CARGO

Gerencia General

"Año de las Cumbres Mundiales en el Perú"

San Isidro, 18 de Febrero de 2009

FONAFE
Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado
18 FEB. 2009
Recibido:
Hora: 16 30

CARTA EF/92.2000 N° 074 -2009

Doctor
MARTÍN SIFUENTES PALACIOS
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Enero 2009

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

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone en los numerales 3.1 que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir mensualmente el Balance General (Formato N.2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), Inversiones en Acciones en Otras Empresas (Formato N.8E), Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero según características (Formato N. 9E), y Dietas (Formato N. 11E).

BANCO DE LA NACION Div. Presupuesto Departamento de Finanzas

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos, en 15 folios, conteniendo la información correspondiente al mes de enero, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

Asimismo, se adjunta el informe ejecutivo de los Estados Financieros, Presupuesto y Flujo de Caja, en 27 folios, en los que se considera los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al marco y al mismo mes del año anterior, se incluye indicadores relevantes.

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

Atentamente,

JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

República de Panamá No. 3664 - Lima 27 - ☎ 5192101
5192201 Fax
e-mail: gerencia@bn.com.pe

BANCO DE LA NACIÓN

INFORME EJECUTIVO

INFORME DE GESTION FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

ENERO DEL AÑO 2009

EVALUACIÓN DE GESTION ENERO DEL AÑO 2009

INDICE

VI. Evaluación Financiera ..... Pág. 03

VII. Evaluación del Flujo de Caja ..... Pág. 15

VIII. Evaluación Presupuestal ..... Pág. 17

IX. Aspectos Relevantes no previstos que incidieron en los Resultados .....Pág. 21

X. Anexos

XI Indicadores Relevantes (Formato A) .....Pág. 26

VI. EVALUACIÓN FINANCIERA (En miles de nuevos soles)

6.1 Evaluación de la Ejecución al mes de enero 2009 respecto al marco aprobado

BALANCE GENERAL

Los **Activos** (S/. 18 512 980) fueron inferiores en 0,98% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Menor variación de S/. 182 751, explicada como consecuencia de:

En Activo Corriente:
Presenta una variación negativa de **S/. 116 697**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:
Menor ejecución en **S/. 1 144 878**, originada básicamente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores Depósitos en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, principalmente por haberse previsto depósitos a plazos con el Royal Bank of Canadá y Barclays Bank PLC; así como mayores depósitos en la cuenta ordinaria.	233 374	75 272	(68)
▪ Menores Depósitos en el BCRP en la cuenta Overnight ME, debido a mejores alternativas de rentabilización para nuestros fondos.	805 717	434 838	(46)
▪ Menores Depósitos en el BCRP en la cuenta Ordinaria, explicado por los menores fondos de encaje en relación a lo previsto.	914 800	524 578	(43)
▪ Menores Depósitos en el BCRP en la cuenta a Plazo MN, a lo previsto.	1 000 000	0	(100)
▪ Mayores Depósitos en el BCRP en la cuenta especial MN, principalmente por considerar los depósitos a plazos que se han ido cancelando.	8 874 454	9 589 865	8
▪ Mayor disponible en caja, principalmente en Oficina Principal.	430 207	485 907	13

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:
Mayor ejecución en **S/. 639 310**, originada principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Mayor Inversión Negociable Disponible para la Venta en Valores Representativos de Deuda en MN principalmente por:			
- Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP.	196 317	283 652	44
- Bonos Soberanos	300 000	455 047	52
En ME por:			
- Bonos Globales	28 700	313 269	992

▪ Mayor saldo por Inversiones Financieras a Vencimiento, al haberse previsto la amortización del Bono DS. 002-2007-EF.	2 326 678	2 414 830	4

Cartera de Créditos, Neto:
Mayor ejecución en **S/. 341 149**, originada principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Se registró una mayor colocación por avances de cuenta corriente ME a Petro Perú.	115 301	532 049	361
▪ Mayores avances en cuenta corriente MN, explicados por los préstamos otorgados a COFIDE.	118 100	267 000	126
▪ Menores colocaciones a trabajadores y pensionistas a través de Préstamos MULTIRED.	1 969 606	1 861 797	(5)
▪ Menor colocación a lo previsto en el sector de Administración Central en MN, explicado principalmente por el menor préstamo registrado al Ministerio de Marina. Lo anterior es contrarrestado por la mayor colocación a la prevista por el M° de Guerra.	231 066 13	20 204 79 612	(91) 612 300

En Activo No Corriente
Presenta una variación negativa de **S/. 66 054,** principalmente como consecuencia de haberse registrado una menor colocación a las Edpymes, Gobiernos locales y a las Cajas Rurales de ahorro y crédito.

Los Pasivos (S/. 16 706 591) mayores en 0,13% a la meta prevista para dicho periodo. Variación positiva de S/. 21 278, explicada como consecuencia de:

En Pasivo Corriente
Presenta una variación negativa de **S/. 50 470**, como consecuencia de:

Obligaciones con el Público:
Menor ejecución en **S/. 101 474**, básicamente en:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores Obligaciones a la Vista, principalmente por las menores obligaciones con los Gobiernos Regionales y Locales en relación a lo previsto.	10 477 045	10 103 939	(4)
▪ Mayores Obligaciones por cuentas de Ahorro, principalmente con personas naturales.	1 953 209	2 018 972	3
▪ Mayores Obligaciones por cuentas a Plazo, principalmente con personas naturales.	466 523	508 543	9
▪ Mayores Obligaciones con Instituciones Recaudadoras de Tributos.	114 484	229 115	100
▪ Mayores Obligaciones por depósitos administrativos	118 473	161 521	36

BANCO DE LA NACIÓN Gilda Consiglieri Urquía sub Gerente Jefe Div. Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS Gerente General (e)

En Pasivo no Corriente
Presenta una variación positiva de **S/. 71 747**, principalmente como consecuencia de las mayores provisiones registradas para contingencias por litigios y demandas pendientes en S/. 67 608.

El **Patrimonio** (S/. 1 806 389) menor en 10,15% a la meta prevista para dicho periodo, con una variación negativa de S/.204 029, principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menor Resultado acumulado, como resultado de la mayor utilidad del año 2008, con relación a lo previsto.	528 877	393 645	(26)
▪ Menor Resultado del ejericio.	130 890	62 067	(53)

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

La Utilidad Operativa (S/. 68 493) fue inferior en 51% al marco previsto, como consecuencia de los menores ingresos financieros producto de los menores intereses percibidos por inversiones a vencimiento en MN, así como de los menores gastos de administración, producto de los menores gastos por servicios presados por terceros.

A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** fueron inferiores en 44% respecto al presupuesto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores ingresos por inversiones negociables en MN, explicados principalmente por los menores intereses por inversiones financieras a vencimiento, referentes al Bono D.S. 002-2007-EF.	107 527	15 794	(85)
▪ Menores intereses por créditos en MN, principalmente por los menores avances en cuentas corrientes en relación a lo previsto.	31 236	28 052	(10)
▪ Mayores intereses por disponible en MN, explicados por los mayores depósitos en la cuenta especial MN, siendo parcialmente contrarrestado por la no ejecución de intereses percibidos por los depósitos a plazo MN en el BCRP.	48 776	54 545	12
▪ Mayores ingresos por resultado de la venta de valores.	280	2 893	933

Los **Gastos Financieros** registraron un incremento de 11% en relación al presupuesto, su comportamiento es explicado por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Mayores intereses por Obligaciones con el Público, principalmente en MN debido a las mayores obligaciones por cuentas corrientes, depósitos de ahorros y cuentas a plazo.	12 842	14 199	11

El **Margen Financiero Neto**, muestra una desviación por debajo del presupuesto de 48%, explicada principalmente por la variación entre ingresos y gastos financieros; y a su vez por la siguiente variación:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Mayores provisiones por la incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores.	351	1 346	283

BANCO DE LA NACION
Gilda Consiglieri Pranzin
Sub Gerente Jefe Div. Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron menores en 4% en relación a lo previsto, principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores ingresos por transferencias, principalmente por transferencias de fondos.	5 368	4 072	(24)
▪ No ejecución del Programa Juntos.	600	0	(100)
▪ Menores ingresos por abonos masivos en cuentas de ahorros.	578	57	(90)
▪ Mayores ingresos percibidos por la comisión por manejo de la tesorería del estado.	17 518	17 956	3
▪ Mayores ingresos por tarjetas de débito.	678	895	32
▪ Mayores ingresos por comisión de nueva tarjeta Multired.	119	309	160

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron mayores en 78% a lo previsto. Su variación es explicada principalmente por los mayores gastos registrados por las tarjetas de débito.

Los **Gastos de Administración** fueron mayores respecto al marco presupuestal en 23%, principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores gastos por servicios recibidos de terceros en 34%, debido principalmente:			
-Menores gastos por Fuerzas Policiales.	2 948	1 201	(59)
-Menores gastos por Otros Servicios - SNP.	2 237	740	(67)
-Menores gastos por Otros Servicios	1 251	149	(88)
-Menores gastos en mantenimiento y reparación, principalmente de muebles, maquinarias y equipos e inmuebles.	2 273	1 270	(44)
-Menores gastos por Publicidad y Publicaciones.	1 288	323	(75)
-Menores gastos por tarifas de servicios públicos, principalmente por red de teleprocesos nacionales, energía y agua, y teléfonos.	2 413	1 570	(35)
-Menores gastos por Compra de Bienes.	1 288	728	(44)
-Menores gastos Diversos de Gestión.	3 265	2 818	(14)
▪ Menores gastos en tributos en 66%, principalmente por el menor pago de IGV y por la no ejecución del impuesto temporal a los activos netos (ITAN).	7 748	2 609	(66)
▪ Menores gastos de personal y directorio en 6%, debido básicamente:			
-Menores gastos en sueldos y salarios, principalmente por básicas y horas extras.	21 359	20 525	(4)
-Menores gastos por viáticos.	367	81	(78)
-Menores gastos en seguridad y previsión social.	1 586	1 305	(18)
-Menores gastos en jubilaciones y pensiones.	9 286	9 022	(3)

Las **provisiones, depreciaciones y amortizaciones** son menores en 2% al presupuesto, principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores gastos por provisiones para contingencias genéricas, principalmente en ME.	289	86	(70)
▪ Menores gastos por depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo.	2 948	3 085	5

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un mayor ingreso respecto al presupuesto en 513%.

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Mayores ingresos de ejercicios anteriores.	666	2 109	217

La Utilidad Neta (S/. 62 067) fue inferior en 53%, principalmente como consecuencia de los menores ingresos financieros, producto de los menores intereses percibidos por el Bono soberano D.S. 002-2007-EF, y a su vez, por los menores gastos de administración, principalmente por los menores gastos por serrvicios prestados por terceros y tributos.

ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

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

- Una mayor liquidez corriente en 0,79%. El Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos. Dicho resultado se explica principalmente por las menores obligaciones con el público.

Ratio	Meta a Enero	Ejecución a Enero
Activo Corriente / Pasivo Corriente	18 171 198 / 14 219 876	18 054 501 / 14 169 406
	1,26	1,27

- Un mejor índice de Eficiencia Administrativa en 1,96%, explicado por los menores Gastos de Administración, así como por el mayor Activo Rentable producto de las mayores Inversiones Negociables y disponible.

Ratio	Meta a Enero	Ejecución a Enero
Gastos de Administración / Activo Rentable	761 876 / 16 574 668	749 821 / 16 624 950
	4,60%	4,51%

- Un mayor índice de Solvencia en 11,44%, el endeudamiento patrimonial del Banco registra un nivel mayor al de la meta. Este indicador alcanza al mes de enero 2008, el índice de 9,25 veces.

Ratio	Meta a Enero	Ejecución a Enero
Pasivo Total / Patrimonio	16 685 313 / 2 010 418	16 706 591 / 1 806 389
	8,30	9,25

BANCO DE LA NACION
Gilda Consiglieri Francia
Sub Gerente-Jefe Div. Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
JULIO CESAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

- Una disminución del ROA (Rentabilidad Económica) en 46,75% en relación a lo previsto. Al mes de enero 2008, se registra una menor utilidad operativa, básicamente por los menores intereses percibidos por inversiones financieras.

Ratio	Meta a Enero	Ejecución a Enero
Utilidad Operativa / Activos Totales	144 240 / 18 695 731	75 557 / 18 512 980
	0,77%	0,41%

- Una disminución del ROE (Rentabilidad Financiera) en 47,16%, principalmente por la menor utilidad neta obtenida, explicada por los menores ingresos Financieros.

Ratio	Meta a Enero	Ejecución a Enero
Utilidad Neta / Patrimonio	130 890 / 2 010 418	62 067 / 1 806 389
	6,51%	3,44%

- El Banco obtuvo Ingresos Financieros por S/. 108 266, permitiendo lograr una utilidad financiera neta de S/. 93 113 (86,0% de margen). Dicha utilidad cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros; finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 62 067 (57,33% de margen neto).

Ratio	Meta a Enero	Ejecución a Enero
Margen Financiero Bruto / Ingresos Financieros	178 828 / 1 92 095	93 496 / 108 266
	93,09%	86,36%

ÍNDICES FINANCIEROS	Meta a Enero [1/]	Ejecución a Enero	Variación %
LIQUIDEZ			
CORRIENTE (Activo Corriente /Pasivo Corriente)	1,26	1,27	0,79
GESTIÓN			
Gastos de Administración [2/] / Activo Rentable[3/]	4,60%	4,51%	1,96
SOLVENCIA			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	8,30	9,25	11,44
RENTABILIDAD			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	0,77%	0,41%	(46,75)
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto)	6,51%	3,44%	(47,16)
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS [4/]	93,09%	86,36%	(7,23)
EBITDA [5/]	145 562	73 723	(49,35)

1/ Saldos previstos de acuerdo al presupuesto aprobado 2009.
2/ Saldos anualizados
3/ Saldos promedios.
4/ Considera el total de Ingresos por nivelación de cambio.
5/ No incluye intereses por ser rubro directamente relacionado con el proceso productivo del Banco.

Consiglieri Francia
Sub Gerente Jefe Dpto. Presupuesto
Departamento de Finanzas

JUAN CESAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

6.2 Evaluación de la Ejecución enero 2009 respecto a la Ejecución enero del año 2008

Los **Activos** (S/. 18 512 980) muestran una variación negativa de S/. 1 089 810, equivalente a 5,56% con respecto a la ejecución al mes de enero 2008, como consecuencia de:

En Activo Corriente

Presenta una variación negativa de **S/. 1 165 100,** como consecuencia de:

Fondos Disponibles:
Menor ejecución en **S/. 1 601 642,** originada básicamente por:

Detalle	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009	Variación %
▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN, principalmente por considerar los depósitos a plazos que se han ido cancelando durante el ejercicio 2008.	1 018 133	9 589 865	842
▪ Menores depósitos en el BCRP en la cuenta Overnight ME.	733 500	431 139	(41)
▪ Cancelación de los depósitos a Plazo en MN en el BCRP.	9 777 060	0	(100)

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:
Menor ejecución en **S/. 221 464**, originada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009	Variación %
▪ Menores Inversiones Financieras a Vencimiento en MN, producto de la amortización del Bono D.S. 002-2007-EF correspondiente al presente ejercicio.	2 644 572	2 414 830	(9)
▪ Menores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda en MN, principalmente por la menor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP.	541 682	283 652	(48)
▪ Mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda en ME, por la mayor inversión en Bonos Globales ME.	86 026	313 269	264

En Cartera de Créditos, Neto:
Mayor ejecución en S/. 561 843, originado principalmente por:

Detalle	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009	Variación %
▪ Se registró una mayor colocación por avances de cuenta corriente en ME por el préstamo otorgado a Petro Perú.	0	532 049	-
▪ Mayores avances en cuenta corriente MN, debido a los préstamos otorgados a COFIDE.	69 458	267 000	284
▪ Menores colocaciones por los préstamos MULTIRED	2 155 516	1 861 797	(14)

▪ Mayor colocación en el sector de Administración Central en MN, explicado principalmente por los mayores préstamos a los Ministerios de Marina y de Guerra.	25	99 816	399 164

En Cuentas por Cobrar, Neto:
Mayor ejecución en **S/. 45 336**, originado principalmente por:

Detalle	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009	Variación %
▪ Mayores cuentas por cobrar en MN por Fideicomiso.	55 000	100 000	82

En Activo No Corriente

Presenta una variación positiva de **S/. 75 290** respecto a la ejecución al mes de enero 2008, principalmente por las mayores colocaciones a los Gobiernos Locales.

Los Pasivos (S/. 16 706 591), muestran variación negativa de S/. 1 258 822, equivalente a 7,01% con respecto a la ejecución al mes de enero 2008, explicada principalmente:

En Pasivo Corriente
Presenta una variación negativa de **S/. 1 346 749**, principalmente por:

Obligaciones con el Público:
Menor ejecución en **S/. 1 359 660**, básicamente por:

Detalle	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009	Variación %
▪ Menores Obligaciones a la Vista, principalmente con los Gobiernos Locales.	11 981 223	10 103 939	(16)
▪ Mayores obligaciones por cuentas a plazo, principalmente con la Administración Central con el Ministerio de Transportes y Comunicaciones.	212 604	508 543	139
▪ Mayores Otras Obligaciones con Público Restringidas, principalmente por depósitos judiciales y administrativos.	665 599	947 191	42

En Pasivo no Corriente
Presenta una variación positiva de **S/. 87 926**, principalmente como consecuencia de las mayores provisiones registradas para contingencias por litigios y demandas pendientes en S/. 79 557.

Patrimonio:
Con un saldo de **S/. 1 806 389**, alcanzó una variación positiva de S/. 169 012, equivalente a 10,32% respecto a la ejecución al mes de enero 2008, dicha variación es explicada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009	Variación %
▪ Mayor Resultado Neto del ejercicio.	60 843	62 067	2
▪ Mayor Capital Social, producto de la distribución de utilidades 2008.	918 128	1 000 000	9
▪ Mayores Resultados Acumulados, como resultado de la mayor utilidad			

BANCO DE LA NACION Gilda Consiglieri Francia Sub Gerente Jefe Dpto. Presupuesto Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION JULIO CESAR DEL CASTILLO VARGAS Gerente General (e)

obtenida en el ejercicio 2008 con respecto a la del 2007	321 494	393 645	22
▪ Mayores Reservas.	336 382	350 000	4
▪ Mayor Capital Adicional.	530	677	28

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

La Utilidad Operativa (S/. 68 493) fue mayor en 3%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros, lo cual se explica básicamente por los mayores intereses por disponibles en MN, a pesar de registrarse mayores gastos Financieros y de Administración, principalmente por servicios prestados por terceros.

Los **Ingresos Financieros** fueron superiores en 11% en relación al mismo periodo del año anterior, lo cual se explica principalmente por:

Detalle	Ejecución al Enero 2008	Ejecución al Enero 2009	Variación %
▪ Mayores intereses por fondos disponibles. En MN se explica por los mayores intereses generados por los depósitos en la cuenta Especial MN, contrarrestado parcialmente por el no registro de intereses por depósitos a plazo en el BCRP. En ME se registraron menores intereses por los depósitos overnight	40 881	54 629	34
▪ Menores ingresos por inversiones negociables y a vencimiento especialmente en MN debido a los menores intereses por inversiones financieras a vencimiento, referente a los intereses percibidos por el Bono Soberano D.S. 002-2007 EF	19 471	17 468	(10)

Los **Gastos Financieros,** al mes de enero 2009, se encuentran por encima de lo registrado al mismo periodo 2007 en 1%, lo cual se explica por:

Detalle	Ejecución al Enero 2008	Ejecución al Enero 2009	Variación %
▪ Mayores intereses por obligaciones con el público, principalmente por las menores obligaciones a la vista con los Gobiernos Locales.	13 079	14 199	9
▪ Menores primas por capitalización de inversiones negociables disponibles para la venta. En este rubro se muestra el gasto asociado para cubrir la pérdida de mercado de los valores, el cual ha sido menor a lo previsto.	1 507	571	(62)

El **Margen Financiero Neto** muestra una desviación de 10% por encima de la obtenida en el ejercicio 2008, la cual es explicada fundamentalmente por la variación entre ingresos y gastos financieros; y a su vez por la siguiente variación:

Detalle	Ejecución al Enero 2008	Ejecución al Enero 2009	Variación %
▪ Menores provisiones para la incobrabilidad de créditos del ejercicio, lo cual se explica por la mayor provisión para créditos comerciales y de consumo.	449	1 729	285

BANCO CENTRAL DE LA RESERVA DEL PERU
Gilda Consiglieri Francia
Div. Financiamiento

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU
JUAN CESAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron mayores al mismo periodo del año anterior en 4%, principalmente de acuerdo al detalle:

Detalle	Ejecución al Enero 2008	Ejecución al Enero 2009	Variación %
▪ Mayores ingresos por transferencias, principalmente por el sistema telegiro por corresponsalía.	3 526	4 072	16
▪ Mayores ingresos por el servicio de tesorería del estado.	17 523	17 956	2
▪ Mayores ingresos por tarjetas de débito.	569	895	57

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron mayores en 68% en relación al ejercicio anterior. Su variación es explicada principalmente por los mayores gastos registrados por las tarjetas de débito.

Los **Gastos de Administración** fueron superiores respecto al año anterior en 16%.

Detalle	Ejecución al Enero 2008	Ejecución al Enero 2009	Variación %
▪ Mayores gastos por servicios recibidos de terceros en 60%, debido principalmente:			
-Mayores gastos en alquileres, principalmente de equipos informáticos.	341	1 778	422
-Mayores gastos transporte y almacenamiento., principalmente por traslado, recuento y embolsado de valores y por abastecimiento de cajeros multired.	3 028	4 471	48
-Mayores gastos en servicios de vigilancia, guardianía y limpieza, principalmente por limpieza de inmuebles.	188	1 346	617
-Mayores gastos por mantenimiento y reparación, principalmente por muebles, maquinarias y equipos e inmuebles.	303	1 270	320
-Mayores gastos en otros servicios - SNP.	0	740	-
▪ El mayor gasto de personal de 2% se explica principalmente por:			
-Mayores gastos en sueldos y salarios, principalmente en básicas y gratificaciones.	19 977	20 525	3
-Mayor gasto en seguridad y previsión social.	1 198	1 305	9
-Mayor gasto en compensación por tiempo de servicios.	1 285	1 391	8
▪ Mayores gastos por impuestos y contribuciones, principalmente por el mayor gasto por IGV.	2 444	2 609	7

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** son mayores en 13%, según detalle:

Detalle	Ejecución al Enero 2008	Ejecución al Enero 2009	Variación %
▪ Mayor depreciación de inmuebles, mobiliario y equipos.	2 388	3 085	29

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un mayor ingreso de 10%, explicado principalmente por: los mayores ingresos de ejercicios anteriores, contrarrestado parcialmente por los gastos asociados a dicho ejercicio.

La Utilidad Neta (S/. 62 067) fue superior en 2% en relación al mes de enero 2008, lo cual se explica principalmente por los mayores ingresos Financieros, a pesar de registrarse mayores gastos de Administración.

BANCO DE LA NACION
JULIO CESAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

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

- Una mayor liquidez corriente en 2,42%, principalmente como consecuencia del menor Pasivo Corriente, producto de las menores obligaciones con el público, así como por los menores Depósitos de Empresas del Sistema Financiero del País.

Ratio	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009
Activo Corriente / Pasivo Corriente	19 219 601 / 15 516 155	18 054 501 / 14 169 406
	1,24	1,27

- Un menor índice de Eficiencia Administrativa en 6,82%, producto del menor gasto en Personal y Directorio, así como por registrarse un menor Activo Rentable, originados por los menores Depósitos en el BCRP y las menores Inversiones Negociables a Vencimiento.

Ratio	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009
Gastos de Administración / Activo Rentable	864 283 / 17 842 563	749 821 / 16 624 950
	4,84%	4,51%

- Un menor índice de Solvencia en 15,68%, contando el Banco con una capacidad de endeudamiento de 9,25 veces su estructura patrimonial, producto principalmente de las menores obligaciones con el público y del mayor patrimonio registrado.

Ratio	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009
Pasivo Total / Patrimonio	17 965 413 / 1 637 377	16 706 591 / 1 806 389
	10,97	9,25

- Una mejora del ROA (Rentabilidad Económica) en 10,81%, explicado principalmente por registrarse una mayor Utilidad Operativa, producto de los mayores ingresos financieros, así como por los menores activos rentables registrados.

Ratio	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009
Utilidad Operativa / Activos Totales	71 622 / 19 602 790	75 557 / 18 512 980
	0,37%	0,41%

BANCO DE LA NACIÓN
Gilda Consiglieri Francia
Sub Gerente Jefe Div. Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACIÓN
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

- Un incremento del ROE (Rentabilidad Financiera) en 7,53%, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, y el incremento del patrimonio.

Ratio	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009
Utilidad Neta / Patrimonio	60 843 / 1 637 377	62 067 / 1 806 389
	3,72%	3,44%

- Un mayor índice en 1,48% del Margen Financiero Bruto con respecto a los Ingresos Financieros, la Utilidad Financiera Neta cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros; finalizando en una Utilidad Neta de S/. 62 067.

Ratio	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009
Margen Financiero Bruto / Ingresos Financieros	83 312 / 97 899	93 496 / 108 266
	85,10%	86,36%

ÍNDICES FINANCIEROS	Ejecución a Enero 2008	Ejecución a Enero 2009	Variación %
LIQUIDEZ			
CORRIENTE (Activo Corriente /Pasivo Corriente)	1,24	1,27	2,42
GESTIÓN			
Gastos de Administración[1/] / Activo Rentable[2/]	4,84%	4,51%	(6,82)
SOLVENCIA			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	10,97	9,25	(15,68)
RENTABILIDAD			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	0,37%	0,41%	10,81
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto)	3,72%	3,44%	7,53
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS[3/]	85,10%	86,36%	1,48
EBIDTA[4/]	70 887	73 723	4

1/ Saldos anualizados.
2/ Saldos Promedio.
3/ Considera el total de Ingresos por nivelación de cambio.
4/ No incluye intereses por ser rubro directamente relacionado con el proceso productivo del Banco.

BANCO DE LA NACION
Gilda Consiglieri Francia
Sub Gerente Jefe Div. Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

VII. EVALUACIÓN DEL FLUJO DE CAJA (En miles de nuevos soles)

Evaluación de la Ejecución enero 2009 respecto al marco aprobado

El Flujo Operativo (S/. 62 067) mostró una incremento de 52,6%, que obedeció principalmente a los mayores ingresos Financieros por S/. 109 131, y en Egresos de Operación por los mayores Gastos Financieros así como en Gastos de Personal, producto de la provisión por jubilación efectuada.

El Flujo Económico (S/.682 133) mostró una disminución de 247,4%, siendo explicada en parte por el flujo operativo, y la diferencia obedece principalmente a las siguientes variaciones:

Ingresos de Capital	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Otros Activos	106 272	109 144	2,7
▪ Cartera de Crédito	227 033	0	(100)

Egresos de Capital	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Gastos de Capital no ligado a Proyectos	0	25	-
▪ Inversión Financiera	(583 828)	56 858	(110)
▪ Obligaciones con el Público	434 235	688 736	59
▪ Otros Pasivos	87 165	82 623	(5)
▪ Cartera de Créditos	0	52 501	-
▪ Provisiones	68 417	0	(100)

Los **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión,** al mes de enero, ascienden a (S/. 25). La ejecución corresponde principalmente al rubro de Instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas por la instalación de cajeros.

PROGRAMA DE INVERSIONES	Meta Anual 2009	Meta a Enero.	Ejecución a Enero	Var.% Ejec./Meta a Enero	Avance % a Enero
Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión	**121 436**	**0**	**25**	**-**	**0,02**
1. Mobiliario y equipo	87 422	0	3	-	0,003
2. Edificios e Instalaciones	13 774	0	5	-	0,04
3. Equipos de Transporte y Maquinaria	6 795	0	0	-	-
4. Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	7 065	0	17	-	0,24
5. Terrenos	2 780	0	0	-	-
6. Otros	3 600	0	0	-	-

El Flujo Neto de Caja (S/. 682 133) es inferior en 247,4% al presupuesto previsto, producto de lo anteriormente expuesto.

El Saldo Final de Caja (S/. 11 202 485) es inferior en 9,27% a la meta prevista para dicho periodo, la variación es explicada principalmente por los menores ingresos de Operación, básicamente ingresos financieros y las variaciones explicadas en ingresos y gastos de capital.

BANCO DE LA NACION
JULIO CESAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

La Disponibilidad en el periodo evaluado (S/. 11 202 485) se encuentra comprometida como sigue:

Caja (S/. 485 907)

▪ Moneda Nacional	436 141
▪ Moneda Extranjera	49 766

Banco Central de Reserva (S/. 10 549 281)

▪ Depósito en la Cuenta Especial, Moneda nacional.	9 589 865
▪ Depósito en la Cuenta Ordinaria.	524 578
▪ Depósito en la Cuenta Overnight, Moneda extranjera.	434 838

Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 954)

▪ Depósitos en el Sistema Financiero del País.	954

Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 75 272)

▪ Depósitos en Cuenta Ordinaria	74 954
▪ Depósitos en Cuenta Plazo.	318

Otros (S/. 91 071)

▪ Rendimiento Devengado del Disponible	54 545
▪ Canje	35 991
▪ Otras Disponibilidades	535

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

BANCO DE LA NACION
Sub Gerente-Jefe
Dpto. Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

VIII.- EVALUACIÓN PRESUPUESTAL (En miles de nuevos soles)

Evaluación de la Ejecución enero 2009 respecto al marco aprobado.

El Resultado Operativo (S/. 75 557) fue inferior en 48% respecto al marco aprobado, principalmente por los menores ingresos Financieros; siendo parcialmente contrarrestado por los menores egresos de operación, explicados principalmente por el menor gasto por Servicios Prestados por Terceros, Tributos y Gastos de Personal.

INGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de **Ingresos Operativos** fue menor en 36% a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los menores ingresos Financieros, destacando los menores intereses percibidos por inversiones financieras en MN.

A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** fueron inferiores en 36**%** al presupuesto, lo que se explica por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores ingresos por inversiones negociables en MN, explicados principalmente por los menores intereses por inversiones financieras a vencimiento, referentes al Bono D.S. 002-2007-EF.	107 527	15 794	(85)
▪ Menores intereses por créditos en MN, principalmente por los menores avances en cuentas corrientes en relación a lo previsto.	31 236	28 052	(10)
▪ Mayores intereses por disponible en MN, explicados por los mayores depósitos en la cuenta especial MN, siendo parcialmente contrarrestado por la no ejecución de intereses percibidos por los depósitos a plazo MN en el BCRP.	48 776	54 545	12
▪ Mayores ingresos por resultado de la venta de valores.	280	2 893	933
▪ Mayores ingresos por inversiones negociables en ME, explicados principalmente por los intereses percibidos por Bonos Globales ME.	490	1 674	242
▪ Mayores intereses por créditos en ME, explicados por los intereses percibidos por avances en cuentas corrientes con Petroperu.	529	2 032	284

La menor ejecución de 4% en **Otros Ingresos**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores ingresos por servicios diversos MN, principalmente por las menores transferencias de fondos, abonos masivos en cuentas de ahorro, la no ejecución del Programa Juntos; contrarrestado parcialmente por los mayores ingresos por comisiones recibidas por el manejo de la tesorería del Estado, tarjetas de débito, entre otros.	32 743	31 509	(4)

Los **Ingresos Extraordinarios** fueron mayores en 234% respecto al marco presupuestal, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en MN, explicados principalmente por la disminución de la provisión por incobrabilidad de créditos y por diversos ingresos de gestión.	1 001	2 892	189

EGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de los **Egresos Operativos** fue inferior en 16% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, destacando el menor gasto en otros servicios – SNP, los menores gastos en mantenimiento y reparación, tarifas de servicios públicos, entre otros; menores gastos en Tributos, principalmente por el menor gasto en IGV e ITAN, y por el menor gasto de Personal.

A nivel de rubros

La menor ejecución de 32% en **Servicios Prestados por Terceros**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores gastos por otros servicios -SNP.	2 237	740	(67)
▪ Menores gastos por otros servicios.	1 251	149	(88)
▪ Menores gastos por mantenimiento y reparación, especialmente de muebles, maquinaria y equipos; e inmuebles.	2 273	1 270	(44)
▪ Menores gastos por publicidad y publicaciones, principalmente por publicidad local.	1 288	323	(75)
▪ Menores gastos por servicios públicos, principalmente por energía y agua y por red de teleprocesos nacionales.	2 413	1 570	(35)
▪ Menores gastos por honorarios profesionales, principalmente por consultorías y otros servicios no personales.	1 081	273	(75)

La menor ejecución de 66% de **Tributos**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores gastos en otros impuestos y contribuciones, principalmente por el menor gasto en IGV y por la no ejecución del impuesto temporal a los activos netos (ITAN)	7 707	2 578	(67)

La mayor ejecución de 5% de los **Gastos de Personal** se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores gastos por básicas en relación a lo previsto.	13 636	13 198	(3)
▪ Menor gasto en horas extras de empleados.	1 309	1 079	(18)
▪ Menor gasto por seguridad y previsión social.	1 586	1 305	(18)
▪ Menor gasto por jubilación y pensiones.	9 286	9 022	(3)
▪ Menor gasto por gratificaciones.	2 528	2 382	(6)
▪ Menor gasto por CTS.	1 503	1 391	(7)
▪ Menores gastos por capacitación.	139	31	(78)

Banco de la Nación – Gilda Consiglieri Franco – Sub Gerente-Jefe Div. Presupuesto – Departamento de Finanzas

Banco de la Nación – Julio César del Castillo Vargas – Gerente General (e)

La menor ejecución de 59% en **Otros Gastos**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores gastos en fuerzas policiales.	2 948	1 201	(59)

La menor ejecución de 21% de los **Gastos Diversos de Gestión**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores gastos en viáticos, principalmente por viáticos república.	428	92	(79)
▪ Menores gastos por transferencias al Fondo de Empleados.	902	673	(25)
▪ No ejecución de Donaciones.	107	0	(100)
▪ Menores gastos por trabajos de la imprenta.	274	223	(19)

La menor ejecución de 44% de los egresos por **Compra de Bienes**, se explica por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Menores gastos en insumos y suministros, básicamente por materiales para cómputo, otros suministros, repuestos y materiales de muebles, maquinarias y equipos e inmuebles, entre otros.	1 171	662	(43)
▪ Menor gasto en combustible y lubricantes.	117	66	(44)

La mayor ejecución de 19% en **Gastos Financieros**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Enero	Ejecución a Enero	Variación %
▪ Mayores intereses por Obligaciones con el Público, principalmente en MN debido a las mayores obligaciones por cuentas corrientes, depósitos de ahorros y cuentas a plazo.	12 842	14 199	11
▪ Mayores egresos por diferencia por nivelación de cambio.	0	865	-

La mayor ejecución de 26% en **Egresos Extraordinarios** se explica principalmente por la devolución de comisiones de años anteriores y por el mayor gasto de personal y de administración de ejercicios anteriores.

El Resultado Económico (S/. 75 532) fue inferior en 48% a lo previsto, lo cual se explica principalmente por el resultado operativo obtenido y por la ejecución de gastos de capital en relación a lo previsto.

BANCO DE LA NACION
Sub Gerente-Jefe
Div. Presupuesto

BANCO DE LA NACION
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

GASTOS DE CAPITAL

- Al mes de enero 2009, la ejecución de **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión es** de **S/. 25**, lo cual se explica principalmente por instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas.

- El Gasto Integrado de Personal (S/. 37 402) fue inferior a lo previsto en 12%, explicado principalmente por el menor gasto en Servicios Prestados por Terceros, en los rubros de honorarios profesionales y otros servicios – SNP; menor gasto de Personal por sueldos y salarios, seguridad y previsión social, Jubilaciones y Pensiones, entre otros; y en gastos Diversos de Gestión, principalmente por viáticos.

- El número previsto de trabajadores fue mayor al ejecutado; la mayor variación recae en el rubro de Locación de Servicios.

PERSONAL - POBLACIÓN ENERO 09

CATEGORÍAS	Planilla		Locación de Servicios		Servicios Terceros		Total Personal	
	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado
Gerentes	22	22					22	22
Ejecutivos	811	809					811	809
Profesionales	222	222	389	337			611	559
Técnicos	1,626	1,628	417	354			2,043	1,982
Otros	1,139	1,130	58	46	1,201	1,197	2,398	2,373
TOTAL	**3,820**	**3,811**	**864**	**737**	**1,201**	**1,197**	**5,885**	**5,745**
Pensionistas	6,447	6,447					6,447	6,447
Practicantes	140	139					140	139

BANCO DE LA NACIÓN
JULIO CESAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

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

ASPECTOS CRITICOS NO PREVISTOS

- Ninguna

RECOMENDACIONES

- **Ninguna**

X.- ANEXOS.

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

INGRESOS FINANCIEROS : A ENERO

SERVICIOS	EJE 2008 A ENERO Mil.Operaciones	META 2009 A ENERO Mil.Operaciones	EJE 2009 A ENERO Mil.Operaciones	Variación % Eje 08/ Eje 08	Variación % Eje 09/ Meta 09	EJE 2008 A ENERO En MM S/.	META 2009 A ENERO En MM S/.	EJE 2009 A ENERO En MM S/.	Variación % Eje 09/ Eje 08	Variación % Eje 09/ Meta 09
Recaudación	23 643	25 477	25 178	6,5	-1,2	41	40	40	-2,6	-0,5
Pagaduria	144 380	161 593	163 374	13,2	1,1	384	426	433	12,6	1,6
Otros	17 737	20 932	21 366	20,5	2,1	14	18	18	26,1	0,5
TOTAL	185 760	208 001	209 919	13,01	0,92	439	484	490	11,7	1,4

OTROS INDICADORES : A ENERO 2009 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	EJE 2008 A ENERO	META 2009 A ENERO	EJE 2009 A ENERO	Var % Eje 09/ Eje 08	Var % Eje 09/ Meta 09
Ahorros (En S/. MM)	1 557	2 063	1 614	3,7	-21,8
Créditos Multired (En S/. MM)	28 198	24 352	24 435	-13,3	0,3
Comisiones Serv. Tesoreria (En S/. MM)	15 498	15 658	15 613	0,7	-0,3
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	40 447	48 863	54 615	35,0	11,8
Diferencia Cambio Operaciones Spot	1 901	1 650	2 191	15,3	32,8
Nivelación de Cambio	1 117	0	0	0,0	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	0	0	865	0,0	0,0

CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION PRESUPUESTAL
Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS : A ENERO 2009

PRODUCTOS	EJE 2008 A ENERO En MM S/.	META 2009 A ENERO En MM S/.	EJE 2009 A ENERO En MM S/.	Variación % Eje 09/ Eje 08	Variación % Eje 09/ Meta 09
Recaudación	2 585	2 563	2 716	5,1	6,0
Pagaduria	17 578	17 620	18 032	2,6	2,3
Créditos	29 508	31 765	30 084	2,0	-5,3
Otros	131 707	131 705	144 731	9,9	9,9
TOTAL	181 378	183 653	195 563	7,8	6,5

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ENERO 2009

INVERSIONES	META 2009 Anual En MM S/.	META 2009 A ENERO En MM S/.	EJE 2009 A ENERO En MM S/.	Variación % Eje 09/ Meta 09	Avance % Eje 09/ Meta Año
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
Proyecto 1					
Proyecto 2					
Proyecto 3					
Proyecto 4					
Proyecto 5					
Proyecto 6					
Proyecto 7					
Proyecto 8					
Proyecto 9					
Proyecto 10					
Otros					
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	121 436	0	25	0,0	0,02
1. Mobiliario y Equipo	87 422	0	3	0,0	0,00
2. Edificios e Instalaciones	13 774	0	4	0,0	0,03
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	6 795	0	1	0,0	0,01
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 065	0	17	0,0	0,24
5. Terrenos	2 780	0	0	0,0	0,00
Otros	3 600	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	121 436	0	25	0,0	0,02

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

BANCO DE LA NACION
Gilles Gastiglieri Francia
Sub Gerente Jefe Div. Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
JULIO CESAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

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

INGRESOS FINANCIEROS : A ENERO 2009

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ENERO 2009

INVERSIONES	META 2009 Anual En MM S/.	META 2009 A ENERO En MM S/.	EJE 2009 A ENERO En MM S/.	Variación % Eje 09/ Meta 09	Avance % Eje 09/ Meta Año
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
Proyecto 1					
Proyecto 2					
Proyecto 3					
Proyecto 4					
Proyecto 5					
Proyecto 6					
Proyecto 7					
Proyecto 8					
Proyecto 9					
Proyecto 10					
Otros					
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	121 436	0	25	0,0	0,02
1. Mobiliario y Equipo	87 422	0	3	0,0	0,00
2. Edificios e Instalaciones	13 774	0	4	0,0	0,03
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	6 795	0	1	0,0	0,01
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 065	0	17	0,0	0,24
5. Terrenos	2 780	0	0	0,0	0,00
Otros	3 600	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	121 436	0	25	0,0	0,02

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

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ENERO 2009

MONEDA NACIONAL

(En Nuevos Soles)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	2 597 617 492	2 467 621 014	76 664	82 861	11 940 119	11 904 380	16 953 702	16 974 743	19 061 996	22 369 995	2 645 649 973	2 518 952 993
1.1 Sector Financiero	205 875 000	356 802 432	0	0	63 843	63 843	0	0	3 408 641	6 226 264	209 347 484	363 092 539
1.1.1 Sector Bancario	0	0			63 843	63 843	0	0			63 843	63 843
1.1.2 Sector No Bancario	205 875 000	356 802 432							3 408 641	6 226 264	209 283 641	363 028 696
1.2 Sector Administración Pública	377 871 315	210 507 513	0	0	17 998	17 998	1 189 382	1 189 382	742 259	746 213	379 820 954	212 461 106
1.2.0 Tesoro Público	0	0									0	0
1.2.1 Administración Central	231 079 315	99 816 046			282	282			348 106	247 920	231 427 703	100 064 250
1.2.2 CORDES	0											
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	7 081 000	13					1 189 382	1 189 382	0	0	8 270 382	1 189 395
- Universidades	7 081 000	0							0	0	7 081 000	0
- Otros		13					1 189 382	1 189 382			1 189 382	1 189 395
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0							0	0	0	0
1.2.5 Essalud	0	0									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	135 513 000	110 649 949	0	0	17 716	17 716		0	394 153	498 293	135 924 869	111 165 958
1.2.7 Gobiernos Regionales	4 198 000	41 503							0	0	4 198 000	41 503
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	2 128 815	0	0	0	0	0	0	0	5 925	0	2 134 740
1.4 Sector Privado no Financiero	2 013 871 177	1 898 182 254	76 664	82 861	11 858 278	11 822 539	15 764 320	15 785 361	14 911 096	15 391 593	2 056 481 535	1 941 264 608
1.4.1 Empresas Privadas	0	391	56 569	60 025	2 121 837	2 093 834	9 053 203	8 924 800	0		11 231 609	11 079 050
- Barranco Corp.SA(Ex.Pippo SA)											0	0
- Consorcio Pesquero Carolina											0	0
- Cuvisa					202 047	202 047					202 047	202 047
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Fedisma							157 299	157 299			157 299	157 299
- Inca Fish S.A.							588 760	588 760			588 760	588 760
- Iberoamericana de Editores S.A.					229 611	210 089					229 611	210 089
- Omnia Vision							783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							218 031	218 031			218 031	218 031
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros	0	391	56 569	60 025	1 690 179	1 681 698	3 927 361	3 798 958	0		5 674 109	5 541 072
1.4.2 Hogares	2 013 871 177	1 898 181 863	20 095	22 836	9 736 441	9 728 705	6 711 117	6 860 561	14 911 096	15 391 593	2 045 249 926	1 930 185 558
- Prés a Trabajad. y Pensionistas	1 969 606 000	1 861 797 136	18 008	17 834	5 314 726	8 877 241	2 004 576	2 540 145	14 910 343	15 390 402	1 991 853 653	1 888 622 758
- Prés a Directores y Trabajadores	34 469 177	36 356 229									34 469 177	36 356 229
- Préstamo Multired Reconstrucción	0	28 498								1 191		29 689
- Préstamo Hipotecario	9 796 000										9 796 000	0
- Otros	0	0	2 087	5 002	4 421 715	851 464	4 706 541	4 320 416	753		9 131 096	5 176 882
TOTAL :	2 597 617 492	2 467 621 014	76 664	82 861	11 940 119	11 904 380	16 953 702	16 974 743	19 061 996	22 369 995	2 645 649 973	2 518 952 993

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ENERO 2009

MONEDA EXTRANJERA

(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EKECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	40 174 922	167 627 550	5 100	5 015	2 840 438	2 831 436	8 830 971	8 662 900	180 000	2 406 277	52 031 431	181 533 178
1.1 Sector Financiero	40	59	0	0	151 467	151 467	0	0	0	0	151 507	151 526
1.1.1 Sector Bancario	40	59			151 467	151 467					151 507	151 526
1.2 Sector Administración Pública	411	80	0	0	0	0	0	0	0	0	411	80
1.2.1 Administración Central	197	3									197	3
1.2.2 CORDES											0	
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	143	71									143	71
1.2.4 Beneficencia Pública	18	0									18	0
1.2.6 Gobiernos Locales	15	6									15	6
1.2.7 Gobiernos Regionales	38	0									38	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	40 174 415	167 627 366	0	0	0	0	8 114	8 114	180 000	2 406 277	40 362 529	170 041 757
- Petro Perú	40 174 403	167 627 366							180 000	2 406 277	40 354 403	170 033 643
- Otros	12	0					8 114	8 114			8 126	8 114
1.4 Sector Privado no Financiero	56	45	5 100	5 015	2 688 971	2 679 969	8 822 857	8 654 786	0	0	11 516 984	11 339 815
1.4.1 Empresas Privadas	56	45	5 100	5 015	2 294 840	2 263 113	7 004 807	6 815 501			9 304 803	9 083 674
- Auriffera Los Incas S.A.							1 593 859	1 593 859			1 593 859	1 593 859
- Barranco Corporation											0	0
- Confecciones Alaisa					190 285	190 285					190 285	190 285
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	170 824					170 824	170 824
- Motor Import							307 071	307 071			307 071	307 071
- Occident.Fisheries (Ex-Salaverry)							711 808	711 808			711 808	711 808
- Transportes Santa Rosa					138 242		331 291	331 291			469 533	331 291
- Tecminsa						0					0	0
- Otros	56	45	5 100	5 015	1 795 489	1 902 004	4 060 778	3 871 472			5 861 423	5 778 536
1.4.2 Hogares					394 131	416 856	1 818 050	1 839 285			2 212 181	2 256 141
2. SECTOR EXTERNO					34 349	34 349					34 349	34 349
2.2 Organismos Internacionales					34 349	34 349					34 349	34 349
(-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
TOTAL :	40 174 922	167 627 550	5 100	5 015	2 874 787	2 865 785	8 830 971	8 662 900	180 000	2 406 277	52 065 780	181 567 527

BANCO DE LA NACION
Consiglieri
Sub Gerente Jefe
Div. Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
JULIO CÉSAR
DEL CASTILLO
VARGAS
Gerente General (e)

DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIVISIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS A ENERO 2009			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	1 969 606 000	1 861 825 634	(107 780 366)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	18 008	17 834	(174)
CRÉDITOS VENCIDOS	5 314 726	8 877 241	3 562 515
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	2 004 576	2 540 145	535 569
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	70 252 156	48 691 608	(21 560 548)
TOTAL :	1 906 691 154	1 824 569 246	(82 121 908)

INTERESES MENSUAL (*)		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
24 352 000	24 434 560	82 560
24 352 000	24 434 560	82 560

CRÉDITOS VIGENTES 2009			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO
A Diciembre 2008		1 875 650 147	
Enero	1 969 606 000	1 861 825 634	1 868 737 891
Febrero	1 981 130 000		
Marzo	1 992 722 000		
Abril	2 004 381 000		
Mayo	2 016 109 000		
Junio	2 027 905 000		
Julio	2 039 770 000		
Agosto	2 051 705 000		
Setiembre	2 063 710 000		
Octubre	2 075 785 000		
Noviembre	2 087 930 000		
Diciembre	2 100 146 000		

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
	23 845 423	
24 352 000	24 434 560	24 139 992
24 495 000		
24 638 000		
24 782 000		
24 927 000		
25 073 000		
25 220 000		
25 367 000		
25 516 000		
25 665 000		
25 815 000		
25 966 000		
301 816 000	24 434 560	

BANCO DE LA NACIÓN
JULIO CESAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

XI.- INDICADORES RELEVANTES.

FONAFE

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2008 - REAL

FORMATO A

RUBROS	Und. Medida	REAL AÑO 2008 - CIERRE											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	97 639 676	96 731 059	105 827 436	298 626 981	583 784 582	150 326 479	151 680 046	295 049 151	192 257 116	201 881 449	198 119 798	211 719 552
Creditos directos	Nuevos Soles	2 352 552 291	2 353 018 638	2 337 588 580	2 392 252 223	2 485 877 248	2 878 753 133	2 572 784 247	2 700 321 983	2 736 000 734	2 876 930 481	2 869 410 847	2 961 770 897
Creditos al personal	Nuevos Soles	40 627 396	40 089 887	39 526 874	40 037 981	39 414 621	38 576 788	37 547 937	36 869 844	35 926 382	34 941 387	34 235 700	35 985 218
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	2 490 819 363	2 489 849 584	2 482 942 890	2 730 917 185	3 109 076 451	3 067 658 400	2 762 012 230	3 032 240 958	2 963 186 232	3 113 753 297	3 101 766 345	3 209 475 667
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	24 012 739	22 923 753	18 433 911	38 149 599	21 368 765	19 668 871	19 570 150	19 154 099	18 414 598	20 965 648	21 634 199	44 150 395
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	72 561 487	71 821 593	74 508 600	72 929 909	75 645 495	77 847 358	77 711 331	80 621 882	80 179 789	82 252 784	82 566 508	83 699 775
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	2 442 270 615	2 440 951 744	2 426 868 201	2 696 136 875	3 054 799 721	3 009 479 913	2 703 871 049	2 970 774 075	2 901 421 041	3 052 456 161	3 040 834 036	3 169 926 287
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	2 372 816 541	2 369 786 632	2 362 700 274	2 608 631 659	2 980 737 996	2 935 592 507	2 632 998 222	2 900 962 401	2 823 088 779	2 969 108 545	2 954 603 135	3 056 075 265
Problema potencial	Nuevos Soles	3 247 450	5 540 068	2 995 853	2 759 488	2 972 727	2 860 482	2 690 185	2 596 389	112 922	110 815	100 156	96 190
Deficiente	Nuevos Soles	6 110 177	6 118 211	8 843 084	11 006 127	6 422 385	14 824 442	11 835 617	12 962 379	22 406 798	21 837 998	24 998 392	27 347 161
Dudoso	Nuevos Soles	54 001 851	54 062 591	52 772 879	54 817 279	64 705 846	58 373 312	59 249 096	59 304 900	58 854 130	62 006 404	60 227 629	63 519 761
Perdida	Nuevos Soles	54 649 129	54 347 709	55 636 627	53 609 406	64 237 981	55 993 432	55 244 898	56 497 630	56 729 376	60 666 975	61 843 069	62 443 219
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	2 490 825 148	2 489 855 211	2 482 948 516	2 730 922 969	3 109 076 436	3 067 664 175	2 762 018 017	3 032 323 699	2 963 192 005	3 113 730 737	3 101 772 281	3 209 481 596
BENEFICIARIOS	Número	681 293	676 303	674 548	678 122	678 081	676 082	672 448	668 133	642 605	638 830	627 901	628 302
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	17 234 973	33 840 415	50 547 481	67 329 381	84 241 959	100 893 888	119 039 012	136 460 238	154 234 756	172 621 793	190 286 176	209 401 906
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	4,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	71 622 402	136 522 231	206 563 401	275 403 545	342 838 614	410 857 381	466 548 576	531 780 466	591 667 041	669 379 814	755 625 384	700 428 597
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	60 842 779	115 722 771	172 920 860	230 871 617	278 550 774	334 077 098	378 524 294	426 629 861	473 609 654	517 873 502	592 440 299	416 538 888
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,37%	0,69%	1,05%	1,40%	1,74%	2,10%	2,39%	2,75%	3,11%	3,51%	3,99%	3,65%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,72%	6,84%	9,86%	14,63%	17,13%	19,99%	22,27%	24,49%	26,89%	29,79%	31,82%	23,99%
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN	Porcentaje	0,000%	0,003%	6,555%	6,599%	6,992%	7,422%	15,995%	23,756%	24,885%	40,180%	59,914%	73,751%
PERSONAL													
Planilla	Número	3 823	3 802	3 784	3 816	3 835	3 779	3 783	3 796	3 817	3 829	3 820	3 820
Gerentes	Número	22	22	21	22	22	22	22	22	24	24	23	22
Ejecutivos	Número	732	735	736	743	740	741	744	766	781	786	790	811
Profesionales	Número	201	205	204	201	231	198	200	201	205	209	208	222
Técnicos	Número	1 607	1 602	1 602	1 602	1 600	1 600	1 615	1 611	1 638	1 648	1 643	1 626
Administrativos	Número	1 261	1 238	1 221	1 248	1 242	1 218	1 202	1 197	1 169	1 162	1 156	1 139
Locación de Servicios	Número	410	359	527	560	573	659	642	574	630	559	675	777
Servicios de Terceros	Número	1 172	1 210	1 215	1 205	1 182	1 126	1 129	1 196	1 200	1 196	1 197	1 197
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Services	Número												
Otros	Número	1 172	1 210	1 215	1 205	1 182	1 126	1 129	1 195	1 200	1 196	1 197	1 197
Pensionistas	Número	6 545	6 539	6 529	6 527	6 514	6 514	6 514	6 482	6 470	6 448	6 445	6 447
Regimen 20530	Número	6 545	6 539	6 529	6 527	6 514	6 514	6 514	6 482	6 470	6 448	6 445	6 447
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	134	152	144	140	145	132	132	132	137	136	140	140
TOTAL	Número	12 084	12 062	12 199	12 268	12 249	12 213	12 200	12 179	12 254	12 164	12 277	12 381

1/ Acumulado a cada mes

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2009 - METAS

RUBROS e INDICADORES / PERIORICIDAD	Und. Medida	Previsto Año 2009 1/											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles												
Creditos directos	Nuevos Soles	2 741 030 989	2 696 084 755	2 797 156 599	2 973 972 392	3 112 951 645	3 142 829 950	3 183 349 254	3 061 568 018	2 974 946 833	2 885 553 189	2 887 813 495	2 997 801 805
Creditos al personal	Nuevos Soles	34 469 177	34 641 523	34 814 731	34 988 605	35 163 749	35 339 568	35 516 266	35 693 847	35 872 316	36 051 678	36 231 936	36 413 096
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	2 775 500 166	2 730 726 278	2 831 971 330	3 008 961 197	3 148 115 394	3 178 169 518	3 218 865 520	3 097 261 865	3 010 819 149	2 921 604 867	2 924 045 431	3 034 214 901
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	19 678 596	19 733 398	19 889 087	20 562 276	21 236 354	21 394 744	21 554 037	21 197 642	20 842 173	21 004 230	20 650 614	20 814 526
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	155 572 963	155 572 963	155 572 963	155 572 963	155 572 963	155 572 963	155 572 963	155 572 963	155 572 963	155 572 963	155 572 963	155 572 963
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	2 639 505 799	2 594 886 713	2 696 287 454	2 873 950 510	3 013 778 785	3 043 991 299	3 084 846 594	2 962 886 544	2 876 088 359	2 787 036 134	2 789 123 082	2 899 456 464
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	2 643 811 586	2 601 162 075	2 697 603 374	2 866 195 639	2 998 747 416	3 027 375 568	3 066 140 676	2 950 306 724	2 867 965 437	2 782 984 087	2 785 306 854	2 890 251 136
Problema potencial	Nuevos Soles	89 621	88 175	91 444	97 159	101 652	102 623	103 937	100 010	97 219	94 338	94 417	97 975
Deficiente	Nuevos Soles	22 368 638	22 007 968	22 823 961	24 250 391	25 371 889	25 614 107	25 942 092	24 962 041	24 265 365	23 546 353	23 566 022	24 453 921
Dudoso	Nuevos Soles	53 892 260	53 022 679	54 968 766	58 425 404	61 127 379	61 710 944	62 501 144	60 139 950	58 461 480	56 729 194	56 776 583	58 915 758
Perdida	Nuevos Soles	55 337 862	54 446 161	56 463 783	59 992 604	62 767 058	63 366 276	64 177 672	61 753 140	60 029 646	58 250 895	58 299 585	60 496 111
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	2 775 500 166	2 730 726 278	2 831 971 330	3 008 961 197	3 148 115 394	3 178 169 518	3 218 865 520	3 097 261 865	3 010 819 149	2 921 604 867	2 924 045 431	3 034 214 901
BENEFICIARIOS	Número	648 400	650 700	656 000	661 300	666 700	672 100	677 600	683 100	688 700	694 300	700 000	705 700
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	17 496 136	35 106 702	52 831 391	70 670 492	88 623 731	106 691 369	124 873 157	143 169 333	161 579 670	180 104 385	198 743 270	217 498 524
PARTICIPACIÓN DE MERCADO	Porcentaje												
RECLAMOS DECLARADOS FUNDADOS	Número	641	471	494	508	486	359	408	483	384	388	488	734
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	141 792 466	182 357 980	226 423 476	281 546 371	328 536 455	398 467 324	451 134 371	498 441 741	548 504 866	598 404 743	642 448 233	690 376 611
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	134 311 772	167 376 592	204 041 396	251 683 595	291 172 985	353 703 160	396 889 513	438 696 189	481 358 620	523 757 803	560 300 590	569 348 276
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,77%	1,01%	1,27%	1,60%	1,92%	2,32%	2,64%	2,93%	3,23%	3,53%	3,81%	4,13%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	6,51%	7,90%	10,92%	13,08%	14,77%	17,39%	19,24%	20,86%	22,49%	24,09%	25,50%	26,47%
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓ	Porcentaje	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	21,00%	39,00%	44,00%	54,00%	56,00%	62,00%	63,00%	100,00%
PERSONAL													
Planilla	Número	3 820	3 820	3 820	3 820	3 820	3 820	3 820	3 820	3 820	3 820	3 820	3 820
Gerentes	Número	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22
Ejecutivos	Número	811	811	811	811	811	811	811	811	811	811	811	811
Profesionales	Número	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222
Técnicos	Número	1 626	1 626	1 626	1 626	1 626	1 626	1 626	1 626	1 626	1 626	1 626	1 626
Administrativos	Número	1 139	1 139	1 139	1 139	1 139	1 139	1 139	1 139	1 139	1 139	1 139	1 139
Locación de Servicios	Número	864	888	943	943	943	943	943	943	943	943	943	943
Servicios de Terceros	Número	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Services	Número												
Otros	Número	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201	1 201
Pensionistas	Número	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447
Regimen 20530	Número	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447	6 447
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140
TOTAL	Número	12 472	12 496	12 551	12 551	12 551	12 551	12 551	12 551	12 551	12 551	12 551	12 551

1/ Acumulado a cada mes

BANCO DE LA NACION
Giulio Consiglieri Francia
Sub Gerente Jefe
Dpto. Presupuesto

BANCO DE LA NACION
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)

FONAFE

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2009 - REAL

FORMATO A

RUBROS	Und. Medida	REAL AÑO 2009											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos Indirectos	Nuevos Soles	182 381 168											
Creditos directos	Nuevos Soles	3 028 766 311											
Creditos al personal	Nuevos Soles	36 474 498											
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	3 247 621 977	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	30 007 519											
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	83 873 905											
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	3 193 755 591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	3 100 767 153											
Problema potencial	Nuevos Soles	92 083											
Deficiente	Nuevos Soles	21 031 451											
Dudoso	Nuevos Soles	62 110 557											
Perdida	Nuevos Soles	83 626 662											
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	3 247 627 906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	625 614											
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	17 288 123											
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	6,00%											
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	75 557 013											
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	62 066 733											
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,41%											
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,44%											
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN	Porcentaje	0,021%											
PERSONAL													
Planilla	Número	3 811	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	22											
Ejecutivos	Número	809											
Profesionales	Número	222											
Técnicos	Número	1 628											
Administrativos	Número	1 130											
Locación de Servicios	Número	737											
Servicios de Terceros	Número	1 197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Services	Número												
Otros	Número	1 197											
Pensionistas	Número	6 447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 447											
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigres)	Número	139											
TOTAL	Número	12 331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1/ Acumulado a cada mes

BANCO DE LA NACION
Gilda Consiglieri Francia
Sub Gerente Jefe
Div. Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS
Gerente General (e)