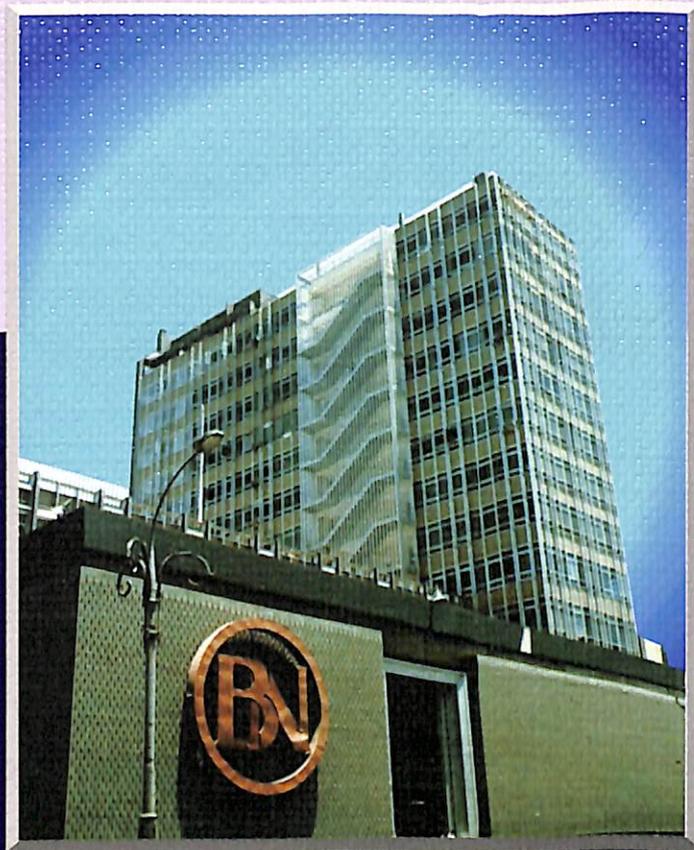


MEMORIA 1995



BANCO DE LA NACION

1
3
5
3
9

MEMORIA 1995

BN

658

M

1995

9.3

3409



Oficina Principal:

Av. Nicolás de Piérola 1065 - Lima - Perú

Teléfono:

4261133 - 4262000

Fax:

4269932

Telex:

25000 Nac. 20003 Int.

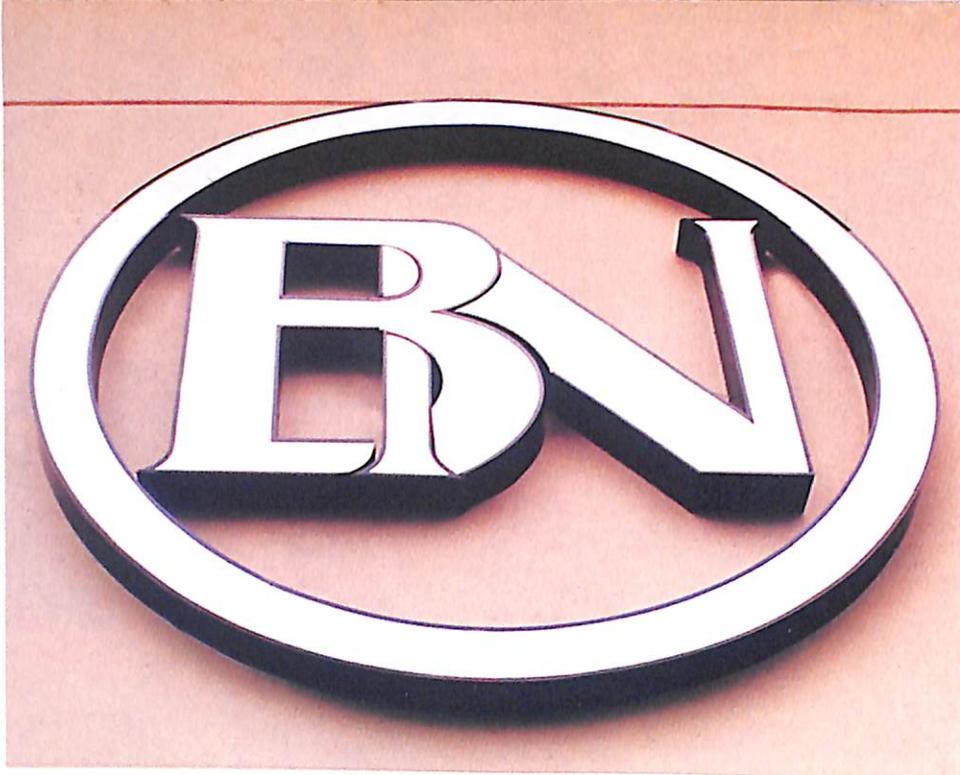
BANCO DE LA NACION



CONTENIDO



INTRODUCCION	
DIRECTORIO Y GERENCIA	
MEMORIA	
1.- CONTEXTO ECONOMICO NACIONAL	
1.1 Economía Peruana.	14
2.- OPERACIONES DEL BANCO	
2.1 Depósitos.	22
2.2 Depósitos por Sectores	23
2.3 Colocaciones.	24
2.4 Comercio Exterior.	27
3.- SERVICIOS ESPECIALIZADOS	
3.1 Recaudación.	30
3.2 Otros Servicios Al Sector Público.	31
3.3 Agente Financiero del Estado.	32
3.4 Servicio de Corresponsalía	33
4.- DESARROLLO INSTITUCIONAL	
4.1 Recursos Humanos y Red Bancaria.	38
4.2 Actividades de Capacitación.	40
4.3 Informática.	40
5.- ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO DE LA NACION	
- Estados Financieros.	46
- Notas a los Estados Financieros.	51
6.- RED BANCARIA NACIONAL Y BANCOS CORRESPONSALES EN EL EXTERIOR	76
ANEXOS	86



INTRODUCCION

En concordancia con lo dispuesto por el Estatuto que rige las actividades del Banco de la Nación, el Directorio pone a consideración la Memoria Anual y los resultados de gestión, correspondiente al Ejercicio 1995.

El año 1995 significó para nuestra Institución un período de afianzamiento y consolidación de su estructura organizacional acorde, a las nuevas funciones y facultades emanadas de su Estatuto y de otros dispositivos legales promulgados durante 1994. Se aplicaron y continuaron medidas de orden administrativo, de personal y financiero a fin de prestar un servicio más eficiente y competitivo, en armonía con la nueva estructura del estado y los retos que actualmente el mercado impone.

En tal sentido, se tomaron medidas en torno a la racionalización de oficinas en Lima y provincias. Se amplió aún más en estas últimas la cobertura existente. Son de resaltar también las acciones de capacitación

tendientes a adecuar al personal a las nuevas funciones y a los avances tecnológicos ejecutados en nuestra Institución, que logró la participación en tales actividades del 75 por ciento del total del personal del Banco. Asimismo, mencionaremos los avances logrados en la automatización de oficinas, habiéndose culminado la interconexión en Lima y 49 oficinas en Provincias. Cabe destacar el incremento de la red de Cajeros Automáticos en Lima y principales ciudades de provincias.

En este marco, se optimizaron los niveles de calidad de los servicios tradicionales del Banco, como manejo de las subcuentas del tesoro público y pagaduría, así como los servicios de recaudación por encargo de los administradores tributarios y de otras instituciones del Sector Público. Eso ha permitido la disponibilidad inmediata de sus recursos y ha elevado los montos recaudados. Consecuentemente, se han incrementado las comisiones percibidas por el Banco en la prestación de dichos servicios.

*De otro lado, debemos resaltar la puesta en marcha de dos productos bancarios en nuestra Institución: el **servicio de corresponsalía** a las entidades del sistema financiero nacional y el **servicio crediticio** a los Gobiernos Locales mediante el programa MUNIRED.*

Finalmente, debemos mencionar especialmente el esfuerzo y entrega desplegados por los trabajadores de nuestra Institución, en este período de cambio, lo que nos permite enfrentar el futuro con seguridad y confianza de una gestión eficiente al servicio de nuestra Patria.

BANCO D

DIRECTORIO

Presidente

Sr. Alfredo Jalilie Awapara

Directores

Sra. Rosario Almenara de Pezo

Sr. Reynaldo Bringas Delgado

Sr. Javier Abugattás Fatule

Sr. Jorge Peschiera Cassinelli
(Desde 95-12-07)

Gerencia General

Miguel Velasco Bosshard
(Hasta 95-01-15)

José Luis Miguel de Priego Palomino
(Desde 95-01-16)

GERENCIA CENTRAL

Administración y Finanzas
(Hasta 95-02-28)

Operaciones
(Desde 95-03-01)

Sr. Reynaldo Bringas Delgado

E LA NACION

BANCO DE LA NACION

GERENCIAS

Operaciones Locales	Sr. Olmedo Cortijo Narvárez
Recaudación	Srta. Graciela Miñano Vejarano
Créditos	Sr. Adolfo Indacochea Herrera
Operaciones con el Exterior	Sr. Carlos Díaz Mariños
Sucursales y Agencias	Sr. Oscar Vásquez Miyán
Financiero	Sr. Armando Ganoza Lizarzaburu
Personal	Sr. Juan Campos Balarezo
Informática	Sr. José Maguiña Mejía
Logística	Srta. Raquel Solís Paredes
Asesoría Jurídica	Sr. Luis Pozo Vega
Investigación y Desarrollo	Sr. Wilson Zavaleta Pérez
Relaciones Públicas	Sr. Miguel Risco Esquén

CONTADOR GENERAL

Sr. José Luis Miguel de Priego Palomino
(Hasta 95-01-15)

Sr. Luis Ferreyra Sullá
(Desde 95-01-16)

AUDITOR INTERNO

Sr. Vicente Medina Camacho

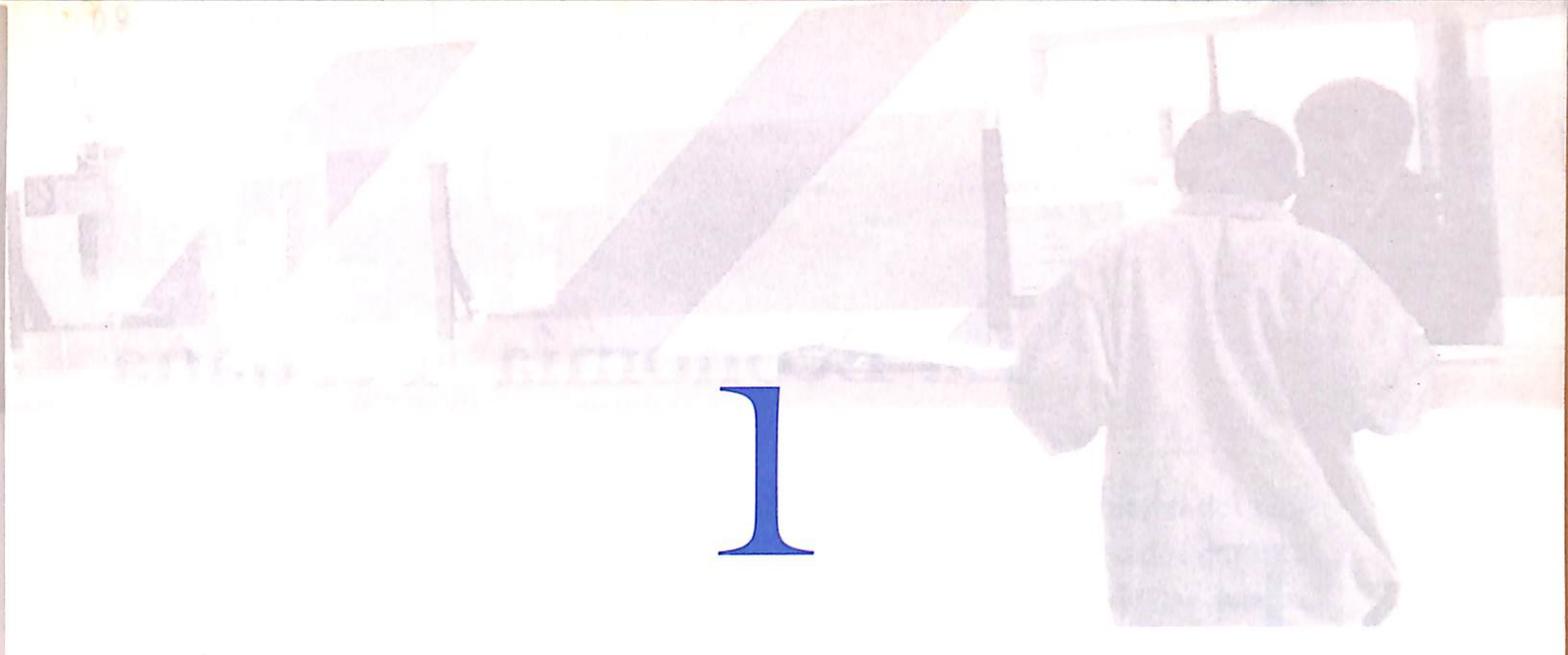
SECRETARIO GENERAL

Sr. Hugo Arrieta Denegri



BANCO DE LA NACION





I

CONTEXTO
ECONOMICO NACIONAL



La Economía Peruana

1.1 PRODUCCION

El nivel alcanzado por la producción nacional en 1995 fue de 6,9 por ciento, tasa próxima a niveles de crecimiento más estables y sostenidos para nuestra economía. En cuanto a los sectores de la producción, éstos evolucionaron favorablemente con respecto al año anterior, salvo el sector pesquero, que registró una variación negativa.

Durante 1995, el resultado logrado por la actividad productiva del **sector agropecuario**, de 7,4 por ciento, confirma la recuperación del crecimiento sectorial de los últimos años, habiendo obtenido el año precedente el 14 por ciento. La tasa alcanzada se sustenta básicamente en el crecimiento del **subsector pecuario** con 10,6 por ciento, destacando los incrementos en la producción de carnes de vacuno y aves. El **subsector agrícola**, a su vez, contribuyó con el 6 por ciento, favorecido por las buenas condiciones climáticas del campo, oferta de insumos y el mayor acceso a recursos financieros de la banca privada. Resaltan en este subsector la mayor producción destinada al consumo industrial con 8,9 por ciento (algodón, cacao), y al humano con 6,1 por ciento (papa, maíz).

La tasa de crecimiento del **sector minero** mostró 2,3 por ciento en 1995 con respecto a lo obtenido el año anterior, en que llegó al 8,9 por ciento. Este nivel se entiende por el crecimiento del **subsector de minería metálica** en 8,7 por ciento debido a la mayor extracción de metales preciosos, como el oro y la plata. Por su parte, el **subsector hidrocarburos** se contrajo en 4,5 por ciento por los menores niveles de explotación y exploración petrolera.

El **sector pesquero** fue el de menor dinamismo en 1995. Evidenció un nivel negativo de 14,6 por ciento. Los productos que registraron los mayores descensos fueron los productos destinados al consumo humano indirecto y a la producción destinada a la exportación, con 21 y 19,7 por ciento, respectivamente. La producción para consumo humano directo disminuyó en 0,54 por ciento. Los

factores que explican este comportamiento son el crecimiento excepcional del sector el año anterior de 31,7 por ciento y los dos períodos de veda decretados durante el año. Entre los factores positivos, mencionaremos la evolución de las ventas internas de productos pesqueros (11,6 por ciento) y la inversión de las empresas pesqueras en modernización y saneamiento ambiental.

Por segundo año consecutivo el **sector construcción** lideró el crecimiento de los sectores de la economía peruana con 17,6 por ciento, habiendo alcanzado en el año 1994 un nivel de 34,5 por ciento. Destacan las inversiones del sector público de US \$ 381 millones en la construcción y rehabilitación de carreteras, aeropuertos y construcción de viviendas multifamiliares. En el sector privado destacan las inversiones en proyectos hoteleros, comerciales y de viviendas. Asimismo, es relevante la inversión en maquinaria.

El **sector manufacturero** registró un crecimiento del 3,9 por ciento en relación a lo obtenido en 1994 que fue de 15,8 por ciento. Se entiende este nivel por el incremento de la producción del **subsector de bienes de consumo**, principalmente en la producción de aparatos electrodomésticos (77 por ciento) y farmacéuticos (48,3 por ciento). En el **subsector de bienes intermedios**, crecieron la industria del cemento (22,1 por ciento) y productos minerales no metálicos (19,4 por ciento). En el **subsector bienes de capital**, mejoraron los rubros maquinaria eléctrica diversa (64,6 por ciento), suministros eléctricos diversos (55,2 por ciento) y material de transporte (44,9 por ciento). De otro lado, mencionaremos la contracción en la producción de la industria pesquera en 17,2 por ciento y la molinera en 3,7 por ciento. Es importante señalar en el sector el mayor uso de la capacidad instalada durante 1995, que alcanzó una tasa mensual de 60,1 por ciento, superior a la registrada en 1994, que fue de 58,6 por ciento.

Un aumento del 2 por ciento alcanzó el **sector eléctrico** en 1995, en comparación a lo mostrado en 1994, que se elevó a 12,5 por ciento. Se fundamenta esta tasa por la inversión en 170 proyectos energéticos que beneficiaron a 1.1 millones de habitantes de diferentes zonas del país. Cabe resaltar el incremento del coeficiente de electrificación a 3,5 por ciento en 1995.

El sector comercio esbozó un nivel más equilibrado en su crecimiento en comparación al año pasado, ya que el año en análisis fue de 12,3 por ciento, y el logrado en 1994 fue de 14,8 por ciento. Se entiende este resultado por el fuerte incremento de las ventas a crédito, especialmente por los créditos de consumo otorgados por la banca múltiple y otras formas similares de financiamiento. Otro rubro que destacó fue el de las ventas al por menor. Todo esto fue alentado por la estabilidad de precios exhibida en el período.

1.2 PRECIOS

La inflación registró en 1995 un nivel de 10,2 por ciento, significando una reducción de más de 5 puntos porcentuales con respecto a la obtenida en 1994. Esto confirma la tendencia decreciente de este índice, que se viene registrando desde 1991. Debe destacarse que es el registro más bajo desde 1972. La tasa de inflación promedio mensual en 1995 alcanzó una velocidad de 0,81 por ciento, cifra inferior al promedio de 1994, que fue de 1,2 por ciento. Se explica la tasa de inflación lograda por la confianza de los agentes económicos en el manejo de la política monetaria, ausencia de expectativas especulativas, ingresos y egresos fiscales equilibrados y a la gran demanda por dinero, entre otras razones. En lo que se refiere a los grandes grupos de consumo, el de menor incremento en el período fue el de "Transportes y Comunicaciones", con solo 2,6 por ciento, y el de mayor fue "Servicio de Enseñanza y Cultura", que se incrementó en 18,1 por ciento.

1.3 MONEDA, CREDITO Y TASAS DE INTERES

Enmarcadas en el manejo restrictivo de la política monetaria durante el período, se emitieron medidas en torno a reducir el gasto público y la oferta monetaria. En ese sentido, la liquidez nominal total del sistema bancario creció en 27,4 por ciento en 1995, nivel inferior al de 1994, año en que el índice se elevó a 47,6 por ciento. La oferta monetaria en moneda nacional aumentó en 32,3 por ciento, expansión menor a la alcanzada durante 1994, la cual creció en 71,5 por ciento. En lo concerniente a la liquidez nominal en moneda extranjera, se expandió en 24,7 por ciento con respecto a 1994.

El crédito por parte del sistema bancario se orientó exclusivamente al sector privado y fue de 44,1 por ciento en el período, nivel inferior al registrado en 1994, en que llegó a 65 por ciento. Esta tendencia también se reflejó en la disminución del crédito en moneda nacional, que fue de 57,2 por ciento, mientras que en 1994 alcanzó el 82,2 por ciento. Asimismo, el crédito en moneda extranjera sólo subió en 39,5 por ciento, en tanto que en 1994 creció en 59,7 por ciento.

El menor dinamismo mostrado por la Bolsa de Valores de Lima -BVL-, durante 1995, se explica principalmente por la influencia del entorno externo. El volumen negociado en el período fue de US \$ 5 279 millones. En relación a los índices, el General tuvo un rendimiento de menos 12,1 por ciento, mientras el rendimiento del Selectivo fue de 0,4 por ciento.

La rentabilidad real de los fondos de pensiones administrados por el Sistema Privado de Pensiones -SPP-, durante 1995, fue de 5,5 por ciento. El valor del fondo acumulado al cierre del año llegó a 1 348 millones de Nuevos Soles, y el número de afiliados fue de 1 130 518. En cuanto a los instrumentos preferidos para inversión, están los de renta fija, como los depósitos a plazo en nuevos soles (25,6 por ciento), e inversiones en Certificados de Depósitos del BCRP (20,7 por ciento), así como instrumentos de renta variable (18,9 por ciento).

La tasa de interés en moneda nacional mostró un comportamiento disímil en 1995. Así la tasa activa -TAMN- disminuyó de 39 por ciento en 1994 a 33,53 por ciento, mientras la tasa pasiva -TPMN- se elevó de 7,3 por ciento en 1994 a 9,91 por ciento en 1995. De otro lado, las tasas activas promedio en moneda extranjera aumentaron de 15,2 por ciento en 1994 a 17,15 por ciento y las pasivas de 4,9 por ciento en 1994 a 6,2 por ciento en 1995.

Las Reservas Internacionales Netas -RIN- del Banco Central de Reserva del Perú, al término de 1995, registraron un saldo de US \$ 6 641 millones, habiendo aumentado en US \$ 923 con respecto a 1994. Esta ganancia se origina básicamente

por los mayores depósitos del sistema financiero en US\$ 355 millones, compras netas de divisas por US \$ 343 millones y a depósitos del sector público en US \$ 110 millones. La posición de cambio se situó en los US\$ 1 601 millones.

1.4 POLITICA TRIBUTARIA Y PRIVATIZACION

La recaudación tributaria durante 1995 se elevó a 17 063 millones de nuevos soles, monto que representó un incremento del orden del 15 por ciento en términos reales respecto al nivel alcanzado en 1994. Esta recaudación implicó una presión tributaria equivalente al 14,1 por ciento del Producto Bruto Interno. El crecimiento de la recaudación se sustentó básicamente en los mayores recursos obtenidos del impuesto a la renta (20 por ciento), impuesto general a las ventas (17,3 por ciento) y derechos arancelarios (20,7 por ciento), en comparación a lo recaudado por los mismos conceptos el año 1994.

En función a los objetivos trazados para racionalizar y optimizar la estructura del Estado, se continuó con el proceso de privatización. Los ingresos totales por este motivo desde el inicio del proceso fueron de US \$ 4 303 millones, de los cuales en 1995 ingresaron US \$ 1 155 millones. La totalidad de compromisos de inversión comprometidos para los próximos años suman US \$ 5 524 millones. Las empresas que más ingresos reportaron al Estado con su venta en el período fueron: EDEGEL, la cadena de hoteles de Entur Perú y la venta del 60 por ciento de acciones del Banco Continental.

1.5 SECTOR EXTERNO

Las exportaciones crecieron en un 22,3 por ciento en 1995, en relación a lo registrado durante 1994, las cuales llegaron a US \$ 5 572 millones. Cabe destacar el aumento de las exportaciones de productos no tradicionales en un 21 por ciento, en especial los referidos a productos agropecuarios y textiles. Las importaciones, por su parte, aumentaron en un 38 por ciento, alcanzando los US \$ 7 688 millones. Este

nivel se explica principalmente por compras de insumos y bienes de capital. El déficit comercial acumulado en el año ascendió a US \$ 2 116 millones.

La evolución del tipo de cambio bancario promedio en 1995 continuó con su tendencia creciente, en ese sentido, el tipo de cambio promedio mensual del sistema bancario tuvo una variación acumulada positiva de 9,4 por ciento. Teniendo en cuenta la inflación interna, la variación en términos reales de esta variable fue negativa en casi 1 por ciento con respecto a la inflación anual registrada.





2

OPERACIONES DEL BANCO

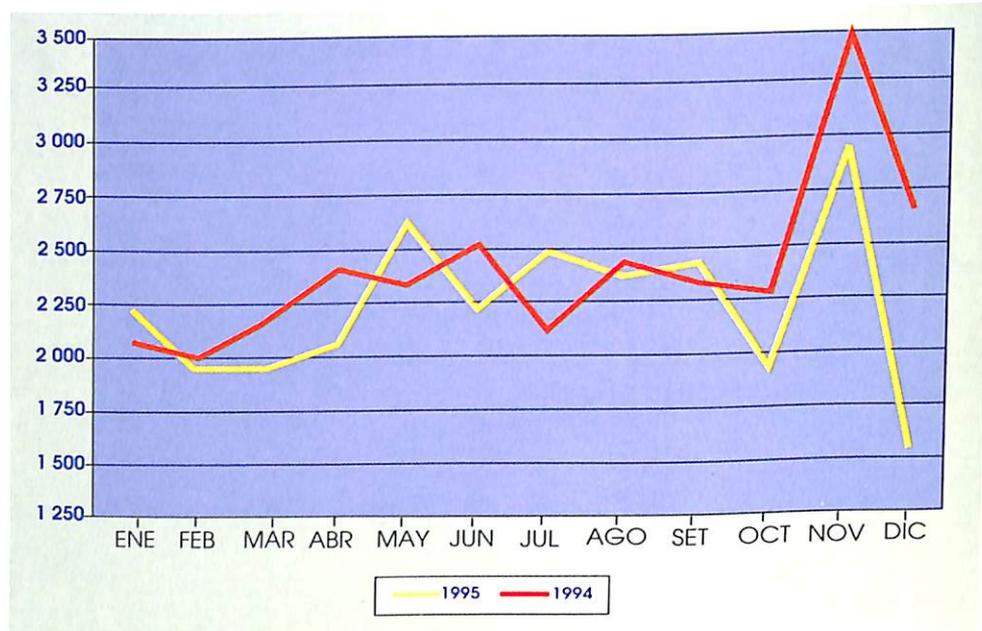


2.1 DEPOSITOS

Al 31 de diciembre el saldo de depósitos recibidos por el Banco ascendió a S/. 1 491 millones, monto menor en 46,8 por ciento en términos reales al registrado al cierre de 1994. Dicha disminución se debió a la menor captación de Depósitos a Plazos y a la Vista, como consecuencia de los retiros efectuados por el Gobierno Central.

GRAFICO 1:

TOTAL
DEPOSITOS
(Saldo en
millones de S/
de dic. 95)



Los Depósitos a Plazo, que se constituyeron en la modalidad más importante de captación del Banco del período anterior, disminuyeron en 65,40 por ciento en términos reales con respecto a 1994 por la disminución de los saldos del Sector Gobierno Central.

El saldo de los Depósitos a la Vista al 31 de diciembre disminuyó en términos reales, en especial en moneda extranjera, debido a los mayores retiros ocurridos en los sectores Gobierno Central, Gobiernos Locales y Empresas Privadas.

El saldo de los Depósitos de Ahorro al cierre del año fue 10 por ciento mayor en relación a 1994, destacando que nuestra Institución ha continuado incrementando con nuevas cuentas de ahorros para los trabajadores de las entidades públicas y universidades, que requieren nuestros servicios de pago de haberes.

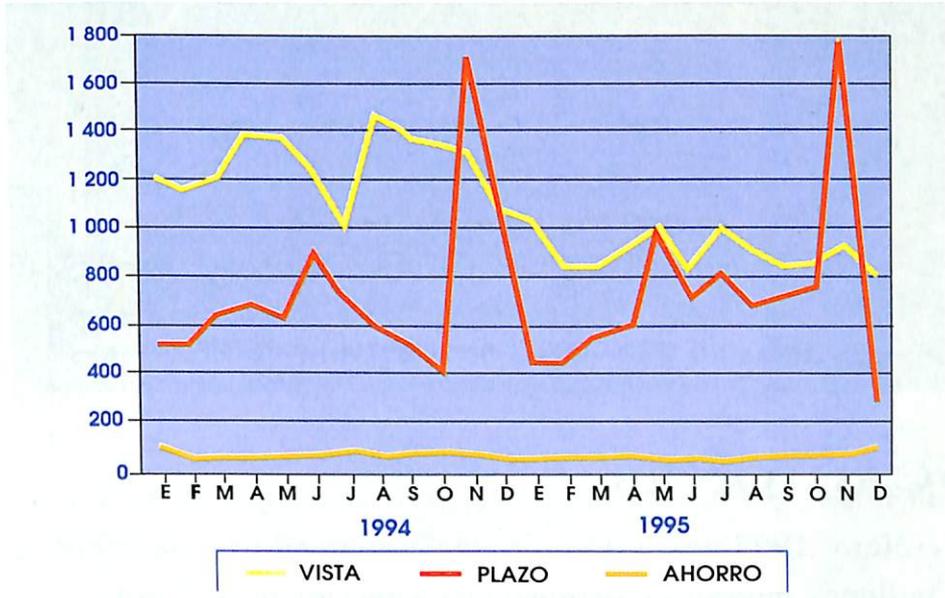


GRAFICO 2:

DEPOSITOS
POR
MODALIDADES
(Saldo en
millones de S/
de dic. 95)

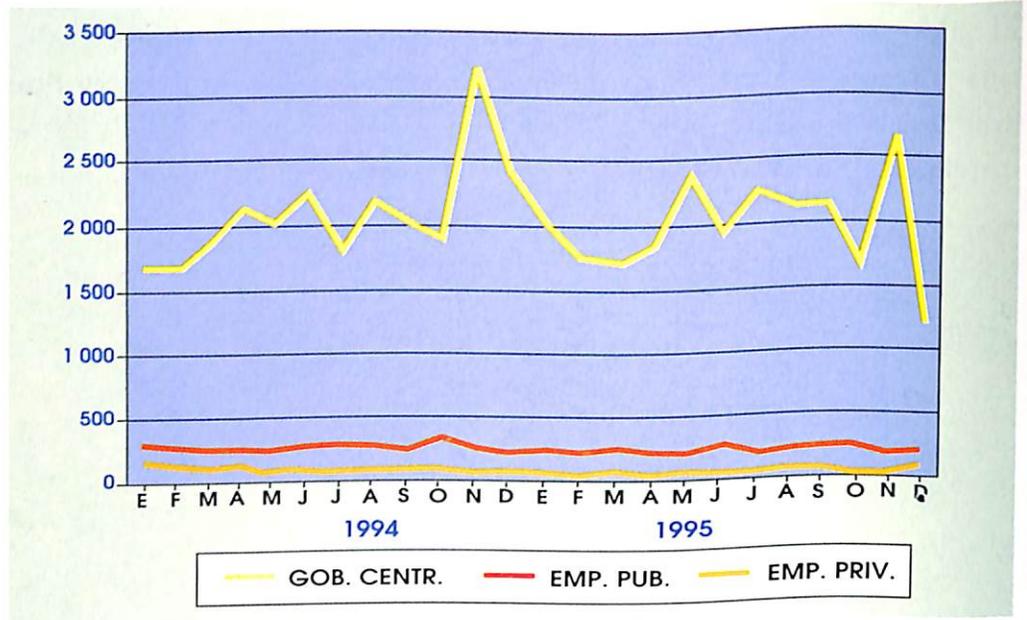
2.2 DEPOSITOS POR SECTORES

La participación del Gobierno Central en el total de depósitos captados sigue siendo importante. En 1995 su saldo promedio llegó a representar el 72,5 por ciento del total, porcentaje menor en 12 puntos al registrado en 1994. Esta disminución se explica por los menores Depósitos a Plazo del Gobierno Central, en especial en moneda extranjera, los cuales bajaron un promedio de 70,6 por ciento con respecto al año anterior.

Finalmente, la participación de los depósitos de las empresas públicas se vió incrementada en 34,5 puntos porcentuales en relación a la registrada en 1994. Esta evolución es debido a los mayores depósitos efectuados tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, mayormente en sus cuentas a plazo.

GRAFICO 3:

DEPOSITOS
POR SECTORES
(Saldo en
millones de S/
de dic. 95)

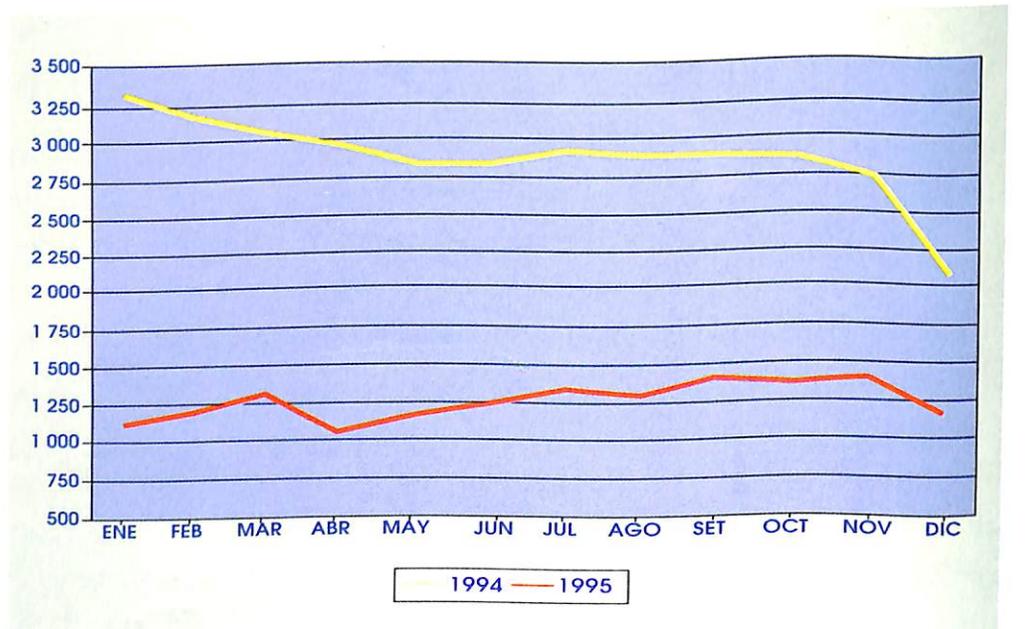


2.3 COLOCACIONES

Al finalizar el ejercicio 1995, el saldo de las colocaciones del Banco alcanzó los S/. 1 159 millones, monto que significó una reducción de 44,6 por

GRAFICO 4:

TOTAL
COLOCACIONES
(Saldo en
millones de S/
de dic. 95)



ciento en términos reales con respecto al año anterior. La disminución observada se origina por la refinanciación de la deuda del Sector Público dispuesta en el Decreto de Urgencia N° 09-94.

El 82,7 por ciento del saldo de las colocaciones correspondió a créditos en moneda extranjera y el 17,3 por ciento restante a créditos en moneda nacional.

Colocaciones en Moneda Extranjera

El saldo de estas colocaciones alcanzó el importe de S/. 958 millones, menor en 47,9% con respecto al año anterior, y estuvieron orientadas básicamente al Sector Gobierno Central - Ministerio de Economía y Finanzas, con un importe de S/. 682 millones.

En orden de importancia destacan las colocaciones al Sector Empresas Privadas en S/. 156 millones y Empresas Públicas en S/. 65 millones.

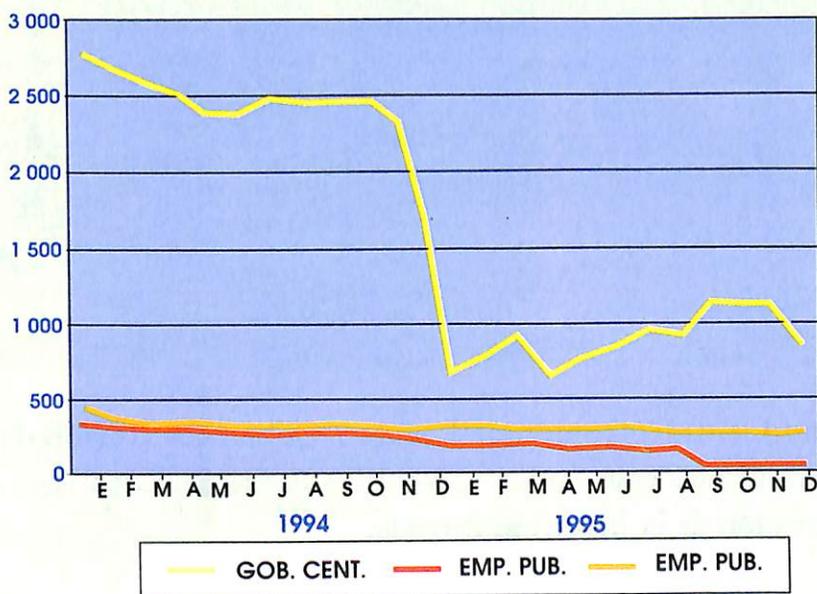


GRAFICO 5:

COLOCACIONES POR SECTORES M.E. (Saldo en millones S/. de dic. 95)

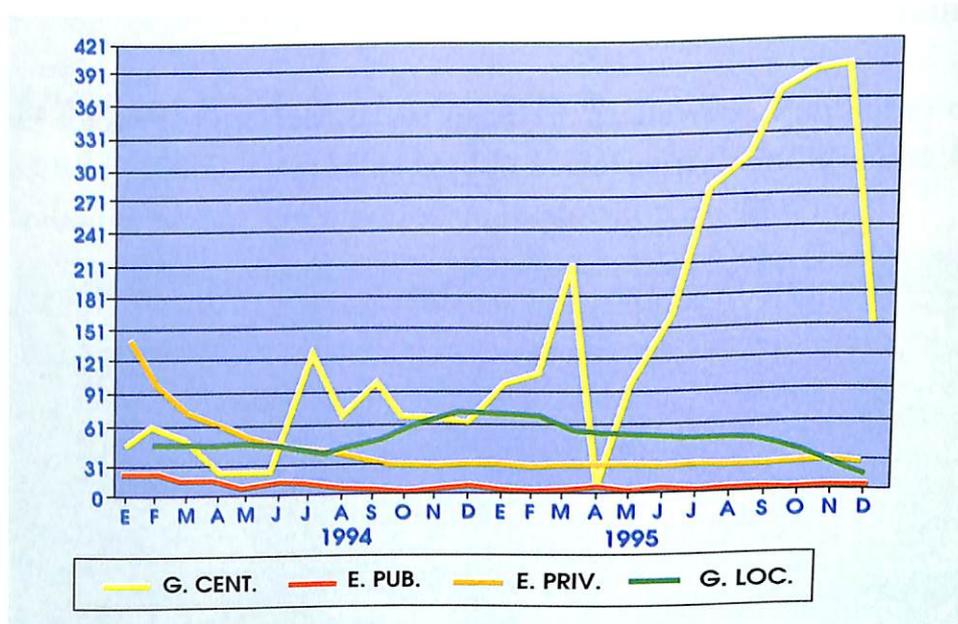
Colocaciones en Moneda Nacional

El saldo de estas colocaciones alcanzaron el importe de S/. 201 millones, las que estuvieron orientadas básicamente al Tesoro Público, mostrando un incremento al 31 de diciembre, por estacionalidad de los gastos corrientes del Gobierno Central.

Las Colocaciones de los Gobiernos Locales disminuyó en términos reales en 76 por ciento con respecto al año precedente, debido básicamente a las elecciones municipales ocurridas a fines del presente año.

Los otros sectores han disminuido su participación debido a la redefinición de funciones del Banco. De acuerdo a nuestros Estatutos, sólo podemos efectuar

GRAFICO 6:
COLOCACIONES
POR SECTORES
M.N.
(Saldo en
millones S/. de
dic. 95)



colocaciones al Gobierno Central, Gobiernos Locales, Gobiernos Regionales y Empresas Públicas. En este último caso, única y exclusivamente para que lleven a cabo sus procesos de promoción de la Inversión Privada.

2.4 COMERCIO EXTERIOR

Durante 1995, el Banco de la Nación ha tramitado 489 cartas de crédito de importación de entidades del Sector Público, para lo cual ha utilizado líneas de crédito externas concedidas por la Banca Internacional, las que bordearon los US \$ 305 millones, en tanto que las cartas de crédito sumaron aproximadamente unos US \$ 315 millones.

Las cartas de crédito de exportación tramitadas por nuestro Banco se redujeron drásticamente por la privatización que tuvieron empresas públicas como Pesca Perú y Minero Perú Comercial, principalmente.





3

SERVICIOS ESPECIALIZADOS



3.1 SERVICIOS DE RECAUDACION

El Banco de la Nación presta servicios de recaudación, así como la Banca Comercial, principalmente a la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), a la Superintendencia Nacional de Administración Aduanera (ADUANAS), al Instituto Peruano de Seguridad Social (IPSS) y a la Oficina de Normalización Previsional (ONP), Sistema Electoral y Poder Judicial. También se brinda en menor proporción el servicio de recaudación a otras entidades públicas, entre ellas al Ministerio de Marina, al Servicio Nacional para la Industria de la Construcción (SENCICO) y al Servicio Nacional de Adiestramiento en Trabajo Industrial (SENATI).

La recaudación de Tributos administrados por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria ascendió a S/. 10 625 550 616. Se registró un incremento de 16,8 por ciento en términos reales con respecto al período anterior. De este total correspondió a principales contribuyentes el importe de S/. 8 398 438 260 y a los medianos y pequeños contribuyentes, el importe de S/. 2 227 112 357.

En el año 1995, se atendió en forma conjunta con la Red Bancaria, un promedio mensual de 226 770 Contribuyentes, de los cuales el 55 por ciento corresponden a provincias y el 45 por ciento restantes a Lima.

La recaudación de tributos administrados por Aduanas en el año 1995 alcanzó a S/. 5 967 111 814, principalmente en nuestras Sucursales de Tacna y Callao y la Agencia Aeropuerto.

La Recaudación de Tributos administrados por el sector público alcanzó a S/. 629 245 812. Destacó la recaudación efectuada al IPSS, ONP, Ministerio de Marina y Sistema Electoral.

El Banco efectúa la recaudación principalmente en las modalidades de recepción de pagos autoliquidados y cobranzas de documentos valorados e informa a los entes administradores de los ingresos captados.

El Banco de la Nación, a nivel de Lima Metropolitana y el Callao, continuó brindando apoyo a la SUNAT en las campañas de inscripción de contribuyentes y en la recepción de declaraciones juradas a lo largo del año.

3.2 OTROS SERVICIOS AL SECTOR PUBLICO

Servicio de Pago

El Banco de la Nación efectúa el pago de remuneraciones a los servidores y pensionistas de diversos organismos públicos. La ubicación descentralizada de nuestras sucursales y agencias, principalmente en zonas donde no existe otra oferta de servicios bancarios, posibilita al Estado llegar a los lugares más distantes y aislados del país.

El pago de remuneraciones es efectuado a través de cuentas corrientes y por el sistema Teleahorro y Multired. Se han instalado en algunas instituciones, equipos de computación interconectados a nuestro computador central, lo que agiliza el servicio, especialmente en las fechas de campaña de pagos. El pago a los proveedores, contratistas del Estado, es realizado a nivel nacional a través del Sistema de Cuentas Corrientes.

Servicio de Tesorería

El servicio de Tesorería que presta el Banco de la Nación al Gobierno Central y Organismos Públicos tiene como finalidad proveer permanentemente de información sobre los fondos disponibles de dichos entes y de sus movimientos, a fin de facilitar el manejo de su caja.

El Gobierno Central mantiene una **Cuenta Corriente Principal** en el Banco,

donde se acredita el producto de la recaudación, y **otras cuentas corrientes** de recursos específicos. Estas cuentas reflejan las fuentes de financiamiento del Gobierno Central. De la cuenta corriente principal se abren subcuentas a las que se debitan los pagos a los organismos de la Administración Pública.

Las subcuentas sirven para registrar los egresos de fondos por la cancelación de cheques, previa autorización de pago por parte del Tesoro Público de acuerdo a un calendario de compromisos, egresos que representan cargos por "reversión automática" en la cuenta principal, cuando los cheques son pagados por el Banco de la Nación en Lima y Provincias.

El servicio ofrecido por el Banco incluye reportes contables y estadísticos e informa diariamente al Gobierno Central, la posición de caja, el nivel de financiamiento, obligaciones por pagar, los pagos ejecutados por pliegos, proyectos y regiones, evolución de las autorizaciones de giro del Tesoro Público pendientes de pago, así como los pagos de la deuda externa e interna.

3.3 AGENTE FINANCIERO DEL ESTADO

Durante el año 1995, el Ministerio de Economía y Finanzas, en uso de las atribuciones que le asignaba la Ley de Endeudamiento Externo del Sector Público (Ley N° 26392), tuvo una participación más activa como Agente Financiero del Estado en todas las operaciones de Endeudamiento Externo.

El Banco de la Nación intervino en la concertación del contrato con el Gobierno Francés, por un monto de US \$ 12,2 millones, destinados a financiar proyectos de mejoramiento de los sistemas de agua potable de las ciudades de Chiclayo y Cuzco. Cabe destacar que nuestra Institución participó, además, en las líneas de crédito por un monto de US \$ 160 millones, otorgadas por la República Popular China y el Banco de China para la adquisición de bienes de capital originarios de ese país.

Créditos Desembolsados

Los desembolsos canalizados a través del Banco de la Nación alcanzaron un total de

US \$ 78,2 millones. Destacaron los desembolsos de Gobiernos y Agencias de Gobierno por US \$ 38,2 millones para la adquisición de bienes de capital para los Ministerios de Agricultura y de la Presidencia, así como el de la Empresa China National Aerotechnology Import & Export Corporation (CATIC), por US \$ 17,9 millones, para la adquisición de maquinaria de construcción de caminos para apoyo a las tareas de acción cívica del Ministerio de Defensa.

Servicio de la Deuda Externa

En la atención del servicio de la deuda pública externa de mediano y largo plazo, el Banco efectuó pagos por cuenta del Gobierno Central por un valor de US \$ 996,8 millones. En relación al año anterior, el total de pagos creció en US \$ 23,2 millones, es decir, en 2,4 por ciento, como consecuencia del aumento en el servicio de los rubros de pagos a organismos internacionales y a ALADI.

El Banco efectuó pagos a los Organismos Internacionales, entre los que destacan principalmente el cumplimiento de las obligaciones con el Club de París, BIRF y BID.

Servicio de la Deuda Interna

En lo que se refiere a los pagos de intereses por acumulación de obligaciones y vencimientos de Bonos de Tesorería en circulación previstos para este año, el Banco canceló las obligaciones por deuda interna por un monto S/. 4,0 millones por concepto de intereses y amortizaciones.

3.4 SERVICIO DE CORRESPONSALIA

El servicio de Corresponsalía se estableció en el Banco de la Nación a partir de la promulgación del Decreto de Urgencia N° 031-94 del 94-07-11. Este servicio consiste en actuar como Banco corresponsal de las entidades del Sistema Financiero para atender las exigencias de clientes locales, cubriendo la demanda insatisfecha de servicios bancarios en donde no existe oferta bancaria.

Los productos que se están brindando actualmente son los siguientes:

- a) recepción de depósitos,
- b) pago de cheques,
- c) transferencia de fondos en moneda nacional,
- d) pago de cupones,
- e) servicio de giros telegráficos,
- f) cobro de cupones,
- g) cobranzas,
- h) cobranza de recibos de servicios básicos y
- i) pago de remuneraciones.

La operatividad de cada uno de estos productos es fijada entre ambas partes mediante convenio en el que, además, se establecen las tarifas y comisiones a cobrar.

En el año 1995, se firmaron Convenios Marcos de Corresponsalía con el Banco Wiese y Banco Interamericano de Finanzas. Se han firmado, además, convenios específicos con sucursales de bancos en provincias.

En el futuro se espera darle mayor impulso a este servicio, ya que el Banco de la Nación cuenta con la mayor red operativa de todo el Sistema Financiero, especialmente en localidades donde no existe oferta bancaria.





4

DESARROLLO INSTITUCIONAL



4. Desarrollo Institucional

Durante el presente año se continuó con el Programa de Automatización Bancaria, principalmente en lo que se refiere a la interconexión de sucursales y agencias de provincias. Se culminó el año con 22 oficinas automatizadas en Lima y 61 en provincias, de las cuales a nivel nacional 71 están interconectadas al computador central.

4.1 RECURSOS HUMANOS Y RED BANCARIA

El personal del Banco de la Nación a nivel nacional al 31 de diciembre de 1995 es de 2 745 trabajadores (Cuadro N° 01). En el Departamento de Lima y la Provincia Constitucional del Callao laboran 1 429 trabajadores distribuidos de la siguiente manera: 864 en la Oficina Principal y 565 en Sucursales y Agencias. En provincias, el personal asciende a 1 316 trabajadores los cuales se encuentran distribuidos en 12 regiones (Cuadro N° 02).

CONCEPTO	1992	1993	1994	1995
LIMA 1/	2 899	2 888	1 468	1 429
PROVINCIAS	1 919	1 887	1 354	1 316
TOTAL	4 818	4 775	2 822	2 745

CUADRO N° 01
DISTRIBUCION DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA NACION A NIVEL NACIONAL

1/ Sucursales, Agencias y Oficina Principal.

El cierre de 36 Oficinas realizado debido al programa de racionalización implementado por el Banco, no ha disminuido el eficiente servicio de atención al público.

**CUADRO
Nº 02**

	REGIONES	1994	1995
DISTRIBUCION DE PERSONAL DEL BANCO DE LA NACION	LIMA	1 468	1 429
	- OFICINA PRINCIPAL	894	864
	- SUCURSALES Y AGENCIAS	574	565
	PROVINCIAS / REGIONALES	1 354	1 316
	- GRAU	140	129
	- NOR ORIENTAL DEL MARAÑON	210	207
	- SAN MARTIN - LA LIBERTAD	151	150
	- AMAZONAS	47	45
	- ANDRES AVELINO CACERES	172	164
	- LOS LIBERTADORES - WARI	159	157
	- INCA	120	105
	- AREQUIPA	95	103
	- JOSE CARLOS MARIATEGUI	142	136
	- CHAVIN	100	103
	- UCAYALI	18	17
TOTAL	2 822	2 745	

La red de Sucursales y Agencias está distribuida a nivel nacional en 193 provincias con un total de 377 distritos, lo que garantiza una amplia cobertura de los servicios autorizados aún en las zonas más distantes del país. El 94% de las 384 Oficinas están ubicadas fuera de Lima y Callao, lo que lo convierte en el Banco con mayor presencia de oficinas en el interior del país.

A fines de 1995, sin incluir Oficina Principal, el Banco de la Nación cuenta con 22 oficinas en Lima Metropolitana y Callao: 6 sucursales y 16 agencias. En provincias funcionan 362 oficinas (13 sucursales y 349 agencias). En 120 provincias del interior (62 por ciento del total del país), el Banco de la Nación es la única oferta bancaria. De los 1 812 distritos del país, sólo 339 tienen oficinas bancarias. De estos últimos, 269 distritos (80%) cuentan sólo con oficinas del Banco de la Nación.

Se amplió la cobertura del servicio al público con el incremento de la Red de Cajeros Automáticos: 12 en provincias y 13 en Lima.

Nuestra Institución, a través de su red de Cajeros Automáticos y Cuentas Teleahorro, al cierre del año, atiende aproximadamente a 350 000 afiliados a nivel nacional. Se atiende un total de operaciones del orden de 700 000 transacciones mensuales entre cajeros automáticos y ventanillas de oficinas.

4.2 ACTIVIDADES DE CAPACITACION

Durante 1995, el Banco de la Nación a través de su Departamento de Personal mantiene su política de desarrollo personal, ejecutando actividades educativas enmarcadas en las diversas áreas de especialización.

A través de estas actividades educativas, se ha tratado de uniformizar conocimientos. Se atendió en el año al 75% del personal, prioritariamente dirigido a sucursales y agencias a nivel nacional, con mayor incidencia en el área de especialización en Banca, Administración y Organización, Finanzas, Contabilidad e Informática (Básico, Operativo y Avanzado). Se ejecutan dichos programas en diferentes sedes de provincias a través de instituciones especializadas en cada zona con óptimos resultados.

En el transcurso de este período se han dado 7 373 participaciones que beneficiaron a 2 053 trabajadores. Se ejecutaron 612 actividades a nivel nacional, 340 a través de servicios propios y 272 en otras instituciones. Hay que resaltar que el 51% del total de actividades se realizaron en provincias.

4.3 INFORMATICA

Durante el año 1995, el Banco prosiguió con su política de alcanzar un mayor nivel tecnológico. Se lograron importantes avances en la modernización, de acuerdo a un Plan de Automatización previamente elaborado. Se desarrollaron los siguientes proyectos:

Automatización de Sucursales y Agencias

En Lima y Callao todas las oficinas se encuentran interconectadas en línea al computador central para los servicios de cuentas corrientes, ahorros, recaudación y correo electrónico. En provincias, 49 de las 61 sucursales y agencias computarizadas realizan las mismas transacciones que las ventanillas de Lima.

Tomando en cuenta la racionalización de algunas Agencias en el presente año, se cierra el ejercicio con la integración de nuevas oficinas al sistema de interconexión a nivel nacional. Se cuenta en Lima y Callao con 22 oficinas mecanizadas y 61 en provincias. De este total, se cuenta con 71 oficinas interconectadas al computador central a nivel nacional lo que permite trabajar los aplicativos de ahorro en moneda nacional y extranjera, cuenta corrientes. Asimismo, se implementó la transmisión de información de recaudación, la centralización de depósitos judiciales de Lima y provincias y se amplió el uso de mensajería a través del correo electrónico.

En provincias, de las 61 sucursales y agencias mecanizadas, 49 están interconectadas al computador central. Las demás oficinas cuentan con PC's que trabajan en diferido. Esto permite cubrir el 98% del manejo de la información a nivel nacional.





5

ESTADOS
FINANCIEROS DEL
BANCO
DE LA NACION



Lima, 12 de Marzo de 1996

INFORME EF/92 1200 N^o 005-96

DICTAMEN DE AUDITORIA INTERNA

Al Señor Presidente del Directorio del
Banco de la Nación:

Hemos auditado el balance general adjunto del Banco de la Nación al 31 de diciembre de 1995 y 1994 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, los cuales han sido ajustados para reflejar el efecto de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda peruana. La preparación de dichos estados financieros es responsabilidad de la Gerencia del Banco. Nuestra función consiste en emitir una opinión sobre los estados financieros basada en la auditoría que llevamos a cabo.

El examen fue realizado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas, según las cuales el trabajo debe ser planificado y llevado a cabo con la finalidad de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes. Se incluyeron comprobaciones selectivas, de las evidencias que respaldan los importes y la información expuesta en los estados financieros; igualmente, la evaluación de los principios de contabilidad aplicados, principales estimaciones efectuadas por la Gerencia y sobre la presentación general de los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Banco de la Nación al 31 de diciembre de 1995 y 1994, así como, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Refrendado por:

LUCIO SOTO TURRIATE
CPC Matrícula N^o 1591 Lima

VICENTE MEDINA CAMACHO
CPC Matrícula N^o 2088 Lima

BALANCE GENERAL AL

ACTIVO	VALORES AJUSTADOS		V. HISTORICO
	1994	1995	1995
FONDOS DISPONIBLES (Nota 04)	1 768 257	2 372 965	2 372 947
Caja y B.C.R.	323 846	221 594	221 576
Otras Inst. Financieras	1 410 110	2 150 419	2 150 419
Canje	34 301	952	952
INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES (Nota 05)	2 215	2 164	2 164
Neto de Prov. para Fluct. de Val.	0	0	0
COLOCACIONES (Nota 06)	1 398 745	820 831	820 831
Sobregiros y avances en Ctas. Ctes.	33 884	9 299	9 299
Documentos Descontados	48	0	0
Préstamos	160 978	23 365	23 365
Otras Colocaciones	1 559 031	583 519	583 519
Créditos por liquidar	2 983	62 516	62 516
Refinanciadas	17 497	21 723	21 723
Créditos Vencidos y en Cobranza Judicial	291 101	458 580	458 580
Menos: Provs. para Riesgos de Incobrabilidad,	(666 773)	(338 171)	(338 171)
Intereses y Comisiones no Devengados	(4)	0	0
INTERESES, COMISIONES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, Neto de Prov. para riesgo de Incobrabilidad (Nota 07)	221 036	71 314	71 314
BIENES ADJUDICADOS Y OTROS REALIZABLES			
Neto de Provisiones (Nota 08)	2 605	8 706	8 485
OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS (Nota 09)	84 538	77 336	79 736
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y CAPITAL ASIGNADO EN SUC. DEL EXTERIOR	0	0	0
INVERSIONES VENCIDAS Y EN COBRANZA JUDICIAL	0	0	0
Provisión para Fluctuación de Valores	(1 087)	(1 056)	(1 056)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Nota 10)			
Neto de Depreciación Acumulada	155 919	147 241	142 785
OTROS ACTIVOS (Nota 11)			
Menos: Amort. Acumulada de Intangibles	1 098 086	1 832 000	1 830 657
TOTAL DEL ACTIVO	4 730 314	5 331 501	5 327 863
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1 980 526	658 451	658 451
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS (Nota 19)	24 633 050	28 076 163	28 076 163

DE DICIEMBRE DE 1995

(Miles de Nuevos Soles)

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	VALORES AJUSTADOS		V. HISTORICO
	1994	1995	1995
DEPOSITOS (Nota 12)	2 591 174	1 491 184	1 491 184
A la Vista	1 066 221	805 497	805 497
De Ahorro	69 887	77 994	77 994
A Plazo	1 088 558	285 605	285 605
En Garantía	216 846	154 676	154 676
Certificado Bancario	20 247	12 542	12 542
Dep. del Sist. Financ. y Org. Internacionales	0	5 682	5 682
Compensación por Tiempo de Servicio (CTS)	16 248	16 807	16 807
Otros	113 167	132 381	132 381
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
ADEUDADO A BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (Nota 13)	115 904	384 516	384 516
VALORES EN CIRCULACION	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES DEVENGADAS (Nota 14)	42 489	46 318	46 318
OTROS PASIVOS (Nota 15)	1 173 750	1 942 282	1 942 282
PROVISIONES BENEFICIOS SOCIALES (Nota 16a)			
Neto de Adelantos	264 593	948 117	948 117
PROVISION PARA CONTINGENCIAS (Nota 16b)	38 828	16 610	16 610
TOTAL DEL PASIVO	4 226 738	4 829 027	4 829 027
PATRIMONIO NETO	503 576	502 474	498 836
Capital Social (Nota 17a)	371 605	372 010	341 807
Capital Adicional (Nota 17b)	16	16	15
Reservas (Nota 17c)	129 214	130 241	122 834
Utilidades no Distribuidas	0	0	0
Utilidad Neta	2 741	207	34 180
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	4 730 314	5 331 501	5 327 863
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS (Nota 18)	1 980 526	658 451	658 451
Avales Otorgados	219 937	17 811	17 811
Cartas Fianzas Otorgadas	1 462 953	271 852	271 852
Cartas de Crédito	197 325	367 841	367 841
Créditos Otorgados no Desembolsados	95 734	0	0
Otras Cuentas Contingentes	4 577	947	947
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS (Nota 19)	24 633 050	28 076 163	28 076 163

INSTITUCION:
Banco de la Nación

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

(Miles de
Nuevos Soles)

	VALORES AJUSTADOS		V. HISTORICO
	1994	1995	1995
INGRESOS FINANCIEROS	252 662	228 127	331 962
Intereses y Comisiones de Colocaciones	213 335	92 098	89 205
Intereses de Depósitos en Instituciones Financieras	34 225	132 026	128 511
Intereses de Fondos Interbancarios	161	0	0
Diferencia de Cambio	0	0	110 397
Reajuste por Indexación	24	140	136
Renta e Intereses de Inversiones y Resultado en la Compra-Venta de Valores	4 917	3 863	3 713
Otros	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	144 794	81 748	79 528
Intereses por Depósitos	86 080	73 158	71 155
Intereses por Fondos Interbancarios	42	145	145
Intereses y Comis. por Otras Oblig. Financieras	58 611	8 431	8 206
Diferencia de Cambio	0	0	9
Reajuste por Indexación	61	14	13
RESULTADO FINANCIERO	107 868	146 379	252 434
OTROS INGRESOS	802 863	1 062 882	1 017 445
Comisiones por Operaciones Contingentes y Servicios	237 494	325 733	316 110
Comisiones por Fideicomiso y Administración	3	10	10
Varios	565 366	737 139	701 325
PROVISIONES Y DEPRECIACION	226 066	44 235	38 055
Colocaciones	188 689	0	0
Cuentas por Cobrar	87	17 082	16 638
Bienes Realizables y Adjudicados	1	287	273
Contingencias	21 361	0	0
Depreciación y Amortización	15 928	13 673	13 543
		13 193	7 601
RESULTADO ANTES DE GASTOS OPERATIVOS E IMPUESTOS	684 665	1 165 026	1 231 824
OTROS GASTOS	639 776	1 205 192	1 167 283
De Personal	263 566	933 415	912 273
Gastos Generales	79 295	70 568	68 586
Honorarios del Directorio	79	59	57
Varios	296 836	201 150	186 367
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO ANTES DEL R.E.I.	44 889	(40 166)	64 541
RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION (REI) (Nota 20)	(8 932)	70 734	0
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	35 957	30 568	64 541
IMPUESTO A LA RENTA	33 216	30 361	30 361
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	2 741	207	34 180

INSTITUCION:
Banco de la Nación

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Miles de Nuevos Soles y equiv. en M.E.)

Por el Año Terminado al
31 de Diciembre de 1995

	VALORES AJUSTADOS		V. HISTORICO
	1994	1995	1995
CONCILIACION DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION:			
-Resultado Neto del Ejercicio	2 741	207	34 180
AJUSTES PARA CONCILIAR EL RESULTADO CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION:			
-Depreciación y Amortización	15 928	13 193	7 601
- Provisión para Colocaciones	188 689	17 082	16 638
-Otras Provisiones	21 449	13 960	13 816
- Disminución (Aumento) en Intereses, Comisiones y Otras Cuentas por Cobrar	364 476	148 125	130 253
- Aumento (Disminución) en Intereses, Comisiones y Otras Cuentas por Pagar	(326 049)	3 830	7 277
-Aumento (Disminución) en Otros Pasivos	36 145	647 633	672 384
-Disminución (Aumento) en Otros Activos	(7 773)	3 203	551
A: AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE, PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION	295 606	847 233	882 700
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION:			
-Ingreso por Ventas de Activo Fijo	1 442	1 403	1 355
-Ingreso por Ventas de Otros Activos no Financieros (Adquisición de Activos Fijos)	4 034	202	196
(Adquisición de Otros Activos No Financieros)	(5 649)	(8 564)	(8 536)
	(20)	(93)	(89)
B: AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE, PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	(193)	(7 052)	(7 074)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
-Aumento (Disminución) Neto de Depósitos y obligaciones	719 505	(1 124 798)	(923 431)
-Aumento (Disminución) Neto de Préstamos Provenientes de Bancos y Corresponsales	(881 487)	268 613	278 018
-Aumento (Disminución) de Otros Pasivos Financieros	17 897	36 305	59 065
-Disminución (Aumento) Neto de Colocaciones	1 175 111	560 831	447 777
-Disminución (Aumento) Neto en Inversiones Financieras Temporales	8 800	4 898	(1 147)
-Disminución (Aumento) Neto de Préstamos a Bancos y Corresponsales	481	0	0
-Dividendos Recibidos (Pagados)	2 275	2 323	2 218
-Disminución (Aumento) de Otros Activos Financieros	(62 573)	16 355	10 046
C: AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE, PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	980 009	(235 473)	(127 454)
AUMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (A+B+C) SALDO DE EFECTIVO EQUIVALENTE AL INICIO DEL EJERCICIO	1 275 422	604 708	748 172
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINALIZAR EL EJERCICIO	492 835	1 768 257	1 624 755
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINALIZAR EL EJERCICIO	1 768 257	2 372 965	2 372 927

INSTITUCION:
Banco de la Nación

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(Miles de
Nuevos Soles)

Por el Período Terminado al 31 de Diciembre de 1995

	CAPITAL SOCIAL		CAPITAL ADICIONAL		RESERVAS LEGAL		RESERVAS DE CAPITAL		UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS		UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO NETO	
	Cif. Hist.	Cif. Ajust.	Cif. Hist.	Cif. Ajust.	Cif. Hist.	Cif. Ajust.	Cif. Hist.	Cif. Ajust.	Cif. Hist.	Cif. Ajust.	Cif. Hist.	Cif. Ajust.	Cif. Hist.	Cif. Ajust.
SALDO AL 94.12.31	309 437	341 451	14	15	107 650	118 729	0	0	38 929	2 519			456 030	462 714
Ajustes de Ejercicios Anteriores		30 154		1		10 485				223				40 863
Utilidad Neta del Período											34 180	207	34 180	207
Donaciones														
Transferencias:														
Participación Trabajadores														
Participación Fondo de Empleados														
Amortiz. Deuda Tes. Pub.														
D. Leg. 199 Art. 125									(1 259)	(1 310)			(1 259)	(1 310)
Impuesto Dividendos Tesoro Público														
Capitalizaciones:														
Capitalización Utilidades Ejercicio 93	356	405			904	1 027			(1 260)	(1 432)			0	0
Aplicación Art. 4ª Resolución N° 3 C.N.C.	32 014		1		11 079				(36 410)				6 684	
Acciones Liberadas Recibidas							3 201						3 201	
M.E.F./Decreto de Urgencia N. 09-94														
Saldo al 95.12.31	341 807	372 010	15	16	119 633	130 241	3 201	0	0	0	34 180	207	498 836	502 474

Notas a los Estados Financieros

01. El Banco de la Nación

El Banco de la Nación fue creado por la Ley 16000, del 27 de enero de 1966, como una empresa de derecho público con autonomía económica, financiera y administrativa en el ejercicio de sus funciones.

Hasta el 29 de enero de 1994, el Banco de la Nación se regía por su Ley Orgánica (Decreto Legislativo N° 199) y sus Estatutos (Decreto Supremo N° 237-81-EFC). Sus funciones eran las de proporcionar al Sector Público Nacional servicios de banca y recaudación, así como efectuar con los otros Sectores todo tipo de actividad que permita la ley de la materia.

Mediante Decreto Supremo N° 07-94-EF, publicado el 29 de enero de 1994, se aprobó el nuevo Estatuto del Banco de la Nación. Se derogaron a partir de esa fecha su Ley Orgánica y sus Estatutos. El 12 de julio de 1994 se modifica el Estatuto del Banco de la Nación a través del Decreto de Urgencia N° 31-94.

Como banco estatal, sus normas se rigen de acuerdo con la Ley N° 26404 (Ley de Presupuesto del Sector Público 1995-Art. 3°).

Actualmente, es objetivo del Banco administrar por delegación las subcuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la gestión de los fondos públicos. Asimismo, recaudar tributos y efectuar pagos, sin carácter de exclusividad, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria, además de prestar servicio de corresponsalía al Sistema Financiero en las localidades que éstos se lo soliciten.

02. Principios y Prácticas Contables

2.1 Los Estados Financieros históricos han sido preparados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con las

prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Banca y Seguros.

Los principales principios y prácticas de contabilidad que aplica el Banco, son los siguientes:

- a. Los estados financieros adjuntos han sido preparados a partir de los saldos de los registros de contabilidad del Banco, los cuales han sido ajustados para reflejar la variación del Índice de Precios al por Mayor a nivel nacional, siguiendo la metodología descrita en la Nota 4. La variación de los precios, según dicho índice, fue de 8,8% en 1995.
- b. Las partidas en moneda extranjera de las cuentas del activo y pasivo, son presentadas en moneda nacional, al tipo de cambio fijado por la Superintendencia de Banca y Seguros. Al 31 de diciembre de 1995, el tipo de cambio fijo es de S/. 2,31 por US \$ 1,00.
- c. Los intereses y comisiones cobrados por adelantado referido a operaciones de préstamo han sido diferidos en función a su vencimiento y reconocidos como ingresos a medida que devengan.
- d. Los intereses y comisiones sobre colocaciones de dudosa cobrabilidad se registran en el Pasivo bajo el rubro de Intereses y Comisiones Devengados. Dichos intereses y comisiones se reportan como ingresos al momento de cancelarse.
- e. La provisión para colocaciones de cobranza dudosa es mantenida a un nivel tal que, a criterio de la Gerencia, es suficiente para cubrir pérdidas potenciales en la cartera de Colocaciones. Periódicamente, la Oficina de Evaluación de Cartera efectúa revisiones y análisis de la cartera de Colocaciones y recomienda

los ajustes según sea necesario. Asimismo, dada la cambiante situación del entorno, se mantiene una provisión genérica para cubrir riesgos potenciales de la cartera.

- f. Las Inversiones Financieras se contabilizan a su costo de adquisición y las acciones liberadas se registran a su valor nominal.
- g. Los inmuebles, mobiliario y equipo están valorizados al costo de adquisición. La depreciación es calculada en base a las tasas permitidas por la legislación tributaria. Se considera que su aplicación extinguirá su valor en el plazo estimado de su vida útil.

Los gastos de mantenimiento y reparación son debitados a los resultados del ejercicio en que se incurren, capitalizándose las mejoras y renovaciones.

- h. La Compensación por Tiempo de Servicios del personal se calcula y registra conforme a la legislación vigente. Asimismo, el cálculo para la provisión de jubilación es efectuada por un perito actuario para el personal perteneciente al régimen de pensiones normado por el Decreto Ley N° 20530.

Al 31 de diciembre de 1995, el tipo de cambio fijo para las partidas en dólares americanos es de S/. 2,31 por US \$ 1,00. Al 31 de diciembre de 1994 el tipo de cambio era de S/. 2,19 por US \$ 1,00.

2.2 Ajuste Integral de los Estados Financieros Históricos por efecto de la Inflación

Los estados financieros a valores históricos del Banco de la Nación han sido ajustados por inflación, para reflejar los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda peruana, mediante la aplicación de la metodología establecida por la Resolución N° 2 del Consejo Normativo de Contabilidad y D. Leg. N° 627.

Los saldos ajustados corresponden a los saldos históricos que han sido actualizados para expresarlos en moneda del mismo poder adquisitivo, a la fecha de cierre, por medio de la aplicación de los factores que resultan de los índices de precios al por mayor a nivel nacional publicados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática.

AÑOS	I.P.M. BASE 1990 = 100	VARIACION PORCENTUAL ANUAL
1993	1 051 786 860	34,1
1994	1 162 405 708	10,5
1995	1 264 725 593	8,8

Para la presentación comparativa actualizada, los estados financieros ajustados por inflación del ejercicio de 1994 han sido reexpresados en moneda del mismo poder adquisitivo del cierre del ejercicio de 1995.

Las bases utilizadas para determinar el ajuste son las siguientes:

- a. Los activos no monetarios, capital y reservas han sido ajustados aplicando a las partidas componentes, desde la fecha de origen, los factores de corrección correspondientes. En todos los casos se ha considerado el 1º de Enero de 1980 como fecha de origen de las transacciones más antiguas.
- b. Los activos y pasivos monetarios no han sido ajustados porque los montos históricos corresponden a nuevos soles de poder adquisitivo a la fecha del Balance General.

- c. Los activos y pasivos en moneda extranjera no han sido ajustados debido a que sus equivalentes, en nuevos soles, están presentados al tipo de cambio de la fecha del Balance General.
- d. Las partidas que conforman el rubro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo fueron ajustadas mediante la identificación de las fechas y valores de compra, mejora o retiro de los activos fijos. En base a los valores ajustados se calculó la depreciación de los mismos.
- e. Las cifras originales de adquisición y venta de las inversiones en acciones fueron ajustadas mediante los factores o índices correctores, excluyéndose las acciones recibidas por capitalización del excedente de revaluación.
- f. Los valores ajustados se compararon con los valores de mercado, habiéndose escogido el que resultó más bajo para evitar sobrevaluaciones.
- g. Los incrementos de capital y reservas por aplicación del excedente de revaluación y de la reserva especial (D. Leg. N° 311), fueron excluidos de los correspondientes ajustes.
- h. Las partidas de ingresos y gastos se corrigieron aplicando los factores de ajuste a los montos mensuales consignados.
- i. Los valores ajustados al 31 de diciembre de 1995 fueron transferidos a sus cuentas de origen para ser actualizados en conjunto, en concordancia a lo establecido por el artículo 4° de la Resolución N° 3, que amplía el ajuste integral de los estados financieros. Asimismo, para tales efectos por las cuentas patrimoniales de capital y reservas, se abrieron las subcuentas de

recuperación por inflación, según lo establecido por el Oficio Circular N° 1470-93 de la Superintendencia de Banca y Seguros.

- j. De acuerdo a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca y Seguros en su Circular No.B-1933-93-SBS, una vez determinado el resultado por exposición a la inflación, el resultado de la compra-venta de moneda extranjera deberá reclasificarse para ser mostrada en el rubro de los ingresos o gastos financieros. En todos los casos, la diferencia de cambio proveniente de los activos y pasivos en moneda extranjera se muestra en el resultado por exposición a la inflación. En el caso del Banco, ante las dificultades para hacer una determinación como la solicitada, toda la diferencia de cambio se hará figurar en el REI.

03. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición al Riesgo de Cambio

Actualmente en concordancia a lo establecido en el nuevo Estatuto del Banco, las transacciones en moneda extranjera se han circunscrito a efectuar compras de moneda extranjera sólo para pago de impuestos y tasas de extranjería, realizar depósitos y retiros en cuentas corrientes, así como giros y transferencias sólo para empresas y personas jurídicas, recibir en consignación y custodia los depósitos administrativos y judiciales, indicándose que las colocaciones en moneda extranjera se otorgan sólo a empresas del Estado.

El mercado cambiario opera con los tipos de cambio libre de oferta y demanda y el de promedio ponderado, que publica la Superintendencia de Banca y Seguros.

La Exposición al riesgo de cambio en 1995 resultó positiva, dado que las transacciones en moneda extranjera reflejan una posición favorable y consecuentemente una diferencia de cambio ascendente a S/. 110 338 mil.

Al 31 de diciembre de 1995, el Balance General del Banco muestra activos y pasivos en moneda extranjera por el equivalente de US \$ 1 207 millones (US \$ 1 240 millones en 1994)

04. Fondos Disponibles

El saldo de Caja y B.C.R. representa la disponibilidad de efectivo en moneda nacional y el equivalente de moneda extranjera, custodiados en la Oficina Principal y en las sucursales y agencias de Lima y provincias.

El saldo de oro y plata acuñado y en barras asciende a S/. 0,12 y S/. 208 mil, respectivamente, importes que corresponden al valor de adquisición. El valor ajustado por inflación al 31 de diciembre de 1995 de dichos metales preciosos es de S/. 286 mil.

El saldo de otras instituciones financieras comprende los depósitos en moneda nacional y extranjera mantenidos en el país y en el exterior, así como remesas en tránsito sobre el exterior, constituidas por cheques, giros y otros valores de cobro en moneda extranjera.

En dichos saldos se incluye efectos de cobro inmediato de S/. 19 mil, tales como cheques, giros, órdenes de pago u otros valores en moneda extranjera recibidos por el Banco y que se encuentran pendientes de efectivización a cargo de otras instituciones de crédito del país o del exterior. Corresponde, además, depósitos sujetos a restricción en el Banco Central de Reserva por S/. 59 mil, por concepto de un saldo de los préstamos otorgados por el Banco Mundial a entidades del Sector Público.

05. Inversiones Financieras Temporales

Representan la aplicación de fondos en la adquisición de valores negociables. El saldo de S/. 2 164 mil está constituido por 928 bonos de arrendamiento financiero Latino Leasing de US \$ 1 000 c/u. y Certificado de Reembolso IPSS.

06. Colocaciones

El saldo al 31 de diciembre de 1995 está constituido por créditos otorgados bajo las siguientes modalidades:

	Miles de Nuevos Soles	
Sobregiros y Avances en Cuentas Corrientes		9 299
Miles de Nuevos Soles	5 112	
Miles de US\$ (1 813)	4 187	
Préstamos		23 365
Miles de Nuevos Soles	12 454	
Miles de US\$ (4 723)	10 911	
Otras Colocaciones		583 519
Créd. a Func. y Emp. M.N.	1 186	
Créd. Rep. y Aval M.N.	155 125	
Créd. Rep. y Aval M.E. (184 939)	427 208	
Créditos por Liquidar		62 516
Miles de Nuevos Soles	0	
Miles de US\$ (27 063)	62 516	
Refinanciados		21 723
Miles de Nuevos Soles	3 694	
Miles de US\$	18 029	
Créditos Vencidos		323 648
Miles de Nuevos Soles	7 793	
Miles de US\$ (136 734)	315 855	
Créditos en Cobranza Jud.		134 932
Miles de Nuevos Soles	15 187	
Miles de US\$ (51 540)	119 058	
Otras Monedas M.E.	687	
		1 159 002

El movimiento de la provisión para riesgos de incobrabilidad es el siguiente:

	Miles de Nuevos Soles	
	1995	1994
Saldo Inicial	612 670	489 648
Más :		
Incrementos cargados a resultado	16 637	175 672
Ajuste del Tipo de Cambio	29 273	10 068
Menos :		
Recuperaciones	(320 406)	(62 706)
Castigos	(3)	(13)
Saldo al 95.12.31	338 171	612 669

La tasa de interés efectiva anual sobre las colocaciones en moneda nacional desde el 01 de abril de 1992 asciende a 125,22% para operaciones a 360 días, reajustada a partir del 01 de marzo de 1995 a 79,59%.

La tasa de interés efectiva anual para las colocaciones en moneda extranjera fluctuó entre 18 y 17 por ciento, de acuerdo a la variación de las tasas de interés del mercado internacional.

Para los créditos otorgados a las municipalidades, se ha establecido una tasa de interés preferencial que hasta el 28 de febrero de 1995 ascendió a 34,49% anual en términos efectivos para operaciones a 90 días, reajustadas a partir del 01 de marzo de 1995 a 30,60%.

En el año 1995 se efectuaron castigos con cargo a las provisiones existentes de cuentas corrientes deudoras en moneda nacional de clientes del ex-Surmeban

de las provisiones que se encontraban paralizadas, ascendentes a S/.2 770 por concepto de menor cuantía, de conformidad al Acuerdo de Directorio N° 1178 del 94-04-13.

07. Intereses, Comisiones y Otras Cuentas por Cobrar

Este rubro se encuentra conformado del modo siguiente:

	Miles de Nuevos Soles
-Intereses por Cobrar	31 661
-Comisiones	22 539
-Rentas	133
-Cuentas por Cobrar Diversas	18 038
-Cuentas por Cobrar en Suspenso	237 948
-Ventas de Bienes y Serv. por Cobrar	2 398
-Ingresos en Suspenso	(237 948)
	74 769
Menos: Provisión Ctas. Por Cobrar	(3 455)
	71 314

El saldo de los Intereses por Cobrar comprende los intereses devengados pendientes de cobro, de las operaciones cuyo período de exigibilidad no ha vencido.

El saldo de Comisiones por Cobrar representa la comisión que se cobra a la Dirección General del Tesoro Público por manejo de Tesorería de parte de nuestra Institución.

El saldo de Rentas por Cobrar corresponde al alquiler de bienes e inmuebles a terceros.

El saldo de las Cuentas por Cobrar Diversas comprende principalmente partidas pendientes de cobro por concepto de reclamos a terceros, pagos por cuenta de terceros, depósitos en garantía y otras.

El saldo de las Cuentas por Cobrar en Suspenseo representa los intereses de los créditos por préstamos y colocaciones vencidas de dudosa recuperabilidad.

El saldo de Venta de Bienes y Servicios por Cobrar comprende las letras pendientes de cobro por venta de inmuebles.

08. Bienes Adjudicados y Otros realizables

Este rubro comprende:

	Ajustado por Inflación	Histórico	
	1995	1995	1994
	S/.	S/.	S/.
Adjudicados	11 130	10 691	4 381
Provisión por Desvalorización y Depreciación Acumulada	(2 424)	(2 206)	(1 920)
	8 706	8 485	2 461

El saldo histórico de S/.10 691 mil, representa bienes transferidos del ex-Surmeban, como otros adjudicados en pago de deudas a favor del Banco.

09. Inversiones Financieras Permanentes

A valores ajustados por inflación, las Inversiones Financieras Permanentes se presentan como sigue:

	Miles de Nuevos Soles		
	Ajustados por Inflación	Histórico	
	1995	1995	1994
Bonos Sector Público	9 669	9 669	8 503
Acciones	67 667	70 067	66 245
	77 336	79 736	74 748
(-) Provisión por la Comparación con valor de Mercado	(1 056)	(1 056)	(999)
	76 280	78 680	73 749

El valor ajustado al 31 de diciembre de 1995 de las inversiones financieras permanentes de S/. 77 336 mil corresponde a las inversiones en acciones y

otros valores contabilizados en moneda nacional. Se han constituido provisiones por S/. 1 056 mil como consecuencia de la fluctuación de valores, según el detalle siguiente:

Miles de Nuevos Soles

	Porcentaje de participación	Valor Ajustado	Valor Mercado	Valor Provisión
Extebandes	-.-	43 211	-.-	-.-
Coneminsa	100	9 866	-.-	-.-
Bladex	-.-	13 526	-.-	-.-
Banco Arabe Latinoamericano	-.-	1 056	-.-	1 056
Otros	-.-	9 677	-.-	-.-
Provisión por la Comparación con valor de Mercado	100	77 336 (1 056)	-.-	1 056
Saldo Final		76 280		1 056

10. Inmuebles Mobiliario y Equipo

Este rubro comprende:

	Miles de Nuevos Soles		
	Ajustado por Inflación	Histórico	
	1995	1995	1994
Terrenos	18 698	17 079	16 784
Edificios y Otras Construcciones	176 539	160 724	154 912
Mobiliario y Equipo	114 280	106 270	100 138
Unidades de Transporte	24 747	22 719	22 729
Maquinaria y Otras Unidades	23 199	21 524	20 976
Instalaciones	8 193	7 555	6 332
Unidades por Recibir y Reemplazar	7 265	7 257	3 297
	372 921	343 128	325 168
Depreciaciones:			
Edificios y Otras Construcciones	74 345	63 747	53 584
Mobiliario y Equipo de Oficina	104 552	95 026	90 760
Unidades de Transporte	24 075	22 186	22 252
Maquinaria y Otras Unidades	17 727	15 137	13 020
Instalaciones	4 981	4 247	3 201
	225 680	200 343	182 817

Los inmuebles, mobiliarios y equipos están registrados a su costo de adquisición. La depreciación acumulada al 31 de diciembre de 1995 asciende a valores históricos a S/. 200 343 mil y, ajustado por inflación a S/. 225 680 mil, calculada en base a los índices previstos por la legislación tributaria.

Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren.

El valor y la depreciación acumulada de los activos fijos dados de baja son eliminados de las cuentas respectivas.

11. Otros Activos

Comprende lo siguiente:

Miles de Nuevos Soles

	Ajuste por Inflación	Histórico	
	1995	1995	1994
Oficina Principal, Sucursales y Agencias	38 272	38 272	53 974
Inversiones Intangibles	1 272	1 192	1 237
Inversiones Diversas	30	30	30
Cambio	1 759 842	1 759 842	921 437
Cargas Diferidas	13 988	12 725	4 960
Operaciones en Trámite	18 596	18 596	24 462
	1 832 000	1 830 657	1 006 100

El saldo registrado (S/. 38 272 mil) incluye operaciones de carácter transitorio pendientes de regularización entre la Oficina Principal y las sucursales y agencias de Lima y provincias.

El saldo en la cuenta Inversiones Intangibles incluye el registro de los derechos de uso de software, así como las mejoras en inmuebles arrendados.

El saldo en la cuenta Inversiones Diversas comprende las acciones del Club de la Banca y Comercio S.A.

El saldo en la cuenta Cambio (S/. 1 759 842 mil) se refiere a la sobrecompra de moneda extranjera al 31 de diciembre de 1995.

El saldo de Cargas Diferidas comprende desembolsos en gastos por adelantado que devengarán en fecha posterior al 31 de diciembre de 1995.

El saldo de Operaciones en Trámite se refiere a operaciones de naturaleza transitoria por no estar formalizadas o encontrarse en proceso de regularización.

12. Depósitos

Los depósitos en moneda nacional más importantes corresponden al Ministerio de Economía y Finanzas, que representa el 17,95% del total.

Los depósitos de ahorro devengaron intereses de 0,80 por ciento a partir del 01 de diciembre de 1994.

Los Depósitos a Plazo devengaron intereses de 1 por ciento efectivo mensual, dependiendo de los plazos y montos de los depósitos.

En lo que respecta a las operaciones pasivas en moneda extranjera, la tasa máxima nominal de interés osciló entre el 4,5 por ciento y 6,5 por ciento nominal anual.

Los depósitos de ahorro devengaron intereses de 4,5 por ciento nominal anual a partir del 01 de julio de 1994 .

Los depósitos a plazo y certificados bancarios se remuneraron hasta el 4,5 por ciento nominal anual.

Los depósitos provenientes de compensación por tiempo de servicios (CTS), se pagaron al 6,51 por ciento nominal anual.

13. Adeudado a Bancos y Otras Instituciones Financieras

Comprende :

	Miles de Nuevos Soles
COFIDE	59 106
Adeudado a Bancos del País	1 918
Adeudado a Bancos del Exterior	323 492
	<hr/>
	384 516

Lo adeudado a COFIDE es la obligación del crédito otorgado por el Eximbank (Tokyo) y éste, a su vez, al Banco de la Nación en favor del Ministerio de Transportes y Comunicaciones.

Lo adeudado a bancos del exterior son obligaciones contraídas con bancos extranjeros, en especial con el Swiss Bank Corporation-New York, Skandinaviska Enskilda Banken, Wells Fargo Bank, Banco Exterior de España, Banque Nationale de París y Banco Cafetero S.A. Panamá.

14. Intereses y Comisiones Devengados

Está conformado por:

Miles de Nuevos Soles

Intereses y Comisiones por Pagar Vencidos:	
Moneda Nacional	32 398
Moneda Extranjera	2 458
	<hr/>
	34 856
Provisionados:	
Moneda Nacional	308
Moneda Extranjera	11 154
	<hr/>
	11 462
	<hr/>
	46 318

El saldo de S/. 11 462 mil proviene de los recursos financieros captados y de las obligaciones que tiene el Banco, cuyo período de exigibilidad aún no se ha cumplido.

15. Otros Pasivos

Está conformado por:

Miles de Nuevos Soles

Cobranzas por Liquidar	5
Tributos por Pagar	50 575
Fondo en Fideicomiso	
Administración	3 720
Gastos y Participaciones	
del Directorio y del Personal	2 103
Proveedores	8 900
Cuentas por Pagar Diversas	69 802
Sobrantes de Caja	91
Conversiones	1 767 322
Operaciones en Trámite	35 582
Oficina Principal y Sucursales	4 182
	<hr/>
	1 942 282

La cuenta tributos por pagar representa tributos por cuenta propia y retenciones efectuadas de acuerdo a Ley de diversas entidades. Asimismo, incluye tributos recaudados por encargo de la SUNAT.

Los Fondos en fideicomiso y administración corresponden a los recursos recibidos del exterior en favor del Gobierno Peruano para la continuación del programa de estabilización y reactivación de la economía nacional y que -de conformidad con los Decretos Supremos N° 274-91-EF, N° 239-91-EF y N° 210-92-EF-, se reciben en el Banco a través de cuentas en moneda extranjera para su colocación en operaciones que tengan óptima rentabilidad y seguridad.

El saldo en la cuenta conversiones representa la sobrecompra de moneda extranjera al tipo de cambio fijo establecido por la Superintendencia de Banca y Seguros, dentro de los límites fijados por el Banco Central de Reserva.

16. Provisiones

- a. La cuenta para beneficios sociales involucra los derechos indemnizatorios y de jubilación a favor de los empleados activos y pensionistas del Banco.
- b. La cuenta para contingencias está constituida por fondos destinados a atender litigios y demandas pendientes y fondo único de reserva para autoseguro y eventualidades.

17. Patrimonio Neto

a. Capital Social

Miles de Nuevos Soles

	Ajustado por Inflación	Histórico
Saldo al 95-01-01	371 604	309 436
Aumento de Capital, aprobado en Acuerdo de Directorio N° 1214 de 95-03-15, como sigue:		
Capitalización de Utilidades	406	356
Aplicación Art. 4º Resolución N° 3 Consejo Normativo de Contabilidad del 93-03-15.		32 015
	372 010	341 807

El capital autorizado del Banco asciende a S/. 1 000 millones aprobado de conformidad al D.S. N° 07-94-EF del 06 de agosto de 1994.

b. Capital Adicional

Está conformado como sigue:

	Miles de Nuevos Soles	
	Ajustado por Inflación	Histórico
Saldo al 95-01-01	16	14
Aplicación Art. N° 4, Resolución N° 3 Consejo Normativo de Contabilidad N° 1470-93 de la S.B.S.	-.-	1
	16	15

c. Reservas

Las Reservas están constituidas por:

	Miles de Nuevos Soles	
	Ajustado por Inflación	Histórico
Saldo al 95-01-01	129 214	107 650
Reserva Legal		
Aplicación Art. 4° Resolución N° 3 Consejo Normativo Contabilidad		11 079
Incremento por Acciones Liberadas Recibidas	-.-	3 201
Capitalización Utilidades Ejercicio 1994	1 027	904
	130 241	122 834

d. Resultados Acumulados

En el ejercicio 1995, los resultados acumulados registran el siguiente movimiento:

	Miles de Nuevos Soles	
	Ajustado por Inflación	Histórico
Saldo al 95-01-01	2 742	38 930
Amortización de la Deuda del Tesoro Público D. Leg. 199 Art. 125	(1 309)	(1 260)
Capitalización Utilidades del Ejercicio 1994	(1 433)	(1 260)
Aplicación Art. 4º Resolución N° 3 Consejo Normativo de Contabilidad	.-	(36 410)
Utilidad del Ejercicio	207	34 180

18. Cuentas Contingentes

Comprende las operaciones por créditos indirectos concedidos bajo distintas modalidades a solicitud de los clientes.

19. Cuentas de Orden

Este rubro, al 31 de diciembre de 1995, asciende a S/. 28 076 164 mil, constituidos por títulos valores u otros documentos, bienes recibidos en

custodia, garantías recibidas por operaciones de crédito, valores recibidos en cobranzas exterior y por otros servicios.

20. Resultado por Exposición a la Inflación

El resultado por exposición a la inflación es el producto neto de los efectos de la inflación sobre los activos y pasivos monetarios, durante el ejercicio. Estos activos y pasivos monetarios, están expuestos a la inflación y pierden valor económico por dicho motivo.

Al 31 de diciembre de 1995, el Banco de la Nación ha tenido un resultado positivo o ganancia por exposición a la inflación del orden de S/. 70 734 mil que resulta de los ajustes netos, derivados de ajustar el valor histórico de los activos no monetarios, de las cuentas de patrimonio y de los ingresos, así como de egresos, como seguidamente se detalla:

	Miles de Nuevos Soles
Monto de Ajustes Activo no monetario	3 638
Monto de Ajuste del Patrimonio	(37 610)
REI de Balance	(33 972)
Monto de Ajuste de la Utilidad del Ejercicio antes del REI	104 706
REI del Período	70 734

La exposición a la inflación al cierre del ejercicio 1995 de los activos y pasivos monetarios muestra la siguiente cobertura:

Miles de Nuevos Soles

Activos Monetarios	5 150 666
Pasivos Monetarios	(4 829 027)
	321 639





6

RED BANCARIA
NACIONAL Y
BANCOS CORRESPONSALES
EN EL EXTERIOR



RED BANCARIA

LIMA METROPOLITANA

OFICINA PRINCIPAL: Nicolás de Piérola N° 1065 - 1070
Teléfonos: 426-1133 - 426-2000

O F I C I N A S

D I S T R I T O

CENTRO CIVICO	Lima
CHACLACAYO (*)	Chaclacayo
CHAMA	Santiago de Surco
CHORRILLOS	Chorrillos
COMAS	Comas
JAVIER PRADO	San Isidro
LIMA	Lima
LURIN (*)	Lurin
MIRAFLORES	Miraflores
PLAZA PIZARRO	Lima
PUEBLO LIBRE	Pueblo Libre
PUENTE PIEDRA	Puente Piedra
SAN BORJA	San Borja
SAN JUAN DE MIRAFLORES	San Juan de Miraflores
SAN MARTIN DE PORRES	San Martin de Porres
SANTA ANITA	Santa Anita
28 DE JULIO	Lima
VILLA EL SALVADOR	Villa El Salvador
VILLA MARIA DEL TRIUNFO	Villa Maria del Triunfo
ZARATE	S. J. de Lurigancho

PROVINCIA CONSTITUCIONAL DEL CALLAO

AEROPUERTO	Callao
CALLAO	Callao

(*) Unica Oferta Bancaria

RED BANCARIA

PROVINCIAS

1995

OFICINAS PROVINCIAS DISTRITO

..... A M A Z O N A S

OFICINAS	PROVINCIAS	DISTRITO
BAGUA CHICA	Bagua	La Peca
BAGUA GRANDE	Urcubamba	Bagua Grande
CHACHAPOYAS	Chachapoyas	Chachapoyas
CUMBA	Urcubamba	Cumba
JAZAN *	Bongará	Jazan
JUMBILLA *	Bongará	Jumbilla
LAMUD *	Luya	Lamud
MENDOZA *	Rodríguez de Mendoza	San Nicolás
SANTA MARIA DE NIEVA *	Condorcanqui	Nieva

..... A N C A S H

OFICINAS	PROVINCIAS	DISTRITO
AIJA *	Aija	Aija
CABANA *	Pallasca	Cabana
CARAZ	Huaylas	Caraz
CARHUAZ *	Carhuaz	Carhuaz
CASMA	Casma	Casma
CHACAS *	Asunción	Chacas
CHIMBOTE	Santa	Chimbote
CHIQUIAN *	Bolognesi	Chiquian
CONCHUCOS *	Pallasca	Conchucos
CORONGO *	Corongo	Conchucos
HUALLANCA *	Bolognesi	Huallanca
HUALLANCA (T) *	Huaylas	Huallanca
HUARAZ	Huaraz	Huaraz
HUARI *	Huari	Huari
HUARMEY	Huarmey	Huarmey
HUAYLAS *	Huaylas	Huaylas
LLAMELLIN *	Antonio Raymondi	LLamellín
MORO *	Santa	Moro
NEPEÑA (T) *	Santa	Nepeña
OCROS *	Ocros	Ocros
PISCOBAMBA *	Mariscal Luzuriaga	Piscobamba
POMABAMBA *	Pomabamba	Pomabamba
RECUAY *	Recuay	Recuay
SAN JACINTO *	Santa	Nepeña
SAN LUIS *	C. Fermín Fitzcarrald	San Luis
SAN MARCOS *	Huari	San Marcos
SANTA *	Santa	Santa
SIHUAS *	Sihuas	Sihuas
TAUCA (T) *	Pallasca	Tauca
YUNGAY *	Yungay	Yungay

.....A P U R I M A C

ABANCAY	Abancay	Abancay
ANDAHUAYLAS	Andahuaylas	Andahuaylas
ANTABAMBA *	Antabamba	Antabamba
CHALHUANCA *	Aymaraes	Chalhuanca
CHINCHEROS *	Chincheros	Chincheros
CHUQUIBAMBILLA *	Graú	Chuquibambilla
CURAHUASI *	Abancay	Curahuasi
HUANCARAMA *	Andahuaylas	Huancarama
TAMBOBAMBA *	Cotabambas	Tambobamba

.....A R E Q U I P A

ACARI *	Caravelí	Acarí
APLAO *	Castilla	Aplao
AREQUIPA	Arequipa	Arequipa
ATICO *	Caravelí	Atico
CABANA CONDE (T) *	Caylloma	Cabanaconde
CAMANA	Camaná	Camaná
CARAVELI *	Caravelí	Caravelí
CAYLLOMA (T) *	Caylloma	Caylloma
CHALA *	Caravelí	Chala
CHIVAY *	Caylloma	Chivay
CHUCARAPI (T) *	Islay	Cocachacra
CHUQUIBAMBA *	Condesuyos	Chuquibamba
COACHACRA *	Islay	Cocachacra
CORIRE	Castilla	Uraça
COTAHUASI *	La Unión	Cotahuasi
HUANCARQUI (T) *	Castilla	Huancarqui
LA PUNTA DE BOMBON *	Islay	Punta de Bombón
MATARANI *	Islay	Islay
MOLLENDO	Islay	Mollendo
OCOÑA *	Camaná	Ocoña
ORCOPAMPA *	Castilla	Orcopampa
PAMPACOLCA (T) *	Castilla	Pampacolca
PERIF. DE AREQUIPA	Arequipa	Yanahuara
VIRACO (T) *	Castilla	Viraco
VITOR *	Arequipa	Vitor
YAUCA *	Caravelí	Yauca

.....A Y A C U C H O

AYACUCHO	Huamanga	Ayacucho
CANGALLAO *	Cangallo	Cangallo
CORACORA *	Parinacochas	Coracora
HUANCA SANCOS *	Huanca Sancos	Sancos
HUANCABI *	Víctor Fajardo	Huancabi
HUANTA *	Huanta	Huanta
PAUSA (T) *	Paucar del Sara Sara	Pausa
PUQUIO *	Lucanas	Puquio
QUEROBAMBA (T) *	Sucre	Querobamba
SAN FRANCISCO *	La Mar	Ayna

SAN MIGUEL *
 TAMBO *
 VILCAS HUAMAN (T) *

La Mar
 La Mar
 Vilcas Huamán

San Miguel
 Tambo
 Vilcas Huamán

..... C A J A M A R C A

BAMBAMARCA *
 CAJABAMBA
 CAJAMARCA
 CALLAYUC (T) *
 CELENDIN *
 CHILETE *
 CHOTA
 COCHABAMBA (T) *
 CONTUMAZA *
 CUTERVO *
 HUALGAYOC *
 HUAMBOS *
 JAEN
 LA FLORIDA *
 LAJAS (T) *
 LLAMA (T) *
 MAGDALENA (T) *
 NINABAMBA *
 PACCHA (T) *
 PUCARA *
 QUEROCOTILLO *
 QUEROCOTO *
 SAN MARCOS *
 SAN MIGUEL *
 SAN PABLO *
 SANTA CRUZ *
 SOCOTA *
 SUCRE (T) *
 TACABAMBA *
 TEMBLADERA *
 SAN IGNACIO *

Hualgayoc
 Cajabamba
 Cajamarca
 Cutervo
 Celendín
 Contumazá
 Chota
 Chota
 Chota
 Contumazá
 Cutervo
 Hualgayoc
 Chota
 Jaén
 San Miguel
 Chota
 Chota
 Cajamarca
 Santa Cruz
 Chota
 Jaén
 Cutervo
 Chota
 San Marcos
 San Miguel
 San Pablo
 Santa Cruz
 Cutervo
 Celendín
 Chota
 Contumazá
 San Ignacio

Bambamarca
 Cajabamba
 Cajamarca
 Callayuc
 Celendín
 Chilete
 Chota
 Cochabamba
 Contumazá
 Cutervo
 Hualgayoc
 Huambos
 Jaén
 La Florida
 Lajas
 Llama
 Magdalena
 Ninabamba
 Paccha
 Pucará
 Querocotillo
 Querocoto
 Pedro Gálvez
 San Miguel
 San Pablo
 Santa Cruz
 Súcota
 Sucre
 Tacabamba
 Yonán
 San Ignacio

..... C U S C O

ACOMAYO *
 ANTA *
 CALCA *
 COMBAPATA *
 CUSCO
 LA QUEBRADA *
 LIMATAMBO (T) *
 MARANURA (T) *
 PARURO *
 PAUCARTAMBO *
 PILLCOPATA (T) *

Acomayo
 Anta
 Calca
 Canchis
 Cusco
 Calca
 Anta
 La Convención
 Paruro
 Paucartambo
 Paucartambo

Acomayo
 Anta
 Calca
 Combapata
 Cusco
 Yanatile
 Limatambo
 Maranura
 Paruro
 Paucartambo
 Kosñipata

QUELLOUNO (T) *
 QUILLABAMBA
 SANTA TERESA *
 SANTO TOMAS *
 SICUANI
 TINTA (T) *
 URCOS *
 URUBAMBA *
 YANAOCA *
 YAURI

La Convención
 La Convención
 La Convención
 Chumbivilcas
 Canchis
 Canchis
 Quispicanchi
 Urubamba
 Canas
 Espinar

Quellouno
 Santa Ana
 Santa Teresa
 Santo Tomás
 Sicuani
 Tinta
 Urcos
 Urubamba
 Yanaoca
 Espinar

..... H U A N C A V E L I C A

ACOBAMBA *
 CASTROVIRREYNA *
 CHURCAMPAMBA *
 COLCABAMBA (T) *
 CORDOVA (T) *
 HUANCVELICA
 HUAYTARA *
 IZCUCACHACA *
 JULCAMARCA (T) *
 LA COBRIZA (T) *
 LIRCAY *
 PAMPAS *

Acobamba
 Castrovirreyna
 Churcampa
 Tayacaja
 Huaytará
 Huancavelica
 Huaytará
 Huancavelica
 Angaraes
 Churcampa
 Angaraes
 Tayacaja

Acobamba
 Castrovirreyna
 Churcampa
 Colcabamba
 Córdova
 Huancavelica
 Huaytará
 Izcuchaca
 Julcamarca
 San P. de Coris
 Lircay
 Pampas

..... H U A N U C O

AMBO *
 AUCAYACU *
 CHAVINILLO *
 HUACAYBAMBA
 HUACRACHUCO *
 HUANUCO
 JESUS *
 LA UNION *
 LLATA *
 PANAO *
 PUERTO INCA (T) *
 TINGO MARIA

Ambo
 Leoncio Prado
 Yarowilca
 Huacaybamba
 Marañón
 Huánuco
 Lauricocha
 Dos de Mayo
 Huamalíes
 Pachitea
 Puerto Inca
 Leoncio Prado

Ambo
 José C. y Castillo
 Chavinillo
 Huacaybamba
 Huacrachucro
 Huánuco
 Jesús
 La Unión
 Llata
 Panao
 Puerto Inca
 Rupa Rupa

..... I C A

CHINCHA
 ICA
 NAZCA
 PALPA *
 PISCO
 SAN JUAN DE MARCONA

Chincha
 Ica
 Nazca
 Palpa
 Pisco
 Nazca

Chincha Alta
 Ica
 Nazca
 Palpa
 Pisco
 Marcona

..... J U N I N

ACOBAMBA *
 APATA *
 CARHUAMAYO *

Tarma
 Jauja
 Junín

Acobamba
 Apata
 Carhuamayo

CHUPACA *
 CONCEPCION
 HUANCAYO
 JAUJA
 JUNIN *
 LA MERCED
 LA OROYA
 LLOCLLAPAMPA (T) *
 MOROCOCHA (T) *
 PERIF. DE HUANCAYO *
 PICHANAKI *
 SAN RAMON
 SATIPO
 TARMA
 YAULI (T) *

Chupaca
 Concepción
 Huancayo
 Jauja
 Junín
 Chanchamayo
 Yauli
 Jauja
 Yauli
 Huancayo
 Chanchamayo
 Chanchamayo
 Satipo
 Tarma
 Yauli

Chupaca
 Concepción
 El Tambo
 Jauja
 Junín
 Chanchamayo
 La Oroya
 Llocllapampa
 Morococha
 Huancayo
 Pichanaki
 San Ramón
 Satipo
 Tarma
 Yauli

..... L A L I B E R T A D

ASCOPE *
 BOLIVAR *
 CARTAVIO *
 CASA GRANDE *
 CASCAS *
 CHEPEN
 CHICAMA *
 CHOCOPE *
 GUADALUPE *
 HUAMACHUCO *
 JULCAN *
 LAREDO *
 OTUZCO *
 PACASMAYO
 PAIJAN *
 PUERTO DE MALABRIGO *
 SALAVERRY *
 SAN JOSE *
 SAN PEDRO DE LLOC
 SANTIAGO DE CHUCO *
 SIMBAL *
 TAYABAMBA *
 TRUJILLO
 VIRU

Ascope
 Bolívar
 Ascope
 Ascope
 Gran Chimú
 Chepén
 Ascope
 Ascope
 Pacasmayo
 Sánchez Carrión
 Julcán
 Trujillo
 Otuzco
 Pacasmayo
 Ascope
 Ascope
 Trujillo
 Pacasmayo
 Pacasmayo
 Santiago de Chuco
 Trujillo
 Pataz
 Trujillo
 Virú

Ascope
 Bolívar
 Santiago de Cao
 Chocope
 Cascas
 Chepén
 Chicama
 Chocope
 Guadalupe
 Huamachuco
 Julcán
 Lared
 Otuzco
 Pacasmayo
 Paiján
 Rázuri
 Salaverry
 San José
 San Pedro de Lloc
 Santiago de Chuco
 Simbal
 Tayabamba
 Trujillo
 Virú

..... L A M B A Y E Q U E

CAYALTI
 CHICLAYO
 CHONGOYAPE *
 ETEN *
 FERREÑAFE
 JAYANCA *
 LAMBAYEQUE
 MOCHUMI *

Chiclayo
 Chiclayo
 Chiclayo
 Chiclayo
 Ferreñafe
 Lambayeque
 Lambayeque
 Lambayeque

Cayaltí
 Chiclayo
 Chongoyape
 Eten
 Ferreñafe
 Jayanca
 Lambayeque
 Mochumi

MOCUPE *
 MONSEFU *
 MORROPE *
 MOTUPE *
 OLMOS *
 OYOTUN *
 PIMENTEL *
 POMALCA
 PUCALA *
 PUERTO ETEN *
 REQUE *
 SALAS (T) *
 SAN JOSE (T) *
 TUCUME *
 TUMAN *

Chiclayo
 Chiclayo
 Lambayeque
 Lambayeque
 Lambayeque
 Chiclayo
 Chiclayo
 Chiclayo
 Chiclayo
 Chiclayo
 Chiclayo
 Lambayeque
 Lambayeque
 Lambayeque
 Chiclayo

Lagunas
 Monsefú
 Mórrope
 Motupe
 Olmos
 Oyotún
 Pimentel
 Chiclayo
 Saña
 Eten Puerto
 Reque
 Salas
 San José
 Túcume
 Picsi

..... L I M A

BARRANCA
 CAJATAMBO *
 CANTA *
 CASAPALCA (T) *
 CAÑETE
 CHANCAY
 CHILCA *
 CHURIN *
 HUACHO
 HUARAL
 HUAURA *
 LUNAHUANA *
 MALA
 MATUCANA *
 OYON *
 PARAMONGA *
 PATIVILCA *
 PUERTO SUPE *
 SAN MATEO *
 SAYAN *
 SUPE PUEBLO *
 YAUYOS

Barranca
 Cajatambo
 Canta
 Huarochirí
 Cañete
 Huaral
 Cañete
 Oyón
 Huaura
 Huaral
 Huaura
 Cañete
 Cañete
 Huarochirí
 Oyón
 Barranca
 Barranca
 Barranca
 Huarochirí
 Huaura
 Barranca
 Yauyos

Barranca
 Cajatambo
 Canta
 Chicla
 San Vic. de Cañete
 Chancay
 Chilca
 Pachangará
 Huacho
 Huaral
 Huaura
 Lunahuaná
 Mala
 Matucana
 Oyón
 Paramonga
 Pativilca
 Puerto Supe
 San Mateo
 Sayán
 Supe
 Yauyos

..... L O R E T O

CABALLOCOCHA *
 CONTAMANA *
 EL ESTRECHO *
 IQUITOS
 LAGUNAS (T) *
 NAUTA *
 REQUENA *
 YURIMAGUAS

Ramón Castilla
 Ucayali
 Maynas
 Maynas
 Alto Amazonas
 Loreto
 Requena
 Alto Amazonas

Ramón Castilla
 Contamáná
 Putumayo
 Iquitos
 Lagunas
 Nauta
 Requena
 Yurimaguas

..... M A D R E D E D I O S

IBERIA *	Tahuamanú	Iberia
MAZUCO (T) *	Tambopata	Inambari
PUERTO MALDONADO	Tambopata	Tambopata

..... M O Q U E G U A

ILO	Ilo	Ilo
MOQUEGUA	Mariscal Nieto	Moquegua
OMATE *	Gral. Sánchez Cerro	Omate
PACOKHA (T) *	Ilo	Pacocha
PUQUINA (T) *	Gral. Sánchez Cerro	Puquina
TORATA	Mariscal Nieto	Torata
UBINAS (T) *	Gral. Sánchez Cerro	Ubinas

..... P A S C O

CERRO DE PASCO	Pasco	Chaupimarca
HUARIACA *	Pasco	Huariaca
OXAPAMPA	Oxapampa	Oxapampa
PAUCARTAMBO (T) *	Pasco	Paucartambo
PUERTO BERMUDEZ *	Oxapampa	Puerto Bermúdez
VILLA RICA *	Oxapampa	Villa Rica
YANAHUANCA *	Daniel Carrión	Yanahuanca

..... P I U R A

AYABACA *	Ayabaca	Ayabaca
CANCHAQUE *	Huancabamba	Canchaque
CATACAOS	Piura	Catacaos
CERRO MOCHO *	Sullana	Ignacio Escuderos
CHALACO *	Morropón	Chalaco
CHULUCANAS	Morropón	Chulucanas
EL ALTO	Talara	El Alto
FRIAS *	Ayabaca	Frías
HUANCABAMBA *	Huancabamba	Huauncabamba
HUARMACA *	Huancabamba	Huarmaca
LA UNION	Piura	La Unión
LAS LOMAS *	Piura	Las Lomas
LOS ORGANOS	Talara	Los Organos
MANCORA *	Talara	Máncora
MONTERO *	Ayabaca	Montero
MORROPON *	Morropón	Morropón
NEGRITOS *	Talara	La Brea
PACAIPAMPA (T) *	Ayabaca	Pacaiyampa
PAIMAS *	Ayabaca	Paimas
PAITA	Paíta	Paíta
PIURA	Piura	Piura
PUEBLO NUEVO DE COLAN *	Paíta	Colán
QUERECOTILLO *	Sullana	Querecotillo
SALITRAL *	Morropón	Salitral
SANTO DOMINGO *	Morropón	Santo Domingo
SECHURA	Piura	Sechura

SULLANA
SUYO *
TALARA
TAMBO GRANDE *
YAMANGO (T) *

Sullana
Ayabaca
Talara
Piura
Morropón

Sullana
Suyo
Pariñas
Tambo Grande
Yamango

..... P U N O

ARAPA (T) *
ASILLO *
AYAVIRI *
AZANGARO *
CABANILLAS *
DESAGUADERO *
HUANCANE *
ILAVE *
JULI *
JULIACA
LAMPA *
MACUSANI *
MOHO *
NUÑO (T) *
POMATA *
PUCARA (T) *
PUNO
PUTINA *
SAN JUAN DE ORO *
SANDIA *
SANTA LUCIA *
SANTA ROSA (T) *
YUNGUYO *

Azángaro
Azángaro
Melgar
Azángaro
San Román
Chucuito
Huancané
El Collao
Chucuito
San Román
Lampa
Carabaya
Moho
Melgar
Chucuito
Azángaro
Puno
S. Antonio de Putina
Sandia
Sandia
Lampa
Melgar
Yunguyo

Arapa
Asillo
Ayaviri
Azángaro
Cabanillas
Desaguadero
Huancané
Ilave
Juli
Juliaca
Lampa
Macusani
Moho
Nuñoa
Pomata
J.D. Choquehuanca
Puno
Putina
San Juan del Oro
Sandia
Santa Lucía
Santa Rosa
Yunguyo

..... S A N M A R T I N

BELLAVISTA *
JUANJUI
LAMAS *
MOYOBAMBA
NUEVA CAJAMARCA (T) *
PICOTA (T) *
RIOJA
SAN JOSE DE SISA *
SAPOSOA *
SORITOR *
TARAPOTO
TOCACHE *
UCHIZA *

Bellavista
Mariscal Cáceres
Lamas
Moyobamba
Rioja
Picota
Rioja
El Dorado
Huallaga
Moyobamba
San Martín
Tocache
Tocache

Bellavista
Juanjuí
Lamas
Moyobamba
Nueva Cajamarca
Picota
Rioja
San José de Sisa
Saposoa
Soritor
Tarapoto
Tocache
Uchiza

..... T A C N A

CANDARAVE *
LOCUMBA *
SANTA ROSA
TACNA

Candarave
Jorge Basadre
Tacna
Tacna

Candarave
Locumba
Tacna
Tacna

TARATA *
TOQUEPALA

Tarata
Jorge Basadre

Tarata
Ilabaya

..... T U M B E S

AGUAS VERDES *
TUMBES
ZORRITOS *

Zarumilla
Tumbes
Contralmirante Villar

Aguas Verdes
Tumbes
Zorritos

..... U C A Y A L I

AGUAYTIA (T) *
ATALAYA *
PUCALLPA
PURUS (T) *
YARINACocha (T) *

Padre Abad
Atalaya
Coronel Portillo
Purús
Coronel Portillo

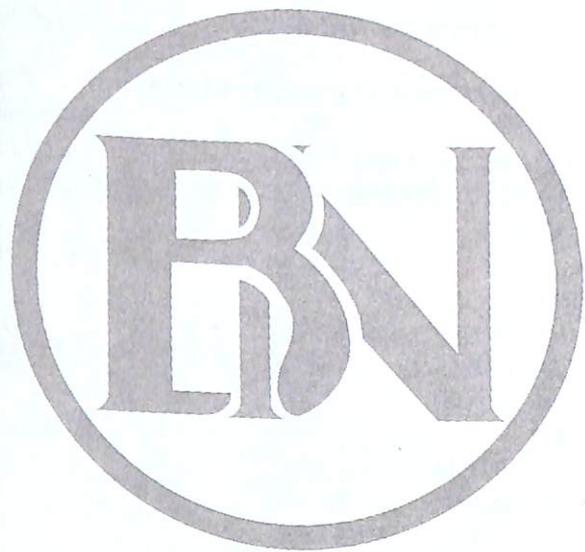
Padre Abad
Raymondi
Callaria
Purús
Yarinacocha

(*) Unica Oferta Bancaria
(T) Temporal

PRINCIPALES BANCOS CORRESPONSALES EN EL EXTERIOR

BANK BRUSSELS LAMBERT S.A.	Brussels
TORONTO DOMINION BANK	Toronto
DEUTSCH SUDAMERIKANISCHE BANK A.G.	Hamburg
COMMERZBANK A.G.	Frankfurt
BANQUE FRANCAISE DU COMMERCE EXTERIEUR	Paris
CREDIT LYONNAIS	Paris
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO	Roma
BANCA COMMERCIALE ITALIANA	Milán
ABN AMRO BANK N.V.	Amsterdam
LLOYDS BANK PLC	London
BARCLAYS BANK PLC	London
BANCO CENTRAL HISPANO	Madrid
BANCO EXTERIOR DE ESPAÑA	Madrid
SWISS BANK CORPORATION	Zurich
BANK OF TOKYO LTD.	Tokyo
SWISS BANK CORPORATION	New York
BANCO CENTRAL HISPANO	Miami
SWISS BANK CORPORATION	Panamá
BANQUE SUDAMERIS	Panamá
SVENSKA HANDELSBANKEN	Stockholm

ANEXOS



1. Depósitos Totales.
2. Depósitos Totales en Moneda Nacional.
3. Depósitos Totales en Moneda Extranjera.
4. Depósitos Totales en el Banco de la Nación por Modalidades.
5. Depósitos en Moneda Nacional en el Banco de la Nación por Modalidades.
6. Depósitos en Moneda Extranjera en el Banco de la Nación por Modalidades.
7. Colocaciones Totales del Banco de la Nación.
8. Colocaciones del Banco de la Nación por Monedas.
9. Colocaciones a Empresas Públicas en Moneda Nacional.
10. Colocaciones a Empresas Públicas en Moneda Extranjera.

**ANEXO
Nº 1**

**DEPOSITOS TOTALES
(Saldo en miles de nuevos S/. de dic. 95)**

	1 9 9 3			1 9 9 4			1 9 9 5					
	MAR	JUN	SET	DIC	MAR	JUN	SET	DIC	MAR	JUN	SET	DIC
SECTOR INTERNO	2 835 388	2 806 644	2 404 003	1 946 915	2 143 582	2 506 369	2 316 168	2 623 791	1 934 241	2 190 323	2 374 076	1 490 822
Gobierno Central	2 047 288	2 114 695	1 715 972	1 421 240	1 708 029	2 048 149	1 846 244	2 210 137	1 535 726	1 728 799	1 937 274	1 081 356
Instituciones Públicas	284 544	187 036	111 113	88 798	73 731	84 479	121 437	87 383	56 997	102 070	114 096	96 341
Gobiernos Locales	54 200	52 133	43 647	34 077	60 293	74 708	68 485	66 111	97 120	92 897	67 798	28 033
Empresas Públicas	134 952	107 576	142 024	149 114	79 893	51 702	54 306	55 350	33 086	25 444	25 265	74 530
Empresas Privadas	294 837	318 814	384 932	250 884	219 543	243 750	223 874	203 737	206 392	226 560	211 687	205 014
Instituciones Financieras	19 567	26 390	6 315	2 802	2 093	3 581	1 822	1 073	4 920	14 553	17 956	5 548
SECTOR EXTERNO	13 822	35 841	6 576	5 948	987	837	833	652	703	881	592	362

TOTAL 2 849 210 2 842 485 2 410 579 1 952 863 2 144 569 2 507 206 2 317 001 2 624 443 1 934 944 2 191 204 2 374 668 1 491 184

**ANEXO
N° 2**

**DEPOSITOS TOTALES EN MONEDA NACIONAL
(Saldo en miles de nuevos S/. de dic. 95)**

	1 9 9 3			1 9 9 4			1 9 9 5					
	MAR	JUN	SET	DIC	MAR	JUN	SET	DIC	MAR	JUN	SET	DIC
SECTOR INTERNO	991 657	1 075 547	861 546	724 988	855 776	1 059 189	1 092 090	893 536	1 010 920	984 033	1 033 943	967 744
Gobierno Central	659 176	794 971	583 972	439 863	543 024	701 941	724 512	595 875	689 163	629 996	672 856	626 371
Instituciones Públicas	122 451	91 376	64 452	66 285	53 361	60 614	88 144	56 281	42 056	90 081	105 465	86 183
Gobiernos Locales	53 993	51 793	43 362	33 946	60 249	74 680	66 340	65 628	95 977	91 439	67 745	27 490
Empresas Públicas	45 076	24 186	31 392	23 533	50 780	35 414	39 145	38 764	20 071	11 922	12 010	62 659
Empresas Privadas	109 887	112 841	137 951	160 211	147 705	183 469	172 801	136 335	159 743	147 329	158 049	159 731
Instituciones Financieras	1 074	380	417	1 150	657	3 071	1 148	653	3 910	13 266	17 818	5 310
SECTOR EXTERNO	11	26	30	6	14	5	2	1	1	263	111	228
TOTAL	991 668	1 075 573	861 576	724 994	855 790	1 059 194	1 092 092	893 537	1 010 921	984 296	1 034 054	967 972

**ANEXO
Nº 3**

DEPOSITOS TOTALES EN MONEDA EXTRANJERA
(Saldo en miles de nuevos S/. de dic. 95)

	1 9 9 3			1 9 9 4			1 9 9 5					
	MAR	JUN	SET	DIC	MAR	JUN	SET	DIC	MAR	JUN	SET	DIC
SECTOR INTERNO	1 843 731	1 731 097	1 542 457	1 221 927	1 287 806	1 447 180	1 224 079	1 730 255	923 321	1 206 290	1 340 133	523 078
Gobierno Central	1 388 112	1 319 724	1 132 000	981 377	1 165 005	1 346 208	1 121 732	1 614 262	846 563	1 098 803	1 264 418	454 985
Instituciones Públicas	162 093	95 660	46 661	22 513	20 370	23 865	33 293	31 102	14 941	11 989	8 631	10 158
Gobiernos Locales	207	340	285	131	44	28	2 145	483	1 143	1 458	53	543
Empresas Públicas	89 876	83 390	110 632	125 581	29 113	16 288	15 161	16 586	13 015	13 522	13 255	11 871
Empresas Privadas	184 950	205 973	246 981	90 673	71 838	60 281	51 073	67 402	46 649	79 231	53 638	45 283
Instituciones Financieras	18 493	26 010	5 898	1 652	1 436	510	674	420	1 010	1 287	138	238
SECTOR EXTERNO	13 811	35 815	6 546	5 942	973	832	831	651	702	618	481	134
TOTAL	1 857 542	1 766 912	1 549 003	1 227 869	1 288 779	1 448 012	1 224 909	1 730 906	924 023	1 206 908	1 340 614	523 212

**ANEXO
Nº 4**

DEPOSITOS TOTALES EN EL BANCO DE LA NACION POR MODALIDADES
(Saldo equiv. a miles de nuevos S/. de dic. 95)

	DEPOSITOS VISTA			DEPOSITOS A PLAZO			DEPOSITOS DE AHORRO			TOTAL		
	1993	1994	1995	1993	1994	1995	1993	1994	1995	1993	1994	1995
SECTOR INTERNO	1 207 603	1 193 877	943 198	629 053	1 359 128	469 630	110 263	70 783	77 994	1 946 919	2 623 788	1 490 822
Gobierno Central	955 905	931 104	704 906	461 658	1 279 021	376 449	7 204	10	1	1 424 767	2 210 135	1 081 356
Instituciones Públicas	65 789	72 450	87 774	7 365	5 786	6 699	12 119	9 148	1 868	85 273	87 384	96 341
Gobiernos Locales	33 999	65 695	27 499	63	412	534	14	2	0	34 076	66 109	28 033
Empresas Públicas	36 149	17 948	18 111	88 357	37 329	56 419	24 610	73	0	149 116	55 350	74 530
Empresas Privadas	113 622	105 632	99 360	71 418	36 556	29 529	65 845	61 550	76 125	250 885	203 738	205 014
Instituciones Financieras	2 139	1 048	5 548	192	24	0	471	0	0	2 802	1 072	5 548
SECTOR EXTERNO	1 432	653	362	4 515	0	0	0	0	0	5 947	653	362
TOTAL	1 209 035	1 194 530	943 560	633 568	1 359 128	469 630	110 263	70 783	77 994	1 952 866	2 624 441	1 491 184

**ANEXO
Nº 5**

DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL EN EL BANCO DE LA NACION POR MODALIDADES
(Saldo equiv. a miles de nuevos S/. de dic. 95)

	DEPOSITOS VISTA		DEPOSITOS A PLAZO			DEPOSITOS DE AHORRO			TOTAL			
	1993	1994	1995	1993	1994	1995	1993	1994	1995	1995		
SECTOR INTERNO	627 456	795 091	836 372	38 621	37 636	57 720	58 911	60 808	73 652	724 989	893 536	967 744
Gobierno Central	446 989	594 905	625 844	249	969	527	6	0	0	447 245	595 874	626 371
Instituciones Públicas	56 857	53 751	84 960	1 133	72	1 217	913	2 459	6	58 903	56 281	86 183
Gobiernos Locales	33 937	65 628	27 490	8	0	0	0	0	0	33 945	65 628	27 490
Empresas Públicas	16 066	11 781	17 799	7 077	26 983	44 860	390	0	0	23 533	38 764	62 659
Empresas Privadas	72 458	68 375	74 969	30 154	9 613	11 116	57 601	58 349	73 646	160 213	136 337	159 731
Instituciones Financieras	1 150	653	5 310	0	0	0	0	0	0	1 150	653	5 310
SECTOR EXTERNO	5	1	228	0	0	0	0	0	0	5	1	228
TOTAL	627 462	795 093	836 600	38 621	37 636	57 720	58 911	60 808	73 652	724 994	893 537	967 972

**ANEXO
Nº 6**

**DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA EN EL BANCO DE LA NACION POR MODALIDADES
(Saldo equiv. a miles de nuevos S/. de dic. 95)**

	DEPOSITOS VISTA			DEPOSITOS A PLAZO			DEPOSITOS DE AHORRO			TOTAL		
	1993	1994	1995	1993	1994	1995	1993	1994	1995	1993	1994	1995
SECTOR INTERNO	580 146	398 786	106 826	590 432	1 321 492	411 910	51 352	9 975	4 342	1 221 930	1 730 253	523 078
Gobierno Central	508 916	336 199	79 062	461 409	1 278 052	375 922	7 197	10	1	977 522	1 614 261	454 985
Instituciones Públicas	8 931	18 699	2 814	6 232	5 714	5 482	11 206	6 689	1 862	26 369	31 102	10 158
Gobiernos Locales	62	67	9	55	412	534	14	2	0	131	481	543
Empresas Públicas	20 083	6 167	312	81 280	10 346	11 559	24 220	73	0	125 583	16 586	11 871
Empresas Privadas	41 164	37 258	24 391	41 264	26 943	18 413	8 244	3 201	2 479	90 672	67 402	45 283
Instituciones Financieras	990	396	238	192	24	0	471	0	0	1 653	420	238
SECTOR EXTERNO	1 427	651	134	4 515	0	0	0	0	0	5 942	651	134
TOTAL	581 573	399 437	106 960	594 947	1 321 492	411 910	51 352	9 975	4 342	1 227 872	1 730 904	523 212

**ANEXO
Nº 7**

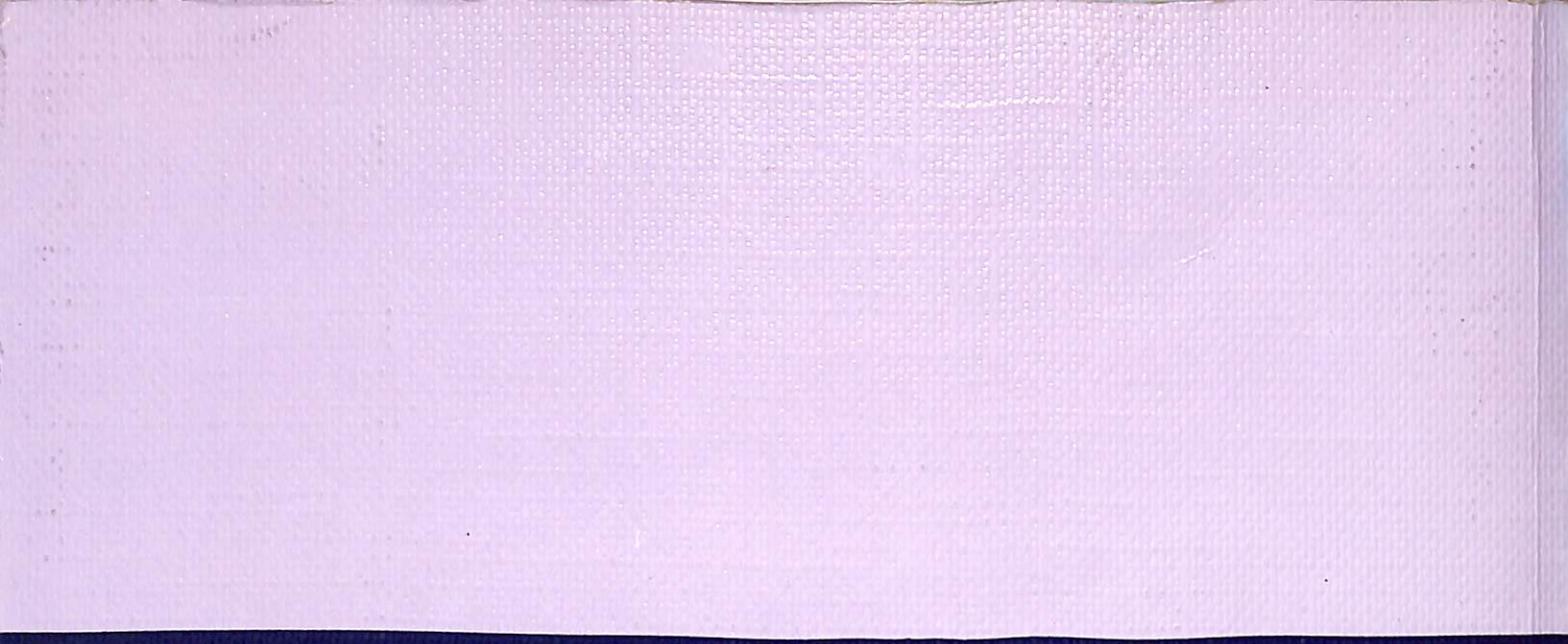
**COLOCACIONES TOTALES DEL BANCO DE LA NACION
(Saldo en miles de nuevos S/. de dic. 95)**

	1 9 9 3			1 9 9 4			1 9 9 5					
	MAR	JUN	SET	DIC	MAR	JUN	SET	DIC	MAR	JUN	SET	DIC
SECTOR INTERNO	3 958 230	3 863 916	3 757 629	3 493 302	2 996 385	2 803 097	2 842 339	2 046 349	1 210 629	1 166 598	1 340 055	1 115 273
Gobierno Central	2 897 372	2 770 733	2 862 150	2 853 449	2 442 595	2 321 164	2 377 677	1 610 184	787 283	761 170	1 022 659	837 118
Instituciones Públicas	10 420	9 904	33 586	29 512	27 459	23 127	21 167	4 728	4 247	2 711	2 741	2 766
Gobiernos Locales	29 068	44 452	56 926	41 562	45 083	43 247	46 132	69 469	61 176	54 668	47 022	15 143
Empresas Públicas	589 552	599 765	398 023	269 584	246 263	216 859	208 008	180 515	139 485	133 581	68 056	67 112
Empresas Privadas	403 421	402 296	377 923	286 311	222 983	187 441	178 049	170 655	207 484	202 991	189 081	182 530
Instituciones Financieras	28 397	36 766	29 021	12 884	12 002	11 259	11 306	10 798	10 954	11 477	10 496	10 604
SECTOR EXTERNO	59 879	59 684	57 355	52 782	50 213	48 066	47 927	45 692	45 622	44 449	43 573	43 729
TOTAL	4 018 109	3 923 600	3 814 984	3 546 084	3 046 598	2 851 163	2 890 266	2 092 041	1 256 251	1 211 047	1 383 628	1 159 002

ANEXO
Nº 8

COLOCACIONES DEL BANCO DE LA NACION POR MONEDAS
(Saldo en miles de nuevos S/. de dic. 95)

	MONEDA NACIONAL			MONEDA EXTRANJERA			TOTAL		
	1993	1994	1995	1993	1994	1995	1993	1994	1995
SECTOR INTERNO	383 810	251 408	200 550	3 109 492	1 794 941	914 723	3 493 302	2 046 349	1 115 273
Gobierno Central	124 903	146 761	155 159	2 728 546	1 463 423	681 959	2 853 449	1 610 184	837 118
Instituciones Públicas	28 889	4 176	2 232	623	552	534	29 512	4 728	2 766
Gobiernos Locales	41 562	68 808	14 926	0	661	217	41 562	69 469	15 143
Empresas Públicas	30 074	5 009	1 887	239 510	175 506	65 225	269 584	180 515	67 112
Empresas Privadas	153 297	26 577	26 192	133 014	144 078	156 338	286 311	170 655	182 530
Instituciones Financieras	5 085	77	154	7 799	10 721	10 450	12 884	10 798	10 604
SECTOR EXTERNO	1	2	1	52 781	45 690	43 728	52 782	45 692	43 729
TOTAL	383 811	251 410	200 551	3 162 273	1 840 631	958 451	3 546 084	2 092 041	1 159 002



1
(
3