

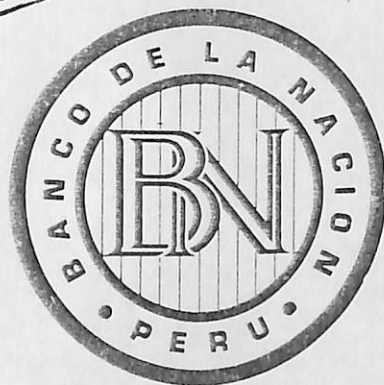
BANCO DE LA NACION

MEMORIA

1983

1983

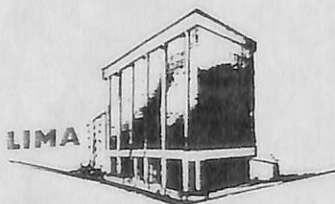
Centro de Información
y Documentación
- 3 JUL 1983
BANCO WIESE LTDA.



MEMORIA 1983

BANCO DE LA NACION

LIMA



PERU

Centro de Estudios
y
Banco W. J. E. I. T. C. O.



INFORMACION
GENERAL
DEL
BANCO
DE LA NACION

MEMORIA 1983

INTRODUCCION	Pág. 8
I. EL BANCO DE LA NACION Y SUS OPERACIONES FINANCIERAS	Pág. 9
1. Operaciones con el Gobierno Central	Pág. 9
2. Operaciones con las Empresas Estatales	Pág. 12
3. Operaciones con el Sistema Bancario Nacional	Pág. 14
4. Operaciones con el Sector Externo	Pág. 14
5. Operaciones como Agente Financiero del Estado	Pág. 15
II. EL GRUPO BANCO DE LA NACION	Pág. 18
III. ASPECTOS DE ORGANIZACION Y ACTIVIDADES DIVERSAS	Pág. 22
1. Organización	Pág. 22
2. Recursos Humanos	
3. Infraestructura	
AGRADECIMIENTO	Pág. 24
IV. ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS	Pág. 25

DIRECTORIO**DIRECTORIO****PRESIDENTE:**

Dr. Manuel Bustamante Olivares
(hasta 17 Febrero 1983)

Ing. Augusto Blacker Miller
(desde 18 Febrero 1983)

VICE-PRESIDENTE:

Dr. Enrique Normard Sparks
(hasta 17 Febrero 1983)

Dr. Félix Navarro Grau
(desde 18 febrero 1983)

DIRECTORES:

Dr. Carlos Basombrío Porras
(hasta 17 Febrero 1983)

Ing. Augusto Bedoya Camere
Ing. Ismael Benavides Ferreyros

Dr. Alonso Polar Campos

Dr. Brian Jensen Rubio

Sr. José Noriega Cairnet
(hasta 17 Febrero 1983)

CPC. Carlos Delgado Fernández
(desde 18 Febrero 1983)

Ing. Felipe Ortiz de Zevaillos Madueño
(desde 18 Febrero 1983)
(hasta 30 Mayo 1983)

Dr. Manuel Velarde Aspillaga
(desde 31 Mayo 1983)

GERENCIA:**GERENTE GENERAL:**

Dr. Benedicto Cigüeñas Guevara

GERENTES GENERALES ADJUNTOS:**AREA DE ADMINISTRACION:**

Sr. Clive Ramsey Steer

AREA DE OPERACIONES:

Sr. Gustavo Barreda Maurer

AUDITOR INTERNO:

CPC Alfonso Rodríguez Camilloni

SECRETARIO DEL DIRECTORIO:

Dr. Ernesto Coz Ramos

INTRODUCCION

8

El Directorio del Banco de la Nación, dando cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 15º inciso g) del Estatuto que rige las actividades de la Institución, presenta la Memoria, el Balance General y los Estados Financieros correspondientes al ejercicio 1983.

En este documento se ofrece información sobre las principales operaciones financieras efectuadas por nuestra Institución así como diversos datos de interés acerca de las empresas que conforman el Grupo Banco de la Nación.

Finalmente, se formulan comentarios sobre los aspectos administrativos más relevantes del Banco.

EL BANCO DE LA NACION Y SUS OPERACIONES FINANCIERAS

9

EL BANCO DE LA NACION Y SUS OPERACIONES FINAN- CIERAS

El Banco de la Nación, en concordancia con la política económica y financiera del Gobierno y de conformidad a lo dispuesto en el Art. 2 de su Ley Orgánica, tiene por finalidad principal orientar sus actividades al Sector Público Nacional.

En este sentido, nuestra Institución ha tenido requerimientos de financiamiento del Gobierno Central y brindando el servicio de recaudación de impuestos, así como diversas operaciones bancarias que han coadyuvado al cumplimiento de los Programas del Gobierno en el año 1983.

En el ámbito de la actividad empresarial del Estado, el Banco de la Nación ha canalizado recursos hacia empresas cuya participación en el quehacer económico nacional tienen importancia prioritaria, como es el caso, entre otras, de la Empresa Nacional de Comercialización de Insumos (ENCI), Petróleos del Perú (PETROPERU) y Empresas de Electricidad del Perú (ELECTROPERU).

A continuación se analizan las principales operaciones indicadas anteriormente.

1. OPERACIONES CON EL GO- BIERNO CENTRAL

Al 31 de Diciembre de 1983 el Gobierno Central mantenía una posición favorable en sus operaciones con nuestro Banco de S/. 403,007' millones por concepto de Depósitos y Obligaciones ascendientes a S/. 1'975,159' millones y Créditos concertados por S/. 1'512,152 millones, como se observa en el Cuadro No. 1

Entre los créditos otorgados es necesario señalar el de S/. 433,000' millones concedido con recursos provenientes del Banco Central de Reserva.

Con respecto a los Bonos de Inversión Pública emitidos por la Dirección General del Tesoro Público, al 31 de Diciembre de 1983 existían S/. 287,345' millo-

nes en circulación, de los cuales S/. 198,376' millones en poder del público y S/. 87,388' millones como parte de las Inversiones en Valores de nuestra Institución Pública, o sea S/. 2,520' millones, se mantenían en poder del Tesoro Público.

Durante el año de 1983, con recursos provenientes de préstamos otorgados por el Banco de la Nación, el Fondo de Inversiones y de Contrapartida del Sector

CUADRO No. 1
CREDITO NETO OTORGADO POR EL
BANCO DE LA NACION
(Millones de Soles)

Público Nacional financió Proyectos de Inversión Pública por un monto de S/. 141,666' millones.

Entre los principales proyectos financiados se pueden citar las obras de irrigación Jequetepeque-Zaña (Represa de Gallito Ciego); los proyectos de irrigación Chirapiura, Majes-Sihuas, así como proyectos de desarrollo de la Selva Central y obras comunales de Acción Popular, a través del otorgamiento de Capital de Trabajo, así como el financiamiento de Proyectos puestos en marcha por las Corporaciones Departamentales de Desarrollo.

El Banco de la Nación durante 1983, en cumplimiento de su Ley Orgánica, tuvo a su cargo la recaudación de los ingresos del Gobierno Central, alcanzando la suma de S/. 3'525,369' millones y la recaudación de diversas rentas de otras instituciones públicas por S/. 650,628' millones. A continuación, en el Cuadro No. 2, se detallan las principales operaciones de recaudación.

CONCEPTOS	AÑOS	
	1983	1982
1. CREDITO NETO AL SECTOR PUBLICO	(351,311)	205,391
a. GOBIERNO CENTRAL	(403,007)	325,253
Crédito	1'572,152	523,223
Obligaciones	1'975,159	197,970
b. EMPRESAS ESTATALES	156,550	(31,403)
Crédito	539,341	177,170
Obligaciones	382,791	208,573
c. RESTO DEL SECTOR PUBLICO	(128,434)	(111,103)
Crédito	54,172	28,515
Obligaciones	182,606	139,618
2. SECTOR PRIVADO	(140,190)	(46,232)
Crédito	203,611	101,839
Obligaciones	343,801	148,071
3. OPERACIONES INTERBANCARIAS	1'721,665	116,263
a. BANCO CENTRAL DE RESERVA	1'538,783	43,392
Depósitos y Caja	1'563,618	44,848
Obligaciones	25,335	1,456
b. BANCOS DE FOMENTO	30,945	17,643
Créditos y Depósitos	33,474	19,258
Obligaciones	2,529	1,615
c. BANCOS COMERCIALES	152,437	55,228
Créditos y Depósitos	154,996	57,417
Obligaciones	2,559	2,189
SUB-TOTAL (1 + 2 + 3)	1'206,584	252,778
CREDITO INDIRECTO	13'672,184	3'253,298
TOTAL :	14'278,768	3'506,076

CUADRO No. 2
RECAUDACION DE TRIBUTOS EFECTUADOS POR EL
BANCO DE LA NACION EN 1983
(Expresado en Millones de Soles)

CONCEPTOS	1983	1982
1. GOBIERNO CENTRAL	3'525,369	2'211,454
1.1 IMPUESTOS		
-A los Ingresos	633,221	479,886
-AI Patrimonio	134,901	39,138
-A la Importación	590,126	347,002
-A la Exportación	88,331	98,289
-A la Producción y el Consumo	1'888,704	1'132,478
-Otros Ingresos Tributarios	124,192	76,266
1.2 TASAS	129,819	15,826
1.3 CONTRIBUCIONES	36,075	22,619
2. DIVERSOS ENCARGOS	650,628	334,607
TOTAL (1 - 2)	<u>4'175,997</u>	<u>2'546,081</u>

TELE X 2331-
 MACAZO-
 Guirumbel
 Roca
 Vaz

CUADRO No. 3
CREDITOS OTORGADOS POR EL BANCO DEL NACION
A EMPRESAS ESTATALES
 (En Millones de Soles)

CONCEPTOS	SALDOS	
	Al: 31.12.83	Al: 31.12.82
I. CREDITO DIRECTO	539,341	177,170
ECASA	110	14
ENCI	30,844	26,460
ELECTRO PERU	63,497	14,560
MINERO PERU	72,278	21,659
MINPECO	164,917	55,429
SIDER PERU	98,016	38,753
PETRO PERU	-	6,191
RESTO DE EMPRESAS	109,679	14,104
II. CREDITO INDIRECTO	965,491	728,338
ENCI	664,530	265,846
ECASA	69,153	155,383
ELECTRO PERU	13,243	22,082
MINERO PERU	28	10,325
MINPECO	33,028	75,468
SIDER PERU	23,529	12,843
PETRO PERU	144,815	131,217
RESTO DE EMPRESAS	17,165	55,174
TOTAL (I + II)	1'504,832	905,508

1982: 1 US\$ = S/. 970.00
 1983: 1 US\$ = S/. 2,189.00

2. OPERACIONES CON LAS EMPRESAS ESTATALES

El Banco de la Nación como entidad bancaria recibe fondos de las Empresas del Estado y concede, de conformidad con las disposiciones legales en vigencia, créditos en moneda nacional y extranjera, bajo cualquier modalidad.

Las operaciones de crédito concertadas con las Empresas del Estado, durante el año que se reseña registraron saldos deudores al 31 de Diciembre de S/. 1'504,832 millones, de los cuales S/. 539,341 millones constituyen saldos deudores de Colocaciones directas, en tanto que S/. 965,491 millones corresponden a Avaluos y Cartas-fianzas (ver cuadro No. 3).

Entre las principales operaciones crediticias aprobadas en el año 1983 cabe mencionar el financiamiento a la Empresa Comercializadora del Arroz S.A. (ECASA) por S/. 40,000 millones para la compra de arroz en cáscara de producción nacional, así como créditos indirectos

aprobados hasta por S/. 60,000' millones para garantizar a ECA-SA ante el Banco Agrario para un crédito por igual monto y con la misma finalidad.

Asimismo, el Banco de la Nación ha procedido a abrir Cartas de Crédito con cargo al financiamiento de la Ley Pública 480 hasta por US\$ 10' millones.

Sobresalen también los créditos en moneda extranjera aprobados a la Empresa Nacional de Comercialización de Insumos (ENCI) hasta por US\$ 37' millones para la importación y comercialización de alimentos y el financiamiento indirecto de hasta US\$ 200' millones, destinados asimismo a la importación de alimentos.

De otro lado, es necesario resaltar el financiamiento brindado a ENCI para los costos de comercialización del algodón, a través de una línea de crédito de S/. 2,000' millones y el descuento de Letras autorizado de hasta S/. 2,000' millones, con la finalidad de cancelar los gastos de internamiento de maíz y de las Obligaciones externas derivadas de su importación.

El financiamiento aprobado a la Empresa de Electricidad del Perú (ELECTROPERU S.A.) en moneda nacional fue de S/. 17,664' millones y en moneda extranjera alcanzó los US\$ 12'7 millones, que fueron utilizados como Capital de Trabajo, en reposición de equipo, mantenimiento de centrales, así como en el avance de proyectos como las Centrales, Hidroeléctricas de Carhuazquero y Charcani en Arequipa, y los trabajos de contención de los deslizamientos de Tablachaca en la represa de la Hidroeléctrica del Mantaro en Huancavelica.

Debemos destacar, asimismo, los créditos otorgados a CENTROMIN PERU por US\$ 30' millones a través de Cartas Fianza destinados a garantizar operaciones de Minero-Perú Comercial (MINPECÓ) realizados por cuenta de CENTROMIN en la Bolsa de Metales de Londres.

Finalmente, cabe citar el apoyo financiero brindado a Pesca Perú por US\$ 36' millones, a través de aval a favor del Banco Sudaméris-Panamá, a fin de proveer de recursos a Pesca Perú S.A. y los créditos aprobados a Petro Perú a través de una línea de crédito hasta por S/. 8,000' millones para Capital de Trabajo y aperturas de Cartas de Crédito para la importación de insumos de hasta US\$ 40' millones.

3. OPERACIONES CON EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL

Al 31 de Diciembre de 1983 nuestra Institución mantenía una posición financiera favorable en sus operaciones con el Banco Central de Reserva del Perú de S/. 1'538,000' millones, debido fundamentalmente a los depósitos efectuados en el Instituto Emisor a consecuencia de la Resolución Cambiaria 003-83, y los depósitos efectuados en razón de la consolidación de la Deuda Externa dispuesta por el D.S. 099-83 y el D.S. 175-83 del Ministerio de Economía, Finanzas y Comercio.

Con respecto a las operaciones con la Banca de Fomento es necesario resaltar el apoyo financiero brindado al Banco Minero del Perú a través de recursos en moneda extranjera destinados a la pequeña y mediana minería.

En cuanto a las operaciones realizadas con la banca comercial destacan los depósitos en moneda nacional efectuados por nuestra Institución en la Banca Asociada hasta por un monto superior a los S/. 99,000' millones, con la finalidad de transferir fondos que requieren nuestras Oficinas a nivel nacional para el desenvolvimiento de sus operaciones.

4. OPERACIONES CON EL SECTOR EXTERNO

De acuerdo con el Banco Central de Reserva del Perú, la lenta recuperación de la economía mundial y la preferencia por mantener activos financieros en el mercado internacional —ante la acentuada diferencia entre las tasas de interés y la inflación— conllevan una disminución de la demanda externa de productos primarios, generando como consecuencia un mayor nivel de existencias de los países exportadores, situación desfavorable a la recuperación de los precios de estos productos, en perjuicio principalmente de las Empresas Públicas.

Esta situación se refleja en las operaciones de exportación que nuestra Institución ha realizado durante el año de 1983. Así tenemos que, como puede observarse en el Cuadro No. 4, los créditos documentarios disminuyeron en US\$ 39'3 millones.

Con respecto a las operaciones de cobranzas por exportaciones, realizadas por nuestro Banco en este mismo periodo, puede apreciarse también una sensible disminución de US\$ 210'6 millones.

Las operaciones de importación realizadas a través del Banco de la Nación se incrementaron en US\$ 39'5 millones.

CUADRO No. 4
OPERACIONES CON EL SECTOR EXTERNO
(Millones de US\$)

CONCEPTOS	AÑOS	
	1983	1982
I. EXPORTACIONES		
DOCUMENTOS NEGOCIABLES		
– Créditos Documentarios	322'5	361'8
– Cobranzas	110'2	320'8
TOTAL US\$	432'7	682'6
II. IMPORTACIONES		
– Créditos Documentarios	442'4	423'2
– Cobranzas	128'4	108'1
TOTAL US\$	570'8	531'3

Entre los principales productos exportados por las Empresas Públicas se encuentran el petróleo crudo y residual, minerales, algodón, productos de acero y harina de pescado, como se aprecia en el Cuadro No. 5.

Las operaciones de importación más relevantes, durante el periodo que se reseña, fueron la adquisición de Bienes de Capital, como consecuencia de las mayores importaciones del Sector Público destinadas a la ejecución de proyectos de inversión, como la Central Hidroeléctrica de Charcani y las inversiones de Petro Perú, a fin de recuperar su infraestructura dañada por el exceso de lluvias en la zona norte del país. También debe señalarse la importación de alimentos como maíz, trigo y productos lácteos.

**5. EL BANCO DE LA NACION
COMO AGENTE FINANCIERO
DEL ESTADO**

En el año de 1983, se concertaron y aprobaron operaciones de Deuda Pública Externa a plazos mayores de 1 año hasta por un monto equivalente a US\$

CUADRO No. 5
**INGRESO DE DIVISAS POR EXPORTACIONES DE
EMPRESAS PUBLICAS 1983**
(Millones de US\$)

– Petróleo Crudo y Residual	367'6
– Minerales	16'5
– Algodón	23'8
– Productos de Acero	2'3
– Harina de Pescado	16'1
– Otros	6'4
TOTAL US\$	432'7

2,374'3 millones destinado a financiar proyectos de inversión, estudios y supervisión de obras, programas de créditos, importación de alimentos, Defensa Nacional y refinanciamiento de deudas.

De conformidad con las disposiciones vigentes, al Banco de la Nación le corresponde desempeñar la función de Agente Financiero del Estado, en lo que se re-

fiere a la concertación de operaciones de crédito externo cuyos recursos se destinan a financiar actividades del Gobierno Central, Gobiernos Locales, Instituciones Públicas Descentralizadas y Organismos Descentralizados Autónomos, así como el otorgamiento de Garantías a nombre de la República.

En esta función, durante el año de 1983, el Banco negoció

operaciones por un monto equivalente a US\$2,061'7 millones monto que incluye la refinanciación bancaria de la Deuda Externa, correspondiente al Programa Financiero de 1983 (ver Cuadro No. 6).

CUADRO No. 6
DEUDA PUBLICA EXTERNA – CREDITOS
GARANTIAS CONCERTADAS
AÑO 1983
(En Millones de US\$)

PRESTATARIOS	BANCO DE LA NACION	OTRAS ENTIDADES	TOTAL
1. Org. Int. de Desarrollo	361.1	102.0	463.1
BIRF	210.8		210.8
BID	110.8	102.0	212.8
CAF	20.0	--	20.0
FIDA	19.5	--	19.5
2. Agencias del Gobierno	171.6	42.9	214.5
3. Créditos Comerciales	502.8	93.7	596.5
4. Créditos Bancarios	1,026.2	74.0	1,100.2
TOTAL	2,061.7	312.6	2,374.3

Los recursos obtenidos han provenido de Organismos Internacionales de Desarrollo, Agencias de Gobierno, Proveedores, Entidades de Fomento a la Exportación, Instituciones Financieras y Bancarias, pudiendo mencionar entre los principales créditos a los siguientes:

- Crédito concertado con el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, por un monto equivalente a US\$ 130' millones, destinado a financiar el sexto proyecto de Crédito Agropecuario.
- Garantía emitida en representación de la República en relación al crédito otorgado de Yenes 9,870' millones por el Overseas Economic Cooperation Fund del Japón, a la Compañía Peruana de Teléfonos S.A., destinado a financiar parte del Proyecto de Extensión de 150,000 líneas telefónicas.
- Convenio de Refinanciación de la Deuda Externa y de Préstamo hasta por US\$ 900' mi-

llones, celebrado con la Banca Internacional, en la que actuó como Agente el Citibank N.A.

- Convenios celebrados con el Skandinaviska Enskilda Banken hasta por un monto de US\$ 51'6 millones destinado a financiar la adquisición de omnibuses y refinanciar parte de las obligaciones.

EL GRUPO BANCO DE LA NACION

18



EL GRUPO BANCO DE LA NACION

El Banco de la Nación es accionista principal y mayoritario de un importante grupo de bancos comerciales que conforman la denominada "Banca Asociada" integrada por los Bancos: Continental, Internacional y Popular. Y en empresas tales como Popular y Porvenir Compañía de Seguros y Reaseguradora Peruana S.A.

El Cuadro No. 7 detalla la participación del Banco en las empresas que forman parte del Grupo Banco de la Nación.

Con respecto a la Banca Asociada, se debe señalar que al 31 de Diciembre de 1983 mantenía un saldo de S/. 2'108,000' millones en Depósitos y Obligaciones, representando esta cifra el

38.75 % del total de recursos captados por la banca comercial del país. Asimismo, en 1983 registraba Colocaciones que alcanzaban la cifra de S/. 1'727,000' millones, constituyendo el 60.16 % del total.

Las cifras presentadas, tanto en Depósitos y Obligaciones como en Colocaciones, nos permiten afirmar que los Bancos Asociados constituyen el Grupo de Intermediación Financiera a través del cual se desenvuelve el volumen más importante de la actividad comercial del país. Contribuye a afirmar la expresión anterior el hecho de que Bancos Regionales, como el Banco Nor Perú, Sur Medio y Callao, De los Andes, junto con Financieras, Inmobiliarias y otras empresas de servicios, forman parte, en cali-

dad de subsidiarias, de la Banca Asociada.

En el Cuadro No. 8, se puede apreciar la participación de cada uno de los Bancos Asociados en sus subsidiarias.

Debemos anotar, que por Resolución SBC No. 175-68-EFC/79 10 del 15 de Abril de 1983 de la Superintendencia de Banca y Seguros, fue intervenido el Banco Regional Sur Medio y Callao SURMEBAN, declarando la pérdida total del Capital Social y Reservas del citado banco. A su vez, la Superintendencia fijó el nuevo Capital Social del SURMEBAN en S/. 8,000' millones, íntegramente suscrito y pagado por el Banco Internacional del Perú.

El Banco de la Nación posee la totalidad del accionariado de la Compañía de Negociaciones Mobiliarias e Inmobiliarias S.A. (CONEMINSA), la que suministra al Banco la infraestructura inmobiliaria a nivel nacional, mediante la construcción o compra de nuevos inmuebles.

CUADRO No. 7
GRUPO: BANCO DE LA NACION
PARTICIPACION ACCIONARIA AL 31.12.83

19

ENTIDAD	PARTICIPACION ACCIONARIA	
	VALOR NOMINAL	
	S/.	%
- Banco Continental	11,758'9	80.80
- Banco Internacional del Perú	13,000'9	99.86
- Banco Popular del Perú	22,621'4	99.96
- Popular y Porvenir Cía. de Seguros	19,801'8	98.22
- Reaseguradora Peruana S.A.	3,053'8	91.00
- CONEMINSA	6,094'3	100.00

CUADRO No. 8
GRUPO CONTINENTAL
(Banco Continental)

ENTIDAD	ACTIVIDAD	PARTICIPACION ACCIONARIA %
Banco Nor Perú	Banca	82.02
Banco de los Andes	Banca	70.00
Financiera San Pedro S.A.	Finanzas	99.97
Inversiones Continental S.A.	Inmobiliaria	86.12
CONTURISMO	Servicios	57.63

GRUPO INTERNACIONAL
(Banco Internacional)

ENTIDAD	ACTIVIDAD	PARTICIPACION ACCIONARIA %
Banco Sur Medio y Callao	Banca	99.99
Financiera Peruana S.A.	Finanzas	99.02
Empresa de Servicio Internacional S.A. (INTERSEV)	Servicio de	
	Cómputo	99.96
Internacional de Inmuebles S.A.	Inmobiliaria	95.90

GRUPO POPULAR
(Banco Popular)

ENTIDAD	ACTIVIDAD	PARTICIPACION ACCIONARIA %
PERUINVEST S.A.	Finanzas	90.11
Empresa Inmobiliaria Nacional S.A.	Inmobiliaria	76.95

CUADRO No. 9
GRUPO: BANCO DE LA NACION
PRINCIPALES INDICADORES
(Millones de Soles)

ENTIDADES	PATRIMONIO		ACTIVO FIJO		UTILIDAD NETA		TOTAL ACTIVO (3)		No. DE EMPLEADOS	
	1983	1982	1983	1982	1983	1982	1983	1982	1983	1982
Banco de la Nación	188,865	96,998	12,907	11,947	63,250	38,903	4"557,444	1"281'303	7,258	7,947
Banca Asociada (1)	164,260	61,734	99,274	23,899	15,372	11,515	7"995,217	1"160,056	8,735	8,398
Popular y Porvenir	62,623	24,073	62,880	23,412	509	298	320,064	123,816	712	693
Cía. de Seguros	11,304	5,340	8,644	3,570	429	25	577,440	158,756	170	168
Reaseguradora Peruana	15,409	6,847	17,044	4,888	121	823	18,963	5,712	15	11
Coneminsa (2)										

- (1) Incluye: Banco Continental, Banco Popular del Perú y Banco Internacional
(2) Compañía de Negociaciones Mobiliarias e Inmobiliarias S.A. y Subsidiaria "El Dorado".
(3) Incluye: Operaciones Interempresas

En el Cuadro No. 9 se presentan los principales indicadores de las empresas que cuentan con el respaldo mayoritario del Banco de la Nación en su accionariado.

Finalmente, el Banco de la Nación posee un paquete de acciones en importantes Bancos Multinacionales (ARLABANK, EULABANK y EXTEBANDES) lo que prestigia a nuestra Institución en el marco del Mercado Financiero Internacional.

En el Cuadro No. 10 se observan nuestras inversiones en las instituciones mencionadas.

CUADRO No. 10
ACCIONES DEL BANCO DE LA NACION
EN LA BANCA MULTINACIONAL

ENTIDAD	SEDE PRINCIPAL	VALOR VALOR NOMINAL ACCIONES
EURO LATIN AMERICAN BANK	LONDRES	975,000 L.E.
BANCO ARABE LATINO AMERICANO	LIMA	9'000,000 US\$ (1)
BANCO LATINO AMERICANO DE EXPORTACION	PANAMA	754,340 US\$
BANCO EXTERIOR DE LOS ANDES Y DE ESPAÑA	LIMA	10'746,000 US\$

- (1) ARLABANK LIMA 100 acciones - US\$ 100 c/u - US\$ 10,000,00.
ARLABANK INTERNACIONAL 899 acciones - US\$ 10,000 c/u.
US\$ 8'990,000

ASPECTOS DE ORGANIZACION Y ACTIVIDADES DIVERSAS

22



ASPECTOS DE ORGANIZACION Y ACTIVIDADES DIVERSAS

A continuación ofrecemos los aspectos más relevantes de nuestras actividades internas en 1983.

1. ORGANIZACION

Durante 1983 la Alta Administración del Banco aprobó la nueva Organización Institucional en cumplimiento del Art. 35º de los Estatutos del Banco.

2. RECURSOS HUMANOS

Durante el año 1983 no se han efectuado contrataciones sino mas bien mejorado la distribución del personal y, por ende, las cargas de trabajo.

Al 31 de Diciembre de 1983 el número total de trabajadores ascendía a 7,258, de los cuales 6,482 pertenecientes al Régimen Laboral de los empleados públicos; 224 comprendidos en la Ley 4916 y 168 obreros. Asimismo se debe señalar que en Lima Metropolitana prestan servicios 4,565, en Provincias 2,823 y 02 en nuestra Oficina de Representación en Frankfurt, RFA.

2.1. FONDO DE EMPLEADOS

En el año 1983 se mejoraron los servicios de carácter social, recreativo, asistencial y económico en beneficio de los trabajadores y sus familiares, así como de los jubilados y cesantes.

Con respecto al Programa Habitacional se concedieron préstamos por un monto de S/. 2,450 millones. Asimismo se otorgaron 121 préstamos para adquisición y construcción individual de viviendas en diferentes zonas del país.

Este programa comprende además los proyectos de construcción de viviendas en las ciudades de Abancay, Lima, Pisco Playa y Quillabamba.

El Programa de Bienestar abarcó acciones educativas, culturales, de vacaciones útiles, de Navidad, de ayuda a niños excepcionales, de juegos recreativos y deportivos, así como celebraciones especiales dirigidas a las madres trabajadoras y a los ex trabajadores del Banco.

Debe señalarse, también, el apoyo a los Programas de Préstamos y de Seguros.

2.2 INSTITUTO SUPERIOR DE ESTUDIOS BANCARIOS (ISEB)

El Banco de la Nación mantiene una política de constante capacitación y perfeccionamiento de su personal, con la finalidad de mejorar cualitativamente los servicios.

En este sentido debemos resaltar la realización de 125 eventos con una participación de 2,723 trabajadores, de los cuales 1,083 en 56 eventos que tuvieron como sede nuestras oficinas ubicadas en el interior del país.

2.3 RELACIONES INDUSTRIALES

En concordancia con la nueva organización del Banco de la Nación se ha efectuado un proceso global de cobertura de plazas vacantes a través de Concurso Interno de Ascensos, como consecuencia del cual han sido promocionados 2,900 trabajadores. Asimismo, se han realizado esfuerzos para incentivar, a través de nombramientos y ascensos, a trabajadores que, previa evaluación y calificación, han decidido optar por continuar su carrera en nuestras Oficinas de provincias.

En el año que se reseña (de conformidad con la Ley 23495) se inició el proceso de homologación de pensiones en beneficio de 4,000 ex servidores del Banco.

3. INFRAESTRUCTURA

El Banco de la Nación cuenta con una red de 409 oficinas, la más extensa del sistema bancario del país, de las cuales en Lima Metropolitana se encontraban operando 60 dependencias y, en el interior del país, 349 Oficinas, entre Sucursales y Agencias, 230 de ellas ubicadas en ciudades no servidas por ninguna otra entidad del sistema bancario.

En el exterior contamos con una Oficina de Representación en la ciudad de Frankfurt, República Federal de Alemania.

Debemos mencionar, asimismo, que la Compañía de Negociaciones Mobiliarias e Inmobiliarias S.A. "CONEMINSA" se encuentra abocada a la realización de estudios y ejecución de proyectos para suministrar al Banco de la Nación nuevos locales a nivel nacional.

AGRADECIMIENTO

Dejamos constancia de nuestro reconocimiento a las autoridades del Sector Economía, Finanzas y Comercio, así como a las instituciones financieras nacionales y del exterior, por la valiosa y oportuna colaboración que nos han brindado.

El invaluable apoyo y comprensión que hemos recibido de nuestros clientes, igualmente compromete nuestra gratitud.

La dedicación y responsabilidad de nuestros funcionarios y empleados ha contribuido a los logros reflejados en este documento. A todos ellos el Directorio les testimonia su reconocimiento.

EL DIRECTORIO

Lima, Abril de 1984.

IV

ESTADOS FINANCIEROS
al 31 de Diciembre de 1983

BALANCE GENERAL

26

ACTIVO	1983	1982
Caja y Depósitos en el Banco Central de Reserva	1'593,846'424	91,053'082
Depósitos en Bancos y otras Instituc. de Crédito	312,439'867	172,308'553
Canje	9,321'127	5,873'185
Inversiones Financieras Temporales	54'293	11,794'819
Colocaciones Netas	2'246,712'782	655,640'780
Menos: Provisión para Colocaciones	(110,802'803)	(27,829'423)
Intereses y Comisiones por Cobrar	95,472'167	33,116,863
Cuentas por Cobrar a Accionistas y Personal	1,806'166	779'173
Existencias y Bienes Adjudicados Netas	1,827'785	399'238
Cuentas por Cobrar Diversas Netas	5,091'727	5,938'815
Menos: Provisión para Ctas. por Cobrar Diversas	(918'878)	(427'212)
Operaciones en Trámite y gastos Pagados por Anticipado	16,772'496	14,914'785
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4'171,623'153	963,562'658
Imposiciones a Plazo	236'821	
Colocaciones No Corrientes Netas	257,813'653	137,287'924
Sucursales	35,399'769	9,282'672
Inversiones Financieras Permanentes	216,539'497	118,106'477
Menos: Provisión para Fluctuación de Valores	(706'047)	(706'046)
Inmuebles, Maquinaria y Equipo Netas	38,898'121	16,411'308
Menos: Depreciación Inm. Maq. y Equipo	(9,949'970)	(4,464'335)
Inversiones Intangibles	40'430	15'379
Cargas Diferidas	38,589'535	41,806'808
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	576,861'808	317,740'187
TOTAL ACTIVO	4'748,484'961	1'281,302'845
Operaciones Contingentes	13'500,236'649	3'253,298'298
Garantías por Operaciones de Crédito	372,872'936	190,050'244
Fondos en Fideicomiso y Comis. de Confianza	564,344'969	144,832'734
Otras Cuentas de Orden	2'935,197'511	1'227,942'246
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	17'372,652'065	4'816,123'522

ALFONSO BRAZZINI DIAZ-UFANO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

GUILLERMO MONTERO PROAÑO
DIRECTOR

(Expresado en miles de soles)

al 31 de Diciembre de 1983

PASIVO Y PATRIMONIO	1983	1982
Obligaciones Inmediatas	2'002,715'306	271,668'133
Tributos por Pagar	8,851'585	4,942'757
Depósitos de Ahorro	5,944'605	1,107'743
Depósitos a Plazo	581,295'768	324,391'311
Cerrificados de Depósitos	25,243'385	14,656'372
Certificados Bancarios	245,985'486	89,518'013
Intereses y Comisiones por Pagar	50,529'943	20,336'605
Adeudado a Bancos y Corresponsales	1'177,320'665	215,410'763
Créditos y Redescuentos del B.C.R.	24,017'841	1,455'681
Cuentas por Pagar Diversas	176,849'809	80,119'842
Operaciones en Trámite	13,356'988	20,376'410
Provisiones Diversa	24,186'327	1,603'189
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4'336,297'708	1'045,586'819
Bonos-Cédulas en Circulación	56,637'500	24,250'000
Créditos Especiales	76,144'316	63,722'630
Sucursales	771'714	8,746'706
Provisión para Beneficios Sociales Neta	15,941'164	10,302'674
Menos: Adelanto Comp. Tiempo Serv.	(7'915)	(5'976)
Ganancias Diferidas	57,792'428	31,701'957
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	207,279'207	138,717'991
PATRIMONIO		
Capital Social Pagado	53,627'353	22,001'276
Capital Adicional	9,480'721	1,708'094
Reservas	62,506'922	12,238'007
Excesentes de Revaluación	16,043'157	4,824'433
Resultado Ejercicios Anteriores	--	17,323'293
Resultado del Ejercicio	63,249'893	38,902'932
TOTAL PATRIMONIO	204,908'046	96,998'035
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4'748,484'961	1'281,302'845
Acreed. por Cred. Doc. Avaes, Cartas		
Fianza y Otros	13'500,236'649	3'253,298'298
Garantías recibidas por Operaciones de Crédito	372,872'936	190,050'244
Acreedores de Fideic. y Com. de Confianza	564,344'969	144,832'734
Otras Cuentas de Orden por Contra	2'935,197'511	1'227,942'246
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	17'372,652'065	4'816,123'522

BENEDICTO CIGUEÑAS GUEVARA
GERENTE GENERAL

OSCAR A. PAJUELO RAMIREZ
GERENTE CENTRAL
CONTADOR GENERAL

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS 28

EGRESOS	1983	1982
INTERESES	422,072'124	173,284'502
COMISIONES	3,574'457	1,300'523
GASTOS DE PERSONAL	48,567'026	30,083'078
GASTOS DE ADMINISTRACION	16,125'865	8,699'834
TRIBUTOS	4,861'349	3,979'816
PROVISIONES	76,089'794	24,248'367
OTROS EGRESOS	10,199'902	8,864'815
	<u>581,490'517</u>	<u>250,460'935</u>
RESULTADO DE OPERACION	<u>61,243'453</u>	<u>38,651'498</u>
GASTOS EXTRAORDINARIOS	616'206	102'122
PERDIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,785'722	1,787'142
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	<u>63,249'893</u>	<u>38,902'932</u>
IMPUESTO A LA RENTA	<u>-.-</u>	<u>-.-</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>63,249'893</u></u>	<u><u>38,902'932</u></u>

ALFONSO BRASSINI DIAZ-UFANO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

GUILLEMO MONTERO PROAÑO
DIRECTOR

(Expresado en Miles de Soles)

29

al 31 de Diciembre de 1983

INGRESOS	1983	1982
INTERESES	588,044'659	249,878'455
COMISIONES	31,482'684	10,782'131
OTROS INGRESOS	23,206'627	28,451'847

642,733'970

289,112'433

INGRESOS EXTRAORDINARIOS	13'024	21'629
GANANCIAS EJERCICIOS ANTERIORES	5,395'344	2,119'069

648,142'338

291,253'131

BENEDICTO CIGUENAS GUEVARA
GERENTE GENERAL

OSCAR A. PAJUELO RAMIREZ
GERENTE CENTRAL
CONTADOR GENERAL

ESTADO DE PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS

DETALLE	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicional</u>	<u>Excedente Revaluación</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 1982	22,001'276	1,708'094	4,824'433
Aplicación Saldo Utilidades 1981	11,093'570		
Aplicación de Utilidades 1982			
– Trabajadores			
– Fondo de Empleados			
– Fondo de Inversiones y Contrapartidas	(142'539)		
– Amortización Deuda Tesoro Público			
– Capital y Reservas	14,253'874		
Aplicación del Capital Adicional	1,596'739	(1,596'739)	
Aplicación Excedente Revaluación	4,824'433		(4,824'433)
Excedente de Revaluación			16,043'157
Incremento Reserva Legal Ahorros			
Acciones Recibidas en el Ejercicio			
– Por Revaluación			
– Por Dividendos		10,234'176	
Ajustes al Patrimonio Neto		(864'810)	
Utilidades del Ejercicio 1983			
	<u>53,627'353</u>	<u>9,480'721</u>	<u>16,043'157</u>

(Expresado en Miles de Soles)

TERMINADOS AL 31-12-82 Y 31-12-83

31

<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva de Ahorros</u>	<u>Reserva D.L. 21458</u>	<u>Utilidad No. Distribuida</u>	<u>Total</u>
2,043'989	35'286	10,158'732	56,226'225	96,998'035
6,229'723			(17,323'293)	
			(1,556'117)	(1,556'117)
			(1,556'117)	(1,556'117)
			(2,086'350)	(2,228'889)
			(14,253'874)	(14,253'874)
5,196'600			(19,450'474)	--
				--
				16,043'157
	150'882			150'882
		38,691'710		38'691'710
				10,234'176
				(864'810)
			63,249'893	63,249'893
13,470'312	186'168	48,850'442	63,249'893	204,908'046

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

(Expresado en Miles de Soles)

32

RECURSOS FINANCIEROS PROVENIENTES DE OPERACIONES	1983	1982
Utilidad Neta	63,249'893	38,902'932
Más (Menos) Cargos (Abonos) que no implican Movimiento de Fondos		
Provisión para Colocaciones	40,194'222	14,086'400
Provisión para Depreciación de Activos Fijos	1,724'516	1,197'362
Provisión para Beneficios Sociales	8,691'395	6,780'800
Provisión para Cuentas por Cobrar Diversas	458'064	27'600
Otras Provisiones del Ejercicio	21,052'086	2,171'700
Devolución Provisiones Ejercicios Anteriores	(384'822)	(2,242'300)
	<hr/>	<hr/>
	134,985'354	60,924'494
INCREMENTOS		
Depósitos y Obligaciones	2'298,271'537	--
Adeudado a Bancos y Corresponsales	984,472'062	--
Sucursales	--	47,516'900
Operaciones en Trámite		3,818'200
Otros Pasivos	48,308'817	--
Provisión para Colocaciones Ajuste Variación Tipo de Cambio	44,879'517	7,024'300
Depreciación por Revaluación de Activo Fijo	3,761'119	1,518'897
Excedente de Revaluación Activo Fijo	16,043'157	4,824'433
Capital Adicional Ajuste Variación Tipo de Cambio	105'931	44'600
Acciones Liberadas	47,812'606	3,835'800
	<hr/>	<hr/>
	3'578,640'100	129,507'624
APLICACION DE FONDOS		
Distribución de las Utilidades 1982 y 1981		
Participación Fondo de Empleados y Personal	3,112'234	1,637'500
Fondo de Inversiones y Contrapartidas	2,086'350	1,507'600
Amortización Deuda Tesoro Público	14,253'874	--
Colocaciones	1'711,597'730	18,775'700
Inversiones en Valores	98,433'020	56,373'400
Activo Fijo	2,682'537	1,434'000
Revaluación Activo Fijo	19,804'276	6,342'838
Otros Activos	88,983'163	14,185'800
Depósitos y Obligaciones		14,761'400
Adeudado a Bancos y Corresponsales	--	34,177'800
Pago de Beneficios Sociales	3,054'844	532'800
Otros Pasivos	--	4,246'900
	<hr/>	<hr/>
	1'944,008'028	153,975'738
Incremento y/o (Disminución) de Fondos Disponibles	<hr/>	<hr/>
	1'634,632'072	(24,468'114)

**NOTAS A LOS
ESTADOS FINANCIEROS**

al 31 de Diciembre de 1983

1. EL BANCO DE LA NACION

El Banco de la Nación es una Empresa de Derecho Público adscrita al Sector Economía y Finanzas, estando regido por su Ley Orgánica y Estatutos y por la Ley de Bancos. Su Capital pertenece en forma exclusiva al Estado Peruano. De acuerdo a Ley, el Banco puede actuar como ente Recaudador de Tributos del Sector Público Nacional, como Agente Financiero del Estado y como Empresa Bancaria Autónoma.

2. PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRACTICAS CONTABLES

- A) Los Estados Financieros del Banco han sido preparados sobre la base de Costos Históricos, excepto en lo relativo a los Activos Fijos, cuyos valores se revalúan por mandato legal y de las Inversiones que incorporan acciones liberadas contabilizadas a su valor nominal. En consecuencia, los Estados Financieros no reflejan los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda, por cuanto los principios de contabilidad, generalmente aceptados en el Perú, no requieren el ajuste de los Estados Financieros para reconocer los efectos de la inflación.

De acuerdo a información estadística oficial, los índices generales de precios en los últimos tres años fueron:

Para 1981	72.7 %/o
Para 1982	72.9 %/o
Para 1983	125.1 %/o

- B) Los Estados Financieros, han sido elaborados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados, incorporando prácticas bancarias seguidas en el Perú para uniformarlos, dentro de las normas establecidas por la Superintendencia de Banca y Seguros.
- C) Las Provisiones para Colocaciones, han sido constituidas sobre la base de las Cuentas Deudoras consideradas de Dudosa Cobrabilidad, las cuales se debitan a resultados en el año que se estiman y las recuperaciones se acreditan a Otros Ingresos.
- D) Los Intereses y Comisiones Cobrados por adelantado relativos a Descuentos de Pagarés y Letras, son diferidos en función de los plazos de las respectivas operaciones y reconocidos como ingresos a medida que devengan.
- E) Los Intereses sobre Colocaciones de Dudosa Cobrabilidad, se muestran en el Pasivo como Intereses y Comisiones en Suspense, acreditándose a Ingresos sólo cuando son cobrados.
- F) Las Inversiones en Valores, están registradas a su Costo de Adquisición. Las acciones liberadas recibidas se registran a su valor nominal, abonándose a una reserva en el Patrimonio, cuando provienen de Capitalización de Excedentes de Revaluación y a Utilidades de Capital, cuando provienen de Capitalización de Utilidades u Otras Reservas.
- G) Los Inmuebles, Maquinarias y Equipos están valorizados a su Costo de Adquisición, más los incrementos generados por las revaluaciones efectuadas de acuerdo a Ley.
La Depreciación de los Activos Fijos, se calcula por el método de línea recta, aplicando las tasas establecidas por las disposiciones tributarias vigentes. Estas tasas son suficientes para extinguir su valor de costo e incrementos por revaluaciones al fin de su vida útil estimada.
Los gastos de mantenimiento y reparación, son cargados a los resultados del Ejercicio en que se incurren, las mejoras cuando son por montos importantes se capitalizan.
- H) La Provisión para Compensación por Tiempo de Servicios, está registrada por el íntegro de la obligación calculada de acuerdo con disposiciones legales vigentes.
- I) Las operaciones en Moneda Extranjera se registran a los Tipos de Cambio Fijo, dispuestos por la Superintendencia de Banca y Seguros. Al 31 de Diciembre de 1982, el Tipo de Cambio Fijo para el Dólar Americano era de S/. 970.00. Al 31 de Diciembre de 1983 era de S/. 2,265.50.

3. FONDOS DISPONIBLES

El saldo de Caja y Depósitos en el Banco Central de Reserva que al 31 de Diciembre de 1983 alcanza a S/. 1'593,846' millones, incluye Moneda Extranjera por un monto equivalente de US\$ dólares 678'525,000.

Este rubro, incorpora a esa fecha los Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú por S/. 1'566,710' millones, importe que incluye Depósitos Intangibles por un total de S/. 1'448,601' millones, provenientes básicamente por lo dispuesto en la Resolución Cambiaria No. 003-83-EFC/90 del 15.03.83 de dicho Banco, así como de los Decretos Supremos 079/83, 175/83 y 321/83-EFC y del Decreto Ley 22387 sobre la Deuda Pública Externa.

4. COLOCACIONES

El saldo de este rubro al 31 de Diciembre de 1983, comprende:

A) COLOCACIONES CORRIENTES

	En Miles de Soles
CUENTAS CORRIENTES	1'278,110'911
PRESTAMOS	259,705'191
DESCUENTOS	90,578'004
CREDITOS POR LIQUIDAR	410,408'701
CREDITOS VENCIDOS	149,735'827
CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	58,176'148
	2'246,712'782

B) COLOCACIONES NO CORRIENTES

PRESTAMOS	257,797'652
DESCUENTOS	16'000
	257,813'652

Los Créditos por Liquidar de S/. 410,406' millones, incluyen la consolidación de la deuda del Tesoro Público con el Banco por un monto de S/. 370,955' millones, de conformidad al Artículo 8 de la Ley 23724.

5. CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS

En este rubro se incluyen los dividendos recibidos por el Banco en el Ejercicio 1983 por un total de S/. 753'357,000., los mismos que han sido transferidos al Fondo de Inversiones y de Contrapartidas, como adelanto de Utilidades, en aplicación del Decreto Supremo No. 230-83-EFC.

Estos dividendos corresponden a la distribución de Utilidades de las siguientes empresas:

	S/.
CONEMINSA	693'182,000
REASEGURADORA PERUANA S.A.	16'038,000
BANCO POPULAR	31'166,000
BANCO CONTINENTAL	12'971,000
	753'357,000

6. INVERSIONES FINANCIERAS PERMANENTES

Las Inversiones Financieras Permanentes de S/. 216,539' millones, están representadas por valores en Bonos de S/. 92,086' millones y Acciones por un total S/. 124,453' millones.

Las Inversiones en Bonos, representan los valores que emite el Estado a Tasas de Interés entre el 39 0/0 y 61 0/0 anual, se comercializan fuera de Bolsa y mantienen sostenidamente una cotización a la par.

Los valores en Acciones, incluyen Moneda Extranjera por un equivalente de US\$ dólares 20'807,000., representan las Inversiones Accionarias del Banco, las mismas que son:

EMPRESA	VALOR DE ADQUISICION (EN MILLONES)	PORCENTAJE DEL CAPITAL DE LA EMPRESA
BANCO CONTINENTAL	11,759'	80.80
BANCO POPULAR DEL PERU	22,621'	99.96
BCO. INTERNACIONAL DEL PERU POPULAR Y PORVENIR CIA. DE SEGUROS	13,001'	99.86
REASEGURADORA PERUANA	19,802'	98.22
CIA. DE NEGOC. MOBIL. E INMOBIL. S.A.	3,054'	91.00
EURO LATINO AMERICAN BANK LTD. LONDRES (Equivalente de 975,000 Libras Esterlinas)	6,094'	100.00
BANCO ARABE LATINOAMERICANO (Equivalente de US\$ Dólares 7'875,000)	3,137'	8.13
BCO. LATINOAMERICANO DE EXPORTACION, PANAMA (Equivalente de US\$ Dólares 801,748)	17,841'	4.50
BCO. EXTERIOR DE LOS ANDES Y DE ESPAÑA S.A. (Equivalente US\$ Dólares 10'746,000)	1,816'	0.51
OTRAS EMPRESAS	24,345' 983'	19.90 -.-

7. INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

Este rubro comprende:

	COSTO MAS REVALUACION	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR NETO
TERRENOS	4,805'849	- . -	4,805'849
EDIFICIOS	12,704'367	1,332'476	11,371'891
MAQUINARIA Y EQUIPO	419'523	377'685	41'838
UNIDADES DE TRANSPORTE	1,674'766	938'252	736'514
MUEBLES Y ENSERES	9,459'886	7,286'429	2,173'457
EQUIPOS DIVERSOS	43'337	15'128	28'209
UNIDADES POR RECIBIR	402'465	- . -	402'465
TRABAJOS EN CURSO	9,387'928	- . -	9,387'928
	38,898'121	9,949'970	28,948'151

De acuerdo con disposiciones legales vigentes, hasta 1983, se han efectuado Revaluaciones de los Activos Fijos y de las correspondientes depreciaciones acumuladas, habiéndose incrementado al valor neto de los mismos en S/. 23,794' millones. De esta total S/. 7,751' millones corresponden a Revaluaciones de ejercicios anteriores, y el saldo de S/. 16,043' millones corresponden a la Revaluación efectuada con efecto en 1983, de conformidad al Decreto Supremo No. 050-84 EFC de 03-02-84.

8. OBLIGACIONES INMEDIATAS

Este rubro comprende:

	En Miles de Soles
DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1'969,385'836
GIROS Y TRANSFERENCIAS TELEGRAFICAS	10,041'780
CHEQUES DEL PROPIO BANCO	12,488'816
VALORES POR PAGAR	9,981'442
RETENCIONES JUDICIALES	817'432
	2'002,715'306

9. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS

El saldo de este rubro ascendente a S/. 176,849'809, comprende:

CUENTAS POR PAGAR VARIAS	153,892'364
INTERESES DEVENGADOS	12,100'966
GASTOS Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	736'780
SOLROS ANTES DE CAJA	197'119
	176'849'809

En cuanto por pagar varias, se incluye depósitos por obligaciones de la Deuda Externa del Gobierno Central y Empresas Públicas por S/. 107,033' millones. Asimismo se incluye importes acreados por Bancos del Exterior y por las Empresas Públicas por S/. 23,593' millones, por concepto de operaciones de comercio exterior, acreados al Jefe de Operaciones de S/. 1,799' millones e impuestos por Liquidar de S/. 14,257' millones, entre otros.

10. BONOS EN CIRCULACION

Representan obligaciones a cargo del Banco, por concepto de Bonos emitidos en 1981 por US\$ 25'000,000 de dólares negociados con el Arlabank y el Arab Bunking Corporation, a una tasa flotante y con vencimiento en 1986.

11. GANANCIAS DIFERIDAS

Este rubro está constituido principalmente por intereses por aplicar por S/. 18,373' millones, generados por nuestras Colocaciones bajo la modalidad de préstamos que se mantienen por aplicar hasta la fecha de cobranza de los pagarés respectivos, e intereses y comisiones en suspenso por S/. 31,084' millones derivados en nuestras colocaciones de dudosa cobrabilidad.

12. IMPUESTO A LA RENTA

A partir de la vigencia del Decreto Legislativo No. 200, en 1983, los intereses provenientes de los créditos otorgados al Sector Público, se encuentran infectos del Impuesto a la Renta. Ello ha significado que estos intereses, conjuntamente con los ingresos exonerados representan el 75.3 % de los ingresos financieros, merced a lo cual hemos resultado infectos del Impuesto a la Renta en el Ejercicio 1983.

13. PATRIMONIO

En el año 1983, el capital social pagado del Banco, ha sido incrementado en S/. 31,626' millones, como resultado de la capitalización de utilidades de los ejercicios 1981 y 1982 por S/. 25,205' millones, Capitalización de Dividendos en acciones por S/. 1,597' millones y capitalización del Excedente de Revaluación de Activos Fijos por S/. 4,824' millones, según la Resolución SBS-No. 403-83 EFC/97-10 del 18-08-83 de la Superintendencia de Banca y Seguros. En consecuencia, el capital pagado del Banco de la Nación al 31-12-83 totaliza S/. 53,627' millones.

El aumento de las reservas está dado principalmente por el importe de las acciones liberadas recibidas del orden de S/. 48,926' millones, como resultado de la Capitalización de Dividendos y del Excedente de Revaluación de Activo Fijo de las Empresas en las que el Banco participa del capital accionario, destacando entre éstas el Banco Popular del Perú con S/. 15,015' millones, el Banco Internacional con S/. 9,007' millones, el Banco Continental con S/. 3,423' millones, Popular y Porvenir Compañía de Seguros S.A. con S/. 13,809' millones, Reaseguradora Peruana con S/. 1,597' millones y Coneminsa con S/. 2,174' millones, entre otras.

14. ENCAJE LEGAL

El Banco de la Nación, está sujeto a un encaje fijado por el Banco Central de Reserva del Perú, acorde con la naturaleza de sus funciones y la política monetaria.

15. CUENTAS DE ORDEN

Este rubro incluye operaciones contingentes por S/. 13'500,237' millones y otras cuentas de control constituidas por documentos en garantía y en cobranza, valores en depósito y en custodia y otras cuentas de registro.

Tratandose de Operaciones Bancarias...

...hablamos
todos
los
idiomas:

BANCO DE LA NACION Av. Abancay 491 Lima,
Y CORRESPONSALES





**CON OFICINAS EN TODA LA REPUBLICA
EN EL MUNDO ENTERO**

