

**BANCO DE LA NACIÓN**

**INFORME EJECUTIVO**

**INFORME DE GESTION FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA**

**AGOSTO DEL AÑO 2009**

## **EVALUACIÓN DE GESTION AGOSTO 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. 20
X.	Anexos	
XI	Indicadores Relevantes (Formato A) .....	Pág. 25

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

Los **Activos** (S/. 19 847 750) fueron superiores en 5,39% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Mayor variación de S/. 1 014 203, explicada como consecuencia de:

**En Activo Corriente:**

Presenta una variación positiva de **S/. 1 026 244**, como consecuencia de:

**Fondos Disponibles:**

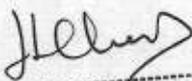
Mayor ejecución en **S/. 641 235**, originada básicamente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores Depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN, principalmente por considerar los depósitos a plazos MN que se cancelaron.	9 655 367	10 200 042	6
▪ Mayores Depósitos en el BCRP en la cuenta Overnight ME, debido a la recuperación de los préstamos a Petro Perú, y por la disminución de la posición en Bancos del Exterior por medidas de cautela.	1 342 861	1 547 175	15
▪ Mayores Depósitos en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, principalmente por los mayores depósitos en la cuenta ordinaria y en la cuenta especial del mercado monetario.	86 592	142 839	65
▪ Mayores Depósitos en el BCRP en la cuenta a Plazo ME.	0	21 125	-
▪ Menor disponible en Caja, principalmente en oficina principal y por el menor efectivo en tránsito.	572 563	467 025	(18)
▪ Menores Depósitos en el BCRP en la cuenta Ordinaria, explicado por los menores fondos de encaje en relación a lo previsto.	371 750	300 287	(19)

**Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:**

Mayor ejecución en **S/. 446 795**, originada principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	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.	1 078 168	1 512 118	40

  
**JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS**  
 GERENTE GENERAL



**En Activo No Corriente**

Presenta una variación negativa de S/. 12 040 en relación a lo previsto, principalmente como consecuencia de los menores activos en Inmuebles, Mobiliario y Equipo.

**Los Pasivos** (S/. 18 117 269) mayores en 5,91% a la meta prevista para dicho periodo. Variación positiva de S/. 1 011 566, explicada como consecuencia de:

**En Pasivo Corriente**

Presenta una variación positiva de **S/. 1 002 413**, como consecuencia de:

**Obligaciones con el Público:**

Mayor ejecución en **S/. 891 704**, básicamente en:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores Obligaciones a la Vista, principalmente con el Tesoro Público y con las Empresas del Sector Privado No Financiero, parcialmente contrarrestado por las menores obligaciones con los Gobiernos Locales.	9 800 182	10 138 820	3
▪ Mayores Obligaciones por cuentas a Plazo, principalmente con el Fondo Consolidado de Reservas (tanto en MN como en ME).	522 167	1 144 224	119
▪ Mayores Obligaciones con Público Restringidas, principalmente por depósitos en garantía ME.	1 180 712	1 275 458	8
▪ Menores Obligaciones por cuentas de Ahorro, principalmente con personas naturales.	2 442 088	2 272 058	(7)

**Cuentas por Pagar:**

Mayor ejecución en **S/. 76 665**, básicamente en:

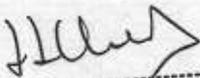
Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores obligaciones por Cuentas por Pagar Diversas, principalmente por instrumentos financieros por pagar (Bonos Soberanos).	15 806	75 060	375

**En Pasivo no Corriente**

Presenta una variación positiva de **S/. 9 153**, principalmente por las mayores provisiones registradas para contingencias por litigios y demandas pendientes por S/. 6 103.

El **Patrimonio** (S/. 1 730 481) mayor en 0,15% a la meta prevista para dicho periodo, con una variación de S/. 2 638, principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayor Resultado Acumulado.	(17 482)	8 578	149
▪ Menor Resultado Neto del Ejercicio, principalmente por los menores Ingresos Financieros, a pesar de registrarse menores Gastos Financieros y de Administración.	394 649	371 226	(6)

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



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

La Utilidad Operativa S/. 399 864 fue inferior en 5% al marco previsto, como consecuencia de los menores Ingresos Financieros, principalmente por los menores intereses por disponible en MN, lo cual es explicado por las continuas reducciones de la Tasa de Referencia por el BCRP; contrarrestado parcialmente por los menores Gastos Financieros y de Administración.

**A nivel de rubros**

Los **Ingresos Financieros** fueron inferiores en 6% respecto al presupuesto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución Agosto	Variación %
▪ Menores ingresos por Intereses por disponibles en MN, explicado principalmente por los menores ingresos por intereses en la Cuenta Especial en el BCRP, producto de las continuas reducciones de la Tasa de Referencia.	322 208	282 626	(12)
▪ Menores Intereses por Créditos, principalmente por los menores intereses por avances en cuentas corrientes en relación a lo previsto.	224 434	221 654	(1)
▪ Menores ingresos por Diferenta de Cambio en Operaciones Varias, principalmente por Operaciones Spot ME.	28 004	24 028	(14)

Los **Gastos Financieros**, al mes de agosto, estuvieron a la par en relación a lo previsto.

El **Margen Financiero Neto**, muestra una desviación por debajo del presupuesto en 6%, explicada principalmente por la variación entre ingresos y gastos financieros; y a su vez por las siguientes variaciones:

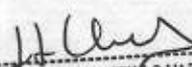
Detalle	Meta a Agosto	Ejecución Agosto	Variación %
▪ Menores Provisiones para la Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio.	9 155	5 764	(37)
▪ Menores provisiones por la Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores, principalmente por reversión de provisiones por créditos de consumo.	11 447	10 488	(8)

Los ingresos por **Servicios Financieros**, al mes de agosto, estuvieron a la par en relación a lo previsto.

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron mayores en 2% a lo previsto. Su variación es explicada principalmente por los mayores gastos registrados por tarjetas de débito.

Los **Gastos de Administración** fueron menores respecto al marco presupuestal en 5%, principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución Agosto	Variación %
▪ Menores gastos en Tributos, principalmente por el menor pago de IGV y por la no ejecución del impuesto temporal a los activos netos (ITAN).	37 950	30 827	(19)
▪ Menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 5%, básicamente por:			
▪ Menores gastos por Fuerzas Policiales.	13 490	11 967	(11)

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Menores gastos en Mantenimiento y Reparación, principalmente de muebles, maquinarias y equipos, y equipos de seguridad</li> </ul>	12 051	10 871	(10)
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Menores gastos en Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza.</li> </ul>	13 142	11 473	(13)
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Menores gastos en Otros Servicios.</li> </ul>	3 454	2 072	(40)
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Menores gastos por Honorarios Profesionales, principalmente por consultorías y otros servicios no personales.</li> </ul>	2 912	1 884	(35)
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Menores gastos en Compra de Bienes, principalmente por materiales de cómputo.</li> </ul>	7 385	6 474	(12)
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Menores Gastos de Personal y Directorio en 2%, básicamente por:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Menores gastos en sueldos y salarios, principalmente por básicas, gratificaciones y horas extras.</li> <li>▪ Menores gastos en Jubilaciones y Pensiones.</li> <li>▪ Menores gastos en Seguridad y Previsión Social.</li> <li>▪ Menores gastos en Compensación por Tiempo de Servicios.</li> </ul> </li> </ul>	173 764	169 622	(2)
	73 686	72 633	(1)
	11 030	10 713	(3)
	11 672	11 389	(2)

Las **provisiones, depreciaciones y amortizaciones** fueron mayores en 8% al presupuesto, principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución Agosto	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mayores Provisiones para Contingencias, principalmente por contingencias genéricas.</li> </ul>	11 615	14 817	28

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un mayor ingreso respecto a lo previsto en 1%, principalmente por:

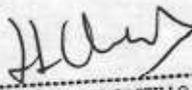
Detalle	Meta a Agosto	Ejecución Agosto	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mayores ingresos de ejercicios anteriores, principalmente por los mayores ingresos diversos de gestión, producto de la reversión de la provisión de 25 años, reversión de la provisión de mercado (inmuebles), entre otros.</li> </ul>	54 509	54 979	1

La Utilidad Neta (S/. 371 226) fue inferior en 6%, principalmente como consecuencia de los menores Ingresos Financieros, producto de los menores intereses por disponible en el BCRP; a pesar de registrarse menores Gastos de Administración y Financieros.

## ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

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

- o Una menor liquidez corriente en 0,80%. A pesar de ello, el Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos, principalmente por el mayor Disponible en el BCRP y por las mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta.

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
<u>Activo Corriente</u> Pasivo Corriente	<u>18 386 118</u> 14 660 112	<u>19 412 362</u> 15 662 525
	1,25	1,24

- Un mejor índice de Eficiencia Administrativa en 3,38%, explicado por los menores Gastos de Administración, principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y Tributos; así como por el mayor Activo Rentable, producto del mayor Disponible en el BCRP y las mayores Inversiones.

Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
<u>Gastos de Administración</u> Activo Rentable	<u>798 685</u> 16 877 495	<u>777 484</u> 17 017 198
	4,73%	4,57%

- Un mayor índice de Solvencia en 5,76%. El endeudamiento patrimonial del Banco registra un nivel mayor al de la meta, debido al mayor pasivo registrado, producto de las mayores obligaciones por cuentas a plazo y a la vista. Este indicador alcanza al mes de agosto, el índice de 10,47 veces.

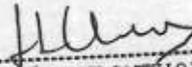
Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
<u>Pasivo Total</u> Patrimonio	<u>17 105 703</u> 1 727 844	<u>18 117 269</u> 1 730 481
	9,90	10,47

- Una disminución del ROA (Rentabilidad Económica) en 8,57% en relación a lo previsto, principalmente por los mayores activos registrados, producto del mayor Disponible en el BCRP y las mayores Inversiones Negociables; así como por la menor Utilidad Operativa del ejercicio, producto de los menores Ingresos Financieros (continuas reducciones de la Tasa de Referencia del BCRP).

Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
<u>Utilidad Operativa</u> Activos Totales	<u>528 118</u> 18 833 546	<u>507 531</u> 19 847 750
	2,80%	2,56%

- Una disminución del ROE (Rentabilidad Financiera) en 6,09%, explicado por la menor Utilidad Neta del Ejercicio, producto de los menores Ingresos Financieros; así como por el mayor Patrimonio registrado.

Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
<u>Utilidad Neta</u> Patrimonio	<u>394 649</u> 1 727 844	<u>371 226</u> 1 730 481
	22,84%	21,45%

  
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
GERENTE GENERAL



- o El Banco obtuvo Ingresos Financieros por S/. 724 491, permitiendo lograr una Utilidad Financiera Neta de S/. 635 923 (87,8% de margen). Dicha utilidad cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros; finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 371 226 (51,2% de margen neto).

Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
<u>Margen Financiero Bruto</u> Ingresos Financieros	<u>673 538</u> 766 968	<u>631 199</u> 724 491
	87,82%	87,12%

ÍNDICES FINANCIEROS	Meta a Agosto <sup>1/</sup>	Ejecución a Agosto	Variación %
<b>LIQUIDEZ</b>			
CORRIENTE (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	1,25	1,24	(0,80)
<b>GESTIÓN</b>			
Gastos de Administración <sup>2/</sup> / Activo Rentable <sup>3/</sup>	4,73%	4,57%	(3,38)
<b>SOLVENCIA</b>			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	9,90	10,47	5,76
<b>RENTABILIDAD</b>			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	2,80%	2,56%	(8,57)
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto)	22,84%	21,45%	(6,09)
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS <sup>4/</sup>	87,82%	87,12%	(0,80)
<b>EBITDA<sup>5/</sup></b>	506 872	486 526	(4,01)

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.

## 6.2 Evaluación de la Ejecución Agosto 2009 respecto a la Ejecución Agosto del año 2008

### BALANCE GENERAL

Los **Activos** (S/. 19 847 750) muestran una variación de S/. 494 486, equivalente a 2,56% con respecto a la ejecución al mes de agosto 2008, como consecuencia de:

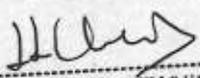
#### En Activo Corriente

Presenta una variación de **S/. 463 924**, como consecuencia de:

#### Fondos Disponibles:

Mayor ejecución en **S/. 672 478**, originada básicamente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Mayores Depósitos en el BCRP en la cuenta Overnight ME, debido a la recuperación de los préstamos a Petro Perú, y por la disminución de la posición en Bancos del Exterior por medidas de cautela.	472 320	1 547 175	228

  
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
GERENTE GENERAL



▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN.	9 831 421	10 200 042	4
▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta a Plazo ME.	0	21 125	-
▪ Menores depósitos en el BCRP en la cuenta Ordinaria, producto de la menor tasa de encaje.	867 515	300 287	(65)
▪ Menores Depósitos en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, principalmente por los menores depósitos en la cuenta Ordinaria y a Plazo por medidas de cautela.	393 440	142 839	(64)

**Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:**

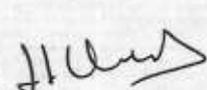
Menor ejecución en S/. 159 344, originada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Menores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda, principalmente en MN por la menor inversión en certificados de depósitos emitidos por el BCRP, parcialmente contrarrestado por la mayor inversión en Bonos Soberanos.	1 570 078	1 512 118	(4)
▪ 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:**

Menor ejecución en S/. 324 355, originado principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Se cancelaron los préstamos otorgados a Petro Perú.	415 663	0	(100)
▪ Menores colocaciones por los préstamos MULTIRED.	1 989 565	1 787 699	(10)
▪ Menores avances en cuenta corriente MN por los préstamos otorgados a COFIDE.	106 100	69 600	(34)
▪ Mayores avances en cuenta corriente MN por los préstamos otorgados a los Ministerios de Marina, Guerra y FAP.	20 204	266 451	1 219
▪ Mayores colocaciones a Cajas Municipales y Rurales de Ahorro y Crédito.	12 536	80 651	543

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



**Cuentas por Cobrar, Neto:**

Mayor ejecución en S/. 195 884, originada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Mayores ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Fideicomiso, explicados principalmente por contratos por Fideicomisos en Garantía ME.	102 338	291 292	185

**En Activo No Corriente**

Presenta una variación de S/. 30 562 respecto a la ejecución al mes de agosto 2008, principalmente por las mayores colocaciones a los Gobiernos Locales.

**Los Pasivos** (S/. 18 117 269) muestran una variación de S/. 506 128, equivalente a 2,87% con respecto a la ejecución al mes de agosto 2008, explicada principalmente:**En Pasivo Corriente**

Presenta una variación de S/. 458 208, principalmente por:

**Depósitos en Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales:**

Mayor ejecución en S/. 305 522, básicamente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Mayores depósitos de Empresas Financieras, principalmente por depósitos de COFIDE.	86 368	391 889	354

**Cuentas por Pagar:**

Mayor ejecución en S/. 63 877, básicamente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores obligaciones por cuentas por pagar diversas, principalmente por instrumentos financieros por pagar (Bonos Soberanos).	19 939	75 060	276

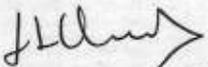
**En Pasivo no Corriente**

Presenta una variación positiva de S/. 47 920, principalmente como consecuencia de las mayores provisiones registradas para contingencias por litigios y demandas pendientes por S/. 22 211 y por los mayores beneficios sociales de trabajadores en S/. 14 228.

**Patrimonio:**

Con un saldo de S/. 1 730 481, alcanzó una variación negativa de S/. 11 642, equivalente a (0,67%) respecto a la ejecución al mes de agosto 2008, dicha variación es explicada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Menor Resultado Neto del Ejercicio.	426 630	371 226	(13)
▪ Mayor Resultado Acumulado	(35 167)	8 578	124

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



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

La Utilidad Operativa (S/. 399 864) fue inferior en 18%, principalmente por registrarse menores Ingresos Financieros, lo cual se explica básicamente por los menores intereses percibidos por disponibles MN, al no haberse realizado los depósitos a plazo en MN; así como por los mayores gastos de Administración y Provisiones realizadas.

Los **Ingresos Financieros** fueron inferiores en 9% en relación al mismo periodo del año anterior, lo cual se explica principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Menores intereses por fondos disponibles en MN, principalmente por no haberse registrado ingresos por depósitos a plazo MN, contrarrestado parcialmente por los mayores intereses generados por los depósitos en la cuenta Especial MN.	367 579	282 626	(23)
▪ Menores intereses por fondos disponibles en ME, principalmente por los menores intereses por los depósitos Overnight ME, y por los menores interés por cuentas a plazo por depósitos en Bancos e Instituciones Financieras del Exterior.	13 932	1 538	(89)
▪ Mayores ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, principalmente por Bonos Soberanos en MN y por Bonos Globales en ME.	129 615	159 152	23

Los **Gastos Financieros**, al mes de agosto 2009, se encuentran por debajo de lo registrado al mismo periodo 2008 en 15%, lo cual se explica por:

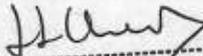
Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Menores intereses por obligaciones con el público, principalmente en MN por las menores obligaciones a la vista por cuentas corrientes.	104 670	92 095	(12)

El **Margen Financiero Neto** muestra una desviación de 6% por debajo 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 las siguientes variaciones:

Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Mayores provisiones por la incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores, principalmente por reversión de provisiones por créditos de consumo, entre otros.	7 652	10 488	37
▪ Menores provisiones para la incobrabilidad de créditos del ejercicio, lo cual se explica por la mayor provisión para créditos comerciales y de consumo realizada el ejercicio anterior.	13 220	5 764	(56)

Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron mayores al mismo periodo del año anterior en 3%, principalmente de acuerdo al detalle:

Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Mayores ingresos por Operaciones Contingencia, principalmente por cartas fianza y cartas de crédito.	1 190	5 226	339

  
**JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS**  
 GERENTE GENERAL

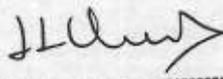


▪ Mayores ingresos por Transferencias, principalmente por sistema telegiro.	32 012	35 230	10
▪ Mayores ingresos por Tarjetas de Débito.	5 124	8 192	60
▪ Mayores ingresos por Servicios por Locales Compartidos.	3 951	6 184	57
▪ Mayores ingresos por Cobro de Tributos.	20 432	21 789	7
▪ Mayores ingresos por Mantenimiento de Depósitos de Ahorro.	11 858	13 273	12
▪ Menores ingresos por el servicio de caja realizado al Tesoro Público.	139 735	131 485	(6)

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 8%, principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Mayores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 19%, básicamente por:			
▪ Mayores gastos por Alquileres, principalmente por equipos informáticos, entre otros.	5 421	10 541	94
▪ Mayores gastos por Otros Servicios SNP.	0	11 819	0
▪ Mayores gastos en transportes y almacenamiento, principalmente por abastecimiento de cajeros Multired.	23 749	26 365	11
▪ Mayores gastos por tarifas de servicios públicos, principalmente por red de teleprocesos nacionales.	13 430	16 509	23
▪ Mayores gastos por mantenimiento y reparación, principalmente de inmuebles y muebles, maquinarias y equipo.	7 814	10 871	39
▪ Mayores gastos por Transporte y Almacenamiento, principalmente por abastecimiento de cajeros Multired.	23 880	26 594	11
▪ Mayores gastos por Publicidad y Publicaciones.	4 044	6 492	61
▪ Menores gastos por otros servicios.	9 949	2 073	(79)
▪ El mayor gasto de Personal de 5% se explica principalmente por:			
▪ Mayores gastos por Sueldos y Salarios, principalmente en básicas y gratificaciones.	157 492	169 622	8
▪ Mayor gasto en Compensación por Tiempo de Servicios.	10 367	11 389	10
▪ Menores gastos por Impuestos y Contribuciones, principalmente por no haberse registrado gasto por el Impuesto Temporal a los Activos Netos (ITAN)	32 942	30 827	(6)

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** son mayores en 63%, según detalle:

Detalle	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
▪ Mayores provisiones para contingencias y otras, principalmente por contingencias genéricas y por litigios y demandas pendientes.	2 102	14 817	605
▪ Mayor depreciación de inmuebles, mobiliario y equipos.	21 135	24 558	16
▪ Mayor Amortización de Gastos.	3 974	6 022	52

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un mayor ingreso de 2 568%, 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, alquileres, servicios de publicidad, Honorarios Profesionales a Price Waterhouse Cooper por la auditoría a los EE.FF., entre otros; 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.

La **Utilidad Neta** (S/. 371 226) fue inferior en 13% en relación al mes de agosto de 2008, principalmente por los mayores gastos de Administración y Provisiones, así como por los menores Ingresos Financieros registrados, principalmente por los menores intereses por Disponible por Depósitos a Plazo en el BCRP; a pesar de registrarse mayores ingresos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores, explicados por la reversión de las provisiones de litigios y demandas pendientes.

#### ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

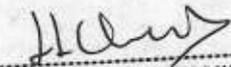
La Gestión de la Empresa medida a través de sus principales ratios financieros mostró los siguientes resultados:

- o Una menor liquidez corriente en 0,80%, principalmente como consecuencia del mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones por Cuentas a Plazo, principalmente con el Fondo Consolidado de Reservas, y por las mayores Obligaciones a la Vista; parcialmente contrarrestado por el mayor Activo Rentable registrado.

Ratio	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009
<u>Activo Corriente</u>	<u>18 948 438</u>	<u>19 412 362</u>
<u>Pasivo Corriente</u>	<u>15 204 318</u>	<u>15 662 525</u>
	1,25	1,24

- o Un mejor índice de Eficiencia Administrativa en 8,78%, principalmente producto de los menores Gastos de Administración, principalmente por los menores gastos de Personal y Directorio; contrarrestado parcialmente por los mayores gastos por Servicios Prestados por Terceros.

Ratio	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009
<u>Gastos de Administración</u>	<u>869 500</u>	<u>777 484</u>
<u>Activo Rentable</u>	<u>17 344 931</u>	<u>17 017 198</u>
	5,01%	4,57%

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



- Un mayor índice de Solvencia en 3,56%, contando el Banco con una capacidad de endeudamiento de 10,47 veces su estructura patrimonial, principalmente por el menor Patrimonio registrado y por las mayores Obligaciones por depósitos en Empresas del Sistema Financiero.

Ratio	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009
<u>Pasivo Total</u> Patrimonio	<u>17 611 141</u> 1 742 123	<u>18 117 269</u> 1 730 481
	10,11	10,47

- Una disminución del ROA (Rentabilidad Económica) en 6,91%, explicado principalmente por los mayores Activos Totales registrados y por la menor Utilidad Operativa, producto de los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores gastos por Servicios Prestados por Terceros.

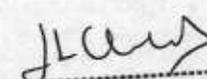
Ratio	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009
<u>Utilidad Operativa</u> Activos Totales	<u>531 780</u> 19 353 264	<u>507 531</u> 19 847 750
	2,75%	2,56%

- Una disminución del ROE (Rentabilidad Financiera) en 12,41%; explicado principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio, producto de los menores Ingresos Financieros y de los mayores gastos de Administración, principalmente por Servicios Prestados por Terceros.

Ratio	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009
<u>Utilidad Neta</u> Patrimonio	<u>426 630</u> 1 742 123	<u>371 226</u> 1 730 481
	24,49%	21,45%

- Un mayor índice en 1,16% del Margen Financiero Bruto con respecto a los Ingresos Financieros. La Utilidad Financiera Neta de S/. 635 923 (87,8% de margen) cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros, finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 371 226.

Ratio	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009
<u>Margen Financiero Bruto</u> Ingresos Financieros	<u>684 360</u> 794 677	<u>631 199</u> 724 491
	86,12%	87,12%

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



ÍNDICES FINANCIEROS	Ejecución a Agosto 2008	Ejecución a Agosto 2009	Variación %
<b>LIQUIDEZ</b>			
CORRIENTE (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	1,25	1,24	(0,80)
<b>GESTIÓN</b>			
Gastos de Administración <sup>1/</sup> / Activo Rentable <sup>2/</sup>	5,01%	4,57%	(8,78)
<b>SOLVENCIA</b>			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	10,11	10,47	3,56
<b>RENTABILIDAD</b>			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	2,75%	2,56%	(6,91)
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto)	24,49%	21,45%	(12,41)
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS <sup>3/</sup>	86,12%	87,12%	1,16
<b>EBIDTA<sup>4/</sup></b>	515 630	486 526	(5,64)

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 Agosto 2009 respecto al marco aprobado

**El Flujo Operativo** (S/. 371 226) mostró una disminución de 5,94%, que obedeció principalmente a los menores Ingresos de Operación, producto de los menores Ingresos Financieros; parcialmente contrarrestado por los menores Egresos de Operación, principalmente por el menor gasto en Tributos, Personal y Servicios Prestados por Terceros.

**El Flujo Económico** (S/. 829 772) mostró un incremento de 340,11%, siendo explicado en parte por el flujo operativo, y la diferencia obedece principalmente a las siguientes variaciones:

Ingresos de Capital	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Obligaciones con el Público	461 522	1 222 220	165
▪ Cuentas por Pagar	4 569	76 041	1 564
▪ Cartera de Créditos	650 358	700 593	8
▪ Otros Pasivos	145 699	183 728	26
▪ Patrimonio	23 327	49 387	112

Gastos de Capital	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Gastos de Capital no ligado a Proyectos	9 023	8 019	(11)
▪ Inversión Financiera	(152 627)	294 168	293
▪ Obligaciones con el Público	968 233	836 669	(14)
▪ Provisiones	55 062	47 737	(13)

Los **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión**, al mes de agosto 2009 ascienden a (S/. 8 019). La ejecución corresponde principalmente al rubro de Mobiliario y Equipo, por la adquisición de Cajeros Automáticos, y al rubro de Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas.

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



PROGRAMA DE INVERSIONES	Meta Anual 2009	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Var.% Ejec./Meta a Agosto	Avance % a Agosto
<b>Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión</b>	<b>88 436</b>	<b>9 023</b>	<b>8 019</b>	<b>(11,1)</b>	<b>9,07</b>
1. Mobiliario y equipo	60 794	6 172	5 864	(5,0)	9,65
2. Edificios e Instalaciones	16 656	1 053	758	(28,0)	4,55
3. Equipos de Transporte y Maquinaria	3 918	166	113	(32,1)	2,89
4. Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	7 068	1 632	1 284	(21,4)	18,16

El flujo Neto de Caja (S/.829 772) es superior en 340,11% al presupuesto previsto, producto de lo anteriormente expuesto.

El Saldo Final de Caja (S/. 12 714 390) es superior en 5,31% a la meta prevista para dicho periodo. La variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN y Overnight ME; y por los mayores depósitos en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, parcialmente contrarrestado por el menor disponible en Caja.

**La Disponibilidad** en el periodo evaluado (S/. 12 714 390) se encuentra comprometida como sigue:  
Caja (S/. 467 025)

▪ Moneda Nacional	425 892
▪ Moneda Extranjera	41 133

Banco Central de Reserva (S/. 12 068 630)

▪ Depósito en la Cuenta Especial, Moneda nacional.	10 200 042
▪ Depósito en la Cuenta Overnight, Moneda extranjera.	1 547 175
▪ Depósito en la Cuenta Ordinaria.	300 287
▪ Depósitos a Plazo	21 126

Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 687)

▪ Depósitos en el Sistema Financiero del País.	687
--	-----

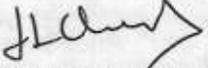
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 142 839)

▪ Depósitos en Cuenta Ordinaria	101 286
▪ Depósitos en Cuenta Especial Mercado Monetario	29 470
▪ Depósitos en Cuenta Plazo.	12 083

Otros (S/. 35 209)

▪ Canje	23 127
▪ Rendimiento Devengado del Disponible	11 505
▪ Otras Disponibilidades	577

**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.**

  
.....  
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
GERENTE GENERAL



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

Evaluación de la Ejecución Agosto 2009 respecto al marco aprobado.

El Resultado Operativo (S/. 507 531) fue inferior en 4% respecto a la meta prevista para el mes de agosto, principalmente por los menores Ingresos de Operación, producto de los menores Ingresos Financieros; a pesar de haberse registrado menores Egresos de Operación, explicados principalmente por el menor gasto en Tributos, Gastos de Personal y Servicios Prestados por Terceros.

**INGRESOS OPERATIVOS**A nivel agregado

La ejecución de **Ingresos Operativos** fue menor en 3% respecto a la meta prevista para dicho periodo; explicada principalmente por los menores Ingresos Financieros, destacando los menores ingresos por intereses por disponibles en MN; parcialmente contrarrestado por los mayores ingresos en el rubro Otros, destacando los Ingresos por Servicios Diversos MN.

A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** fueron inferiores en 5% respecto al presupuesto programado para el mes de Agosto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menores ingresos por Intereses por disponibles en MN, explicado principalmente por los menores ingresos por intereses de la Cuenta Especial MN, producto de las continuas reducciones de la Tasa de Referencia por el BCRP.	322 208	282 626	(12)
▪ Menores intereses por créditos en MN, principalmente por menores intereses por avances en Cuenta Corriente.	219 031	216 256	(1)
▪ Mayores ingresos como resultado de la Compra-Venta de Valores.	25 904	32 640	26

Los **Ingresos Extraordinarios** fueron inferiores en 1% respecto al presupuesto programado para el mes de Agosto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución A Agosto	Variación %
▪ Menores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en MN, explicados principalmente por la disminución de provisiones por incobrabilidad de créditos; parcialmente contrarrestado por los mayores ingresos diversos de gestión (reversión provisión 25 años).	26 167	25 674	(2)

Los **Otros Ingresos** estuvieron a la par en relación a lo previsto al mes de Agosto.

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



**EGRESOS OPERATIVOS****A nivel agregado**

La ejecución de los **Egresos Operativos** fue inferior en 3% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los menores gastos en Tributos, destacando el menor gasto en IGV e ITAN; menores gastos de Personal y Servicios Prestados por Terceros.

**A nivel de rubros**

La menor ejecución de 19% de **Tributos**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	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)	37 605	30 488	(19)

La menor ejecución de 2% de los **Gastos de Personal** se explica principalmente por:

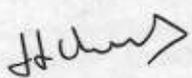
Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menores gastos en Sueldos y Salarios, principalmente por básicas, gratificaciones y horas extras.	173 764	169 622	(2)
▪ Menores gastos por Jubilación y Pensiones.	73 686	72 633	(1)
▪ Menores gastos por Seguridad y Previsión Social.	11 030	10 713	(3)
▪ Menores gastos por Compensación por Tiempo de Servicios.	11 672	11 389	(2)

La menor ejecución de 5% en **Servicios Prestados por Terceros**, se explica principalmente por las siguientes variaciones:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menores gastos por Otros Servicios, principalmente por menores gastos en lo relacionado a proyectos plan operativo e interno de acuerdo a lo previsto.	3 454	2 072	(40)
▪ Menores gastos en Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza, principalmente por menor gasto por concepto de limpieza de inmuebles y servicio de vigilancia personas jurídicas.	13 142	11 473	(13)
▪ Menores gastos por Mantenimiento y Reparación, especialmente de muebles, maquinaria y equipos y equipos de alarmas y seguridad.	12 051	10 871	(10)
▪ Menores gastos por Honorarios Profesionales, principalmente por consultorías y otros servicios no personales.	2 912	1 884	(35)

La menor ejecución de 11% en **Otros Gastos**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menores gastos en Fuerzas Policiales.	13 490	11 967	(11)

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



La menor ejecución de 12% de los egresos por **Compra de Bienes**, se explica por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menores gastos en Insumos y Suministros, básicamente, por otros suministros, materiales para cómputo, repuestos y materiales de muebles maquinarias y equipos, bóvedas y cajas de seguridad, entre otros.	6 786	5 952	(12)
▪ Menores gastos en combustible y lubricantes.	599	522	(13)

La menor ejecución de 2% de los **Gastos Diversos de Gestión**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menores gastos en viáticos, principalmente por viáticos república.	2 977	2 561	(14)
▪ Menores gastos por seguros, principalmente por unidades de transportes.	3 344	3 308	(1)

La mayor ejecución de 5% en **Gastos Financieros**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores egresos por diferencia por nivelación de cambio.	12 963	16 073	24
▪ Mayores egresos por valorización de inversiones negociables disponibles para venta.	9 150	11 745	28

Los **Egresos Extraordinarios**, al mes de agosto, se encuentran a la par con lo previsto.

El Resultado Económico (S/. 499 512) fue inferior en 4% en relación a lo previsto, lo cual se explica principalmente por el resultado operativo registrado.

## GASTOS DE CAPITAL

Al mes de Agosto 2009, la ejecución de **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión** fue de **S/. 8 019**, inferior en 11% respecto a la meta prevista para dicho periodo. La ejecución corresponde principalmente al rubro de Mobiliario y Equipo, por la adquisición de Cajeros Automáticos; y al rubro de Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas.

El Gasto Integrado de Personal (S/. 315 098) fue inferior a lo previsto en 3%, explicado principalmente por el menor gasto en Gasto de Personal (GIP), en los rubros de Sueldos y Salarios y Jubilaciones y Pensiones; y por Servicios Prestados por Terceros, en los rubros de Servicios de Vigilancia y Guardianía, Honorarios Profesionales, y Otros Servicios – SNP, entre otros.

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

### PERSONAL - POBLACIÓN AGOSTO 09

CATEGORÍAS	Planilla		Locación de Servicios		Servicios Terceros		Total Personal	
	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado
Gerentes	22	24					22	24
Ejecutivos	811	874					811	874
Profesionales	222	264		402			222	666
Técnicos	1 626	1 862		418			1 626	2 280
Otros	1 139	909				1215	1139	2 124
<b>TOTAL</b>	<b>3 820</b>	<b>3 933</b>	<b>943</b>	<b>820</b>	<b>1 201</b>	<b>1 215</b>	<b>5 964</b>	<b>5 968</b>
Pensionistas	6 447	6 370					6447	6 370
Practicantes	140	116					140	116

JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
GERENTE GENERAL



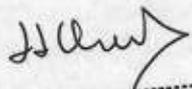
**IX.- ASPECTOS RELEVANTES NO PREVISTOS QUE INCIDIERON EN LOS RESULTADOS.**

**ASPECTOS CRITICOS NO PREVISTOS**

- Los Ingresos Financieros, al mes de Agosto, se han reducido en relación a lo previsto, como consecuencia de las continuas reducciones de la Tasa de Referencia del BCRP.

**RECOMENDACIONES**

- Ninguna

  
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
GERENTE GENERAL



**X.- ANEXOS.**

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

INGRESOS FINANCIEROS : A

SERVICIOS	EJE 2009	META 2009	EJE 2009	Variación		EJE 2009	META 2009	EJE 2009	Variación	
	A AGOSTO	A AGOSTO	A AGOSTO	%	%	A AGOSTO	A AGOSTO	A AGOSTO	%	%
	Mil. Operaciones	Mil. Operaciones	Mil. Operaciones	Eje 09/ Eje 08	Eje 09/ Meta 09	En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.	Eje 09/ Eje 08	Eje 09/ Meta 09
Recaudación	16 886	17 423	17 399	2,9	-0,3	27	25	24	-12,3	-0,4
Pagaduría	105 804	112 286	110 120	8,9	0,7	290	281	283	-4,2	0,8
Otros	13 772	14 468	14 876	6,6	1,4	12	9	9	-24,0	-3,2
<b>TOTAL</b>	<b>136 462</b>	<b>144 177</b>	<b>146 195</b>	<b>5,39</b>	<b>0,69</b>	<b>334</b>	<b>315</b>	<b>316</b>	<b>-5,6</b>	<b>0,4</b>

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

PRODUCTOS	EJE 2008	META 2009	EJE 2009	Var %	Var %
	A AGOSTO	A AGOSTO	A AGOSTO	Eje 09/ Eje 08	Eje 09/ Meta 09
Ahorros (En S/. MM)	16 497	15 463	15 504	-6,0	0,3
Créditos Multired ( En S/. MM)	215 329	182 454	182 952	-15,0	0,3
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	122 674	111 874	112 408	-8,4	0,5
Depositos en el BCRP ( En S/. MM)	376 199	323 504	284 029	-24,5	-12,2
Diferencia Cambio Operaciones Spot	21 476	40 967	40 101	86,7	-2,1
Nivelación de Cambio	0	0	0	0,0	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	17 048	0	0	0,0	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio - Otros	0	12 963	16 073	0,0	0,0

CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION PRESUPUESTAL

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

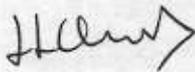
INGRESOS FINANCIEROS : A AGOSTO 2009

PRODUCTOS	EJE 2008	META 2009	EJE 2009	Variación	Variación
	A AGOSTO	A AGOSTO	A AGOSTO	%	%
	En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.	Eje 09/ Eje 08	Eje 09/ Meta 09
Recaudación	20 432	21 637	21 789	6,6	0,7
Pagaduría	140 548	131 353	131 993	-6,1	0,5
Créditos	232 385	224 433	221 189	-4,8	-1,4
Otros	1 078 071	1 121 574	1 085 505	0,7	-3,2
<b>TOTAL</b>	<b>1 471 436</b>	<b>1 498 997</b>	<b>1 460 476</b>	<b>-0,7</b>	<b>-2,6</b>

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A AGOSTO 2009

INVERSIONES	META 2009	META 2009	EJE 2009	Variación	Avance
	Annual	A AGOSTO	A AGOSTO	%	%
	En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.	Eje 09/ Meta 09	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	88 436	9 023	8 018	0,9	9,07
1. Mobiliario y Equipo	60 794	6 172	5 864	1,0	9,65
2. Edificios e Instalaciones	16 656	1 053	758	0,7	4,55
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 918	166	113	0,7	2,88
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 068	1 632	1 283	0,8	18,15
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
<b>TOTAL FBK</b>	<b>88 436</b>	<b>9 023</b>	<b>8 018</b>	<b>0,9</b>	<b>9,07</b>

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

  
JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
GERENTE GENERAL



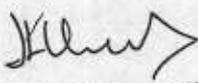
BANCO DE LA NACION  
 CUADROS DE SOPORTE DE EVALUACION FLUJO DE CAJA  
 Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Realizado

INGRESOS FINANCIEROS : A AGOSTO 2009

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A AGOSTO 2009

INVERSIONES	META 2009 Anual En MM S/.	META 2009 A AGOSTO En MM S/.	EJE 2009 A AGOSTO 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	88 436	9 023	8 018	0,9	9,07
1. Mobiliario y Equipo	60 794	6 172	5 864	1,0	9,65
2. Edificios e Instalaciones	16 656	1 053	758	0,7	4,55
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 918	166	113	0,7	2,88
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 068	1 632	1 283	0,8	18,15
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	88 436	9 023	8 018	0,9	9,07

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

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE AGOSTO 2009  
MONEDA NACIONAL

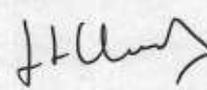
(En Nuevos Soles)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUUESTO	EJECUCIÓN	PRESUUESTO	EJECUCIÓN	PRESUUESTO	EJECUCIÓN	PRESUUESTO	EJECUCIÓN	PRESUUESTO	EJECUCIÓN	PRESUUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	2 465 908 127	2 413 831 927	64 891	64 752	9 301 638	10 458 783	19 128 868	19 341 292	21 708 408	21 603 780	2 516 112 053	2 465 400 304
1.1 Sector Financiero	247 470 862	214 764 548	0	0	0	0	0	0	6 064 487	3 286 489	253 535 375	218 050 037
1.1.1 Sector Bancario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2 Sector No Bancario	247 470 862	214 764 548	0	0	0	0	0	0	6 064 487	3 286 489	253 535 375	218 050 037
1.2 Sector Administración Pública	379 028 509	374 185 807	0	0	17 998	17 998	1 189 382	1 189 382	3 096 623	4 650 370	383 322 012	380 053 557
1.2.0 Tesoro Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central	266 428 777	266 451 067	0	0	282	282	0	0	2 530 020	4 194 066	268 059 079	270 645 465
1.2.2 CORDES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3 Instituc. Público Descentralizadas	56 486	56 426	0	0	0	0	1 189 382	1 189 382	0	0	1 244 866	1 245 907
- Universidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Otros	56 486	56 426	0	0	0	0	1 189 382	1 189 382	0	0	1 244 866	1 245 907
1.2.4 Beneficiencia Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.5 EsSalud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	113 500 090	107 633 856	0	0	17 716	17 716	0	0	458 603	466 274	113 974 400	108 117 846
1.2.7 Gobiernos Regionales	43 856	44 436	0	0	0	0	0	0	0	0	43 856	44 436
1.3 Sector Empresa Pub. No Financieras	6 571 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 571 000	0
1.4 Sector Privado no Financiero	1 832 838 236	1 824 981 342	64 891	64 752	9 283 540	10 440 785	17 939 506	18 151 910	12 567 289	13 657 921	1 872 683 962	1 867 298 713
1.4.1 Empresas Privadas	412	385	45 271	45 052	2 028 051	2 004 608	8 559 569	9 229 511	0	0	10 673 362	11 279 980
- Barranco Corp. SA/Ex Pippo SA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Consorcio Pasajero Carolina	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Cuxtes	0	0	0	0	136 326	202 047	0	0	0	0	136 326	202 047
- Servitrayel S.A.	0	0	0	0	0	0	1 569 752	1 569 752	0	0	1 569 752	1 569 752
- Marumar S.A.	0	0	0	0	0	0	1 335 219	1 335 219	0	0	1 335 219	1 335 219
- Fadelma	0	0	0	0	0	0	157 299	167 299	0	0	157 299	157 299
- Inos Fish S.A.	0	0	0	0	0	0	588 760	588 760	0	0	588 760	588 760
- Iberoamericana de Editores S.A.	0	0	0	0	0	139 861	0	0	0	0	139 861	0
- Cronia Vision	0	0	0	0	0	0	783 069	783 069	0	0	783 069	783 069
- 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	412	389	45 271	45 052	1 891 725	1 963 000	3 473 726	4 103 769	0	0	6 411 134	5 812 210
1.4.2 Hogares	1 832 837 824	1 824 980 953	19 720	19 700	7 255 589	8 435 877	9 339 938	8 922 259	12 567 289	13 657 921	1 862 010 389	1 856 016 750
- Pías a Trabajad. y Pensionistas	1 796 981 996	1 787 534 157	15 970	15 954	6 711 474	7 803 240	4 622 251	4 702 151	12 556 869	13 657 734	1 821 188 390	1 813 713 240
- Pías a Directores y Trabajadores	35 290 644	37 281 712	0	0	0	0	0	0	0	0	35 290 644	37 281 712
- Píslamo Multired Reconstrucción	0	185 084	0	0	0	0	0	0	0	187	0	165 271
- Píslamo Hipotecario	565 184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	565 184	0
- Otros	0	0	3 750	3 748	544 115	632 628	4 417 687	4 220 148	600	0	4 986 152	4 896 522
TOTAL	2 495 908 127	2 413 831 927	64 891	64 752	9 301 638	10 458 783	19 128 868	19 341 292	21 708 408	21 603 780	2 516 112 053	2 465 400 304

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE AGOSTO 2009  
MONEDA EXTRANJERA

(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUUESTO	EJECUCIÓN	PRESUUESTO	EJECUCIÓN	PRESUUESTO	EJECUCIÓN	PRESUUESTO	EJECUCIÓN	PRESUUESTO	EJECUCIÓN	PRESUUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	181	151	1 172	1 146	2 468 455	2 468 455	8 847 527	8 847 527	0	0	11 317 325	11 317 272
1.1 Sector Financiero	38	8	0	0	0	0	0	0	0	0	38	8
1.1.1 Sector Bancario	38	8	0	0	0	0	0	0	0	0	38	8
1.2 Sector Administración Pública	121	91	0	0	0	0	0	0	0	0	121	91
1.2.1 Administración Central	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8
1.2.2 CORDES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3 Instituc. Público Descentralizadas	90	7	0	0	0	0	0	0	0	0	90	7
1.2.4 Beneficiencia Pública	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0
1.2.6 Gobiernos Locales	28	31	0	0	0	0	0	0	0	0	28	31
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	47	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47
1.3 Sector Empresa Pub. No Financieras	0	35	0	0	0	0	8 114	8 114	0	0	8 114	8 149
- Páto Perú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Otros	0	35	0	0	0	0	8 114	8 114	0	0	8 114	8 149
1.4 Sector Privado no Financiero	22	17	1 172	1 146	2 468 455	2 468 455	8 839 413	8 839 413	0	0	11 309 062	11 309 031
1.4.1 Empresas Privadas	22	17	1 172	1 146	2 053 282	2 066 217	7 253 237	7 120 474	0	0	9 307 713	9 187 854
- Aurifera Los Inca S.A.	0	0	0	0	190 285	190 285	0	0	0	0	190 285	190 285
- Bancmo Corporation	0	0	0	0	170 824	170 824	0	0	0	0	170 824	170 824
- Cardifoncia Aitas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra. del Pilar	0	0	0	0	0	0	307 071	307 071	0	0	307 071	307 071
- Motor Import	0	0	0	0	0	0	711 908	711 908	0	0	711 908	711 908
- Occident Fisheries (Ex-Salverry)	0	0	0	0	0	0	331 291	331 291	0	0	331 291	331 291
- Transportes Santa Rosa	0	0	0	0	138 242	0	0	0	0	0	138 242	0
- Tecmina	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Otros	22	17	1 172	1 146	1 553 931	1 705 106	4 467 208	4 178 445	0	0	6 022 333	5 882 716
1.4.2 Hogares	0	0	0	0	415 173	402 238	1 586 176	1 718 939	0	0	2 001 349	2 121 177
3. SECTOR EXTERNO	0	0	0	0	34 349	34 349	0	0	0	0	34 349	34 349
3.2 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	181	151	1 172	1 146	2 502 804	2 502 804	8 847 527	8 847 527	0	0	11 351 684	11 351 628

  
**JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS**  
 GERENTE GENERAL



DEPARTAMENTO DE FINANZAS  
DIVISIÓN PRESUPUESTO

## PRÉSTAMOS MULTIED

PRÉSTAMOS OTORGADOS A AGOSTO 2009				INTERESES MENSUAL (*)		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	1 797 547 180	1 787 699 241	(9 847 939)	22 548 000	23 045 260	497 260
CRÉDITOS REFINANCIADOS	15 970	15 954	(16)			
CRÉDITOS VENCIDOS	6 711 474	7 803 249	1 091 775			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	4 922 251	4 702 151	(220 100)			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	73 144 375	73 468 326	321 951			
<b>TOTAL :</b>	<b>1 736 052 500</b>	<b>1 726 754 269</b>	<b>(9 298 231)</b>	<b>22 548 000</b>	<b>23 045 260</b>	<b>497 260</b>

CRÉDITOS VIGENTES 2009				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2008		1 875 650 147			23 845 423	
Enero	1 861 825 634	1 861 825 634	1 866 737 891	24 434 560	24 434 560	24 139 992
Febrero	1 824 913 507	1 824 913 507	1 843 369 571	21 596 727	21 596 727	23 015 644
Marzo	1 787 675 324	1 787 675 324	1 806 294 416	22 955 192	22 955 192	22 275 960
Abril	1 818 252 120	1 818 252 120	1 802 963 722	22 398 454	22 398 454	22 676 823
Mayo	1 806 215 814	1 806 215 814	1 812 233 967	23 690 577	23 690 577	23 044 516
Junio	1 773 377 608	1 773 377 608	1 789 796 711	22 104 028	22 104 028	22 897 303
Julio	1 757 147 180	1 757 147 180	1 765 262 394	22 726 816	22 726 816	22 415 422
Agosto	1 797 547 180	1 787 699 241	1 772 423 211	22 548 000	23 045 260	22 886 038
Setiembre	1 817 947 180			23 048 000		
Octubre	1 828 447 180			23 298 000		
Noviembre	1 838 947 180			23 423 000		
Diciembre	1 924 447 180			23 548 000		
				<b>275 771 354</b>	<b>182 951 614</b>	

  
 JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS  
 GERENTE GENERAL



**XI.- INDICADORES RELEVANTES.**

FOINAVE

**BANCO DE LA NACION**  
DATA RELEVANTE AÑO 2008 - REAL

FORMATO A

RUBROS	Und. Medida	REAL AÑO 2008 - CIENRE											
		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	87 628 476	86 721 050	106 827 430	299 620 981	583 794 582	160 328 478	151 692 548	295 049 151	192 257 118	204 881 448	198 119 798	211 718 552
Creditos directos	Nuevos Soles	2 363 552 261	2 369 018 636	2 337 588 580	2 362 252 222	2 486 877 248	2 878 763 133	2 572 784 247	2 700 321 062	2 726 300 734	2 878 600 481	2 869 400 847	2 961 770 807
Creditos al personal	Nuevos Soles	42 627 284	42 089 887	39 528 074	42 037 981	28 414 821	28 576 288	37 547 327	36 880 644	26 908 280	34 941 287	34 235 700	35 985 218
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>2 893 811 361</b>	<b>2 898 848 584</b>	<b>2 484 943 084</b>	<b>2 734 911 183</b>	<b>3 108 076 451</b>	<b>3 067 668 490</b>	<b>2 752 012 232</b>	<b>3 032 242 866</b>	<b>2 966 186 232</b>	<b>3 113 753 237</b>	<b>3 101 769 345</b>	<b>3 209 473 667</b>
+ renmincio demengado	Nuevos Soles	24 572 726	22 023 752	18 433 911	38 148 028	21 389 789	19 688 871	19 570 150	18 154 988	18 414 598	20 565 048	21 634 199	44 150 265
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	72 565 487	71 821 503	74 508 600	72 929 908	75 046 495	77 847 258	77 711 331	80 621 892	80 179 789	82 252 794	82 252 794	83 889 735
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>2 442 273 615</b>	<b>2 446 005 329</b>	<b>2 432 000 572</b>	<b>2 684 139 293</b>	<b>3 064 709 221</b>	<b>2 969 473 812</b>	<b>2 703 871 069</b>	<b>2 973 774 075</b>	<b>2 905 401 541</b>	<b>3 052 458 161</b>	<b>3 040 882 636</b>	<b>3 180 934 287</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>													
Normal	Nuevos Soles	2 379 816 541	2 389 796 632	2 362 700 274	2 608 551 620	2 980 737 966	2 955 590 507	2 632 968 222	2 900 962 401	2 823 088 779	2 989 158 545	2 954 603 130	3 066 375 896
Problema potencial	Nuevos Soles	3 247 450	5 540 069	2 995 652	2 758 488	2 972 727	2 980 880	2 680 185	2 586 289	112 920	110 819	100 199	98 190
Deficiente	Nuevos Soles	6 170 177	6 118 211	8 843 084	11 006 127	6 422 369	14 824 462	11 836 617	12 962 379	22 406 746	21 837 898	24 968 392	27 347 161
Dudoso	Nuevos Soles	54 031 851	54 063 581	52 772 879	52 772 879	54 817 278	84 705 846	58 373 212	58 249 006	58 854 130	62 006 404	60 207 520	63 519 763
Perdida	Nuevos Soles	2 460 825 148	2 460 825 148	2 460 825 148	2 460 825 148	2 460 825 148	2 460 825 148	2 460 825 148	2 460 825 148	2 460 825 148	2 460 825 148	2 460 825 148	2 460 825 148
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>2 460 825 148</b>	<b>2 460 825 148</b>	<b>2 460 825 148</b>	<b>2 460 825 148</b>	<b>2 460 825 148</b>	<b>2 460 825 148</b>	<b>2 460 825 148</b>	<b>2 460 825 148</b>	<b>2 460 825 148</b>	<b>2 460 825 148</b>	<b>2 460 825 148</b>	<b>2 460 825 148</b>
<b>BENEFICIARIOS</b>													
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	661 203	678 203	678 203	678 203	678 203	678 203	678 203	678 203	678 203	678 203	678 203	678 203
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	71 822 402	126 522 221	806 953 421	375 421 945	342 658 614	410 857 281	486 545 378	531 789 496	591 697 041	669 379 814	739 535 204	700 428 597
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (META)	Nuevos Soles	60 942 778	115 722 721	172 920 560	220 871 817	278 550 774	324 077 088	378 524 258	426 628 881	478 609 864	517 870 522	569 440 204	616 528 888
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.30%	0.88%	1.05%	1.40%	1.74%	2.10%	2.36%	2.71%	3.17%	3.51%	3.90%	4.25%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3.72%	6.84%	8.88%	14.02%	17.12%	19.56%	22.27%	24.41%	26.82%	29.29%	31.82%	34.89%
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION	Porcentaje	0.00%	0.00%	6.85%	4.88%	6.92%	7.42%	15.96%	23.75%	34.20%	43.16%	58.91%	73.25%
<b>PERSONAL</b>													
Plantilla	Número	3 820	3 820	3 784	3 816	3 838	3 778	3 780	3 780	3 780	3 817	3 820	3 820
Gerentes	Número	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22
Ejecutivos	Número	739	739	739	739	739	739	739	739	739	739	739	739
Profesionales	Número	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201
Técnicos	Número	1 607	1 607	1 607	1 607	1 607	1 607	1 607	1 607	1 607	1 607	1 607	1 607
Administrativos	Número	1 261	1 261	1 261	1 261	1 261	1 261	1 261	1 261	1 261	1 261	1 261	1 261
Locación de Servicios	Número	410	369	627	580	573	658	643	574	600	529	675	777
Servicios de Tercecos	Número	1 172	1 210	1 215	1 205	1 189	1 129	1 129	1 129	1 129	1 129	1 129	1 129
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 172	1 210	1 215	1 205	1 189	1 129	1 129	1 129	1 129	1 129	1 129	1 129
Pensionistas	Número	6 545	6 536	6 520	6 527	6 514	6 514	6 514	6 492	6 470	6 448	6 448	6 447
Regimen 20530	Número	6 545	6 536	6 520	6 527	6 514	6 514	6 514	6 492	6 470	6 448	6 448	6 447
Regimen .....	Número												
Regimen .....	Número												
Previdentes ( Incluye Seram, Segisaj )	Número	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140
<b>TOTAL</b>	<b>Número</b>	<b>12 084</b>	<b>12 060</b>	<b>12 164</b>	<b>12 268</b>	<b>12 269</b>	<b>12 213</b>	<b>12 200</b>	<b>12 175</b>	<b>12 254</b>	<b>12 184</b>	<b>12 277</b>	<b>12 281</b>

N Acreditado a cada mes

**BANCO DE LA NACION**  
DATA RELEVANTE AÑO 2009 - METAS

RUBROS e INDICADORES / PERIODICIDAD	Und. Medida	Presupuesto Año 2009 - I'											
		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	2 741 030 980	2 606 284 755	2 787 156 599	2 973 972 969	3 112 951 645	3 142 829 950	3 183 348 254	3 061 968 018	2 974 946 820	2 885 553 189	2 807 813 496	2 907 801 820
Creditos directos	Nuevos Soles	34 489 177	34 841 523	34 814 731	34 288 925	35 163 749	35 326 588	35 515 268	35 893 847	36 872 378	36 251 878	36 231 828	36 413 096
Creditos al personal	Nuevos Soles	2 775 500 160	2 730 728 276	2 831 971 330	3 068 961 197	3 148 115 364	3 178 189 518	3 218 865 520	3 097 361 862	3 010 819 149	2 921 804 867	2 829 945 431	2 934 814 921
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>2 775 500 160</b>	<b>2 730 728 276</b>	<b>2 831 971 330</b>	<b>3 068 961 197</b>	<b>3 148 115 364</b>	<b>3 178 189 518</b>	<b>3 218 865 520</b>	<b>3 097 361 862</b>	<b>3 010 819 149</b>	<b>2 921 804 867</b>	<b>2 829 945 431</b>	<b>2 934 814 921</b>
+ renmincio demengado	Nuevos Soles	19 578 506	10 733 266	10 889 087	20 582 278	21 238 354	21 384 744	21 554 037	21 187 842	20 842 173	21 304 230	20 814 520	20 814 520
- 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
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>2 639 505 709</b>	<b>2 594 888 713</b>	<b>2 696 287 454</b>	<b>2 873 956 211</b>	<b>3 013 778 747</b>	<b>3 043 991 295</b>	<b>3 048 848 594</b>	<b>2 966 868 544</b>	<b>2 878 688 258</b>	<b>2 787 026 134</b>	<b>2 709 123 052</b>	<b>2 809 458 464</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>													
Normal	Nuevos Soles	2 643 811 586	2 601 182 975	2 697 633 374	2 886 185 628	2 969 747 416	3 027 275 588	3 066 140 675	2 960 306 724	2 867 965 437	2 782 984 097	2 706 308 854	2 800 251 136
Problema potencial	Nuevos Soles	89 621	88 177	91 444	97 159	101 955	102 823	103 937	100 010	97 212	94 238	94 477	97 927
Deficiente	Nuevos Soles	22 368 838	22 057 888	22 823 981	24 252 201	25 371 883	25 614 107	25 942 092	24 962 041	24 266 385	23 546 563	23 508 022	24 423 981
Dudoso	Nuevos Soles	63 892 280	63 022 879	64 989 789	68 435 044	71 127 378	71 919 944	72 501 144	70 139 950	68 461 482	66 722 044	66 778 588	68 815 758
Perdida	Nuevos Soles	2 557 357 263	2 544 445 511	2 544 445 511	2 544 445 511	2 544 445 511	2 544 445 511	2 544 445 511	2 544 445 511	2 544 445 511	2 544 445 511	2 544 445 511	2 544 445 511
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>2 775 500 160</b>	<b>2 730 728 276</b>	<b>2 831 971 330</b>	<b>3 068 961 197</b>	<b>3 148 115 364</b>	<b>3 178 189 518</b>	<b>3 218 865 520</b>	<b>3 097 361 862</b>	<b>3 010 819 149</b>	<b>2 921 804 867</b>	<b>2 829 945 431</b>	<b>2 934 814 921</b>
<b>BENEFICIARIOS</b>													
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	648 432	650 720	650 000	651 332	658 700	672 103	683 126	677 603	668 702	664 333	706 000	709 100
PARTICIPACION DE MERCADO	Porcentaje	17 486 138	36 108 720	52 833 381	70 479 862	88 623 731	108 691 389	124 873 157	143 169 333	161 878 670	180 164 389	199 743 270	217 496 524
RECLAMOS DECLARADOS FUNDADOS	Número	841	471	493	509	492	392	408	483	384	388	488	734
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	9.55%	2.22%	9.50%	3.07%	3.62%	3.62%	3.62%	3.62%	3.62%	3.62%	3.62%	3.62%
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	141 792 486	182 357 985	228 423 478	291 546 371	328 536 652	398 487 354	451 134 371	488 441 741	548 504 888	598 424 743	642 448 232	680 378 611
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (META)	Nuevos Soles	134 311 773	167 378 587	204 041 366	251 683 595	291 172 885	353 703 160	398 698 513	438 698 180	481 358 620	523 757 303	563 300 590	589 348 270
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)													

FONAFE

BANCO DE LA NACION  
DATA RELEVANTE AÑO 2009 - REAL

FORMATO A

FUBROS	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	182 381 184	282 335 940	459 782 209	468 170 685	490 458 510	514 903 099	736 316 021	1 021 541 431				
Creditos directos	Nuevos Soles	3 028 786 311	2 754 824 268	2 582 101 636	2 878 519 714	2 681 758 372	2 688 888 895	2 523 969 873	2 430 850 218				
Creditos al personal	Nuevos Soles	36 474 494	36 189 882	35 212 336	36 546 887	34 875 389	34 029 045	35 229 585	37 386 053				
TOTAL CARTERA DE CREDITO + rendimiento devengado	Nuevos Soles	3 247 621 977	3 073 350 070	3 077 096 180	3 179 746 266	3 207 060 281	3 236 801 039	3 297 415 279	3 488 781 203	0	0	0	0
- provision para prov. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	30 007 519	24 933 275	22 860 259	40 800 688	25 402 882	22 250 824	22 445 063	21 808 790				
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	33 873 905	84 732 230	84 527 830	84 124 835	84 635 249	85 893 112	85 969 244	102 942 152				
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	3 193 705 591	3 013 551 115	3 015 458 600	3 136 422 320	3 147 858 514	3 172 158 751	3 269 891 089	3 477 462 628	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	3 102 787 153	2 928 031 288	2 941 232 116	3 044 088 182	3 074 267 925	3 098 793 985	3 210 889 069	3 351 389 212				
Problema potencial	Nuevos Soles	92 063	4 364 665	83 304	78 315	73 032	69 644	58 406 108	21 531 977				
Deficiente	Nuevos Soles	21 031 451	20 589 514	26 126 126	25 728 934	22 748 475	28 589 250	34 880 179	23 358 476				
Dudoso	Nuevos Soles	62 110 567	57 747 277	45 050 458	48 719 285	47 857 184	45 808 491	41 894 039	41 532 821				
Perdida	Nuevos Soles	63 628 662	64 503 254	64 607 085	61 182 525	62 148 893	62 543 587	61 581 815	60 971 648				
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	3 247 621 977	3 073 350 070	3 077 102 106	3 179 732 126	3 207 066 211	3 236 808 987	3 297 421 508	3 488 781 132	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	625 814	621 816	613 087	612 917	614 787	613 017	611 181	610 455				
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	17 288 123	34 865 453	53 253 142	70 882 288	88 630 028	109 189 620	125 880 870	145 185 516				
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	2,52%	2,11%	2,12%	1,95%	1,95%	2,07%	1,89%	1,87%				
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	75 557 513	107 200 551	259 748 698	329 878 258	375 913 837	424 901 754	478 068 008	507 630 987				
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	62 068 730	106 281 428	214 436 398	261 422 492	289 488 635	320 083 732	365 638 861	371 228 729				
ICA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,41%	0,72%	1,27%	1,79%	2,02%	2,29%	2,52%	2,59%				
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,44%	5,88%	10,39%	15,92%	17,74%	19,26%	21,07%	21,46%				
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN PERSONAL	Porcentaje	0,021%	0,086%	0,352%	7,377%	3,616%	4,258%	6,151%	9,067%				
Plantilla	Número	3 811	3 812	3 748	3 807	3 822	3 934	3 940	3 920	0	0	0	0
Gerentes	Número	22	22	22	22	22	22	25	24				
Ejecutivos	Número	829	837	836	876	875	873	874	874				
Profesionales	Número	222	228	233	259	260	260	261	264				
Técnicos	Número	1 628	1 619	1 678	1 725	1 737	1 851	1 882	1 882				
Administrativos	Número	1 130	1 117	978	948	938	927	921	906				
Locación de Servicios	Número	737	753	763	790	830	888	747	820				
Servicios de Terceiros	Número	1 197	1 208	1 214	1 208	1 210	1 208	1 215	1 215	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 197	1 208	1 214	1 208	1 210	1 208	1 215	1 215				
Personerías	Número	6 447	6 416	6 413	6 409	6 393	6 389	6 377	6 370	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 447	6 416	6 413	6 409	6 393	6 389	6 377	6 370				
Regimen .....	Número												
Regimen .....	Número												
Párridos ( Incluye Seren. Seraptes )	Número	130	134	131	127	125	125	121	116				
TOTAL	Número	12 301	12 323	12 249	12 361	12 184	12 292	12 405	12 454	0	0	0	0

1/ Acumulado a cada mes

*J. C. Del Castillo Vargas*  
**JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS**  
 GERENTE GENERAL

