

CARGO

 **Banco de la Nación**
el banco de todos

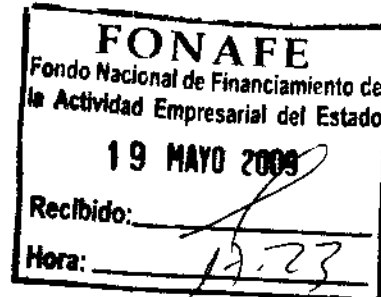
Gerencia General

"Año de la Unión Nacional Frente a la Crisis Externa"

San Isidro, 19 de mayo de 2009

CARTA EF/92.2000 N° 312 -2009

Doctor
MARTÍN SIFUENTES PALACIOS
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-



Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Abril 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).

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos, en 20 folios, conteniendo la información correspondiente al mes de Abril, 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 30 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

BANCO DE LA NACIÓN

INFORME EJECUTIVO

INFORME DE GESTION FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

ABRIL DEL AÑO 2009

EVALUACIÓN DE GESTION ABRIL DEL AÑO 2009

INDICE

VI.	Evaluación Financiera	Pág. 03
VII.	Evaluación del Flujo de Caja	Pág. 18
VIII.	Evaluación Presupuestal	Pág. 20
IX.	Aspectos Relevantes no previstos que incidieron en los Resultados	Pág. 24
X.	Anexos	
XI	Indicadores Relevantes (Formato A)	Pág. 29

VI. EVALUACIÓN FINANCIERA (En miles de nuevos soles)**6.1 Evaluación de la Ejecución al mes de abril 2009 respecto al marco aprobado****BALANCE GENERAL**

Los **Activos** (S/. 18 730 025) fueron superiores en 3,01% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Mayor variación de S/. 547 937, explicada como consecuencia de:

En Activo Corriente:

Presenta una variación positiva de **S/. 683 551**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:

Mayor ejecución en **S/. 67 097**, originada básicamente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Mayores Depósitos en el BCRP en la cuenta Overnight ME.	678 478	970 056	43
▪ Mayores Depósitos en el BCRP en la cuenta especial MN, principalmente por considerar los depósitos a plazos que se han ido cancelando.	8 055 103	9 410 698	17
▪ Mayor disponible en Caja, principalmente en oficina principal y en la red de agencias de provincias.	452 677	528 238	17
▪ Mayores depósitos en Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País.	1 048	17 491	1 568
▪ Menores Depósitos en el BCRP en la cuenta Ordinaria, explicado por los menores fondos de encaje en relación a lo previsto.	914 800	415 606	(55)
▪ Menores Depósitos en el BCRP en la cuenta a Plazo MN en relación a lo previsto, por considerarse mejores alternativas de rentabilización.	1 000 000	0	(100)
▪ Menores Depósitos en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, principalmente por los menores depósitos a plazo.	234 146	60 690	(74)

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:

Mayor ejecución en **S/. 486 983**, originada principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda. En MN se explica por la mayor emisión de Bonos Soberanos, y en ME por la mayor inversión en Bonos Globales ME.	872 742	1 351 056	55



Cartera de Créditos, Neto:

Menor ejecución en S/. 188 58, originada principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Se registró una menor colocación por avances de cuenta corriente ME a Petro Perú.	246 157	182 104	(26)
▪ Mayores avances en cuenta corriente MN por los préstamos otorgados a COFIDE.	111 600	217 400	95
▪ Menores colocaciones a trabajadores y pensionistas a través de Préstamos MULTIRED.	2 022 434	1 818 252	(10)

Cuentas por Cobrar, Neto:

Mayor ejecución en S/. 206 381, originada principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Mayores ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Fideicomiso, explicados principalmente por contratos por Fideicomisos en Garantía ME.	102 478	301 532	194

En Activo No Corriente

Presenta una variación negativa de S/. 135 614, principalmente como consecuencia de haberse registrado una menor colocación a las Edpymes, Instituciones Públicas y a las Cajas Rurales de ahorro y crédito.

Los Pasivos (S/. 17 087 743) mayores en 4,43% a la meta prevista para dicho periodo. Variación positiva de S/. 724 836, explicada como consecuencia de:**En Pasivo Corriente**

Presenta una variación positiva de S/. 695 339, como consecuencia de:

Obligaciones con el Público:

Mayor ejecución en S/. 344 434, básicamente en:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Menores Obligaciones a la Vista, principalmente con los Gobiernos Locales y Regionales en relación a lo previsto.	10 121 677	10 082 304	(0.4)
▪ Mayores Obligaciones por cuentas de Ahorro, principalmente con personas naturales.	1 959 074	2 235 502	14
▪ Mayores Obligaciones por cuentas a Plazo, principalmente por instituciones públicas.	458 828	502 007	9
▪ Mayores Obligaciones con Público Restringidas, principalmente por depósitos judiciales y administrativos y depósitos en garantía.	955 701	1 070 729	12
▪ Menores Obligaciones con Instituciones Recaudadoras de Tributos.	126 306	63 438	(50)



Depósitos en Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales:
Mayor ejecución en S/. 319 192, básicamente en:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Mayores depósitos de Empresas Financieras, principalmente con COFIDE.	4 037	337 892	8 269

En Pasivo no Corriente

Presenta una variación positiva de S/. 29 497, principalmente como consecuencia de las mayores provisiones registradas para contingencias por litigios y demandas en S/. 20 519.

El **Patrimonio** (S/. 1 642 282) menor en 9,72% a la meta prevista para dicho periodo, con una variación negativa de S/.176 899, principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Mayores reservas previstas para el periodo, producto de la distribución de utilidades.	626 014	350 000	(44)
▪ Mayor Resultado acumulado, como resultado de la mayor utilidad del año 2008, con relación a lo previsto.	(45 383)	30 183	167
▪ Menor Resultado Neto del ejercicio.	237 873	261 422	10

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

La Utilidad Operativa (S/. 258 094) fue inferior en 4% al marco previsto, como consecuencia de los menores Ingresos Financieros producto de los menores intereses percibidos por inversiones negociables a vencimiento en MN, contrarrestado parcialmente por los menores Gastos de Administración, principalmente explicados por los menores gastos por Servicios Presados por Terceros.

A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** fueron inferiores en 14% respecto al presupuesto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Menores Ingresos por Inversiones Negociables, explicados principalmente por los menores intereses por inversiones financieras a vencimiento, referentes al Bono D.S. 002-2007-EF.	150 150	72 334	(52)
▪ Menores Intereses por Créditos, principalmente en MN por los menores intereses por préstamos Multired y por avances en cuentas corrientes en relación a lo previsto.	119 841	111 432	(7)
▪ Mayores Otros Ingresos Financieros, explicados por la compra-venta de valores	1 037	20 463	19
▪ Mayores ingresos por Diferenta de Cambio en Operaciones Varias, principalmente por Operaciones Spot ME.	6 600	10 848	64



Los **Gastos Financieros** registraron un incremento de 3% en relación al presupuesto, su comportamiento es explicado por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores intereses por Obligaciones con el Público, principalmente en MN debido a las mayores obligaciones por depósitos de ahorros y cuentas a plazo. 	50 879	52 225	3

El **Margen Financiero Neto**, muestra una desviación por debajo del presupuesto de 16%, explicada principalmente por la variación entre ingresos y gastos financieros; y a su vez por la siguiente variación:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores Provisiones para la Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio. 	7 109	4 169	(41)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores provisiones por la Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores, principalmente por reversión de provisiones por créditos de consumo, entre otros. 	1 434	6 693	367

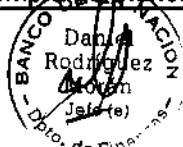
Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron menores en 2% en relación a lo previsto, principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza, principalmente por Fideicomisos MN. 	870	693	(20)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores ingresos por Transferencias MN, principalmente por transferencias de fondos. 	21 945	16 837	(23)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores ingresos percibidos por la comisión por manejo de la tesorería del estado. 	70 312	69 114	(2)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por Operaciones Contingentes, principalmente por cartas fianza. 	1 421	2 777	95
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por tarjetas de débito- 	2 842	3 788	33
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por comisiones por nueva tarjeta Multired. 	474	1 209	155
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por cheques de otros bancos recibidos en canje. 	1 037	1 540	49

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron mayores en 96% a lo previsto. Su variación es explicada principalmente por los mayores gastos registrados por las tarjetas de débito.

Los **Gastos de Administración** fueron menores respecto al marco presupuestal en 11%, principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 34%, básicamente por: <ul style="list-style-type: none"> ▪ -Menores gastos por Fuerzas Policiales. ▪ Menores gastos en mantenimiento y reparación, principalmente de muebles, maquinarias y quipos e inmuebles. ▪ Menores gastos en Publicidad y Publicaciones. ▪ Menores gastos en Otros Servicios. ▪ Menores gastos en Otros Servicios-SNP. ▪ Menores gastos por Compra de Bienes. 	11 790	5 760	(51)
	8 595	4 482	(48)
	5 153	2 092	(59)
	5 005	898	(82)
	8 908	5 150	(42)
	5 690	3 308	(38)



<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos por Transporte y Almacenamiento, principalmente por traslado, recuento y embolsado de valores. 	15 522	13 467	(13)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos por Alquileres, principalmente por oficinas y viviendas. 	6 656	5 053	(24)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos por Honorarios Profesionales, principalmente por consultorías, 	4 602	971	(79)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos en tributos en 48%, principalmente por el menor pago de IGV y por la no ejecución del impuesto temporal a los activos netos (ITAN). 	30 624	16 056	(48)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores Gastos de Personal y Directorio en 5%, debido básicamente: <ul style="list-style-type: none"> ▪ -Menores gastos en sueldos y salarios 	85 438	81 850	(4)
<ul style="list-style-type: none"> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos en seguridad y previsión social. 	6 345	5 326	(16)
<ul style="list-style-type: none"> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos en jubilaciones y pensiones. 	37 146	36 317	(2)
<ul style="list-style-type: none"> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos en viáticos. 	1 486	970	(35)

Las **provisiones, depreciaciones y amortizaciones** son mayores en 26% al presupuesto, principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores Provisiones para Contingencias, principalmente por contingencias genéricas. 	1 156	4 099	255
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo. 	11 791	12 530	6

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un mayor ingreso respecto al presupuesto en 4 343%, principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos de ejercicios anteriores, MN, principalmente por intereses por Fideicomisos, provisión de vacaciones de 25 años, ingresos por devolución de tributos correspondiente al impuesto a la renta 2004, y a la reversión de la provisión de litigios y demandas pendientes interpuestas contra el Banco, entre otros. 	2 680	19 571	630
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos de ejercicios anteriores ME, principalmente por reversión de la provisión para litigios y demandas pendientes interpuestas contra el Banco. 	62	32 952	53 049
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos de ejercicios anteriores, principalmente por el mayor gasto por servicios prestados por terceros, destacando el mantenimiento de cajeros, servicios de publicidad, entre otros; y gastos de personal por horas extras, gratificaciones, remuneraciones de años anteriores y liquidación de bienes y servicios; así como la transferencia al fondo de empleados referente al programa navidad 2008. 	1 645	4 474	172

La Utilidad Neta (S/. 261 422) fue superior en 10%, principalmente como consecuencia de los mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores, producto principalmente de la reversión de las provisiones para litigios y demandas pendientes; contrarrestado parcialmente por el menor resultado de operación.



ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

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

- o Una menor liquidez corriente en 1,57%. El Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos. Dicho resultado se explica principalmente por las mayores Inversiones Negociables y Disponible.

Ratio	Meta a Abril	Ejecución a Abril
<u>Activo Corriente</u> Pasivo Corriente	<u>17 613 620</u> 13 912 325	<u>18 297 171</u> 14 607 664
	1,27	1,25

- o Un mejor índice de Eficiencia Administrativa en 7,55%, explicado por los menores Gastos de Administración principalmente por Servicios Prestados por Terceros, así como por el mayor Activo Rentable producto de las mayores Inversiones Financieras y por los mayores disponibles en el BCR.

Ratio	Meta a Abril	Ejecución a Abril
<u>Gastos de Administración</u> Activo Rentable	<u>803 968</u> 16 400 095	<u>761 464</u> 16 825 204
	4,90%	4,53%

- o Un mayor índice de Solvencia en 15,68%. El endeudamiento patrimonial del Banco registra un nivel mayor al de la meta, debido al menor patrimonio producto de las menores Reservas. Este indicador alcanza al mes de abril, el índice de 10,40 veces.

Ratio	Meta a Abril	Ejecución a Abril
<u>Pasivo Total</u> Patrimonio	<u>16 362 907</u> 1 819 182	<u>17 087 743</u> 1 642 282
	8,99	10,40

- o Una incremento del ROA (Rentabilidad Económica) en 10,00% en relación a lo previsto. Al mes de abril 2009, se registra una mayor utilidad operativa, básicamente por los mayores ingresos de operación en relación a lo previsto, principalmente por Ingresos Financieros y Extraordinarios y por el lado de egresos, por los menores gastos por Servicios Prestados por Tercero y Tributos.

Ratio	Meta a Abril	Ejecución a Abril
<u>Utilidad Operativa</u> Activos Totales	<u>291 271</u> 18 182 088	<u>329 878</u> 18 730 025
	1,60%	1,76%



- o Un incremento del ROE (Rentabilidad Financiera) en 21,71%, principalmente por las mayores utilidades registradas producto de los mayores Ingresos Extraordinarios y de los menores gastos de Administración y por el menor patrimonio registrado.

Ratio	Meta a Abril	Ejecución a Abril
<u>Utilidad Neta</u> Patrimonio	<u>237 873</u> 1 819 182	<u>261 422</u> 1 642 282
	13,08%	15,92%

- o El Banco obtuvo Ingresos Financieros por S/. 414 144, permitiendo lograr una utilidad financiera neta de S/. 363 512 (87,8% de margen). Dicha utilidad cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros; finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 261 422 (63,1% de margen neto).

Ratio	Meta a Abril	Ejecución a Abril
<u>Margen Financiero Bruto</u> Ingresos Financieros	<u>428 720</u> 481 299	<u>360 988</u> 414 144
	89,08%	87,16%

ÍNDICES FINANCIEROS	Meta a Abril ^{1/}	Ejecución a Abril	Variación %
LIQUIDEZ			
CORRIENTE (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	1,27	1,25	(1,57)
GESTIÓN			
Gastos de Administración ^{2/} / Activo Rentable ^{3/}	4,90%	4,53%	(7,55)
SOLVENCIA			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	8,99	10,40	15,68
RENTABILIDAD			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	1,60%	1,76%	10,00
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto)	13,08%	15,92%	21,71
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS ^{4/}	89,08%	87,16%	(2,16)
EBITDA ^{5/}	296 684	321 492	8,36

1/ Saldos previstos de acuerdo al presupuesto aprobado 2009.

2/ Saldos anualizados

3/ Saldo promedio.

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.



6.2 Evaluación de la Ejecución abril 2009 respecto a la Ejecución abril del año 2008**BALANCE GENERAL**

Los **Activos** (S/. 18 730 025) muestran una variación negativa de S/. 949 521, equivalente a (4,82%) con respecto a la ejecución al mes de abril 2008, como consecuencia de:

En Activo Corriente

Presenta una variación negativa de **S/. 995 325**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:

Menor ejecución en **S/. 1 846 262**, originada básicamente por:

Detalle	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009	Variación %
▪ Menores depósitos en el BCRP en la cuenta a Plazo, explicado por la cancelación de estos.	7 823 909	0	(100)
▪ Menores depósitos en el BCRP en la cuenta Ordinaria.	693 626	415 606	(40)
▪ Menores Depósitos en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, principalmente por los menores depósitos a plazo.	556 336	60 690	(89)
▪ 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.	2 940 255	9 410 698	220
▪ Mayores depósitos en la cuenta Overnight ME.	655 270	970 056	48

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:

Mayor ejecución en **S/. 327 764**, originada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009	Variación %
▪ Mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda. En MN se explica por la mayor emisión de Bonos soberanos; y en ME por la mayor inversión en bonos Globales.	886 743	1 351 056	52
▪ Menores Inversiones Financieras a Vencimiento en MN, producto de la amortización del Bono D.S. 002-2007-EF correspondiente al presente ejercicio.	2 414 830	2 289 486	(5)



En Cartera de Créditos, Neto:

Mayor ejecución en S/.177 118, originado principalmente por:

Detalle	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009	Variación %
▪ Se registró una mayor colocación por avances de cuenta corriente en ME, explicado por el préstamo otorgado a Petro Perú.	0	182 104	-
▪ Mayores avances en cuenta corriente MN por los préstamos otorgados a COFIDE.	94 000	217 400	131
▪ Mayores avances en cuenta corriente MN por los préstamos a los Ministerios de Marina, Guerra y FAP.	9	177 083	1 967 489
▪ Menores colocaciones por los préstamos MULTIRED	2 160 626	1 818 224	(16)

Cuentas por Cobrar, Neto:

Mayor ejecución en S/. 248 217, originada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009	Variación %
▪ Mayores ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Fideicomiso, explicados principalmente por contratos por Fideicomisos en Garantía ME.	70 252	301 532	329

En Activo No Corriente

Presenta una variación positiva de S/. 45 803 respecto a la ejecución al mes de abril 2008, principalmente por las mayores colocaciones a los Gobiernos Locales.

Los Pasivos (S/. 17 087 743), muestran variación negativa de S/. 1 013 212, equivalente a (5,60%) con respecto a la ejecución al mes de abril 2008, explicada principalmente:**En Pasivo Corriente**

Presenta una variación negativa de S/. 1 052 308, principalmente por:

Obligaciones con el Público:

Menor ejecución en S/. 1 370 233, básicamente por:

Detalle	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009	Variación %
▪ Menores Obligaciones a la Vista, principalmente con los Gobiernos Locales y Regionales.	12 038 042	10 082 304	(16)
▪ Mayores Obligaciones por cuentas de Ahorro.	1 872 466	2 235 502	19
▪ Mayores obligaciones por cuentas a plazo, principalmente con la Administración Central con el Ministerio de Transportes y Comunicaciones.		502 007	23



Depósitos en Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales:
Mayor ejecución en S/. 293 929, básicamente en:

Detalle	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009	Variación %
▪ Mayores depósitos de Empresas Financieras, principalmente con COFIDE.	5 743	337 892	5 784

En Pasivo no Corriente

Presenta una variación positiva de S/. 39 096, principalmente como consecuencia de las mayores provisiones registradas para contingencias por litigios y demandas pendientes en S/. 36 946. y por los mayores beneficios sociales de trabajadores en S/. 14 472.

Patrimonio:

Con un saldo de S/. 1 642 282, alcanzó una variación positiva de S/. 63 690, equivalente a 4,03% respecto a la ejecución al mes de abril 2008, dicha variación es explicada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009	Variación %
▪ Mayores Resultados Acumulados, como resultado de la mayor utilidad obtenida en el ejercicio 2008 con respecto a la del 2007	(2 809)	30 183	1 174
▪ Mayor utilidad neta del periodo	230 872	261 422	13



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

La Utilidad Operativa (S/. 258 094) fue mayor en 1%, principalmente por registrarse mayores Ingresos Financieros, lo cual se explica básicamente por los mayores intereses por disponibles en MN y por otros ingresos financieros; e Ingresos por Servicios Financieros, a pesar de registrarse mayores gastos de Financieros y de Administración.

Los **Ingresos Financieros** fueron superiores en 6% en relación al mismo periodo del año anterior, lo cual se explica principalmente por:

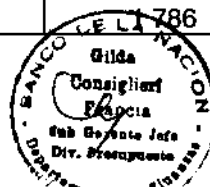
Detalle	Ejecución al Mes de Abril 2008	Ejecución al Mes de Abril 2009	Variación %
▪ Mayores Otros Ingresos Financieros, principalmente por compra-venta de valores-	2 960	20 463	591
▪ Mayores intereses por fondos disponibles en MN, principalmente por los mayores intereses generados por los depósitos en la cuenta Especial MN, contrarrestado parcialmente por el no registro de intereses por depósitos a plazo en el BCRP..	181 827	195 265	7
▪ Menores intereses por fondos disponibles en ME, principalmente por los menores intereses por los depósitos overnight y por los menores interés por cuentas a plazo por depósitos en Bancos e Instituciones Financieras del Exterior	8 925	707	(92)
▪ Menores intereses por créditos MN, principalmente por los menores intereses por Préstamos Multired, parcialmente contrarrestado por avances en cuenta corriente.	113 804	111 426	(6)
▪ Mayores ingresos por inversiones negociables y a vencimiento en MN, principalmente por Bonos Soberanos y por Bonos Globales ME.	65 679	72 334	10

Los **Gastos Financieros**, al mes de abril 2009, se encuentran por encima de lo registrado al mismo periodo 2008 en 17%, lo cual se explica por:

Detalle	Ejecución al Mes de Abril 2008	Ejecución al Mes de Abril 2009	Variación %
▪ Mayores intereses por obligaciones con el público, principalmente en MN por las mayores obligaciones a la vista por cuentas corrientes y por obligaciones por cuentas a plazo.	43 053	52 225	21

El **Margen Financiero Neto** muestra una desviación de 5% 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 Mes de Abril 2008	Ejecución al Mes de Abril 2009	Variación %
▪ Mayores provisiones por la incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores, principalmente por reversión de provisiones por créditos de consumo, entre otros.	1 084	6 693	518
▪ Mayores provisiones para la incobrabilidad de créditos del ejercicio, lo cual se explica por la mayor provisión para créditos comerciales y de consumo.	786	4 169	133



Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron mayores al mismo periodo del año anterior en 6%, principalmente de acuerdo al detalle:

Detalle	Ejecución al Mes de Abril 2008	Ejecución al Mes de Abril 2009	Variación %
▪ Mayores ingresos por Operaciones Contingencia, principalmente por cartas fianza.	419	2 777	561
▪ Mayores ingresos por transferencias, principalmente por sistema telegiro.	14 943	16 837	13
▪ Mayores ingresos por tarjetas de débito.	2 388	3 788	59
▪ Mayores ingresos por servicios por locales compartidos.	1 687	2 944	74
▪ Mayores ingresos por servicios por Programa Juntos.	1 029	2 273	121

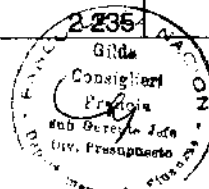
Los gastos por **Servicios Financieros** fueron mayores en 65% en relación al ejercicio anterior. Su variación es explicada principalmente por los mayores gastos registrados por las tarjetas de débito.

Los **Gastos de Administración** fueron superiores respecto al año anterior en 10%, principalmente por:

Detalle	Ejecución al Mes de Abril 2008	Ejecución al Mes de Abril 2009	Variación %
▪ Menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 22%, básicamente por:			
▪ -Mayores gastos por Alquileres, principalmente por equipos informáticos.	2 250	5 053	125
▪ Mayores gastos por Otros Servicios SNP.	0	5 150	-
▪ Mayores gastos en transportes y almacenamiento, principalmente por abastecimiento de cajeros Multired.	11 215	13 467	20
▪ El mayor gasto de personal de 4% se explica principalmente por:			
▪ Mayores gastos por sueldos y salarios, principalmente en básicas, gratificaciones y horas extras.	77 870	81 850	5
▪ Mayor gasto en seguridad y previsión social.	4 820	5 326	10
▪ Mayor gasto en compensación por tiempo de servicios.	5 173	5 634	9
▪ Mayores gastos por impuestos y contribuciones, principalmente por el mayor gasto por IGV.	14 620	16 056	10

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** son mayores en 32%, según detalle:

Detalle	Ejecución al Mes de Abril 2008	Ejecución al Mes de Abril 2009	Variación %
▪ Mayor depreciación de inmuebles, mobiliario y equipos.	10 300	12 530	22
▪ Mayores provisiones para contingencias y otras, principalmente por contingencias genéricas.		4 099	83



Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un mayor ingreso de 1 617%, explicado principalmente por: los mayores ingresos de ejercicios anteriores, producto de ingresos por intereses por Fideicomisos, provisión de vacaciones de 25 años, devolución de tributos correspondientes al impuesto a la renta 2004, y por la reversión de la provisión de litigios y demandas pendientes interpuestas contra el Banco; parcialmente contrarrestado por los mayores gastos asociados a dicho ejercicio, principalmente por el mayor gasto por servicios prestados por terceros, destacando el mantenimiento de cajeros, servicios de publicidad, entre otros; gastos de personal por horas extras, gratificaciones, remuneraciones de años anteriores y liquidación de bienes y servicios.

La **Utilidad Neta** (S/. 261 422) fue superior en 13% en relación al mes de abril de 2008, principalmente por los mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores, explicados por la reversión de las provisiones de litigios y demandas pendientes; y por el resultado operativo registrado, el cual se encuentra prácticamente a la par en relación a lo previsto.

ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

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

- o Una mayor liquidez corriente en 1,63%, principalmente como consecuencia del menor Pasivo Corriente, producto de las menores Obligaciones con el Público principalmente con los Gobiernos Locales y Regionales, a pesar de registrarse un menor Activo Corriente, producto del menor disponible registrado en el BCRP.

Ratio	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009
<u>Activo Corriente</u> Pasivo Corriente	<u>19 292 495</u> 15 659 972	<u>18 297 171</u> 14 607 664
	1,23	1,25

- o Un mejor índice de Eficiencia Administrativa en 1,31%, producto de los menores Gastos de Administración, principalmente por los menores gastos de Personal y Directorio, parcialmente contrarrestado por los mayores gastos por Servicios Prestados por Terceros.

Ratio	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009
<u>Gastos de Administración</u> Activo Rentable	<u>806 040</u> 17 579 331	<u>761464</u> 16 825 204
	4,59%	4,53%



- o Un menor índice de Solvencia en 9,33%, contando el Banco con una capacidad de endeudamiento de 10,40 veces su estructura patrimonial, producto principalmente del mayor Patrimonio registrado por Resultado Neto del Ejercicio.

Ratio	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009
<u>Pasivo Total</u> Patrimonio	<u>18 100 954</u> 1 578 592	<u>17 087 743</u> 1 642 282
	11,47	10,40

- o Una mejora del ROA (Rentabilidad Económica) en 25,71%, explicado principalmente por la mayor Utilidad Operativa registrada, destacando los mayores ingresos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores e ingresos Financieros.

Ratio	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009
<u>Utilidad Operativa</u> Activos Totales	<u>275 404</u> 16 679 546	<u>329 878</u> 18 730 025
	1,40%	1,76%

- o Un incremento del ROE (Rentabilidad Financiera) en 8,82%, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, producto de los mayores ingresos Financieros e Ingresos Extraordinarios; a pesar de registrarse mayores gastos de Administración y Financieros.

Ratio	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009
<u>Utilidad Neta</u> Patrimonio	<u>230 872</u> 1 578 592	<u>261 422</u> 1 642 282
	14,63%	15,92%

- o Un menor índice en 1,13% del Margen Financiero Bruto con respecto a los Ingresos Financieros; registrándose una Utilidad Neta (S/. 261 422) que cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros.

Ratio	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009
<u>Margen Financiero Bruto</u> Ingresos Financieros	<u>345 384</u> 391 785	<u>360 988</u> 414 144
	88,16%	87,16%



ÍNDICES FINANCIEROS	Ejecución a Abril 2008	Ejecución a Abril 2009	Variación %
LIQUIDEZ			
CORRIENTE (Activo Corriente /Pasivo Corriente)	1,23	1,25	1,63
GESTIÓN			
Gastos de Administración ^{1/} / Activo Rentable ^{2/}	4,59%	4,53%	(1,31)
SOLVENCIA			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	11,47	10,40	(9,33)
RENTABILIDAD			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	1,40%	1,76%	25,71
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto)	14,63%	15,92%	8,82
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS ^{3/}	88,16%	87,16%	(1,13)
EBIDTA^{4/}	271 242	321 492	18,53

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.



VII. EVALUACIÓN DEL FLUJO DE CAJA (En miles de nuevos soles)**Evaluación de la Ejecución abril 2009 respecto al marco aprobado**

El Flujo Operativo (S/. 261 422) mostró un incremento de 9,90%, que obedeció principalmente a los menores Egresos de Operación, principalmente por el menor gasto en Servicios Prestados por Terceros, Tributos y Gastos de Personal.

El Flujo Económico (S/. -370 950) mostró un incremento de 15,32%, siendo explicada en parte por el flujo operativo, y la diferencia obedece principalmente a las siguientes variaciones:

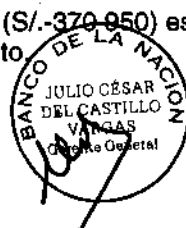
Ingresos de Capital	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Depósitos de Empresas del Sist. Financiero	13 803	339 036	2 356
▪ Obligaciones con el Público	25 681	278 279	984
▪ Cartera de Créditos	271 652	449 043	65
▪ Otros Pasivos	17 214	93 271	442
▪ Cuentas por Cobrar	0	70 111	-

Gastos de Capital	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Gastos de Capital no ligado a Proyectos	3 148	8 959	(185)
▪ Inversión Financiera	(338 169)	138 768	141
▪ Cuentas por Cobrar	2 051	278 429	13 475
▪ Patrimonio	298 236	378 529	27
▪ Otros Activos	9 138	82 665	805
▪ Otros Pasivos	104 682	167 292	60
▪ Obligaciones con el Público	777 757	836 669	8
▪ Cartera de Créditos	279 064	163 510	(41)

Los **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión**, al mes de abril ascienden a (S/. 8 531). La ejecución corresponde principalmente al rubro de Mobiliario y Equipo, por la adquisición de Servidores Corporativos y Sistemas de Almacenamiento.

PROGRAMA DE INVERSIONES	Meta Anual 2009	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Var.% Ejec./Meta a Abril	Avance % a Abril
Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión	121 436	3 148	8 958	184,6	7,38
1. Mobiliario y equipo	87 422	33	8 219	24 558,6	9,40
2. Edificios e Instalaciones	13 774	730	350	(52,0)	2,54
3. Equipos de Transporte y Maquinaria	6 795	1 178	12	(99,0)	0,18
4. Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	7 065	727	377	(48,2)	5,33
5. Terrenos	2 780	480	0	(100)	0
6. Otros	3 600	0	0	-	0

El Flujo Neto de Caja (S/. -370 950) es superior en 15,32% al presupuesto previsto, producto de lo anteriormente expuesto.



El Saldo Final de Caja (S/. 11 513 668) es superior en 0,59% a la meta prevista para dicho periodo, la variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN y Overnight ME y el mayor disponible en Caja; parcialmente contrarrestado por los menores depósitos en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, producto de los menores depósitos a Plazo.

La Disponibilidad en el periodo evaluado (S/. 11 513 668) se encuentra comprometida como sigue:

Caja (S/. 528 238)

▪ Moneda Nacional	498 363
▪ Moneda Extranjera	29 875

Banco Central de Reserva (S/. 10 796 360)

▪ Depósito en la Cuenta Especial, Moneda nacional.	9 410 698
▪ Depósito en la Cuenta Overnight, Moneda extranjera.	970 056
▪ Depósito en la Cuenta Ordinaria.	415 606

Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 17 490)

▪ Depósitos en el Sistema Financiero del País.	17 490
--	--------

Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 60 690)

▪ Depósitos en Cuenta Ordinaria	60 391
▪ Depósitos en Cuenta Plazo.	299

Otros (S/. 110 890)

▪ Canje	67 817
▪ Rendimiento Devengado del Disponible	42 553
▪ Otras Disponibilidades	520

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



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

Evaluación de la Ejecución abril 2009 respecto al marco aprobado.

El Resultado Operativo (S/. 329 878) fue superior en 41% respecto al marco aprobado, principalmente por los menores egresos de operación, explicados principalmente por el menor gasto por Servicios Prestados por Terceros, Tributos y Personal; a pesar de registrarse menores ingresos de operación, producto básicamente de los menores ingresos Financieros.

INGRESOS OPERATIVOS**A nivel agregado**

La ejecución de **Ingresos Operativos** estuvo a la par con respecto 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 a vencimiento en MN, parcialmente contrarrestado por los mayores ingresos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores, producto de la reversión de las provisiones por litigios y demandas pendientes interpuestas contra el Banco.

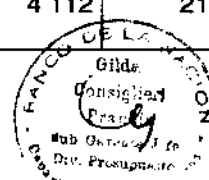
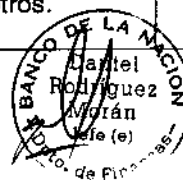
A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** fueron inferiores en 11% al presupuesto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	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.	148 742	65 275	(56)
▪ Menores intereses por créditos en MN, principalmente por los menores intereses por préstamos Multired y por avances en cuentas corrientes en relación a lo previsto..	117 643	106 426	(10)
▪ Mayores ingresos por diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME.	6 600	22 031	234
▪ Mayores ingresos como resultado de la Compra-Venta de Valores.	1 037	20 458	1 872

Los **Ingresos Extraordinarios** fueron superiores en 1 304% respecto al marco presupuestal, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en MN, explicados principalmente por la disminución de la provisión por incobrabilidad de créditos, intereses por Fideicomisos y por diversos ingresos de gestión, básicamente por provisión de vacaciones de 25 años, ingresos por devolución de tributos correspondiente al impuesto a la renta 2004, y a la reversión de la provisión de litigios y demandas pendientes interpuestas contra el Banco, entre otros.	4 112	21 813	430



<ul style="list-style-type: none"> Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en ME, explicados principalmente por la disminución de la provisión por incobrabilidad de créditos y por la reversión de la provisión de litigios y demandas pendientes interpuestas contra el Banco. 	64	37 403	58 161
---	----	--------	--------

La menor ejecución de 2% en **Otros Ingresos**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> Menores ingresos por servicios diversos MN, principalmente por las menores transferencias de fondos, menores ingresos por comisiones recibidas por el manejo de la tesorería del Estado; contrarrestado parcialmente por los ingresos por tarjetas de débito, comisión nueva tarjeta Multired, cheques de otros bancos recibidos en canje, entre otros. 	131 700	127 661	(3)
<ul style="list-style-type: none"> Mayores ingresos por operaciones contingentes, principalmente por cartas de fianza otorgadas. 	1 421	2 777	95

EGRESOS OPERATIVOS

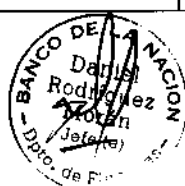
A nivel agregado

La ejecución de los **Egresos Operativos** fue inferior en 12% 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 mantenimiento y reparación, otros servicios, otros servicios no personales – SNP, publicidad y publicaciones, 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 35% en **Servicios Prestados por Terceros**, se explica principalmente por las siguientes variaciones:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> Menores gastos por mantenimiento y reparación, especialmente de muebles, maquinaria y equipos; e inmuebles. 	8 595	4 482	(48)
<ul style="list-style-type: none"> Menores gastos por otros servicios. 	5 005	898	(82)
<ul style="list-style-type: none"> Menores gastos por otros servicios -SNP. 	8 908	5 150	(42)
<ul style="list-style-type: none"> Menores gastos por honorarios profesionales, principalmente por consultorías y otros servicios no personales. 	4 602	971	(79)
<ul style="list-style-type: none"> Menores gastos por publicidad y publicaciones, principalmente por publicidad local. 	5 153	2 092	(59)
<ul style="list-style-type: none"> Menores gastos por transporte y almacenamiento, principalmente por traslado, recuento y embolsado de valores. 	15 522	13 467	(13)
<ul style="list-style-type: none"> Menores gastos por alquileres, principalmente por alquileres de oficinas y viviendas. 	6 656	5 053	(24)
<ul style="list-style-type: none"> Menores gastos por servicios de vigilancia, guardianía y limpieza, principalmente por vigilancia de personas jurídicas. 	6 544	5 504	(16)



La menor ejecución de 48% de **Tributos**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	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)	30 457	15 870	(48)

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

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Menores gastos en sueldos y salarios, principalmente por básicas, gratificaciones y horas extras.	85 438	81 850	(4)
▪ Menores gastos por jubilación y pensiones.	37 146	36 317	(2)
▪ Menores gastos por seguridad y previsión social.	6 345	5 326	(16)
▪ Menores gastos por compensación por tiempo de servicios.	6 011	5 634	(6)
▪ Menores gastos por capacitación, tanto personas jurídicas como naturales.	555	205	(63)

La menor ejecución de 51% en **Otros Gastos**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Menores gastos en fuerzas policiales.	11 790	5 760	(51)

La menor ejecución de 15% de los **Gastos Diversos de Gestión**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Menores gastos por transferencias al Fondo de Empleados.	3 607	2 650	(27)
▪ Menores gastos en viáticos, principalmente por viáticos república.	1 731	1 039	(40)
▪ Menores gastos por seguros, principalmente por incendios.	1 938	1 576	(19)

La menor ejecución de 38% de los egresos por **Compra de Bienes**, se explica por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Menores gastos en insumos y suministros, básicamente por materiales para cómputo, otros suministros, repuestos y materiales de inmuebles, materiales para cajeros, entre otros.	4 832	3 062	(37)
▪ Menores gastos en combustible y lubricantes.	468	247	(47)

La mayor ejecución de 25% en **Gastos Financieros**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Abril	Ejecución a Abril	Variación %
▪ Mayores egresos por diferencia por nivelación de cambio.	0	11 183	-
▪ Mayores intereses por Obligaciones con el Público, principalmente en MN debido a las mayores obligaciones por depósitos de ahorros y cuentas a plazo.	50 879	52 225	3
▪ Mayores gastos por servicios financieros, principalmente por los mayores gastos registrados por las tarjetas de débito	609	1 165	91



La mayor ejecución de 162% en **Egresos Extraordinarios** se explica principalmente por el mayor gasto de personal y de administración de ejercicios anteriores, destacando el gasto en servicios recibidos de terceros por mantenimiento de cajeros, honorarios profesionales, apertura de puertas ATM, mantenimiento de cajeros automáticos, servicios de publicidad; gastos de personal por horas extras, gratificaciones, remuneraciones de años anteriores y liquidación de bienes y servicios; así como la transferencia al fondo de empleados referente al programa navidad 2008.

El Resultado Económico (S/. 329 450) fue superior en 14% a lo previsto, lo cual se explica principalmente por el resultado operativo obtenido y por la mayor ejecución de gastos de capital en relación a lo previsto.

GASTOS DE CAPITAL

- Al mes de Abril 2009, la ejecución de **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión** fue de **S/. 8 958**, lo cual se explica principalmente por el mayor gasto registrado en el rubro de Mobiliario y Equipo, por la adquisición de Servidores Corporativos y Sistemas de Almacenamiento
- El Gasto Integrado de Personal (S/. 152 743) fue inferior a lo previsto en 10%, explicado principalmente por el menor gasto en Servicios Prestados por Terceros, en los rubros de honorarios profesionales, servicios de vigilancia y guardiana, y otros servicios – SNP, entre otros; menor gasto de Personal en sueldos y salarios, seguridad y previsión social, Jubilaciones y Pensiones, entre otros; y en gastos Diversos de Gestión, principalmente por viáticos y transferencias al fondo de empleados.

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

PERSONAL - POBLACIÓN ABRIL 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	876					811	876
Profesionales	222	259		307			222	566
Técnicos	1 626	1 722		378			1626	2 100
Otros	1 139	948		105		1208	1139	2 261
TOTAL	3 820	3 827	943	790	1 201	1 208	5 964	5 825
Pensionistas	6 447	6 409					6447	6 409
Practicantes	140	127					140	127



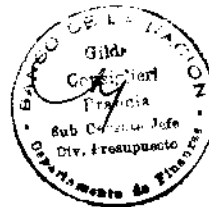
IX.- ASPECTOS RELEVANTES NO PREVISTOS QUE INCIDIERON EN LOS RESULTADOS.

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 ABRIL

SERVICIOS	EJE 2008 A ABRIL Mil.Operaciones	META 2008 A ABRIL Mil.Operaciones	EJE 2008 A ABRIL Mil.Operaciones	Variación % Eje 08/ Eje 08	Variación % Eje 08/ Meta 08	EJE 2008 A ABRIL En MM S/.	META 2008 A ABRIL En MM S/.	EJE 2008 A ABRIL En MM S/.	Variación % Eje 08/ Eje 08	Variación % Eje 08/ Meta 08
Recaudación	8 542	8 733	8 497	-0,5	-2,7	14	12	14	-19,5	-6,3
Pagaduría	52 209	55 359	54 799	5,0	-1,0	143	131	134	-6,7	2,4
Otros	6 578	7 041	7 173	9,0	1,9	6	5	4	-22,5	-9,6
TOTAL	67 329	71 132	70 469	4,66	-0,83	163	148	150	-7,5	1,4

OTROS INDICADORES : A ABRIL 2009 (En Milles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	EJE 2008 A ABRIL	META 2009 A ABRIL	EJE 2009 A ABRIL	Var % Eje 09/ Eje 08	Var % Eje 09/ Meta 09
Ahorros (En S/. MM)	9 326	8 250	8 276	-11,3	0,3
Créditos Multired (En S/. MM)	109 051	98 267	91 385	-16,2	-7,0
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	62 510	62 823	59 764	-4,4	-4,9
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	187 993	193 714	196 880	4,2	1,1
Diferencia Cambio Operaciones Spot	8 140	6 600	22 031	170,7	233,8
Nivelación de Cambio	1 973	0	0	0,0	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	0	0	0	0,0	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio - Otros	0	0	11 183	0,0	0,0

CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION PRESUPUESTAL

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

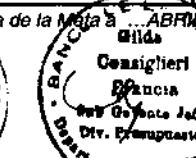
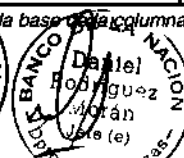
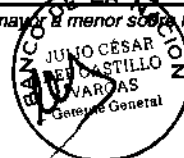
INGRESOS FINANCIEROS : A ABRIL 2009

PRODUCTOS	EJE 2008 A ABRIL En MM S/.	META 2009 A ABRIL En MM S/.	EJE 2009 A ABRIL En MM S/.	Variación % Eje 09/ Eje 08	Variación % Eje 09/ Meta 09
Recaudación	10 076	10 245	10 659	5,8	4,0
Pagaduría	71 082	70 724	69 408	-2,4	-1,9
Créditos	113 846	119 841	111 432	-2,1	-7,0
Otros	521 227	620 447	618 010	18,6	-0,4
TOTAL	716 230	821 256	809 509	13,0	-1,4

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ABRIL 2009

INVERSIONES	META 2009 Anual En MM S/.	META 2009 A ABRIL En MM S/.	EJE 2009 A ABRIL 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	3 148	8 958	2,8	7,38
1. Mobiliario y Equipo	87 422	33	8 219	249,1	9,40
2. Edificios e Instalaciones	13 774	730	350	0,5	2,54
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	6 795	1 178	12	0,0	0,18
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 065	727	377	0,5	5,34
5. Terrenos	2 780	480	0	0,0	0,00
Otros	3 600	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	121 436	3 148	8 958	2,8	7,38

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



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

INGRESOS FINANCIEROS : A ABRIL 2009

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ABRIL 2009

INVERSIONES	META 2009 Anual En MM S/.	META 2009 A ABRIL En MM S/.	EJE 2009 A ABRIL 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	3 148	8 958	2,8	7,38
1. Mobiliario y Equipo	87 422	33	8 219	249,1	9,40
2. Edificios e Instalaciones	13 774	730	350	0,5	2,54
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	6 795	1 178	12	0,0	0,18
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 065	727	377	0,5	5,34
5. Terrenos	2 780	480	0	0,0	0,00
Otros	3 600	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	121 436	3 148	8 958	2,8	7,38

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



EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ABRIL 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	2 700 233 320	2 467 332 908	69 764	75 330	11 940 119	10 418 997	16 953 702	17 615 283	19 529 078	39 991 007	2 748 725 981	2 536 433 475
1.1 Sector Financiero	243 567 000	325 838 308	0	0	63 843	63 843	0	0	3 460 026	6 964 225	247 026 860	332 786 378
1.1.1 Sector Bancario	0	0	0	0	63 843	63 843	0	0	0	0	63 843	63 843
1.1.2 Sector No Bancario	243 567 000	325 838 308	0	0	0	0	0	0	3 460 026	6 964 225	247 026 860	332 702 633
1.2 Sector Administración Pública	399 243 515	298 257 752	0	0	17 999	17 999	1 189 382	1 189 382	763 450	786 081	401 204 345	289 251 213
1.2.0 Tesoro Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central	231 079 515	177 083 025	0	0	282	282	0	0	353 364	338 928	231 433 151	177 420 233
1.2.2 CORDES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3 Instituc. Public. Descentralizadas	30 459 000	48 024	0	0	0	0	1 189 382	1 189 382	0	0	31 648 382	1 237 406
- Universidades	30 459 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 459 000	0
- Otros	0	48 024	0	0	0	0	1 189 382	1 189 382	0	0	1 189 382	1 237 406
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.5 Salud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	134 734 000	109 979 302	0	0	17 718	17 718	0	0	400 096	449 153	135 151 812	109 448 171
1.2.7 Gobiernos Regionales	2 971 000	147 403	0	0	0	0	0	0	0	0	2 971 000	147 403
1.3 Sector Empresa Pub. No Financiera	0	1 563 043	0	0	0	0	0	0	0	4 018	0	1 567 058
1.4 Sector Privado no Financiero	2 057 422 805	1 853 673 895	69 764	75 330	11 858 278	10 337 126	16 764 320	16 425 881	15 315 600	32 396 698	2 100 430 767	1 912 948 828
1.4.1 Empresas Privadas	0	507	52 069	53 767	2 121 837	2 045 103	9 053 203	9 474 034	0	0	11 227 106	11 574 411
- Barranco Corp. SA (Ex. Pippo SA)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Consorcio Pesquero Carolina	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Cuvisa	0	0	0	0	202 047	202 047	0	0	0	0	202 047	202 047
- Servitrayler S.A.	0	0	0	0	0	0	1 569 752	1 569 752	0	0	1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.	0	0	0	0	0	0	1 335 219	1 335 219	0	0	1 335 219	1 335 219
- Fedema	0	0	0	0	0	0	157 299	157 299	0	0	157 299	157 299
- Inca Fish S.A.	0	0	0	0	0	0	588 790	588 790	0	0	588 790	588 790
- Iberoamericana de Editores S.A.	0	0	0	0	229 611	168 937	0	0	783 099	783 099	229 611	168 937
- Omnia Vision	0	0	0	0	0	0	0	0	783 099	783 099	783 099	783 099
- Suministros para la Industria	0	0	0	0	0	0	242 559	242 559	0	0	242 559	242 559
- Suministros Peruanos	0	0	0	0	0	0	218 031	218 031	0	0	218 031	218 031
- Transportes Peruanos El Inca	0	0	0	0	0	0	231 153	231 153	0	0	231 153	231 153
- Otros	0	507	52 069	53 767	1 660 179	1 875 119	3 927 361	4 348 162	0	0	5 898 609	6 077 585
1.4.2 Hogares	2 057 422 805	1 853 673 298	17 695	21 563	9 736 441	8 291 023	6 711 117	6 951 847	15 315 600	32 336 698	2 089 203 658	1 901 274 417
- Prést. a Trabajad. y Pensionistas	2 004 381 000	1 818 223 622	14 021	17 088	8 856 887	7 538 406	2 487 694	3 182 138	15 314 847	32 336 471	2 031 064 248	1 861 278 723
- Prést. a Directores y Trabajadores	34 988 805	35 421 178	0	0	0	0	0	0	0	0	34 988 805	35 421 178
- Préstamo Multirid Reconstrucción	0	29 498	0	0	0	0	0	0	0	215	0	29 713
- Préstamo Hipotecario	18 053 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 053 000	0
- Otros	0	0	3 674	4 477	869 754	751 617	4 223 423	3 769 709	753	0	5 047 606	4 545 803
TOTAL	2 700 233 320	2 467 332 908	69 764	75 330	11 940 119	10 418 997	16 953 702	17 615 283	19 529 078	39 991 007	2 748 725 981	2 536 433 475

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL MES DE ABRIL 2009
MONEDA EXTRANJERA

(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	86 789 519	60 823 401	3 570	3 383	2 840 434	2 679 852	8 630 971	8 645 766	360 000	270 435	97 804 496	72 422 837
1.1 Sector Financiero	40	28	0	0	151 467	151 467	0	0	0	0	151 507	151 486
1.1.1. Sector Bancario	40	28	0	0	151 467	151 467	0	0	0	0	151 507	151 486
1.2 Sector Administración Pública	411	142	0	0	0	0	0	0	0	0	411	142
1.2.1 Administración Central	197	4	0	0	0	0	0	0	0	0	197	4
1.2.2 CORDES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3 Instituc. Public. Descentralizadas	143	114	0	0	0	0	0	0	0	0	143	114
1.2.4 Beneficencia Pública	18	3	0	0	0	0	0	0	0	0	18	3
1.2.6 Gobiernos Locales	15	18	0	0	0	0	0	0	0	0	15	18
1.2.7 Gobiernos Regionales	36	3	0	0	0	0	0	0	0	0	36	3
1.3 Sector Empresa Pub. No Financiera	86 789 012	80 823 186	0	0	0	0	8 114	8 114	360 000	270 435	86 137 126	81 101 744
- Petro Perú	86 789 000	80 823 116	0	0	0	0	0	0	360 000	270 435	86 129 000	81 093 561
- Otros	12	79	0	0	0	0	8 114	8 114	0	0	8 126	8 193
1.4 Sector Privado no Financiero	69	36	3 570	3 383	2 688 971	2 526 385	8 622 857	8 637 652	0	0	11 515 454	11 169 456
1.4.1 Empresas Privadas	68	36	3 570	3 383	2 294 640	2 117 707	7 004 507	7 052 187	0	0	9 303 273	9 173 313
- Aurifera Los Incas S.A.	0	0	0	0	0	0	1 593 859	1 593 859	0	0	1 593 859	1 593 859
- Barranco Corporation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Confecionaria Albas	0	0	0	0	190 285	180 285	0	0	0	0	190 285	180 285
- Inmobiliaria Nuestra Sra. del Pilar	0	0	0	0	170 824	170 824	0	0	0	0	170 824	170 824
- Motor Import	0	0	0	0	0	0	307 071	307 071	0	0	307 071	307 071
- Occident Fisheries (Ex-Salaverry)	0	0	0	0	0	0	711 808	711 808	0	0	711 808	711 808
- Transportes Santa Rosa	0	0	0	0	138 242	0	331 291	331 291	0	0	469 533	331 291
- Tecmina	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Otros	58	36	3 570	3 383	1 795 489	1 756 698	4 069 778	4 108 158	0	0	6 859 898	6 888 175
1.4.2 Hogares	0	0	0	0	394 131	410 878	1 618 050	1 585 465	0	0	2 212 181	1 866 143
2. SECTOR EXTERNO	0	0	0	0	34 349	34 349	0	0	0	0	34 349	34 349
2.2 Organismos Internacionales	0	0	0	0	34 349	34 349	0	0	0	0	34 349	34 349
(-) Ingresos Diferidos Interés y Comis.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	86 789 519	60 823 401	3 570	3 383	2 874 787	2 714 201	8 630 971	8 645 766	360 000	270 435	97 838 647	72 467 186



DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIVISIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS A ABRIL 2009				INTERESES MENSUAL (*)		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 022 434 000	1 818 252 120	(204 181 880)	24 782 000	22 398 454	(2 383 546)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	18 008	14 021	(3 987)			
CRÉDITOS VENCIDOS	8 866 687	7 539 406	(1 327 281)			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	2 487 694	3 162 138	674 444			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	82 017 526	70 529 210	(11 488 316)			
TOTAL :	1 951 788 852	1 758 438 475	(193 350 387)	24 782 000	22 398 454	(2 383 546)

CRÉDITOS VIGENTES 2009				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2008		1 875 650 147			23 845 423	
Enero	1 979 402 000	1 861 825 634	1 868 737 891	24 352 000	24 434 560	24 139 992
Febrero	1 993 587 000	1 824 913 507	1 843 369 571	24 495 000	21 596 727	23 015 644
Marzo	2 007 930 000	1 787 675 324	1 808 294 416	24 638 000	22 955 192	22 275 960
Abril	2 022 434 000	1 818 252 120	1 802 963 722	24 782 000	22 398 454	22 676 823
Mayo	2 037 104 000			24 927 000		
Junio	2 051 942 000			25 073 000		
Juño	2 066 952 000			25 220 000		
Agosto	2 082 139 000			25 367 000		
Setiembre	2 097 507 000			25 516 000		
Octubre	2 113 058 000			25 665 000		
Noviembre	2 128 798 000			25 815 000		
Diciembre	2 144 732 000			25 966 000		
				301 816 000	91 384 933	



XI.- INDICADORES RELEVANTES.

FONAFE

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2008 - REAL

FORMATO A

RUBROS	Unid. 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
Cuentas indicadas	Nuevos Soles	97 830 575	98 731 056	106 627 496	289 426 261	563 734 582	150 336 478	151 680 044	226 048 151	192 257 112	201 861 449	128 118 780	211 719 552
Cuentas directas	Nuevos Soles	2 362 562 261	2 363 016 636	2 537 636 500	2 392 252 222	2 465 677 248	2 676 763 126	2 672 734 247	2 700 321 963	2 735 020 734	2 676 639 463	2 966 410 847	2 961 770 897
Cuentas al personal	Nuevos Soles	40 627 364	40 694 807	39 526 974	40 032 961	39 414 621	38 576 788	37 547 937	36 839 844	35 928 282	34 841 267	34 235 700	35 265 216
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	2 493 818 382	2 496 844 504	2 662 942 969	2 730 917 185	3 109 076 451	3 067 058 401	2 782 012 230	3 032 240 958	2 983 186 232	3 113 753 297	3 101 758 345	3 209 475 667
- rendimiento devengado	Nuevos Soles	2 412 736	22 823 753	18 933 911	36 146 559	21 368 785	16 686 871	19 570 150	19 154 966	18 414 584	20 855 848	21 834 190	44 150 396
- provision para prov. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	72 581 457	71 821 550	74 508 000	72 968 600	75 646 490	77 947 368	77 711 331	80 821 862	80 178 780	82 282 784	82 563 500	83 636 774
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	2 442 270 815	2 444 061 744	2 628 988 201	2 694 188 975	3 054 760 471	3 006 479 815	2 703 871 049	2 970 774 072	2 901 421 041	3 062 456 161	3 044 034 099	3 199 928 287
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	2 372 818 541	2 369 786 632	2 592 700 274	2 608 531 659	2 980 737 906	2 935 562 507	2 632 686 222	2 800 952 401	2 829 086 779	2 959 106 546	2 964 638 136	3 056 075 285
Problema potencial	Nuevos Soles	3 247 450	6 540 065	2 955 933	2 750 488	2 972 727	2 880 482	2 660 185	2 596 359	112 922	110 815	100 156	86 190
Delictiva	Nuevos Soles	6 110 177	6 118 211	6 843 064	11 005 127	6 422 386	14 624 442	11 835 617	12 982 370	22 406 768	21 837 969	24 998 382	27 347 161
Dudosa	Nuevos Soles	54 001 851	54 082 581	52 772 870	54 617 870	54 705 646	58 373 312	56 249 080	58 304 900	58 854 130	62 026 404	60 227 529	63 618 761
Pérdida	Nuevos Soles	54 649 128	54 347 709	65 836 827	63 609 406	54 237 681	55 953 432	55 244 888	56 497 630	58 726 376	60 856 875	61 843 069	62 443 219
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	2 480 855 148	2 486 855 211	2 482 948 518	2 730 922 959	3 109 076 436	3 067 058 175	2 782 018 017	3 032 240 660	2 983 186 002	3 113 750 737	3 101 772 261	3 206 481 566
BENEFICIARIOS	Número	661 293	676 303	674 540	678 122	678 081	676 082	674 448	669 133	642 305	638 830	627 801	626 302
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	17 294 973	33 840 416	50 547 481	67 329 381	84 241 950	100 893 864	119 039 012	139 430 230	154 234 758	172 821 763	180 268 176	206 401 908
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	4,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	71 622 402	136 522 391	205 563 401	275 403 845	342 838 814	410 867 391	486 549 570	531 780 436	581 667 041	609 378 814	735 585 394	700 426 567
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	80 842 779	115 722 771	172 920 950	230 871 617	278 560 774	334 077 049	378 524 204	426 829 891	479 800 654	517 873 502	626 440 269	618 536 868
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	3,37%	4,89%	5,06%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,77%	6,84%	9,38%	14,85%	17,13%	16,89%	22,27%	24,49%	26,86%	26,76%	31,82%	23,89%
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION	Porcentaje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,42%	15,26%	23,76%	34,26%	40,18%	56,81%
PERSONAL													
Personal	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	611	611	611	611	611	611	611	611	611	611	611	611
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	1 136	1 136	1 136	1 136	1 136	1 136	1 136	1 136	1 136	1 136	1 136	1 136
Locación de Servicios	Número	943	943	943	943	943	943	943	943	943	943	943	943
Servicios de Terceiros	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 Servicios	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
Penalizaciones	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												
Platocantales (Incluye Serum, Serigns)	Número	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140
TOTAL	Número	12 472	12 498	12 561	12 561	12 561	12 561	12 561	12 561	12 561	12 561	12 561	12 561

V/Acumulado a cada mes

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2008 - METAS

RUBROS e INDICADORES / PERIODICIDAD	Unid. Medida	Proyecto Año 2008 - 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
Cuentas indicadas	Nuevos Soles	2 741 030 989	2 866 064 755	2 797 158 589	2 873 072 392	3 112 951 845	3 142 828 950	3 183 349 254	3 091 589 018	2 974 948 833	2 885 563 189	2 897 813 495	2 967 901 606
Cuentas directas	Nuevos Soles	34 459 177	34 841 523	34 614 731	34 969 805	35 183 749	35 336 549	35 516 269	35 693 847	35 872 314	36 051 878	36 231 938	36 413 080
Cuentas al personal	Nuevos Soles	2 706 571 812	2 831 223 232	2 762 543 858	2 838 102 587	3 077 768 096	3 107 492 401	3 147 832 985	3 055 895 171	2 939 000 519	2 848 701 311	2 860 881 557	2 930 988 526
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	2 741 030 989	2 866 064 755	2 797 158 589	2 873 072 392	3 112 951 845	3 142 828 950	3 183 349 254	3 091 589 018	2 974 948 833	2 885 563 189	2 897 813 495	2 967 901 606
- rendimiento devengado	Nuevos Soles	2 775 500 185	2 730 726 278	2 831 871 330	3 008 261 197	3 148 115 394	3 178 180 518	3 218 866 520	3 092 261 995	3 010 819 149	2 921 604 887	2 924 048 431	3 034 214 091
- provision para prov. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	158 578 963	156 672 963	156 672 963	156 672 963	156 672 963	156 672 963	156 672 963	156 672 963	156 672 963	156 672 963	156 672 963	156 672 963
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	2 616 921 222	2 574 053 315	2 675 198 367	2 851 588 234	2 991 442 431	3 021 507 555	3 062 193 557	2 935 598 032	2 854 146 186	2 764 931 924	2 767 363 560	2 877 531 128
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	2 640 911 595	2 601 185 075	2 667 603 374	2 668 186 638	2 968 747 416	3 027 375 586	3 068 140 875	2 950 306 724	2 867 955 427	2 782 964 287	2 786 309 854	2 890 251 136
Problema potencial	Nuevos Soles	69 621	89 175	91 444	97 159	101 952	102 623	103 937	100 010	97 219	94 336	94 417	97 953
Delictiva	Nuevos Soles	22 508 636	22 007 988	22 823 981	24 260 391	25 371 986	25 614 107	25 942 092	24 982 041	24 285 386	23 648 353	23 586 028	24 453 921
Dudosa	Nuevos Soles	53 882 290	53 022 879	54 988 799	56 425 404	51 127 379	51 710 944	52 501 144	50 136 852	58 481 480	58 729 194	58 776 383	58 616 798
Pérdida	Nuevos Soles	65 337 062	64 445 181	66 463 783	69 892 904	62 787 056	63 368 270	64 177 672	61 753 140	60 029 849	59 250 895	59 289 555	60 496 111
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	2 775 500 185	2 730 726 278	2 831 871 330	3 008 261 197	3 148 115 394	3 178 180 518	3 218 866 520	3 092 261 995	3 010 819 149	2 921 604 887	2 924 048 431	3 034 214 091
BENEFICIARIOS	Número	646 400	650 700	658 000	660 300	668 700	672 100	677 600	669 100	668 700	664 300	660 500	705 700
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	17 486 138	35 109 702	52 691 301	70 670 492	89 623 731	106 691 389	124 873 157	143 189 332	161 575 870	180 104 385	198 733 270	217 498 624
PARTICIPACION DE MERCADO	Porcentaje	641	471	484	508	486	392	406	483	364	368	488	734
RECLAMOS DECLARADOS FUNDADOS </													

FORMA E

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2008 - REAL

FORMATO A

RUBROS	Unid. Medida	REAL AÑO 2008											
		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	182 381 188	282 335 840	458 752 209	468 178 885								
Creditos directos	Nuevos Soles	3 029 798 311	2 754 894 288	2 532 101 835	2 678 019 714								
Creditos al personal	Nuevos Soles	36 474 488	36 189 895	35 212 339	35 546 887								
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	3 247 654 587	3 073 419 923	3 026 066 383	3 179 745 486	0	0	0	0	0	0	0	0
- rendimiento devengado	Nuevos Soles	30 007 618	24 833 275	22 880 259	40 800 888								
- provision para prov. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	83 873 906	84 732 230	84 527 839	84 124 825								
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	3 193 780 681	3 013 881 118	3 018 658 305	3 136 422 549	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	3 100 787 153	2 928 031 288	2 941 232 118	3 044 069 162								
Problema potencial	Nuevos Soles	92 083	4 304 665	63 904	79 910								
Deficiente	Nuevos Soles	21 031 451	20 589 514	28 128 129	25 722 534								
Dudoso	Nuevos Soles	62 110 567	57 747 277	45 053 498	48 719 285								
Pérdida	Nuevos Soles	63 026 662	64 593 254	64 907 065	61 182 525								
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	3 247 654 588	3 073 359 980	3 077 102 109	3 179 742 186	0	0	0	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	625 814	621 818	613 067	616 917								
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	17 289 128	34 865 458	53 295 001	70 488 464								
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	2,02%	2,11%	2,12%	1,96%								
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	75 557 019	137 200 551	258 748 690	329 878 258								
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	62 069 739	109 281 436	214 456 399	261 422 482								
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,41%	0,73%	1,07%	1,78%								
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	5,44%	5,86%	10,89%	16,82%								
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVER PERSONAL	Porcentaje	0,021%	0,006%	0,352%	7,377%								
Plantilla	Número	3 811	3 812	3 748	3 927	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	22	22	22	22								
Ejecutivos	Número	898	837	839	878								
Profesionales	Número	222	226	223	258								
Técnicos	Número	1 658	1 810	1 679	1 723								
Administrativos	Número	1 130	1 117	979	948								
Locación de Servicios	Número	737	783	743	790								
Servicios de Terceros	Número	1 187	1 208	1 214	1 208	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 197	1 208	1 214	1 208								
Paratrabajistas	Número	6 447	6 418	6 413	6 409	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 447	6 418	6 413	6 409								
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Seguro, Seguro)	Número	139	134	131	127								
TOTAL	Número	12 291	12 323	12 249	12 381	0	0	0	0	0	0	0	0

1/ Acumulado a cada mes

