Powered by ZyTrust SA
Digitally signed by JULIO CESAR DEL CASTILLO VARGAS
Date: 2010.09.17 COT
Reason: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Location: LIMA/PERU

OFICIO SIED 039-2010/2000/BN

Powered by ZyTrust SA
Digitally signed by GILDA CECILIA CONSIGLIERI FRANCIA
Date: 2010.09.17 COT

Gerencia General

Powered by ZyTrust SA
Digitally signed by MIGUEL ALBERTO FLORES BAHAMONDE
Date: 2010.09.17 COT

"Año de la Consolidación Económica y Social del Perú"

San Isidro, 17 de setiembre de 2010

Señor
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Agosto 2010

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

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone en el numeral 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), 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 21 folios, conteniendo la información correspondiente al mes de agosto, 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 29 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.

De otro lado, se remite, en fojas 8, los formatos 4P, 5P y 7P alineado al presupuesto y 7P alineado al flujo de caja de la modificación del presupuesto del ejercicio 2010, rectificados, de acuerdo a nuestras coordinaciones.

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

Atentamente,

Av. República de Panama N° 3664 – Lima 27 - ☏ 519-2101
🖷Fax 519-2201
URL: www.bn.com.pe

BANCO DE LA NACIÓN

INFORME EJECUTIVO

INFORME DE GESTION FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

AGOSTO DEL AÑO 2010

EVALUACIÓN DE GESTION AGOSTO DEL AÑO 2010

INDICE

VI. Evaluación Financiera …… Pág. 03

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

VIII. Evaluación Presupuestal ……..... Pág. 16

IX. Aspectos Relevantes no previstos que incidieron en los Resultados .....Pág. 23

X. Anexos

XI Indicadores Relevantes (Formato A) …….....Pág. 28

VI. EVALUACIÓN FINANCIERA (En miles de nuevos soles)

6.1 Evaluación de la Ejecución al mes de agosto 2010 respecto al marco aprobado

BALANCE GENERAL

Los **Activos** (S/. 19 675 217) fueron inferiores en 3,82% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Menor variación de S/. 781 081, explicada como consecuencia de:

En Activo Corriente:

Presenta una variación negativa de **S/. 764 473**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:
Mayor ejecución en **S/. 189 753**, originada básicamente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN en relación a lo previsto, principalmente por considerar vencimientos de Certificados de Depósitos y Bonos Soberanos.	8 258 397	8 889 596	8
▪ Mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, principalmente por principalmente por haberse incrementado la tasa de encaje.	318 000	517 238	63
▪ Mayores depósitos en Bancos del Exterior, principalmente por los mayores depósitos en la cuenta a Plazos y en la cuenta Especial del Mercado Monetario.	148 351	160 878	8
▪ Menor disponible en Caja.	611 077	547 147	(11)
▪ Menores depósitos en la Cuenta Overnight ME, principalmente por haberse realizado la transferencia del Ministerio de Transporte (transporte masivo eléctrico) al Banco de Crédito y por la salida de los fondos del Proyecto Michiquillay y del Fondo Consolidado de Reserva.	1 542 106	950 980	(38)

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:
Menor ejecución en **S/. 920 340**, originada principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda, explicados principalmente por el vencimiento de los Bonos Soberanos y Certificados de Depósitos Negociables emitidos por el BCRP.	2 443 694	1 534 031	(37)

En Activo No Corriente
Presenta una variación negativa de **S/. 16 608,** explicada principalmente por las menores activos en Inmuebles, Mobiliario y Equipo.

Los Pasivos (S/. 18 132 320) menores en 4,62% a la meta prevista para dicho periodo. Presenta una variación negativa de S/. 878 843, explicada como consecuencia de:

En Pasivo Corriente
Presenta una variación negativa de **S/. 888 089**, como consecuencia de:

Obligaciones con el Público:
Menor ejecución en **S/. 813 503**, básicamente por*:*

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menores Obligaciones a la Vista, principalmente por menores depósitos en el Sector Administración Central (Minist. Transporte, Energía y Minas), Instituciones Públicas y por Hogares del Sector Privado no Financiero.	11 122 439	10 306 891	(7)
▪ Mayores Obligaciones por cuentas de Ahorro.	2 569 690	2 665 626	4
▪ Menores Obligaciones por cuentas a Plazo, principalmente con los Gobiernos Regionales y sector Privado no Financiero.	586 483	508 781	(13)

En Pasivo no Corriente
Presenta una variación de **S/. 9 246**, básicamente por los mayores Beneficios Sociales de Trabajadores en S/. 13 775.

El **Patrimonio** fue de **S/. 1 542 897**, mayor en 6,76% a la meta prevista para dicho periodo, con una variación positiva de S/. 97 762, explicada principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menor Resultado Acumulado.	(49 876)	(5 264)	89
▪ Mayor Resultado Neto del Ejercicio	144 334	197 484	37

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

La Utilidad Operativa S/. 242 430 fue superior en 24% al marco previsto, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros (destacando la comisión percibida por el Servicio de Tesorería del Estado); así como por las menores Provisiones registradas.

A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** muestran una desviación superior en 6% a lo previsto, explicado principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores ingresos por intereses por Disponibles en MN, explicados principalmente por los mayores intereses correspondientes a la Cuenta Especial en el BCRP.	79 180	87 335	10
▪ Mayores ingresos por Diferencia de Cambio en Operaciones Varias, principalmente por operaciones Spot.	9 827	27 220	177
▪ Mayores Intereses por Créditos MN, principalmente por préstamos Multired.	247 090	258 142	4

Los **Gastos Financieros** fueron mayores en 95% en relación a lo previsto, su comportamiento es explicado principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores gastos por Valorización de Inversiones disponibles para la venta.	0	33 319	-

El Margen Financiero Neto, se encuentra a la par respecto a lo previsto, explicado principalmente por la variación entre ingresos y gastos financieros; y a su vez por las siguientes variaciones:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores Provisiones por la Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio.	13 457	14 065	5
▪ Mayores provisiones por la Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores, principalmente por créditos de consumo.	4 342	8 326	92

Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron mayores en 6% respecto a lo presupuestado, principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores ingresos por el servicio de caja realizado al Tesoro Público, producto de una mayor recaudación.	151 510	166 889	10
▪ Mayores ingresos por Transferencias, principalmente por Telegiros y Gobiernos Locales.	42 744	50 927	19

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron superiores en 38% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos registrados por Tarjetas de Débito.

Los **Gastos de Administración** fueron superiores en 11% en relación en relación a lo previsto, principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores Gastos de Personal y Directorio en 28%, debido básicamente:			
▪ Mayores gastos en Jubilaciones y Pensiones por haberse considerado dicha Provisión como un Gasto de Administración, de acuerdo a lo instruido por la SBS.	0	72 638	-
▪ Menores gastos en Sueldos y Salarios, principalmente por básicas y gratificaciones.	196 771	191 723	(3)
▪ Menores gastos en Tributos en 3%, principalmente por el menor gasto por IGV.	31 753	30 812	(3)
▪ Menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 9%, básicamente por:			
▪ Menores gastos en Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza.	12 823	11 376	(11)
▪ Menores gastos en Otros Servicios.	4 101	2 542	(38)
▪ Menores gastos en Otros Servicios-SNP.	15 230	14 273	(7)
▪ Menores gastos en Publicidad y Publicaciones.	8 095	6 581	(19)
▪ Menores gastos en Alquileres.	10 927	10 604	(3)
▪ Menores gastos en Mantenimiento y Reparación, principalmente de inmuebles, muebles, maquinarias y equipos; y por equipos de alarma y seguridad.	14 598	12 130	(17)
▪ Menores gastos en Tarifas de Servicios Públicos.	22 417	20 036	(11)
▪ Menores gastos en Gastos Diversos de Gestión, principalmente por el rubro viáticos.	24,534	23,410	(5)

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** fueron menores en 63% al presupuesto, principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto.	Variación %
▪ Menores Provisiones para Contingencias y Otras, principalmente por haberse registrado la Provisión de Jubilación en Gastos de Administración, de acuerdo a lo instruido por la SBS.	86 774	10 271	(88)

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un menor ingreso respecto al presupuesto de 47%, principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto.	Variación %
• Mayores gastos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores en MN, explicados principalmente por el registro de las provisiones de vacaciones y otros beneficios sociales de personal; por la cancelación de impuestos municipales; por la regularización de gastos efectuados en años anteriores correspondiente al pago de compensación económica a los trabajadores de Oficina principal y dependencias de Lima-Callao (que cumplan labores especiales los sábados, domingos y feriados) y bonificación por alimentación a la PNP que presta servicio de protección y resguardo.	12 512	15 929	27

• Mayores gastos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores en ME, explicados principalmente por la cancelación de la deuda por la venta del edificio Ex-Progreso, aprobada por la alta dirección del BN (concluido con la suscripción del contrato de reconocimiento de deuda, compensación y pago del saldo del inmueble con el Ministerio Público).	123	2 631	2 034

La Utilidad Neta S/. 197 484 superior en 37%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, producto de los ingresos por la comisión por Servicio de Tesorería del Estado, así como por las menores Provisiones registradas; atenuado parcialmente por los mayores 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:

- Una mayor liquidez corriente en 1,67%. El Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos.

Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
Activo Corriente / Pasivo Corriente	19 950 843 / 16 581 148	19 186 370 / 15 693 059
	1,20	1,22

- Un menor índice de Eficiencia Administrativa en 7,13%, explicado principalmente por los mayores Gastos de Administración, destacando los Gastos de Personal.

Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
Gastos de Administración / Activo Rentable	806 750 / 18 554 058	855 404 / 18 353 754
	4,35%	4,66%

- Un menor índice de Solvencia en 10,71%. El endeudamiento patrimonial del Banco registra un nivel menor al de la meta, principalmente por registrarse un mayor Patrimonio al previsto, producto de las mayores Utilidades obtenidas.

Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
Pasivo Total / Patrimonio	19 011 163 / 1 445 135	18 132 320 / 1 542 897
	13,16	11,75

- Un aumento del ROA (Rentabilidad Económica) en 19,44% en relación a lo previsto, principalmente por la menor Utilidad Operativa del ejercicio, producto de los mayores Ingresos de Operación; contrarrestado parcialmente por los mayores gastos Financieros.

Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
Utilidad Operativa / Activos Totales	221 916 / 20 456 298	254 275 / 19 675 217
	1,08%	1,29%

- Una mejora del ROE (Rentabilidad Financiera) en 36,77%, explicado por la mayor Utilidad Neta del Ejercicio, producto de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como por las menores Provisiones registradas; atenuado ligeramente por los mayores gastos de Administración.

Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
Utilidad Neta / Patrimonio	144 334 / 1 690 995	197 484 / 1 690 995
	8,54%	11,68%

- El Banco obtuvo Ingresos Financieros por S/. 473 677, permitiendo lograr una Utilidad Financiera Neta de S/. 467 939 (85,81% de margen). Dicha utilidad cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros; finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 197 484 (36,21% de margen neto).

Ratio	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto
Margen Financiero Bruto / Ingresos Financieros	476 014 / 512 809	473 677 / 545 323
	92,82%	86,86%

ÍNDICES FINANCIEROS	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	**Variación %**
LIQUIDEZ			
CORRIENTE (Activo Corriente /Pasivo Corriente)	1,20	1,22	1,67
GESTIÓN			
Gastos de Administración 2/ / Activo Rentable 3/	4,35%	4,66%	7,13
SOLVENCIA			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	13,16	11,75	(10,71)
RENTABILIDAD			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	1,08%	1,29%	19,44
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto 4/)	8,54%	11,68%	36,77
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS 5/	92,82%	86,86%	(6,42)
EBITDA 6/	235 117	273 812	16,46

1/ Saldos previstos de acuerdo al Presupuesto aprobado 2010.
2/ Saldos anualizados. La ejecución considera la Provisión de Jubilaciones
3/ Saldos promedios.
4/ Patrimonio neto del inicio del ejercicio.
5/ Considera el total de Ingresos por nivelación de cambio.
6/ No incluye intereses por ser rubro directamente relacionado con el proceso productivo del Banco.

6.2 Evaluación de la Ejecución agosto 2010 respecto a la Ejecución agosto del año 2009

BALANCE GENERAL

Los **Activos** (S/. 19 675 217) muestran una menor variación de S/. 172 533, equivalente a -0,87% con respecto a la ejecución al mes de agosto 2009, como consecuencia de:

En Activo Corriente

Presenta una variación negativa de **S/. 225 991,** como consecuencia de:

Fondos Disponibles:

Menor ejecución en **S/. 1 560 144,** originada básicamente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ Mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, principalmente por haberse incrementado la tasa de encaje.	300 287	517 238	72
▪ Menores depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN, principalmente porque en el 2009 se consideró los depósitos a plazos MN que se cancelaron.	10 200 042	8 889 596	(13)
▪ Menores depósitos en el BCRP en la cuenta Overnight ME, principalmente porque en el 2009 se consideró la recuperación de préstamos a Petro Perú, y por la disminución de la posición en Bancos del Exterior por medidas de cautela.	1 547 175	950 980	(39)
▪ Mayores depósitos en Bancos del Exterior, principalmente por los mayores depósitos en la cuenta Especial del Mercado Monetario.	142 839	160 878	13
▪ Mayor disponible en Caja, principalmente en Oficina Principal y Sucursales y Agencias.	467 025	547 147	17

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:

Menor ejecución en **S/. 315 962**, originada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ Menores Inversiones Financieras a vencimiento, principalmente por la amortización del Bono DS. 002-2007 EF (de acuerdo a calendario).	2 313 434	1 969 900	(15)

Cartera de Créditos, Neto:
Mayor ejecución en **S/. 1 642 977**, originada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ Mayores colocaciones al Ministerio de Defensa, Marina y FAP	266 451	788 091	196
▪ Mayores colocaciones a trabajadores y pensionistas a través de Préstamos MULTIRED.	1 787 699	2 530 957	42
▪ Mayores colocaciones a Petro Perú a través de Avances en Cuenta Corriente ME.	0	244 941	-
▪ Mayores colocaciones a Cofide.	69 600	152 000	118
▪ Mayores colocaciones a Essalud	0	90 947	-

En Activo No Corriente

Presenta una variación de **S/. 53 459** respecto a la ejecución al mes de agosto 2009**,** la cual es explicada principalmente por las mayores colocaciones a los Gobiernos Locales.

Los Pasivos (S/. 18 132 320) muestran una variación de S/. 15 051, equivalente a 0,08% con respecto a la ejecución al mes de agosto 2009, explicada principalmente**:**

En Pasivo Corriente
Presenta una variación de **S/. 30 534**, principalmente por:

Obligaciones con el Público:
Mayor ejecución en **S/. 156 645**, básicamente en*:*

Detalle	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ Mayores Obligaciones a la Vista, principalmente con el sector Administración Central y con Empresas del Sector Privado no Financiero.	10 138 820	10 306 891	2

En Pasivo no Corriente
Presenta una variación negativa de **S/. 15 483**, principalmente como consecuencia de las menores provisiones registradas para contingencias por litigios y demandas pendientes.

Patrimonio:
Con un saldo de **S/. 1 542 897**, alcanzó una variación negativa de S/. 187 584, equivalente a -10,84% respecto a la ejecución al mes de agosto 2009. Dicha variación es explicada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ Menor Resultado Neto del Ejercicio.	371 226	197 484	(47)
▪ Menor Resultado Acumulado	8 578	(5 264)	(161)

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

La Utilidad Operativa (S/. 242 430) fue inferior en 39%, principalmente por registrarse menores Ingresos Financieros, lo cual se explica básicamente por los menores intereses percibidos por disponibles en MN y por los mayores gastos de Administración; parcialmente contrarrestado por los menores gastos Financieros y mayores ingresos por Servicios Financieros.

Los **Ingresos Financieros** fueron inferiores en 25% en relación al mismo periodo del año anterior, lo cual se explica principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ Menores intereses por Fondos Disponibles en MN, principalmente por los menores intereses percibidos por nuestros depósitos en la Cuenta Especial MN, dadas las continuas reducciones de la Tasa de Referencia por el BCRP.	282 626	87 335	(69)

Los **Gastos Financieros** al mes de agosto 2010 se encuentran por debajo de lo registrado al mismo periodo 2009 en 23%, lo cual se explica por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ Menores intereses por obligaciones con el público, principalmente en por las menores obligaciones por cuentas Corrientes y por depósitos de Ahorro.	92 095	30 757	(67)
▪ Mayores gastos por Valorización de Inversiones disponibles para la venta.	0	33 319	-

El **Margen Financiero Neto** muestra una desviación de 26% por debajo de la obtenida en el ejercicio 2009, 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 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ Mayores provisiones para la incobrabilidad de créditos del ejercicio, principalmente por créditos de consumo.	5 764	14 065	144
▪ Menores provisiones por incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores.	10 488	8 326	(21)

Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron mayores al mismo periodo del año anterior en 19%, principalmente de acuerdo al detalle:

Detalle	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ Mayores ingresos por Transferencias, principalmente por el sistema de telegiro por corresponsalía.	35 230	50 927	45
▪ Mayores ingresos por el Servicio de Caja realizado al Tesoro Público.	131 485	166 889	27

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron superiores en 49% en relación al ejercicio anterior. Su variación es explicada principalmente por los mayores gastos registrados por Tarjetas de Débito.

Los **Gastos de Administración** fueron superiores en 8% respecto al año anterior, principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ El Mayor gasto de Personal de 49% se explica principalmente por:			
▪ Mayores gastos por Sueldos y Salarios, principalmente por básicas, asignaciones y bonificaciones.	169 622	191 723	13
▪ Mayores gastos por Compensación por Tiempo de Servicios.	11 389	12 451	9
▪ Mayores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 9%, básicamente por:			
▪ Mayores gastos en Tarifas de Servicios Públicos.	16 509	20 036	21
▪ Mayores gastos en Mantenimiento y reparación.	10 871	12 130	12
▪ Mayores gastos en Transporte y Almacenamiento, principalmente por traslado, recuento y embolsado de valores.	26 594	29 740	12
▪ Mayores gastos por Otros Servicios SNP	11 819	14 273	21
▪ Menores gastos por Impuestos y Contribuciones, principalmente por el IGV.	30 827	30 812	(1)

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** fueron menores en 3%, según detalle:

Detalle	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ Menores provisiones para Contingencias y Otras.	14 817	10 272	(31)
▪ Mayor depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo.	24 558	25 618	4
▪ Mayor amortización de gastos MN	6 022	7 067	17

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un menor ingreso respecto al ejercicio anterior de 89%, principalmente por:

Detalle	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010	Variación %
▪ Menores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores, principalmente por haberse realizado en el 2009, la reversión de la provisión para litigios y demandas pendientes interpuestas contra el Banco.	54 978	23 989	(56)
▪ Mayores gastos extraordinarios de ejercicios anteriores, principalmente por el registro de las provisiones de vacaciones y otros beneficios sociales de personal; por la cancelación de impuestos municipales; por la regularización de gastos efectuados en años anteriores correspondiente al pago de compensación económica a los trabajadores de Oficina principal y dependencias de Lima-Callao (que cumplan labores especiales los sábados, domingos y feriados) y bonificación por alimentación a la PNP que presta servicio de protección y resguardo.	6 027	18 560	208

La **Utilidad Neta** (S/. 197 484) fue inferior en 47% en relación al mes de agosto 2009, principalmente por los menores Ingresos Financieros, producto de los menores intereses por Disponible (dadas las continuas reducciones de la Tasa de Referencia por el BCRP); así como por los mayores gastos de Administración y menores Ingresos Extraordinarios.

ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

- Una menor liquidez corriente en 1,61% principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones a la Vista y de Ahorro, contrarrestado parcialmente por las menores obligaciones a Plazo, producto de la cancelación del Fondo Consolidado de Reservas.

Ratio	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010
Activo Corriente / Pasivo Corriente	19 412 362 / 15 662 525	19 186 370 / 15 693 059
	1,24	1,22

- El índice de Eficiencia Administrativa fue menor en 1,97%, principalmente por los mayores Gastos de Administración (anualizados), destacando los gastos de Personal y de Servicios Prestados por Terceros.

Ratio	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010
Gastos de Administración / Activo Rentable	777 484 / 17 017 198	855 404 / 18 353 754
	4,57%	4,66%

- Un mayor índice de Solvencia en 12,23 %, contando el Banco con una capacidad de endeudamiento de 11,75 veces su estructura patrimonial, destacando las mayores obligaciones con el Público.

Ratio	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010
Pasivo Total / Patrimonio	18 117 269 / 1 730 481	18 132 320 / 1 542 897
	10,47	11,75

- Una disminución del ROA (Rentabilidad Económica) en 49,61%, explicado principalmente por la menor Utilidad Operativa, producto de los menores Ingresos Financieros.

Ratio	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010
Utilidad Operativa / Activos Totales	507 531 / 19 847 750	254 275 / 19 675 217
	2,56%	1,29%

- Una disminución del ROE (Rentabilidad Financiera) en 45,55%, explicado principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio, producto de los menores Ingresos Financieros dadas las continuas reducciones de la Tasa de Referencia del BCRP.

Ratio	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010
Utilidad Neta / Patrimonio	371 226 / 1 730 481	197 484 / 1 690 995
	21,45%	11,68%

- Un menor índice en 0,30% del Margen Financiero Bruto con respecto a los Ingresos Financieros. La Utilidad Financiera Neta de S/. 467 939 (85,81% de margen) cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros, finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 197 484.

Ratio	Ejecución a Agosto 2009	Ejecución a Agosto 2010
Margen Financiero Bruto / Ingresos Financieros	631 199 / 724 491	473 677 / 545 323
	87,12%	86,86%

ÍNDICES FINANCIEROS	**Ejecución a Agosto 2009**	**Ejecución a Agosto 2010**	**Variación %**
LIQUIDEZ			
CORRIENTE (Activo Corriente /Pasivo Corriente)	1,24	1,22	(1,61)
GESTIÓN			
Gastos de Administración[1/] / Activo Rentable[2/]	4,57%	4,66%	1,97
SOLVENCIA			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	10,47	11,75	12,23
RENTABILIDAD			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	2,56%	1,29%	(49,61)
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto[3/])	21,45%	11,68%	(45,55)
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS[4/]	87,12%	86,86%	(0,30)
EBIDTA[5/]	486 526	273 812	(43,72)

1/ Saldos anualizados, considera Jubilación.
2/ Saldos Promedio.
3/ A partir de este año, se considera el Patrimonio neto del inicio del ejercicio.
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.

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

Evaluación de la Ejecución agosto 2010 respecto al marco aprobado

El Flujo Operativo (S/. 205 743) mostró un incremento de 36,43%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, producto de los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos; parcialmente contrarrestado por los mayores Egresos de Operación, principalmente por Gastos Financieros y Extraordinarios.

El Flujo Económico (S/. 807 879) mostró un incremento de 31,08%, 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	1 330 290	1 161 948	(13)
▪ Patrimonio	8 211	52 822	543

Gastos de Capital	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Gastos de Capital no ligado a Proyectos	35 841	21 067	(41)
▪ Inversión Financiera	(1 00 281)	(1 920 663)	(92)
▪ Obligaciones con el Público	830 277	1 463 612	2 859
▪ Otros Activos	73 443	106 297	45

Los **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión,** al mes de agosto, ascienden a S/. 21 067. La ejecución corresponde principalmente a los rubros de: Mobiliario por la adquisición de PC's Administrativas-Laptops, Impresora Láser de Red BN y Pin Pad; y Edificios e instalaciones, principalmente por obras en las Agencias Nueva Cajamarca, La Florida, Chachapoyas y Sucursal Lima.

PROGRAMA DE INVERSIONES	Meta Anual 2010	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Var.% Ejec./Meta a Agosto	Avance % a Agosto
Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión	**95 638**	**35 841**	**21 067**	**(41,2)**	**22,03**
1. Mobiliario y Equipo	50 066	13 499	6 289	(53,4)	12,56
2. Edificios e Instalaciones	22 909	11 515	7 992	(30,6)	34,89
3. Equipos de Transporte y Maquinaria	12 444	5 916	3 188	(46,1)	25,61
4. Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	10 219	4 911	3 598	(26,7)	35,21

El Flujo Neto de Caja (S/. 800 223) fue superior en 31,1% al presupuesto previsto, producto de lo anteriormente expuesto.

El Saldo Final de Caja (S/. 11 154 245) fue superior en 1,73% 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 Ordinaria, parcialmente contrarrestada por los menores depósitos Overnight.

La Disponibilidad en el periodo evaluado (S/. 11 154 245) se encuentra comprometida como sigue:

Caja (S/. 547 147)

▪ Moneda Nacional	504 118
▪ Moneda Extranjera	43 029

Banco Central de Reserva (S/. 10 389 748)

▪ Depósito en la Cuenta Especial, Moneda nacional.	8 889 596
▪ Depósito en la Cuenta Overnight, Moneda extranjera.	950 980
▪ Depósito en la Cuenta Ordinaria.	517 238
▪ Depósitos a Plazos	31 934

Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 11 179)

▪ Depósitos en el Sistema Financiero del País.	11 179

Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 160 878)

▪ Depósitos en Cuenta Ordinaria	27 884
▪ Depósitos en Cuenta a Plazos	7 094
▪ Cuenta Especial Mercado Monetario.	125 900

Otros (S/. 45 293)

▪ Canje	26 819
▪ Rendimiento Devengado del Disponible	17 979
▪ Otras Disponibilidades	495

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 al mes de agosto 2010 respecto al marco aprobado

El Resultado Operativo (S/. 254 275) fue mayor en 15% respecto a la meta prevista para el mes de agosto, principalmente por los mayores Ingresos Operativos, destacando los Ingresos Financieros y Otros Ingresos; atenuado parcialmente por los mayores Gastos de Operación, principalmente por los mayores Gastos Financieros.

INGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de **Ingresos Operativos** fue mayor en 6% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME, intereses por créditos en MN; y en relación al rubro Otros Ingresos, destacan los mayores ingresos por Servicio de Tesorería del Estado.

A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** fueron superiores en 6**%** respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores ingresos por diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME.	26 211	41 835	60
▪ Mayores intereses por créditos en MN, principalmente por préstamos Multired.	247 090	258 143	4
▪ Mayores ingresos por Resultado en la Compra Venta de Valores, producto de la compra-venta de Bonos Soberanos, Bonos Globales, Bonos Emitidos por Otras Sociedades y por Empresas del Sistema Financiero del Exterior.	2 224	11 466	416
▪ Mayores ingresos por intereses por disponibles en MN, relacionados a la cuenta Especial del BCRP.	79 180	87 335	10
▪ Menores Ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento.	167 896	157 694	(6)

Los **Otros Ingresos** fueron superiores en 6% respecto a lo previsto, principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores ingresos por Servicios Diversos MN, principalmente por los mayores ingresos por comisiones recibidas por el Manejo de la Tesorería del Estado, Transferencias (Sistema de Telegiro), entre otros.	279 634	296 234	6

Los **Ingresos Extraordinarios** fueron superiores en 15% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en ME, explicados principalmente por la reversión de la provisión de cobranza dudosa del saldo de la deuda originada por la venta al Ministerio Público del edificio Ex-Progreso por US$ 726, y por intereses generados por la deuda del Ministerio Público en la venta del edificio Ex – Progreso a favor del BN por US$ 168.	639	3 218	404
▪ Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en MN, explicados principalmente por reversión de provisiones por: incobrabilidad de créditos (S/. 1 154); vacaciones de 25 años (S/. 709); depreciación del 2009 de instalaciones por la entidad (S/. 630); y valor de mercado de Inmuebles (S/. 120).	28 079	29 098	4

EGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de los **Egresos de Operación** fue superior en 4% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos Financieros, destacando los gastos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta y por los mayores gastos del rubro Egresos Extraordinarios; contrarrestados parcialmente por el menor gasto por Servicios Prestados por Terceros.

A nivel de rubros

La mayor ejecución de 57% en **Gastos Financieros**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Mayores egresos por Valorización de inversiones disponibles venta instrumental.	6 347	38 409	505
▪ Mayores egresos por Servicios Financieros Diversos en ME, principalmente por el mayor gasto por comisiones de tarjeta Multired.	3 339	4 617	38
▪ Mayores egresos por Diferencia en Nivelación de Cambio.	16 385	17 481	7

La mayor ejecución de 47% en los **Egresos Extraordinarios**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
• Mayores gastos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores en MN, explicados principalmente por el registro de las provisiones de vacaciones y otros beneficios sociales de personal (S/. 2 115); por la cancelación de impuestos municipales (S/. 540); por la regularización de gastos efectuados en años anteriores correspondiente al pago de compensación económica a los trabajadores de Oficina principal y dependencias de Lima-Callao (que cumplan labores especiales los sábados, domingos y feriados) y bonificación por alimentación a la PNP que presta servicio de protección y resguardo (S/. 702).	12 512	15 929	27
• Mayores gastos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores en ME, explicados principalmente por la cancelación de la deuda por la venta del edificio Ex-Progreso, aprobada por la alta dirección del BN (concluido con la suscripción del contrato de reconocimiento de deuda, compensación y pago del saldo del inmueble con el Ministerio Público) por S/. 2 503.	123	2 631	2 034

La menor ejecución de 11% en **Servicios Prestados por Terceros**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menores gastos por Honorarios Profesionales, principalmente por consultorías y asesorías, correspondiente a proyectos Plan Operativo: Core Bancario, Datawarehouse, Nuevos Procesos a Certificar ISO.	7 968	4 663	(41)

▪ Menores gastos en Mantenimiento y Reparaciones, principalmente por el mantenimiento de muebles, maquinarias y equipos; inmuebles y equipos de alarmas y seguridad.	14 598	12 130	(17)
▪ Menores gastos en Tarifas de Servicios Públicos, principalmente por el menor gasto en los rubros Red teleprocesos nacionales, teléfonos, energía y agua.	22 417	20 036	(11)
▪ Menores gastos en el rubro Publicidad y Publicaciones, principalmente por publicidad local.	8 095	6 581	(19)
▪ Menores gastos en Servicio de Vigilancia y limpieza, principalmente por el menor gasto en vigilancia personas jurídicas y por limpieza de inmuebles.	12 823	11 376	(11)
▪ Menores gastos en Otros Servicios, principalmente por los menores gastos en los Proyectos Plan Operativos: Tercerización de Servicios Financieros, PETI 2010, Contact Center; Cajeros Corresponsales II Etapa; por Proyectos Internos: Mejoras en el SAI, Tarjeta de Crédito I Etapa, Monitoreo Antipishing Preventivo; y por el lado de Gastos Recurrentes destacan los menores gastos por: Validación BDUC con RENIEC, Servicio de inventario físico y valorización de bienes mobiliario y equipo del BN.	4 101	2 542	(38)

La menor ejecución de 1% en 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 y gratificaciones.	196 771	191 723	(3)
▪ Menores gastos por Compensación por Tiempo de Servicios.	12 816	12 451	(3)
▪ Menores gastos por Seguridad y Previsión Social.	12 042	11 666	(3)
▪ Mayores gastos en Jubilaciones y pensiones.	121 696	126 336	4

La menor ejecución de 7% de los **Gastos Diversos de Gestión**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menores gastos en viáticos, principalmente por el menor gasto en viáticos República y por personal SNP, básicamente por proyectos Plan Operativo e Internos.	3 655	2 911	(20)
▪ Menores gastos en seguros, principalmente por el menor gasto en incendios, asalto robo y unidades de transportes.	3 685	3 061	(17)
▪ Menores gastos en Otros no relacionados a GIP, destacando Trabajos de la Imprenta, Gastos Notariales y Judiciales.	2 660	2 347	(12)

La menor ejecución de 3% de **Tributos**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Agosto	Ejecución a Agosto	Variación %
▪ Menores gastos en el rubro Otros Impuestos y Contribuciones, principalmente por el Impuesto General a las Ventas (IGV).	31 432	30 536	(3)

La menor ejecución de 11% 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 el menor gasto en los rubros repuestos materiales muebles, maquinarias y equipos; letreros luminosos; material para embalaje; repuestos materiales de vehículos, equipo de alarma y seguridad, entre otros.	5 895	5 284	(10)
▪ Menores gastos en combustible y lubricantes.	590	503	(15)

GASTOS DE CAPITAL

Al mes de Agosto, la ejecución de **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión** fue de **S/. 21 067**, menor en 41% respecto a la meta prevista para dicho periodo. La ejecución corresponde principalmente al rubro Edificios e Instalaciones, destacando la ejecución de las obras de las agencias Nueva Cajamarca, Chachapoyas, La Florida, Sucursal Lima; Mobiliario y Equipo, destacándose la adquisición de PC's Administrativas-Laptops, Impresora Láser de Red BN y Pin Pad; y al rubro de Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas, principalmente por la implementación Cajeros Lima y Provincias, acondicionamiento del local para Capacitación y la Agenda Amarilis.

DETALLE DE GASTOS MENSUALIZADO 2010 CONSOLIDADO

Concepto	A AGOSTO 2010				Presupuesto 2010	Avance Anual %	Situación Actual
	Presupuesto	Ejecución	Variación S/.	Var. %			
EDIFICIOS E INSTALACIONES							
Nueva Cajamarca - No proyectos - Por pagar del 2009	918,547.00	906,983.00	(11,564)	-1%	941,679.00	96%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Chachapoyas - POI #7	799,179.00	985,563.00	186,384	23%	1,035,895.00	95%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
La Florida - No proyectos - Por pagar del 2009	799,471.00	855,416.00	55,945	7%	892,952.00	96%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Lima, Sucursal - POI # 6	1,185,933.00	770,207.00	(415,726)	-35%	2,792,336.00	28%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Mollendo - POI # 6	609,009.00	641,085.00	32,076	5%	700,942.00	91%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Satipo - No proyectos - Por pagar del 2009	673,730.00	604,962.00	(68,768)	-10%	825,614.00	73%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
San Juan Bautista - Iquitos - No proyectos - Por pagar del 2009	369,395.00	527,489.00	158,094	43%	599,500.00	88%	Obra Civil culminada
Racionalización de Espacios en las Sedes Principal Javier Prado y Elizalde (PI # 1)	1,197,835.00	401,029.00	(796,806)	-67%	2,800,000.00	14%	En ejecución.
Chiquian - No proyectos - Por pagar del 2009	393,319.00	394,589.00	1,270	0%	638,163.00	62%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Yarinacocha - No proyectos - Por pagar del 2009	344,308.00	264,573.00	(79,735)	-23%	826,939.00	32%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Huanta - POI # 7	211,526.00	179,438.00	(32,088)	-15%	275,703.00	65%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Huaraz - POI # 7	54,181.00	111,646.00	57,465	106%	106,524.00	105%	En ejecución.
Sucursal Chiclayo, Acondicionamiento de la cobertura	108,355.00	89,075.00	(19,280)	-18%	146,917.00	61%	Obra Civil culminada
Construcción de un tramo de cerco perimétrico en la Playa Apurimac - Lima	59,125.00	55,529.00	(3,596)	-6%	66,317.00	84%	En ejecución.
Huancavelica - POI #7	292,221.00	30,389.00	(261,832)	-90%	815,890.00	4%	En ejecución.
Casa de Victor Raúl	102,787.00	24,031.00	(78,756)	-77%	300,000.00	8%	En ejecución.
Otros	3,396,653	1,150,206	(2,246,447)	-66%	9,143,777	13%	En ejecución.
TOTAL :	**11,515,574**	**7,992,210**	**(3,523,364)**	**-31%**	**22,909,148**	**35%**	

Concepto	A AGOSTO 2010				Presupuesto 2010	Avance Anual %	Situación Actual
	Presupuesto	Ejecución	Variación S/.	Var. %			
MOBILIARIO Y EQUIPO							
PCs Administrativas y laptops	4,354,711	4,582,552	227,841	5%	5,493,919	83%	LP 003-2009/FONAFE Buena Pro Consentida 03.02.2010
Impresora laser de red B/N, láser de escritorio, matriz de punto (Proceso 2009)	588,552	503,378	(85,174)	-14%	758,903	66%	LP 8-2009/DL-BN Item 1 : Buena Pro Consentida 26.02.10 LP 8-2009/DL-BN Item 2 : Desierto 12.02.10 LP 8-2009/DL-BN Item 3 : Desierto 12.02.10
Pin Pad	135,542	406,352	270,810	200%	406,352	100%	AMC N° 04-2010-BN - Buena Pro Consentida 25.05.10
Otros	8,555,543	1,202,702	(7,352,841)	-86%	43,812,992	3%	
TOTAL	**13,498,806**	**6,288,632**	**(7,210,174)**	**-53%**	**50,065,814**	**13%**	

Concepto	A AGOSTO 2010				Presupuesto 2010	Avance Anual %	Situación Actual
	Presupuesto	Ejecución	Variación S/.	Var. %			
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS							
Implementación Cajeros Lima y Provincias - Proyecto N° 8	696,391	708,862	12,471	2%	1,125,362	63%	Se ejecuta en virtud al avance de obta
Acondicionamiento de local para capacitación	338,762	381,213	42,451	13%	350,000	109%	Obra Civil culminada
Amarilis - Huánuco POI # 4	331,132	345,441	14,309	4%	345,441	100%	En ejecución de Obra
Jaén - Cajamarca POI # 7	244,142	311,804	67,662	28%	244,142	128%	En ejecución de Obra
Rodriguez de Mendoza - POI # 7	291,324	281,864	(9,460)	-3%	310,248	91%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Jesús (Lauricocha.Huánuco) - POI # 7	245,698	209,702	(35,996)	-15%	317,694	66%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Banda de Shilcayo - San Martín POI # 4	121,621	162,276	40,655	33%	140,092	116%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Independencia - Huaraz POI # 4	153,502	160,609	7,107	5%	154,240	104%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Teniente Manuel Cavero - Loreto - POI # 3 (Ag. Soplín Vargas)	81,940	109,792	27,852	34%	245,820	45%	Obra Civil Culminada
Yauli - Huancavelica POI # 4	107,201	108,030	829	1%	134,194	81%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Nuevo Progreso - San Martín POI # 4	118,085	85,669	(32,416)	-27%	182,921	47%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Huánuco - POI # 7	277,778	40,318	(237,460)	-85%	752,782	5%	El Comité Especial está revisando las Bases del proceso.
Poder Judicial - Cono Norte POI # 7	35,635	25,121	(10,514)	-30%	56,666	44%	Obra Civil culminada
Aguaytía (ucayali) - POI # 7	110,096	24,314	(85,782)	-78%	281,665	9%	Buena Pro consentida el 05.08.2010
Nuñoa - Puno - POI # 4	20,099	17,802	(2,297)	-11%	40,000	45%	En ejecución de Obra
Agencia Santa Anita	97,649	8,235	(89,414)	-92%	276,478	3%	
Pardo Miguel - San Martín - POI # 4	18,195	5,021	(13,174)	-72%	44,544	11%	En etapa de elaboración de términos de referencia. (Obra y Equipamiento)
Otros	1,622,170	612,034	(1,010,136)	-62%	5,216,550	12%	
TOTAL	**4,911,420**	**3,598,107**	**(1,313,313)**	**-27%**	**10,218,839**	**35%**	

RESULTADO ECONÓMICO

El **Resultado Económico** (S/. 232 606) fue superior en 25% en relación a lo previsto, lo cual se explica principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores ingresos en el rubro Ingresos Financieros y Otros Ingresos y por el menor Gasto de Capital.

GASTO INTEGRADO DE PERSONAL

El **Gasto Integrado de Personal** (S/. 399 358) fue menor a lo previsto en 2%, explicado principalmente por la menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, principalmente en el rubro Honorarios Profesionales, Servicio de Vigilancia- Limpieza y SNP; la menor ejecución en Gasto de Personal, principalmente en el rubro Sueldos y Salarios.

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

PERSONAL - POBLACIÓN AL MES DE AGOSTO

CATEGORÍAS	Planilla		Locación de Servicios		Servicios Terceros		Total Personal	
	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado
Gerentes	26	25					26	25
Ejecutivos	944	874					944	874
Profesionales	381	324		381			381	705
Técnicos	2 704	2 665		552			2 704	3 217
Otros	68	124				1226	68	1 350
TOTAL	**4 123**	**4 012**	**1 104**	**933**	**1 242**	**1 226**	**6 469**	**6 171**
Pensionistas	6 519	6 234					6 519	6 234
Practicantes	200	127					200	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 AGOSTO 2010 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2009 A AGOSTO Mil.Operaciones	META 2010 A AGOSTO Mil.Operaciones	EJE 2010 A AGOSTO Mil.Operaciones	Variación % Eje 10/ Eje 09	Variación % Eje 10/ Meta 010	EJE 2009 A AGOSTO En MM S/.	META 2010 A AGOSTO En MM S/.	EJE 2010 A AGOSTO En MM S/.	Variación % Eje10/ Eje 09	Variación % Eje 10/ Meta 010
Recaudación	17 194	18 609	18 623	8,3	0,1	24	27	26	9,8	-2,6
Pagaduria	112 139	119 940	120 344	7,3	0,3	279	321	325	16,5	1,4
Otros	14 478	15 563	15 776	9,0	1,4	9	10	10	9,7	-2,3
TOTAL	143 811	154 111	154 744	7,60	0,41	312	358	361	15,8	1,0

OTROS INDICADORES : A AGOSTO 2010 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	EJE 2009 A AGOSTO	META 2010 A AGOSTO	EJE 2010 A AGOSTO	Var % Eje 010/ Eje 09	Var % Eje 010/ Meta 010
Ahorros (En S/. MM)	15 504	8 095	3 383	-78,2	-58,2
Créditos Multired (En S/. MM)	182 952	196 853	210 934	15,3	7,2
Comisiones Serv. Tesoreria (En S/. MM)	112 408	124 394	135 730	20,7	9,1
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	284 029	80 592	88 759	-68,8	10,1
Diferencia Cambio Operaciones Spot	40 101	26 211	41 835	4,3	59,6
Pérdida por Nivelación de Cambio	16 073	16 385	17 481	8,8	6,7

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A AGOSTO 2010

PRODUCTOS	EJE 2009 A AGOSTO En MM S/.	META 2010 A AGOSTO En MM S/.	EJE 2010 A AGOSTO En MM S/.	Variación % Eje 010/ Eje 09	Variación % Eje 010/ Meta 010
Recaudación (Cobro de Tributos)	21 789	22 340	23 206	6,5	3,9
Pagaduria (Servicio de Caja)	131 993	151 925	167 273	26,7	10,1
Créditos	221 652	247 851	259 285	17,0	4,6
Otros	609 791	381 842	405 010	-33,6	6,1
TOTAL 1./	985 225	803 957	854 773	-13,2	6,3

1./ *No incluyen Ingresos Extraordinarios.*

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A AGOSTO 2010

INVERSIONES	META 2010 Anual En MM S/.	META 2010 A AGOSTO En MM S/.	EJE 2010 A AGOSTO En MM S/.	Variación % Eje 010/ Meta 010	Avance % Eje 010/ 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 INVERS	95 638	35 841	21 067	-41,2	22,03
1. Mobiliario y Equipo	50 066	13 499	6 289	-53,4	12,56
2. Edificios e Instalaciones	22 909	11 515	7 992	-30,6	34,89
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	12 444	5 916	3 188	-46,1	25,62
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	10 219	4 911	3 598	-26,7	35,21
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	95 638	35 841	21 067	-41,2	22,03

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A AGOSTO 2010

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A AGOSTO 2010

INVERSIONES	META 2010 Anual En MM S/.	META 2010 A AGOSTO En MM S/.	EJE 2010 A AGOSTO En MM S/.	Variación % Eje 010/ Meta 010	Avance % Eje 010/ 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 INVERS	95 638	35 841	21 067	-41,2	22,03
1. Mobiliario y Equipo	50 066	13 499	6 289	-53,4	12,56
2. Edificios e Instalaciones	22 909	11 515	7 992	-30,6	34,89
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	12 444	5 916	3 188	-46,1	25,62
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	10 219	4 911	3 598	-26,7	35,21
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	95 638	35 841	21 067	-41,2	22,03

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

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE AGOSTO 2010
MONEDA NACIONAL
(En Nuevos Soles)

S E C T O R E S	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	3 984 550 457	3 805 170 943	51 598	51 056	9 115 784	9 759 335	21 347 333	21 160 754	29 692 233	32 580 574	4 044 757 405	3 868 722 662
1.1 Sector Financiero	333 279 808	315 901 039	0	0	0	0	0	0	4 940 324	4 584 354	338 220 132	320 485 393
1.1.1 Sector Bancario	75 379 816	95 745 816			0	0	0	0	363 113	544 274	75 742 929	96 290 090
1.1.2 Sector No Bancario	257 899 992	220 155 223							4 577 211	4 040 080	262 477 203	224 195 303
1.2 Sector Administración Pública	1 171 175 254	958 313 206	0	0	17 998	17 998	1 189 382	1 189 382	4 772 298	11 965 662	1 177 154 932	971 486 248
1.2.0 Tesoro Público	0	0									0	0
1.2.1 Administración Central	947 091 973	790 166 559			282	282			3 495 912	10 817 029	950 588 167	800 983 870
1.2.2 CORDES	0											
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	76 422	162 324					1 189 382	1 189 382	0	0	1 265 804	1 351 706
- Universidades	0	0							0	0	0	0
- Otros	76 422	162 324					1 189 382	1 189 382			1 265 804	1 351 706
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0							0	0	0	0
1.2.5 Essalud	0	90 947 161									0	90 947 161
1.2.6 Gobiernos Locales	224 006 859	74 449 877	0	0	17 716	17 716		0	1 276 386	1 148 633	225 300 961	75 616 226
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	2 587 285							0	0	0	2 587 285
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 480 095 395	2 530 956 698	51 598	51 056	9 097 786	9 741 337	20 157 951	19 971 372	19 979 611	16 030 558	2 529 382 341	2 576 751 021
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	19 454	17 918	1 883 286	1 916 910	9 432 264	9 125 126	0	0	11 335 004	11 059 954
- Barranco Corp.SA(Ex.Pippo SA)											0	0
- Consorcio Pesquero Carolina											0	0
- Cuvisa					202 047	202 047					202 047	202 047
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Fedisma							157 299	157 299			157 299	157 299
- Inca Fish S.A.							588 760	588 760			588 760	588 760
- Iberoamericana de Editores S.A.					69 269	69 269					69 269	69 269
- Omnia Vision							783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros	0	0	19 454	17 918	1 611 970	1 645 594	3 920 541	3 613 403			5 551 965	5 276 915
1.4.2 Hogares	2 480 095 395	2 530 956 698	32 144	33 138	7 214 500	7 824 427	10 725 687	10 846 246	19 979 611	16 030 558	2 518 047 337	2 565 691 067
- Prés a Trabajad. y Pensionistas	2 396 521 212	2 460 658 790	32 144	33 138	6 705 222	7 620 379	7 288 672	7 311 454	19 979 611	16 030 558	2 430 526 862	2 491 654 319
- Prés a Directores y Trabajadores	42 989 912	56 305 273									42 989 912	56 305 273
- Préstamo Multired Reconstrucción	40 584 271	13 992 635								0	40 584 271	13 992 635
- Otros			0	0	509 278	204 048	3 437 015	3 534 792	0		3 946 292	3 738 840
T O T A L :	3 984 550 457	3 805 170 943	51 598	51 056	9 115 784	9 759 335	21 347 333	21 160 754	29 692 233	32 580 574	4 044 757 405	3 868 722 662

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL MES DE AGOSTO 2010
MONEDA EXTRANJERA
(En Dólares)

S E C T O R E S	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	68 572 674	117 572 674	0	0	2 070 463	2 070 463	9 277 786	9 277 274	24 697	166 927	79 945 620	129 087 338
1.1 Sector Financiero	0	30 000 000	0	0	0	0	0	0	0	25 152	0	30 025 152
1.1.1 Sector Bancario	0	30 000 000			0	0					0	30 000 000
1.1.2 No Bancario										25 152		25 152
- Cofide										25 152		25 152
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central	0	0									0	0
1.2.2 CORDES											0	
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	0									0	0
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	0	0									0	0
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0									0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	68 572 674	87 572 674	0	0	0	0	0	0	24 697	141 775	68 597 371	87 714 449
- Petro Perú	68 572 674	87 572 674							24 697	141 775	68 597 371	87 714 449
- Otros	0	0					0	0			0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	2 070 463	9 277 786	9 277 274	0	0	11 348 249	11 347 737
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	0	0	1 593 517	1 700 305	7 350 190	7 321 816			8 943 707	9 022 121
- Aurífera Los Incas S.A.							1 593 859	1 593 859			1 593 859	1 593 859
- Barranco Corporation											0	0
- Confecciones Alalsa					190 285	190 285					190 285	190 285
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	170 824					170 824	170 824
- Motor Import							307 071	307 071			307 071	307 071
- Occident.Fisheries (Ex-Salaverry)							711 808	711 808			711 808	711 808
- Transportes Santa Rosa					138 242		331 291	331 291			469 533	331 291
- Tecminsa						0					0	0
- Otros	0	0	0	0	1 094 166	1 339 196	4 406 161	4 377 787			5 500 327	5 716 983
1.4.2 Hogares					476 946	370 158	1 927 596	1 955 458			2 404 542	2 325 616
2. SECTOR EXTERNO					0	0					0	0
2.2 Organismos Internacionales					0	0					0	0
(-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
T O T A L :	68 572 674	117 572 674	0	0	2 070 463	2 070 463	9 277 786	9 277 274	24 697	166 927	79 945 620	129 087 338

DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIVISIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS A AGOSTO 2010				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 480 095 395	2 530 956 698	50 861 303	21 633 257	28 206 533	6 573 276
CRÉDITOS REFINANCIADOS	32 144	33 138	994			
CRÉDITOS VENCIDOS	6 705 222	7 620 379	915 157			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	7 311 454	22 782			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	80 327 012	80 491 377	164 365			
TOTAL :	2 413 794 422	2 465 430 292	51 635 870	21 633 257	28 206 533	6 573 276

CRÉDITOS VIGENTES 2010				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2009	2 007 430 393	2 007 430 393			23 845 423	
Enero	2 066 628 300	2 066 628 300	2 037 029 347	25 257 445	25 257 445	24 551 434
Febrero	2 127 688 338	2 127 688 338	2 097 158 319	23 039 427	23 039 427	24 148 436
Marzo	2 193 684 801	2 193 684 801	2 160 686 570	25 619 458	25 619 458	24 329 443
Abril	2 297 845 169	2 297 845 169	2 245 764 985	25 760 155	25 760 155	25 689 807
Mayo	2 355 589 083	2 355 589 083	2 326 717 126	27 356 081	27 356 081	26 558 118
Junio	2 393 759 660	2 393 759 660	2 374 674 372	26 421 503	26 421 503	26 888 792
Julio	2 468 498 544	2 421 496 751	2 407 628 206	21 765 351	29 273 799	27 847 651
Agosto	2 480 095 395	2 530 956 698	2 476 226 725	21 633 257	28 206 533	28 740 166
Setiembre	2 491 922 088	0	0	21 505 715	0	0
Octubre	2 501 990 116	0	0	21 382 860	0	0
Noviembre	2 512 311 545	0	0	21 239 656	0	0
Diciembre	2 567 899 046	0	0	21 101 162	0	0
				282 082 070	210 934 401	

XI.- INDICADORES RELEVANTES.

FONAFE ***FORMATO A***

BANCO DE LA NACION

DATA RELEVANTE AÑO 2009 - REAL

RUBROS	Und. Medida	REAL AÑO 2009											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	182 381 168	282 335 940	459 782 209	468 176 665	490 458 510	514 903 099	798 316 021	1 021 541 431	1 070 062 638	900 846 892	923 581 244	1 008 594 209
Creditos directos	Nuevos Soles	3 028 766 311	2 754 824 268	2 582 101 635	2 676 019 714	2 681 756 372	2 686 868 895	2 523 869 672	2 439 850 219	2 862 342 354	2 878 404 487	3 019 330 281	3 267 159 257
Creditos al personal	Nuevos Soles	36 474 498	36 189 862	35 212 336	35 549 887	34 875 399	34 029 045	35 229 586	37 399 553	39 023 364	42 435 587	43 525 249	45 783 825
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	3 247 621 977	3 073 350 070	3 077 096 180	3 179 746 266	3 207 090 281	3 235 801 039	3 357 415 279	3 498 791 203	3 971 428 356	3 821 686 966	3 986 436 774	4 321 537 291
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	30 007 519	24 933 275	22 890 259	40 800 688	25 402 982	22 250 824	22 445 053	21 603 780	16 530 186	16 049 651	21 809 031	34 606 775
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	83 873 905	84 732 230	84 527 839	84 124 625	84 635 249	85 893 112	85 969 244	102 942 155	103 494 174	107 022 942	107 473 197	108 441 330
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	3 193 755 591	3 013 551 115	3 015 458 600	3 136 422 329	3 147 858 014	3 172 158 751	3 293 891 088	3 417 452 828	3 884 464 368	3 730 713 675	3 900 772 608	4 247 702 736
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	3 100 767 153	2 926 031 288	2 941 232 116	3 044 069 162	3 074 267 925	3 098 793 995	3 210 889 069	3 351 399 212	3 820 089 091	3 667 143 561	3 823 916 564	4 134 024 166
Problema potencial	Nuevos Soles	92 083	4 394 665	83 304	78 310	73 932	69 644	18 406 106	21 531 977	20 159 462	23 404 221	22 786 649	48 207 699
Deficiente	Nuevos Soles	21 031 451	20 589 514	26 126 126	25 722 934	22 748 475	28 589 250	24 880 179	23 356 476	23 223 162	15 078 599	14 595 110	15 473 651
Dudoso	Nuevos Soles	62 110 557	57 747 277	45 053 498	48 719 265	47 857 186	45 808 491	41 694 039	41 537 821	46 808 473	53 844 691	62 955 181	62 377 756
Perdida	Nuevos Soles	63 626 662	64 593 254	64 607 065	61 162 525	62 148 693	62 545 587	61 551 815	60 971 646	61 154 635	62 221 822	62 189 200	61 503 870
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	3 247 627 906	3 073 355 998	3 077 102 109	3 179 752 196	3 207 096 211	3 235 806 967	3 357 421 208	3 498 797 132	3 971 434 823	3 821 692 894	3 986 442 704	4 321 587 142
BENEFICIARIOS	Número	625 614	621 818	613 067	615 917	614 767	613 617	611 181	610 455	610 749	607 988	599 943	603 039
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	17 288 135	34 106 552	52 534 229	69 718 309	87 456 051	105 024 648	124 712 525	143 811 191	162 338 078	181 493 432	199 775 839	220 672 203
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	2,02%	2,11%	2,12%	1,95%	1,99%	2,00%	1,86%	1,81%	1,59%	1,68%	1,62%	1,65%
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	75 557 013	137 200 551	258 746 696	329 878 256	375 912 807	424 901 754	478 068 008	507 530 987	466 687 792	491 128 145	499 571 945	529 471 146
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	62 066 733	108 281 436	214 435 396	261 422 482	289 468 625	320 023 752	355 836 861	371 225 722	379 291 551	385 938 735	390 394 828	344 732 320
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,41%	0,73%	1,37%	1,76%	2,00%	2,26%	2,52%	2,56%	2,37%	2,50%	2,55%	2,62%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,44%	5,86%	10,89%	15,92%	17,74%	19,35%	21,07%	21,45%	21,43%	21,67%	22,03%	20,13%
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERS	Porcentaje	0,021%	0,086%	0,352%	7,377%	3,818%	4,258%	6,151%	9,067%	11,381%	12,689%	14,063%	18,630%
PERSONAL													
Planilla	*Número*	3 811	3 812	3 748	3 827	3 822	3 934	3 940	3 933	3 932	3 932	3 936	3 933
Gerentes	*Número*	22	22	22	22	22	23	25	24	24	24	24	24
Ejecutivos	*Número*	809	837	839	876	875	873	874	874	875	878	881	882
Profesionales	*Número*	222	226	233	259	260	260	261	264	303	300	302	301
Técnicos	*Número*	1 628	1 610	1 676	1 722	1 737	1 851	1 859	1 862	2 600	2 600	2 602	2 599
Administrativos	*Número*	1 130	1 117	978	948	928	927	921	909	130	130	127	127
Locación de Servicios	*Número*	737	753	743	790	639	666	747	820	813	883	890	937
Servicios de Terceros	*Número*	1 197	1 208	1 214	1 208	1 210	1 208	1 215	1 215	1 225	1 227	1 226	1 226
Personal de Cooperativas	*Número*												
Personal de Services	*Número*												
Otros	*Número*	1 197	1 208	1 214	1 208	1 210	1 208	1 215	1 215	1 225	1 227	1 226	1 226
Pensionistas	*Número*	6 447	6 416	6 413	6 409	6 393	6 389	6 377	6 370	6 356	6 353	6 335	6 308
Regimen 20530	*Número*	6 447	6 416	6 413	6 409	6 393	6 389	6 377	6 370	6 356	6 353	6 335	6 308
Regimen ……	*Número*												
Regimen ……..	*Número*												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	*Número*	139	134	131	127	120	125	121	116	117	118	113	111
TOTAL	*Número*	12 331	12 323	12 249	12 361	12 184	12 322	12 400	12 454	12 443	12 513	12 500	12 515

1/ Acumulado a cada mes

BANCO DE LA NACION

DATA RELEVANTE AÑO 2010 - METAS

RUBROS e INDICADORES / PERIORICIDAD	Und. Medida	Previsto Año 2010 1/											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	144 017 900	227 317 900	310 617 900	393 917 900	477 217 900	560 517 900	643 817 900	727 117 900	810 417 900	893 717 900	977 017 900	1 060 317 900
Creditos directos	Nuevos Soles	2 827 542 969	2 981 388 775	3 058 246 562	3 136 387 770	3 158 445 770	3 272 394 589	3 370 879 008	3 513 524 940	3 553 186 004	3 604 296 944	3 618 621 683	3 680 717 049
Creditos al personal	Nuevos Soles	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	3 014 550 781	3 251 696 587	3 411 854 374	3 573 295 582	3 678 653 582	3 875 902 401	4 057 686 820	4 283 632 752	4 406 593 816	4 541 004 756	4 638 629 495	4 784 024 861
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	21 584 377	21 729 392	21 874 547	22 019 843	22 808 779	22 919 258	23 029 881	23 140 649	23 251 560	23 362 616	23 450 417	23 538 365
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	2 859 688 285	3 096 979 106	3 257 282 048	3 418 868 552	3 525 015 488	3 722 374 786	3 904 269 828	4 130 326 528	4 253 398 503	4 387 920 499	4 485 633 039	4 631 116 353
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	2 727 207 175	2 873 371 460	2 946 391 738	3 020 631 355	3 041 587 999	3 149 847 352	3 243 414 445	3 378 938 065	3 416 618 853	3 465 177 822	3 478 787 329	3 537 782 272
Problema potencial	Nuevos Soles	86 116	90 731	93 037	95 381	96 043	99 462	102 416	106 695	107 885	109 419	109 848	111 711
Deficiente	Nuevos Soles	25 834 796	27 219 408	27 911 128	28 614 399	28 812 921	29 838 461	30 724 820	32 008 634	32 365 583	32 825 582	32 954 504	33 513 363
Dudoso	Nuevos Soles	63 151 723	66 536 331	68 227 202	69 946 309	70 431 585	72 938 459	75 105 116	78 243 327	79 115 870	80 240 311	80 555 455	81 921 553
Perdida	Nuevos Soles	54 253 071	57 160 757	58 613 369	60 090 238	60 507 134	62 660 767	64 522 123	67 218 131	67 967 725	68 933 722	69 204 459	70 378 062
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	2 870 532 881	3 024 378 687	3 101 236 474	3 179 377 682	3 201 435 682	3 315 384 501	3 413 868 920	3 556 514 852	3 596 175 916	3 647 286 856	3 661 611 595	3 723 706 961
BENEFICIARIOS	Número	625 614	621 818	613 067	615 917	614 767	613 617	611 181	610 455	610 749	607 988	700 000	705 700
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	18 545 087	37 202 370	55 971 677	74 853 172	93 846 699	112 952 407	132 170 154	151 500 075	170 942 041	190 496 176	210 162 362	229 940 710
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	2,11%	2,04%	2,16%	1,65%	2,01%	2,04%	2,01%	1,88%	1,95%	1,91%	1,89%	1,89%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	6 125 486	8 145 034	5 994 096	6 180 679	5 439 894	6 165 582	8 666 902	6 352 477	5 856 526	6 146 623	7 913 239	8 305 274
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	19 689 889	36 919 364	62 790 429	87 344 434	106 343 266	131 809 365	154 307 358	178 099 921	211 717 397	235 808 437	261 134 217	266 433 242
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	12 602 560	22 744 706	41 608 442	59 075 118	71 817 900	91 107 949	107 349 892	125 732 318	153 939 657	172 620 560	192 536 203	164 491 280
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,11%	0,21%	0,36%	0,50%	0,61%	0,75%	0,79%	0,95%	1,13%	1,26%	1,38%	1,34%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	0,71%	1,28%	2,92%	4,10%	4,94%	6,19%	7,21%	8,34%	10,02%	11,10%	12,23%	10,64%
AGENCIAS UOB	Número	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	327
AGENCIAS NO UOB	Número	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	142
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓ	Porcentaje	0,96%	3,05%	9,09%	19,49%	26,16%	38,04%	53,43%	67,82%	83,66%	94,09%	97,19%	100,00%
PERSONAL													
Planilla	*Número*	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123
Gerentes	*Número*	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26
Ejecutivos	*Número*	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944
Profesionales	*Número*	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381
Técnicos	*Número*	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704
Administrativos	*Número*	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68
Locación de Servicios	*Número*	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104
Servicios de Terceros	*Número*	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242
Personal de Cooperativas	*Número*												
Personal de Services	*Número*	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242
Otros	*Número*												
Pensionistas	*Número*	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519
Regimen 20530	*Número*	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519
Regimen ……	*Número*												
Regimen ……..	*Número*												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	*Número*	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
TOTAL	*Número*	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188

1/ Acumulado a cada mes

FONAFE

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2010 - REAL

RUBROS e INDICADORES / PERIORICIDAD	Und. Medida	REAL AÑO 2010 1/											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 011 849 562	1 131 635 488	1 142 965 410	1 168 618 177	1 192 805 013	1 164 195 470	1 210 907 593	1 166 613 781				
Creditos directos	Nuevos Soles	3 489 167 666	3 576 307 412	3 625 565 767	3 721 141 512	3 774 772 166	3 939 652 698	4 003 103 953	4 290 444 274				
Creditos al personal	Nuevos Soles	49 049 414	52 506 778	55 910 137	59 660 300	61 448 470	64 144 703	64 830 857	58 500 242				
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4 550 066 642	4 760 449 678	4 824 441 314	4 949 419 989	5 029 025 649	5 167 992 871	5 278 842 403	5 515 558 297	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	24 231 959	25 668 688	23 192 013	37 885 169	32 072 733	24 755 054	29 140 211	33 047 468				
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	86 019 771	85 903 531	85 537 617	85 722 237	85 206 601	84 211 818	83 544 124	82 886 099				
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 488 278 830	4 700 214 835	4 762 095 710	4 901 582 921	4 975 891 781	5 108 536 107	5 224 438 490	5 465 719 666	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	4 323 833 915	4 532 145 051	4 597 427 737	4 724 272 137	4 799 027 745	4 939 308 831	5 061 697 219	5 205 240 144				
Problema potencial	Nuevos Soles	22 138 889	23 917 173	26 261 269	8 746 312	23 067 128	25 837 749	18 796 024	23 086 342				
Deficiente	Nuevos Soles	11 253 520	12 918 690	12 606 303	13 240 699	10 127 581	14 751 213	13 493 620	12 841 903				
Dudoso	Nuevos Soles	131 617 279	129 695 975	126 494 402	141 737 558	135 054 271	127 784 170	124 329 893	61 999 128				
Perdida	Nuevos Soles	61 228 964	61 778 718	61 651 602	61 432 942	61 758 691	60 324 439	60 540 352	60 193 449				
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	4 550 072 567	4 760 455 607	4 824 441 313	4 949 429 648	5 029 035 416	5 168 006 402	5 278 857 108	5 363 360 966	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	601 596	603 317	599 943	638 756	646 684	609 795	611 177	613 594				
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 289 759	37 498 727	57 982 333	76 137 587	95 905 952	114 567 808	134 780 790	154 743 705				
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,76%	1,75%	1,78%	1,67%	1,65%	1,56%	1,52%	1,49%				
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	7 615 995 636	7 746 916 207	7 888 945 814	7 982 113 482	8 122 407 459	8 270 915 280	8 418 548 032	8 573 090 410				
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	41 974 763	73 001 874	98 508 244	134 379 593	160 550 737	194 896 055	201 476 576	254 274 703				
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	31 421 651	52 768 893	67 991 163	95 273 735	114 477 613	138 517 319	154 253 739	197 484 171				
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,21%	0,36%	0,48%	0,67%	0,78%	0,94%	0,99%	1,29%				
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	1,84%	3,12%	4,02%	5,63%	6,77%	8,19%	9,12%	11,68%				
AGENCIAS UOB	Número	302	303	304	304	305	306	307	308				
AGENCIAS NO UOB	Número	139	139	139	139	139	139	139	139				
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓ	Porcentaje	0,006%	0,916%	11,386%	14,309%	16,742%	18,388%	18,693%	22,027%				
PERSONAL													
Planilla	*Número*	3 926	4 017	4 015	4 014	4 020	4 014	4 017	4 012	0	0	0	0
Gerentes	*Número*	16	24	25	25	25	25	25	25				
Ejecutivos	*Número*	901	879	878	878	880	880	879	874				
Profesionales	*Número*	275	319	318	319	326	326	325	324				
Técnicos	*Número*	1 924	2 673	2 672	2 670	2 668	2 666	2 666	2 665				
Administrativos	*Número*	810	122	122	122	121	117	122	124				
Locación de Servicios	*Número*	925	1 147	998	994	986	981	981	933				
Servicios de Terceros	*Número*	1 248	1 207	1 207	1 234	1 237	1 225	1 222	1 226	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	*Número*												
Personal de Services	*Número*	1 248	1 207	1 207	1 234	1 237	1 225	1 222	1 226				
Otros	*Número*												
Pensionistas	*Número*	6 308	6 292	6 274	6 266	6 256	6 235	6 238	6 234	0	0	0	0
Regimen 20530	*Número*	6 308	6 292	6 274	6 266	6 256	6 235	6 238	6 234				
Regimen	*Número*												
Regimen	*Número*												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	*Número*	117	120	110	113	115	125	130	127				
TOTAL	*Número*	12 524	12 783	12 604	12 621	12 614	12 580	12 588	12 532	0	0	0	0

1/ Acumulado a cada mes

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

FOEPR097

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 17:06:42

BANCO DE LA NACION

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

FLUJO DE CAJA APROBADO - FORMULACION

EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr : 16/09/2010

Hora Impr : 17:32:42

(C42061709-201015)

RUBROS	al 31/12/2007 (REAL)	al 31/12/2008 (REAL)	al 31/12/2009 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2010													al 31/12/2011 (PROYECTADO)	al 31/12/2012 (PROYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL		
INGRESOS DE OPERACION	1,601,763,517	1,678,307,827	1,573,144,143	118,129,577	103,784,377	107,713,120	113,137,128	113,525,183	103,031,190	98,648,191	97,763,621	96,654,013	98,565,582	100,206,942	98,718,264	1,249,877,188	1,499,843,024	1,512,341,720
Venta de Bienes y Servicios																		
Ingresos Financieros	1,006,545,891	1,265,590,378	1,063,030,071	72,948,030	63,504,637	59,788,897	68,312,217	74,006,316	62,847,632	67,500,783	66,051,562	66,714,659	68,113,210	69,864,510	66,789,280	806,441,733	1,009,446,848	1,017,858,906
Ingresos por participacion o dividendos	1,205,434	1,139,611	779,687	63,411	62,964	62,741	62,965	62,964	62,741	200,504	2,903	2,903	200,504	2,903	2,901	790,404		
Donaciones																		
Ingresos Extraordinarios	145,577,252	24,656,689	104,009,608	6,320,062	5,889,945	6,353,317	1,988,666	2,276,393	3,995,072	1,555,602	664,577	664,577	664,577	664,577	664,577	31,701,942	6,522,330	6,576,683
Retenciones de tributos																		
Otros	448,434,940	386,921,149	405,324,777	38,798,074	34,326,831	41,508,165	42,773,280	37,179,510	36,125,745	29,391,302	31,044,579	29,271,874	29,587,291	29,674,952	31,261,506	410,943,109	483,873,846	487,906,131
EGRESOS DE OPERACION	1,263,432,408	1,241,423,000	1,217,161,494	86,707,926	82,437,135	92,490,850	81,684,240	93,433,493	78,170,839	96,170,918	93,828,591	99,123,881	96,300,593	99,156,256	106,280,738	1,105,785,460	1,352,104,000	1,362,463,947
Compra de Bienes	8,112,169	8,830,666	10,462,773	560,071	778,310	662,617	737,600	743,023	733,957	1,115,367	1,154,714	1,308,164	1,213,689	1,253,037	1,841,846	12,102,395	21,892,291	22,074,727
Gastos de personal	648,543,237	494,826,516	316,633,473	27,221,167	27,950,590	27,270,889	26,980,087	28,176,182	27,457,163	31,456,254	31,456,254	31,456,254	31,456,254	31,456,254	31,456,336	353,793,684	461,514,603	465,360,560
Servicios prestados por terceros	125,205,432	142,941,576	175,995,887	11,354,679	10,021,345	17,935,604	15,975,328	17,430,958	15,611,959	21,060,110	20,826,676	20,915,989	20,650,345	20,650,345	21,854,043	214,287,381	304,088,552	306,622,624
Tributos	34,304,402	36,884,778	46,288,232	2,633,693	4,783,615	4,731,258	4,483,133	11,636,103	-4,928,413	4,206,969	4,206,969	5,400,727	4,491,887	4,491,887	11,334,640	57,472,468	68,966,962	69,541,685
Por Cuenta Propia	34,304,402	36,884,778	46,288,232	2,633,693	4,783,615	4,731,258	4,483,133	11,636,103	-4,928,413	4,206,969	4,206,969	5,400,727	4,491,887	4,491,887	11,334,640	57,472,468	68,966,962	69,541,685
Por Cuenta de Terceros																		
Gastos diversos de Gestion	39,149,532	39,552,605	43,276,931	3,310,166	3,358,181	3,200,230	3,330,102	3,327,746	3,308,717	3,566,672	4,191,984	4,191,983	4,191,982	6,991,981	4,307,606	47,277,350	62,184,555	62,701,835
Gastos Financieros	129,443,431	197,157,923	188,409,015	12,982,017	6,162,493	11,387,439	7,990,926	8,301,341	9,795,745	3,772,158	2,736,495	2,920,925	2,818,098	2,832,914	2,857,919	74,558,470	76,750,254	77,389,843
Egresos Extraordinarios	4,783,060	17,489,533	31,137,652	2,298,756	4,488,060	681,078	2,089,584	1,919,003	1,245,657							12,722,138		
Otros	273,891,145	303,739,403	404,957,531	26,347,377	24,894,541	26,621,735	20,097,480	21,899,137	24,946,054	30,993,388	29,255,499	32,929,839	31,478,338	31,479,838	32,628,348	333,571,574	356,706,783	358,772,673
SALDO OPERATIVO	338,331,109	436,884,827	355,982,649	31,421,651	21,347,242	15,222,270	31,452,888	20,091,690	24,860,351	2,477,273	3,935,030	-2,469,868	2,264,989	1,050,686	-7,562,474	144,091,728	147,739,024	149,877,773
INGRESOS DE CAPITAL	15,893,530,157	2,227,944,469	4,080,393,947	376,787,140	281,693,212	413,023,660	103,189,428	664,812,855	105,074,422	212,672,583	12,219,367	10,591,418	38,369,269	16,501,424	189,099,818	2,424,034,596	32,534,646	18,592,398
Aportes de Capital																		
Ventas de activo fijo																		
Otros	15,893,530,157	2,227,944,469	4,080,393,947	376,787,140	281,693,212	413,023,660	103,189,428	664,812,855	105,074,422	212,672,583	12,219,367	10,591,418	38,369,269	16,501,424	189,099,818	2,424,034,596	32,534,646	18,592,398
GASTOS DE CAPITAL	11,701,857,675	2,531,538,405	5,950,490,230	310,365,539	127,950,228	144,507,097	438,737,986	-79,450,430	-77,137,530	203,301,531	635,062,913	51,520,191	64,966,949	82,041,351	62,534,049	1,964,399,874	404,189,975	389,724,582
Presupuesto de Inversiones - FBK	12,941,978	56,816,028	24,398,309	6,200	869,615	9,612,068	2,379,239	2,742,401	1,976,014	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	32,413,134	95,638,281	98,000,000	98,000,000
Proyecto de Inversion																		
Gastos de capital no ligados a proyectos	12,941,978	56,816,028	24,398,309	6,200	869,615	9,612,068	2,379,239	2,742,401	1,976,014	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	32,413,134	95,638,281	98,000,000	98,000,000
Inversion Financiera	3,585,843,765	-846,275,282	1,898,869,366	12,089,634	-107,489,026	-346,747,948	-53,992,654	-247,839,127	-329,423,598	73,101,282	20,035	20,339	-2,511,138	-180,045	-54,261,850	-1,057,214,096	-192,656,726	-232,782,085
Otros	8,103,071,932	3,320,997,659	4,027,222,555	298,269,705	234,569,639	481,642,977	490,351,401	165,646,296	250,310,054	121,072,327	625,914,956	42,371,930	58,350,165	73,093,474	84,382,765	2,925,975,689	498,846,701	524,506,667
TRANSFERENCIAS NETAS										-502,753	-92,989	-92,989	-92,989	-92,989	-92,991	-967,700		
Ingresos por Transferencias																		
Egresos por Transferencias										502,753	92,989	92,989	92,989	92,989	92,991	967,700		
SALDO ECONOMICO	4,530,003,591	133,290,891	-1,514,113,634	97,843,252	175,090,226	283,738,833	-304,095,670	764,354,975	207,072,303	11,345,572	-619,001,505	-43,491,630	-24,425,680	-64,582,230	118,910,304	602,758,750	-223,916,305	-221,254,411
FINANCIAMIENTO NETO																		
Financiamiento Externo Neto																		
Financiamiento largo plazo																		

BANCO DE LA NACION

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

FLUJO DE CAJA APROBADO - FORMULACION

EN NUEVOS SOLES

RUBROS	al 31/12/2007 (REAL)	al 31/12/2008 (REAL)	al 31/12/2009 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2010													al 31/12/2011 (PROYECTADO)	al 31/12/2012 (PROYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL		
Desembolsos																		
Servicios de Deuda																		
Amortizacion																		
Intereses y comisiones de la deuda																		
Financiamiento corto plazo																		
Desembolsos																		
Servicio de la Deuda																		
Amortizacion																		
Intereses y comisiones de la deuda																		
Financiamiento Interno Neto																		
Financiamiento Largo PLazo																		
Desembolsos																		
Servicio de la Deuda																		
Amortizacion																		
Intereses y comisiones de la deuda																		
Financiamiento Corto Plazo																		
Desembolsos																		
Servicio de la Deuda																		
Amortizacion																		
Intereses y comisiones de la Deuda																		
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	13,099,645	20,345,939	16,481,698				4,170,316	887,812	820,645			602,953				6,481,726	4,933,813	4,933,813
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO																		
PAGO DE DIVIDENDOS																		
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores																		
Adelanto de Dividendos ejercicio																		
FLUJO NETO DE CAJA	4,516,903,946	112,944,952	-1,530,595,332	97,843,252	175,090,226	283,738,833	-308,265,986	763,467,163	206,251,658	11,345,572	-619,001,505	-44,094,583	-24,425,680	-64,582,230	118,910,304	596,277,024	-228,850,118	-226,188,224
SALDO INICIAL DE CAJA	7,254,769,004	11,771,672,950	11,884,617,902	10,354,022,570	10,451,865,822	10,626,956,048	10,910,694,881	10,602,428,895	11,365,896,058	11,572,147,716	11,583,493,288	10,964,491,783	10,920,397,200	10,895,971,520	10,831,389,290	10,354,022,570	10,950,299,594	10,721,449,476
SALDO FINAL DE CAJA	11,771,672,950	11,884,617,902	10,354,022,570	10,451,865,822	10,626,956,048	10,910,694,881	10,602,428,895	11,365,896,058	11,572,147,716	11,583,493,288	10,964,491,783	10,920,397,200	10,895,971,520	10,831,389,290	10,950,299,594	10,950,299,594	10,721,449,476	10,495,261,252
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD																		
RESULTADO PRIMARIO																		

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

FOEPR098

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 17:06:31

BANCO DE LA NACION

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Gastos de Capital - Formulacion

ALINEADO AL PRESUPUESTO EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7P

Fecha Impr : 16/09/2010

Hora Impr : 17:34:54

(C31061709-201015)

RUBROS	2009 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2010																	2011 (PROYECTADO)	2012 (PROYECTADO)
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL		
PROGRAMA DE INVERSIONES	24,398,309	6,200	869,615	9,612,068	2,379,239	2,742,401	1,976,014	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	32,413,134	10,487,883	7,097,654	27,383,766	50,668,978	95,638,281	98,000,000	98,000,000
PROYECTOS DE INVERSION																				
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS	24,398,309	6,200	869,615	9,612,068	2,379,239	2,742,401	1,976,014	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	32,413,134	10,487,883	7,097,654	27,383,766	50,668,978	95,638,281	98,000,000	98,000,000
Mobiliario y Equipo	13,035,716	6,200	125,178	4,236,442	637,837	195,609	206,736	4,045,402	4,045,402	4,045,402	4,045,402	4,045,402	24,430,802	4,367,820	1,040,182	12,136,206	32,521,606	50,065,814	61,758,000	61,758,000
Edificios e Instalaciones	4,304,745		481,128	1,569,534	1,126,140	1,599,243	1,325,566	2,702,864	2,711,099	2,711,099	2,711,099	2,711,099	3,260,277	2,050,662	4,050,949	8,125,062	8,682,475	22,909,148	22,886,000	22,886,000
Equipos de Transporte y Maquinaria	2,086,945		6,487	2,718,491	172,004	13,962	23,665	1,490,486	1,490,486	1,490,486	1,490,486	1,490,486	2,057,441	2,724,978	209,631	4,471,458	5,038,413	12,444,480	2,502,000	2,502,000
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4,970,903		256,822	1,087,601	443,258	933,587	420,047	889,170	880,935	880,935	880,935	880,935	2,664,614	1,344,423	1,796,892	2,651,040	4,426,484	10,218,839	10,089,000	10,089,000
Terrenos																			765,000	765,000
INVERSION FINANCIERA																				
OTROS																				
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	24,398,309	6,200	869,615	9,612,068	2,379,239	2,742,401	1,976,014	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	32,413,134	10,487,883	7,097,654	27,383,766	50,668,978	95,638,281	98,000,000	98,000,000

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

FOEPR086

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 17:06:31

BANCO DE LA NACION

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Gastos de Capital - Formulacion

ALINEADO AL FLUJO DE CAJA EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7P

Fecha Impr : 16/09/2010

Hora Impr : 17:35:41

(C31061709-201015)

RUBROS	2009 (PROYECTADO)	PRESUPUESTO AÑO 2010																	2011 (PROYECTADO)	2012 (PROYECTADO)
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL		
PROGRAMA DE INVERSIONES	24,398,309	6,200	869,615	9,612,068	2,379,239	2,742,401	1,976,014	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	32,413,134	10,487,883	7,097,654	27,383,766	50,668,978	95,638,281	98,000,000	98,000,000
PROYECTOS DE INVERSION																				
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS	24,398,309	6,200	869,615	9,612,068	2,379,239	2,742,401	1,976,014	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	32,413,134	10,487,883	7,097,654	27,383,766	50,668,978	95,638,281	98,000,000	98,000,000
Mobiliario y Equipo	13,035,716	6,200	125,178	4,236,442	637,837	195,609	206,736	4,045,402	4,045,402	4,045,402	4,045,402	4,045,402	24,430,802	4,367,820	1,040,182	12,136,206	32,521,606	50,065,814	61,758,000	61,758,000
Edificios e Instalaciones	4,304,745		481,128	1,569,534	1,126,140	1,599,243	1,325,566	2,702,864	2,711,099	2,711,099	2,711,099	2,711,099	3,260,277	2,050,662	4,050,949	8,125,062	8,682,475	22,909,148	22,886,000	22,886,000
Equipos de Transporte y Maquinaria	2,086,945		6,487	2,718,491	172,004	13,962	23,665	1,490,486	1,490,486	1,490,486	1,490,486	1,490,486	2,057,441	2,724,978	209,631	4,471,458	5,038,413	12,444,480	2,502,000	2,502,000
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4,970,903		256,822	1,087,601	443,258	933,587	420,047	889,170	880,935	880,935	880,935	880,935	2,664,614	1,344,423	1,796,892	2,651,040	4,426,484	10,218,839	10,089,000	10,089,000
Terrenos																			765,000	765,000
INVERSION FINANCIERA																				
OTROS																				
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	24,398,309	6,200	869,615	9,612,068	2,379,239	2,742,401	1,976,014	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	32,413,134	10,487,883	7,097,654	27,383,766	50,668,978	95,638,281	98,000,000	98,000,000

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FOEPR001

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:11:33

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 17/09/2010

Hora Impr : 10:29:51

FORMATO N.2E (C33111809-201015)

RUBROS	EJECUCION REAL 2009	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2010											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO														
ACTIVO CORRIENTE														
Disponible	10,354,022,570	10,950,299,594	10,451,865,822	10,626,956,048	10,910,694,881	10,602,428,895	11,365,896,058	11,572,147,716	11,933,858,428	11,154,245,353				
Fondos Interbancarios	260,100,000													
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	5,440,588,661	4,383,374,565	5,452,678,295	5,345,189,269	4,998,441,321	4,944,448,667	4,696,609,540	4,367,185,942	3,566,164,796	3,519,925,971				
Cartera de Créditos (Neto)	3,060,266,278	4,143,618,388	3,276,936,585	3,370,832,891	3,328,694,188	3,449,267,034	3,502,795,942	3,667,936,737	3,739,369,124	3,883,925,119				
Cuentas por Cobrar (Neto)	337,726,420	322,251,561	345,595,367	414,948,296	379,794,359	330,683,554	359,594,304	309,904,150	309,106,494	321,822,248				
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)	19,387	2,322	15,998	12,610	9,221	5,833	2,444	2,322	2,200	2,078				
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	79,305,129	109,184,965	79,305,129	79,305,129	79,305,129	90,440,338	108,350,280	109,184,965	89,890,937	87,616,062				
Otros Activos	219,888,488	197,689,317	197,130,254	229,607,962	195,779,997	167,854,671	147,044,753	176,311,510	174,262,496	218,833,195				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	19,751,916,933	20,106,420,712	19,803,527,450	20,066,852,205	19,892,719,096	19,585,128,992	20,180,293,321	20,202,673,342	19,812,654,475	19,186,370,026				
ACTIVO NO CORRIENTE														
Cartera de Créditos (Neto)	108,717,813	153,242,848	107,060,899	103,883,918	195,370,790	186,247,819	181,893,909	176,435,361	173,231,306	160,595,327				
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)														
Inversiones Permanentes (Neto)														
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	312,380,999	374,400,541	309,020,378	306,809,600	306,228,208	311,216,774	305,472,043	307,147,797	304,388,292	304,785,567				
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas														
Otros Activos (Neto de Amortización Acumulada)	25,560,344	34,182,044	24,672,221	23,775,598	22,930,986	25,765,454	25,906,198	25,003,203	24,147,461	23,465,858				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	446,659,156	561,825,433	440,753,498	434,469,116	524,529,984	523,230,047	513,272,150	508,586,361	501,767,059	488,846,752				
TOTAL DEL ACTIVO	20,198,576,089	20,668,246,145	20,244,280,948	20,501,321,321	20,417,249,080	20,108,359,039	20,693,565,471	20,711,259,703	20,314,421,534	19,675,216,778				
CUENTAS DE ORDEN	62,872,637,417		63,191,254,724	63,824,685,657	64,855,896,681	66,624,886,649	69,071,240,945	70,224,229,932	43,070,456,815	44,293,543,266				
PASIVO														
PASIVO CORRIENTE														
Obligaciones con el Público	15,433,472,823	16,170,107,002	15,527,107,687	15,697,537,696	15,970,933,198	15,664,705,416	16,308,814,017	16,252,317,410	15,827,153,937	15,178,278,838				
Fondos Interbancarios														
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	370,616,800	402,873,501	366,472,508	363,442,132	380,434,029	371,346,938	362,438,757	367,961,685	393,042,625	365,413,096				
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo														
Cuentas por Pagar	117,804,344	104,816,238	110,749,428	148,653,069	90,793,735	108,674,586	101,718,029	113,979,361	93,817,016	106,906,440				
Provisiones														
Valores, Títulos y Obligaciones en														

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

FOEPR001

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:11:33

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 17/09/2010

Hora Impr : 10:29:51

FORMATO N.2E (C33111809-201015)

RUBROS	EJECUCION REAL 2009	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2010											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas														
Otros Pasivos	100,863,068	78,459,080	50,192,416	122,091,639	107,071,671	63,153,445	43,221,235	78,013,275	62,923,098	42,460,865				
TOTAL PASIVO CORRIENTE	16,022,757,035	16,756,255,821	16,054,522,039	16,331,724,536	16,549,232,633	16,207,880,385	16,816,192,038	16,812,271,731	16,376,936,676	15,693,059,239				
PASIVO NO CORRIENTE														
Obligaciones con el Público	2,346,759,457	2,332,996,408	2,342,795,166	2,339,694,501	2,335,719,057	2,332,649,337	2,324,068,639	2,320,036,123	2,303,875,485	2,300,289,599				
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.														
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo														
Provisiones	138,064,196	141,550,583	137,436,873	138,029,239	138,132,714	138,402,943	138,257,582	139,633,499	139,620,862	138,971,178				
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas														
Otros Pasivos														
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,484,823,653	2,474,546,991	2,480,232,039	2,477,723,740	2,473,851,771	2,471,052,280	2,462,326,221	2,459,669,622	2,443,496,347	2,439,260,777				
TOTAL DEL PASIVO	18,507,580,688	19,230,802,812	18,534,754,078	18,809,448,276	19,023,084,404	18,678,932,665	19,278,518,259	19,271,941,353	18,820,433,023	18,132,320,016				
PATRIMONIO														
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000				
Capital Adicional	676,952	676,951	676,952	676,951	676,951	676,951	676,951	676,951	676,951	676,951				
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000				
Ajustes al Patrimonio														
Resultados Acumulados	817,498	-49,875,920	327,428,267	288,427,201	-24,503,438	-16,524,312	-50,107,352	-49,875,920	-10,942,179	-5,264,360				
Resultado Neto del Ejercicio	339,500,951	136,642,302	31,421,651	52,768,893	67,991,163	95,273,735	114,477,613	138,517,319	154,253,739	197,484,171				
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,690,995,401	1,437,443,333	1,709,526,870	1,691,873,045	1,394,164,676	1,429,426,374	1,415,047,212	1,439,318,350	1,493,988,511	1,542,896,762				
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	20,198,576,089	20,668,246,145	20,244,280,948	20,501,321,321	20,417,249,080	20,108,359,039	20,693,565,471	20,711,259,703	20,314,421,534	19,675,216,778				
CUENTAS DE ORDEN	62,872,637,417		63,191,254,724	63,824,685,657	64,855,896,681	66,624,886,649	69,071,240,945	70,224,229,932	43,070,456,815	44,293,543,266				

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FOEPR001

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:11:59

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 17/09/2010

Hora Impr : 10:31:25

FORMATO N.3E (C59111809-201015)

RUBROS	EJECUCION REAL 2009	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2010											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS FINANCIEROS	1,022,053,460	784,500,111	67,535,362	128,505,426	183,712,435	249,198,160	320,652,073	379,053,489	455,323,772	545,322,716	608,291,431	672,515,181	738,490,231	801,534,016
Intereses por Disponibles	320,673,413	136,267,475	7,759,441	15,655,559	24,482,911	33,031,570	43,503,782	55,727,506	70,755,880	88,976,675	99,383,091	111,522,343	123,872,688	136,267,475
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	247,159	140,069	24,007	98,046	98,046	98,046	98,046	140,069	140,069	140,069	140,069	140,069	140,069	140,069
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	267,342,056	256,104,401	27,240,371	49,921,836	61,921,994	81,459,720	103,123,393	122,994,041	141,062,764	158,195,903	178,089,433	198,002,116	217,886,699	237,790,222
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	16,690,836	3,071,768	1,167,071	1,859,596	3,157,811	3,985,391	4,716,746	1,338,450			100,000	637,386	737,386	837,386
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	332,793,805	363,109,252	30,948,178	59,753,415	91,072,161	123,689,091	157,668,297	190,332,353	224,554,334	259,313,740	289,489,526	318,882,255	347,338,410	375,590,903
Ingresos de Cuentas por Cobrar	953,206	2,722,331									421,592	843,184	1,264,776	1,686,370
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes		790,404									144,016	144,016	144,016	288,029
Otras Comisiones														
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados														
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	41,215,230	16,690,518		485,706	1,970,913	5,144,909	9,637,726	6,394,518	11,105,570	27,220,421	28,936,421	30,652,421	32,368,421	34,084,421
Reajuste por Indexación														
Fluctuación de Valor por Variaciones de Instrumentos Financieros Derivados														
Compra - Venta de Valores														
Otros Ingresos Financieros	42,137,755	5,603,893	396,294	731,268	1,008,599	1,789,433	1,904,083	2,126,552	7,705,155	11,475,908	11,587,283	11,691,391	14,737,766	14,849,141
GASTOS FINANCIEROS	141,290,600	48,224,636	6,927,001	9,896,367	16,038,664	20,565,338	25,657,614	30,286,127	61,425,281	71,645,261	74,324,133	76,900,178	79,491,039	82,088,408
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	113,752,575	41,200,617	4,118,653	7,736,258	11,775,773	15,511,381	19,410,805	23,262,108	27,241,288	30,757,470	33,436,342	36,012,387	38,603,248	41,200,617
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	36													
Perdida por Valoriz. De Inver. Negociables y a Vencimiento									27,092,093	33,319,158	33,319,158	33,319,158	33,319,158	33,319,158
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organis. Finan. Internac.														
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financieros del Pais	1,028	178				178	178	178	178	178	178	178	178	178
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituc.Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.														
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior														

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FOEPR001

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:11:59

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 17/09/2010

Hora Impr : 10:31:25

FORMATO N.3E (C59111809-201015)

RUBROS	EJECUCION REAL 2009	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2010											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar														
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación														
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	2,196	988				987	988	988	987	987	987	987	987	987
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados														
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			1,287,393											
Reajuste por Indexación														
Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados														
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial														
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos														
Otros Gastos Financieros	27,534,765	7,022,853	1,520,955	2,160,109	4,262,891	5,052,792	6,245,643	7,022,853	7,090,735	7,567,468	7,567,468	7,567,468	7,567,468	7,567,468
MARGEN FINANCIERO BRUTO	880,762,860	736,275,475	60,608,361	118,609,059	167,673,771	228,632,822	294,994,459	348,767,362	393,898,491	473,677,455	533,967,298	595,615,003	658,999,192	719,445,608
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio														
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores														
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	14,951,386	17,655,912	2,815,926	4,913,960	6,070,226	8,672,462	10,573,389	11,357,201	12,560,225	14,064,698	15,114,483	16,164,268	17,214,053	18,263,839
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.	-6,753,256	-4,341,559	-2,532,780	-3,207,880	-3,759,605	-3,941,332	-5,363,786	-4,341,009	-5,242,501	-8,326,276	-8,326,276	-8,326,276	-8,326,276	-8,326,276
MARGEN FINANCIERO NETO	872,564,730	722,961,122	60,325,215	116,902,979	165,363,150	223,901,692	289,784,856	341,751,170	386,580,767	467,939,033	527,179,091	587,777,011	650,111,415	709,508,045
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	405,324,777	410,943,109	38,798,074	73,124,905	114,633,070	157,406,350	194,585,860	230,711,605	270,570,131	309,450,400	334,186,010	359,237,037	384,375,725	411,101,324
Ingresos por Operaciones Contingentes	6,720,360	3,202,356	564,281	1,201,242	1,453,575	1,751,644	2,108,817	2,338,127	2,600,984	2,819,325	2,968,087	3,116,849	3,265,611	3,414,375
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,105,037	3,595,184	223,929	693,014	1,084,760	1,357,338	1,636,372	1,933,227	2,193,396	2,411,338	2,693,848	2,976,358	3,258,868	3,541,380
Ingresos Diversos	395,499,380	404,145,569	38,009,864	71,230,649	112,094,735	154,297,368	190,840,671	226,440,251	265,775,751	304,219,737	328,524,075	353,143,830	377,851,246	404,145,569
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,362,117	3,601,808	578,937	1,174,527	1,775,040	2,349,835	2,943,533	3,601,808	4,247,750	4,976,681	4,976,681	4,976,681	4,976,681	4,976,681
Gastos por Operaciones Contingentes	11,103	2,795			2,628	2,628	2,795	2,795	2,795	2,795	2,795	2,795	2,795	2,795
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,454	3,727	1,870	1,870	1,870	3,728	3,728	3,727	5,599	5,599	5,599	5,599	5,599	5,599

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FOEPR001

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:11:59

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 17/09/2010

Hora Impr : 10:31:25

FORMATO N.3E (C59111809-201015)

RUBROS	EJECUCION REAL 2009	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2010											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Gastos Diversos	5,343,560	3,595,286	577,067	1,172,657	1,770,542	2,343,479	2,937,010	3,595,286	4,239,356	4,968,287	4,968,287	4,968,287	4,968,287	4,968,287
MARGEN OPERACIONAL	1,272,527,390	1,130,302,423	98,544,352	188,853,357	278,221,180	378,958,207	481,427,183	568,860,967	652,903,148	772,412,752	856,388,420	942,037,367	1,029,510,459	1,115,632,688
GASTOS DE ADMINISTRACION	817,571,523	713,267,888	55,315,549	112,763,368	177,431,721	239,594,361	311,534,651	364,306,593	424,973,097	485,461,023	567,662,384	648,594,785	732,366,533	822,089,219
Gasto de Personal y Directorio	526,432,848	359,222,482	36,354,553	73,664,427	110,461,262	146,834,866	184,382,758	221,231,170	258,996,643	296,462,600	339,352,667	382,242,734	425,132,801	468,074,818
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	244,850,443	296,572,938	16,327,303	31,681,633	54,821,893	76,127,796	98,884,091	119,736,034	139,346,582	158,185,997	191,861,338	225,176,559	261,331,127	296,541,933
Impuestos y Contribuciones	46,288,232	57,472,468	2,633,693	7,417,308	12,148,566	16,631,699	28,267,802	23,339,389	26,629,872	30,812,426	36,448,379	41,175,492	45,902,605	57,472,468
MARGEN OPERACIONAL NETO	454,955,867	417,034,535	43,228,803	76,089,989	100,789,459	139,363,846	169,892,532	204,554,374	227,930,051	286,951,729	288,726,036	293,442,582	297,143,926	293,543,469
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	71,067,323	186,050,575	4,816,060	9,351,686	18,959,331	23,176,340	27,487,745	36,350,979	40,458,855	44,521,349	52,355,365	58,737,880	65,121,895	72,654,410
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,585,857	1,984,340		7,803	22,792	34,865	20,059	1,524,858	1,547,819	1,547,819	1,624,398	1,700,977	1,777,556	1,854,143
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de Uso	53,501	300,000	3,388	6,777	10,165	13,554	16,942	17,065	17,187	17,309	64,465	111,621	158,777	205,932
Provisiones para Contingencias y Otras	22,563,552	133,299,313	740,749	1,218,228	6,742,776	6,883,416	7,080,521	10,332,851	10,447,859	10,271,570	13,650,063	15,577,056	17,505,549	20,582,546
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	37,130,582	42,586,922	3,178,623	6,340,721	9,521,138	12,707,495	15,888,700	19,076,445	22,208,948	25,617,957	29,536,371	33,454,784	37,373,197	41,291,603
Amortización de Gastos.	9,733,831	7,880,000	893,300	1,778,157	2,662,460	3,537,010	4,481,523	5,399,760	6,237,042	7,066,694	7,480,068	7,893,442	8,306,816	8,720,186
RESULTADO DE OPERACIÓN	383,888,544	230,983,960	38,412,743	66,738,303	81,830,128	116,187,506	142,404,787	168,203,395	187,471,196	242,430,380	236,370,671	234,704,702	232,022,031	220,889,059
OTROS INGRESOS Y GASTOS	66,039,786	14,579,642	1,462,694	2,189,479	7,309,993	7,027,348	5,962,284	9,701,705	9,176,446	6,353,465	6,353,465	6,353,465	6,353,465	6,353,465
Ingresos Extraordinarios														
Ingresos de Ejercicios Anteriores	88,462,012	27,035,034	3,785,090	9,000,907	14,802,218	16,341,051	17,175,371	22,157,097	23,273,650	23,989,076	23,989,076	23,989,076	23,989,076	23,989,076
Gastos Extraordinarios														
Gastos de Ejercicios Anteriores	20,489,594	12,635,274	2,213,989	6,780,079	7,459,682	9,517,506	11,394,416	12,635,274	14,253,875	18,559,707	18,559,707	18,559,707	18,559,707	18,559,707
Otros Ingresos Y Gastos	-1,932,632	179,882	-108,407	-31,349	-32,543	203,803	181,329	179,882	156,671	924,096	924,096	924,096	924,096	924,096
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	449,928,330	245,563,602	39,875,437	68,927,782	89,140,121	123,214,854	148,367,071	177,905,100	196,647,642	248,783,845	242,724,136	241,058,167	238,375,496	227,242,524
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	16,481,698	6,481,726				4,170,316	5,058,128	5,878,773	6,327,448	7,656,668	8,259,621	7,666,989	7,074,357	6,481,726
IMPUESTO A LA RENTA	93,945,681	102,439,574	8,453,786	16,158,889	21,148,958	23,770,803	28,831,330	33,509,008	36,066,455	43,643,006	58,342,149	73,041,292	87,740,435	102,439,574
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	339,500,951	136,642,302	31,421,651	52,768,893	67,991,163	95,273,735	114,477,613	138,517,319	154,253,739	197,484,171	176,122,366	160,349,886	143,560,704	118,321,224
Depreciación:	37,130,582	42,586,922	3,178,623	6,340,721	9,521,138	12,707,495	15,888,700	19,076,445	22,208,948	25,617,957	29,536,371	33,454,784	37,373,197	41,291,603
Amortización:	9,733,831	7,880,000	893,300	1,778,157	2,662,460	3,537,010	4,481,523	5,399,760	6,237,042	7,066,694	7,480,068	7,893,442	8,306,816	8,720,186

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FOEPR082

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:12:16

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

Presupuesto de Ingresos y Egresos

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.4E

Fecha Impr : 17/09/2010

Hora Impr : 10:32:13

(C16121809-201015)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2010				EJEC. AL MES DE AGOSTO DE 2009	EJECUCION PRESUPUESTAL 2010					VARIA. AL MES DE AGOSTO CON 2009
	ANUAL	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM.	AL MES DE AGOSTO		MES DE AGOSTO	DEL III TRIM.	AL MES DE AGOSTO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION											
1 INGRESOS	1,249,877,188	97,763,621	293,065,825	855,732,387	1,085,953,266	130,833,734	251,445,656	910,766,231	106.43	72.87	83.87
1.1 Venta de Bienes											
1.2 Venta de Servicios											
1.3 Ingresos Financieros	806,441,733	66,051,562	200,267,004	534,960,074	751,911,578	87,315,565	165,983,257	567,390,986	106.06	70.36	75.46
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	790,404	2,903	206,310	581,193	397,881	62,071	124,589	502,375	86.44	63.56	126.26
1.5 Ingresos Extraordinarios	31,701,942	664,577	2,884,756	29,043,634	72,910,433	4,575,829	6,599,015	33,422,470	115.08	105.43	45.84
1.5.1 Del ejercicio	325,349			325,349	7,443,424	776,628	781,769	1,107,118	340.29	340.29	14.87
1.5.2 De ejercicios anteriores	31,376,593	664,577	2,884,756	28,718,285	65,467,009	3,799,201	5,817,246	32,315,352	112.53	102.99	49.36
1.6 Otros	410,943,109	31,044,579	89,707,755	291,147,486	260,733,374	38,880,269	78,738,795	309,450,400	106.29	75.30	118.68
2 EGRESOS	994,335,817	84,393,793	257,629,608	633,816,544	578,422,279	78,035,607	192,067,008	656,491,528	103.58	66.02	113.50
2.1 Compra de Bienes	12,102,395	1,154,714	3,578,245	6,485,659	6,473,781	710,008	1,571,207	5,786,785	89.22	47.82	89.39
2.1.1 Insumos y suministros	11,032,668	1,037,868	3,227,707	5,895,286	5,952,227	620,947	1,424,789	5,283,686	89.63	47.89	88.77
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,069,727	116,846	350,538	590,373	521,554	89,061	146,418	503,099	85.22	47.03	96.46
2.1.3 Otros											
2.2. Gastos de personal (GIP)	548,490,102	49,706,370	149,119,110	349,664,542	269,452,245	42,032,679	97,530,407	347,782,209	99.46	63.41	129.07
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	304,147,904	26,844,327	80,532,981	196,770,552	169,621,911	24,102,316	48,641,252	191,723,150	97.43	63.04	113.03
2.2.1.1 Basica (GIP)	185,787,408	16,466,324	49,398,972	119,922,069	105,920,417	14,803,483	29,366,093	116,355,514	97.03	62.63	109.85
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	16,845,800	1,406,703	4,220,109	11,218,987	7,989,713	1,403,759	2,804,960	11,210,541	99.92	66.55	140.31
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	39,026,420	3,575,612	10,726,836	24,723,977	21,392,049	3,012,327	5,998,836	23,571,589	95.34	60.40	110.19
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	45,788,632	3,769,726	11,309,178	30,709,724	24,664,950	3,716,755	7,434,272	30,604,544	99.66	66.84	124.08
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	16,699,644	1,625,962	4,877,886	10,195,795	9,654,782	1,165,992	3,037,091	9,980,962	97.89	59.77	103.38
2.2.1.6 Otros (GIP)											
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	19,884,676	1,767,144	5,301,432	12,816,095	11,388,584	1,556,158	3,168,740	12,450,547	97.15	62.61	109.32
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	18,717,280	1,668,736	5,006,208	12,042,327	10,713,176	1,453,440	2,960,837	11,665,692	96.87	62.33	108.89
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	636,240	78,683	236,049	321,505	272,229	27,671	52,184	216,323	67.28	34.00	79.46
2.2.5 Capacitacion (GIP)	2,031,156	244,280	732,840	1,054,044	593,905	197,673	357,842	923,326	87.60	45.46	155.47
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	194,696,418	18,250,116	54,750,348	121,695,956	72,633,102	13,984,793	41,139,828	126,335,552	103.81	64.89	173.94
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	8,376,428	853,084	2,559,252	4,964,063	4,229,338	710,628	1,209,724	4,467,619	90.00	53.34	105.63
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	203,872	24,738	74,214	104,918	60,375	26,787	42,676	98,118	93.52	48.13	162.52
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,264,451	289,608	868,824	2,106,016	2,035,733	254,466	508,933	2,035,733	96.66	62.36	100.00
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	440,300	60,598	181,794	197,902	8,400	5,283	5,283	81,989	41.43	18.62	976.18
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)											
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	58,603			58,603	61,443			58,603	100	100	95.38
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)											
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	60,109	180,327	259,559	217,932	88,830	98,265	237,606	91.54	47.52	109.03
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)											
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	3,909,202	418,031	1,254,093	2,237,065	1,845,455	335,262	554,567	1,955,570	87.42	50.02	105.97
2.3 Servicios prestados por terceros	214,287,381	20,826,676	62,802,775	130,216,659	102,813,411	14,005,634	27,982,235	116,312,108	89.32	54.28	113.13
2.3.1 Transporte y almacenamiento	43,321,688	3,473,541	10,420,623	29,401,855	26,594,268	3,328,485	7,285,617	29,740,390	101.15	68.65	111.83
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	33,067,247	2,625,683	7,877,049	22,417,014	16,509,431	810,620	2,870,533	20,036,181	89.38	60.59	121.36
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	15,837,337	2,173,575	6,510,065	7,968,339	1,883,992	232,246	1,237,887	4,663,406	58.52	29.45	247.53
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,728,160	99,940	299,820	1,328,399	253,800			1,128,519	84.95	65.30	444.65
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	8,802,942	1,326,480	3,968,780	4,322,327	618,701	85,297	919,303	2,393,000	55.36	27.18	386.78
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,489,187	517,131	1,551,393	1,420,671	360,283	63,985	135,537	521,946	36.74	14.96	144.87
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,817,048	230,024	690,072	896,942	651,208	82,964	183,047	619,941	69.12	34.12	95.20
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	26,296,665	2,789,638	8,428,914	14,598,253	10,870,586	1,633,319	3,110,843	12,129,820	83.09	46.13	111.58
2.3.5 Alquileres	17,973,390	1,755,993	5,268,647	10,926,661	10,541,755	1,947,048	3,188,983	10,603,658	97.04	59.00	100.59
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	21,430,857	2,151,915	6,455,745	12,823,179	11,472,694	1,414,861	2,856,427	11,375,776	88.71	53.08	99.16
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,108,962	1,211,448	3,634,344	7,263,154	6,844,813	794,877	1,577,965	6,418,223	88.37	53.00	93.77
2.3.6.2 Guardiania (GIP)											
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	9,321,895	940,467	2,821,401	5,560,025	4,627,881	619,984	1,278,462	4,957,553	89.16	53.18	107.12
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	14,166,273	1,517,776	4,553,328	8,095,163	6,491,782	1,344,015	1,521,100	6,580,711	81.29	46.45	101.37
2.3.8. Otros	42,193,924	4,338,555	13,288,404	23,986,195	18,448,903	3,295,040	5,910,845	21,182,166	88.31	50.20	114.82
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (GIP)	1,922,044	197,272	591,816	1,021,623	658,158	109,145	227,537	854,616	83.65	44.46	129.85

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FOEPR082

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:12:16

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

Presupuesto de Ingresos y Egresos

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.4E

Fecha Impr : 17/09/2010

Hora Impr : 10:32:13

(C16121809-201015)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2010				EJEC. AL MES DE AGOSTO DE 2009	EJECUCION PRESUPUESTAL 2010					VARIA. AL MES DE AGOSTO CON 2009
	ANUAL	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM.	AL MES DE AGOSTO		MES DE AGOSTO	DEL III TRIM.	AL MES DE AGOSTO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)											
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	25,104,691	2,426,936	7,280,808	15,396,942	12,068,237	1,970,358	3,854,951	14,398,021	93.51	57.35	119.31
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	15,167,189	1,714,347	5,415,780	7,567,630	5,722,508	1,215,537	1,828,357	5,929,529	78.35	39.09	103.62
2.4 Tributos	57,472,468	4,206,969	13,814,665	31,753,327	30,826,501	4,182,554	7,473,037	30,812,426	97.04	53.61	99.95
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	540,000	54,577	163,731	321,694	338,723	25,937	64,153	276,693	86.01	51.24	81.69
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	56,932,468	4,152,392	13,650,934	31,431,633	30,487,778	4,156,617	7,408,884	30,535,733	97.15	53.64	100.16
2.5 Gastos diversos de Gestion	47,277,350	4,191,984	11,950,639	27,593,798	26,156,977	2,937,245	5,883,516	25,718,658	93.20	54.40	98.32
2.5.1. Seguros	6,318,486	658,329	1,669,439	3,685,168	3,307,661	4,949	386,641	3,060,699	83.05	48.44	92.53
2.5.2. Viaticos (GIP)	6,914,173	801,718	2,405,154	3,655,419	2,561,374	465,561	859,339	2,911,322	79.64	42.11	113.66
2.5.3. Gastos de Representacion	108,200	14,882	44,646	48,677	34,449	3,428	7,900	26,813	55.08	24.78	77.84
2.5.4. Otros	33,936,491	2,717,055	7,831,400	20,204,534	20,253,493	2,463,307	4,629,636	19,719,824	97.60	58.11	97.37
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	29,422,354	2,269,484	6,808,452	17,544,416	16,967,145	2,176,256	4,367,357	17,372,805	99.02	59.05	102.39
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,514,137	447,571	1,022,948	2,660,118	3,286,348	287,051	262,279	2,347,019	88.23	51.99	71.42
2.6 Gastos Financieros 2/	74,558,470	2,736,495	9,429,578	63,128,614	124,452,844	8,327,603	42,572,626	99,192,587	157.13	133.04	79.70
2.7 Egresos Extraordinarios	12,722,138			12,722,138	6,279,313	4,315,035	5,961,988	18,684,126	146.86	146.86	297.55
2.7.1 Del ejercicio	86,864			86,864	251,968	9,203	37,555	124,419	143.23	143.23	49.38
2.7.2 De ejercicios anteriores	12,635,274			12,635,274	6,027,345	4,305,832	5,924,433	18,559,707	146.89	146.89	307.93
2.8 Otros	27,425,513	1,570,585	6,934,596	12,251,807	11,967,207	1,524,849	3,091,992	12,202,629	99.60	44.49	101.97
RESULTADO DE OPERACION	255,541,371	13,369,828	35,436,217	221,915,843	507,530,987	52,798,127	59,378,648	254,274,703	114.58	99.50	50.10
3 GASTOS DE CAPITAL	95,638,281	9,127,922	27,383,766	35,841,381	8,018,610	3,189,170	3,481,028	21,066,565	58.78	22.03	262.72
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	95,638,281	9,127,922	27,383,766	35,841,381	8,018,610	3,189,170	3,481,028	21,066,565	58.78	22.03	262.72
3.1.1 Proyecto de Inversion											
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	95,638,281	9,127,922	27,383,766	35,841,381	8,018,610	3,189,170	3,481,028	21,066,565	58.78	22.03	262.72
3.2 Inversion Financiera											
3.3 Otros											
4 INGRESOS DE CAPITAL											
4.1 Aportes de Capital											
4.2 Ventas de activo fijo											
4.3 Otros											
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-967,700	-92,989	-688,731	-595,742			-602,364	-602,364	101.11	62.25	60236400
5.1 Ingresos por Transferencias											
5.2 Egresos por Transferencias	967,700	92,989	688,731	595,742			602,364	602,364	101.11	62.25	-60236400
RESULTADO ECONOMICO	158,935,390	4,148,917	7,363,720	185,478,720	499,512,377	49,608,957	55,295,256	232,605,774	125.41	146.35	46.57
6 FINANCIAMIENTO NETO											
6.1 Financiamiento Externo Neto											
6.1.1. Financiamiento largo plazo											
6.1.1.1 Desembolsos											
6.1.1.2 Servicios de Deuda											
6.1.1.2.1 Amortizacion											
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda											
6.1.2. Financiamiento corto plazo											
6.1.2.1 Desembolsos											
6.1.2.2 Servicio de la Deuda											
6.1.2.2.1 Amortizacion											
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda											
6.2 Financiamiento Interno Neto											
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo											
6.2.1.1 Desembolsos											
6.2.1.2 Servicio de la Deuda											
6.2.1.2.1 Amortizacion											
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda											
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo											
6.2.2.1 Desembolsos											
6.2.2.2 Servicio de la Deuda											
6.2.2.2.1 Amortizacion											

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2010				EJEC. AL MES DE AGOSTO DE 2009	EJECUCION PRESUPUESTAL 2010					VARIA. AL MES DE AGOSTO CON 2009
	ANUAL	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM.	AL MES DE AGOSTO		MES DE AGOSTO	DEL III TRIM.	AL MES DE AGOSTO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda											
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES											
SALDO FINAL	158,935,390	4,148,917	7,363,720	185,478,720	499,512,377	49,608,957	55,295,256	232,605,774	125.41	146.35	46.57
GIP-TOTAL	649,121,558	59,727,270	179,171,150	408,074,460	315,063,845	48,401,106	110,933,905	399,358,155	97.86	61.52	126.75
Impuesto a la Renta	102,439,574	11,199,030	35,333,478	57,643,456	84,719,540	7,576,551	10,133,998	43,643,006	75.71	42.60	51.51
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	6,481,726		602,953	5,878,773		1,329,220	1,777,895	7,656,668	130.24	118.13	**********

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FOEPR004

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:12:35

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

Flujo de Caja Proyectado

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.5E

Fecha Impr : 17/09/2010

Hora Impr : 10:32:51

(C35121809-201015)

RUBROS	2009 REAL	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE AGOSTO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE SETIEMBRE												
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
INGRESOS DE OPERACION	1,573,144,143	118,129,577	103,784,377	107,713,120	113,137,128	113,525,183	103,031,190	120,611,922	130,833,734	87,282,733	88,853,185	90,692,146	89,347,790	1,266,942,085
Venta de Bienes y Servicios														
Ingresos Financieros	1,063,030,071	72,948,030	63,504,637	59,788,897	68,312,217	74,006,316	62,847,632	78,667,692	87,315,565	62,403,107	63,802,158	65,553,458	62,478,178	821,627,887
Ingresos por participacion o dividendos	779,687	63,411	62,964	62,741	62,965	62,964	62,741	62,518	62,071	144,016			144,013	790,404
Donaciones														
Ingresos Extraordinarios	104,009,608	6,320,062	5,889,945	6,353,317	1,988,666	2,276,393	3,995,072	2,023,186	4,575,829					33,422,470
Retenciones de tributos														
Otros	405,324,777	38,798,074	34,326,831	41,508,165	42,773,280	37,179,510	36,125,745	39,858,526	38,880,269	24,735,610	25,051,027	25,138,688	26,725,599	411,101,324
EGRESOS DE OPERACION	1,217,161,494	86,707,926	82,437,135	92,490,850	81,684,240	93,433,493	78,170,839	103,824,463	86,274,082	107,948,596	105,125,308	107,980,971	115,086,910	1,141,164,813
Compra de Bienes	10,462,773	560,071	778,310	662,617	737,600	743,023	733,957	861,199	710,008	1,482,883	1,388,408	1,427,756	2,016,563	12,102,395
Gastos de personal	316,633,473	27,221,167	27,950,590	27,270,889	26,980,087	28,176,182	27,457,163	28,342,693	28,047,886	33,086,739	33,086,739	33,086,739	33,086,810	353,793,684
Servicios prestados por terceros	175,995,887	11,354,679	10,021,345	17,935,604	15,975,328	17,430,958	15,611,959	13,976,601	14,005,634	24,382,725	24,117,081	24,117,081	25,320,759	214,249,754
Tributos	46,288,232	2,633,693	4,783,615	4,731,258	4,483,133	11,636,103	-4,928,413	3,290,483	4,182,554	5,635,953	4,727,113	4,727,113	11,569,863	57,472,468
Por Cuenta Propia	46,288,232	2,633,693	4,783,615	4,731,258	4,483,133	11,636,103	-4,928,413	3,290,483	4,182,554	5,635,953	4,727,113	4,727,113	11,569,863	57,472,468
Por Cuenta de Terceros														
Gastos diversos de Gestion	43,276,931	3,310,166	3,358,181	3,200,230	3,330,102	3,327,746	3,308,717	2,946,271	2,937,245	4,660,769	4,660,768	7,460,767	4,776,388	47,277,350
Gastos Financieros	188,409,015	12,982,017	6,162,493	11,387,439	7,990,926	8,301,341	9,795,745	34,245,023	8,327,603	2,678,872	2,576,045	2,590,861	2,597,369	109,635,734
Egresos Extraordinarios	31,137,652	2,298,756	4,488,060	681,078	2,089,584	1,919,003	1,245,657	1,646,953	4,315,035					18,684,126
Otros	404,957,531	26,347,377	24,894,541	26,621,735	20,097,480	21,899,137	24,946,054	18,515,240	23,748,117	36,020,655	34,569,154	34,570,654	35,719,158	327,949,302
SALDO OPERATIVO	355,982,649	31,421,651	21,347,242	15,222,270	31,452,888	20,091,690	24,860,351	16,787,459	44,559,652	-20,665,863	-16,272,123	-17,288,825	-25,739,120	125,777,272
INGRESOS DE CAPITAL	4,080,393,947	376,787,140	281,693,212	413,425,435	103,189,428	664,396,964	104,774,162	90,062,606	24,511,753	917,571,032	38,369,269	16,501,424	203,874,634	3,235,157,059
Aportes de Capital														
Ventas de activo fijo														
Otros	4,080,393,947	376,787,140	281,693,212	413,425,435	103,189,428	664,396,964	104,774,162	90,062,606	24,511,753	917,571,032	38,369,269	16,501,424	203,874,634	3,235,157,059
GASTOS DE CAPITAL	5,950,490,230	310,365,539	127,950,228	144,908,872	438,737,986	-79,866,321	-77,437,790	-255,911,686	847,355,260	1,095,103,084	64,966,949	82,041,351	77,308,865	2,775,522,337
Presupuesto de Inversiones - FBK	24,398,309	6,200	869,615	10,013,843	2,795,130	2,326,510	1,574,239	291,858	3,189,170	9,127,922	9,127,922	9,127,922	47,187,950	95,638,281
Proyecto de Inversion														
Gastos de capital no ligados a proyectos	24,398,309	6,200	869,615	10,013,843	2,795,130	2,326,510	1,574,239	291,858	3,189,170	9,127,922	9,127,922	9,127,922	47,187,950	95,638,281
Inversion Financiera	1,898,869,366	12,089,634	-107,489,026	-346,747,948	-53,992,654	-247,839,127	-329,423,598	-801,021,146	-46,238,825	920,401,627	-2,511,138	-180,045	-54,261,850	-1,057,214,096
Otros	4,027,222,555	298,269,705	234,569,639	481,642,977	489,935,510	165,646,296	250,411,569	544,817,602	890,404,915	165,573,535	58,350,165	73,093,474	84,382,765	3,737,098,152
TRANSFERENCIAS NETAS								-602,364		-92,989	-92,989	-92,989	-92,991	-974,322
Ingresos por Transferencias														
Egresos por Transferencias								602,364		92,989	92,989	92,989	92,991	974,322
SALDO ECONOMICO	-1,514,113,634	97,843,252	175,090,226	283,738,833	-304,095,670	764,354,975	207,072,303	362,159,387	-778,283,855	-198,290,904	-42,962,792	-82,921,741	100,733,658	584,437,672
FINANCIAMIENTO NETO														
Financiamiento Externo Neto														
Financiamiento largo plazo														
Desembolsos														

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FOEPR004

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:12:35

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

Flujo de Caja Proyectado

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.5E

Fecha Impr : 17/09/2010

Hora Impr : 10:32:51

(C35121809-201015)

RUBROS	2009 REAL	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE AGOSTO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE SETIEMBRE												
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
Servicios de Deuda														
Amortizacion														
Intereses y comisiones de la deuda														
Financiamiento corto plazo														
Desembolsos														
Servicio de la Deuda														
Amortizacion														
Intereses y comisiones de la deuda														
Financiamiento Interno Neto														
Financiamiento Largo PLazo														
Desembolsos														
Servicio de la Deuda														
Amortizacion														
Intereses y comisiones de la deuda														
Financiamiento Corto Plazo														
Desembolsos														
Servicio de la Deuda														
Amortizacion														
Intereses y comisiones de la Deuda														
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	16,481,698				4,170,316	887,812	820,645	448,675	1,329,220	602,953	-592,632	-592,632	-592,631	6,481,726
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO														
PAGO DE DIVIDENDOS														
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores														
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003														
SALDO NETO DE CAJA	-1,530,595,332	97,843,252	175,090,226	283,738,833	-308,265,986	763,467,163	206,251,658	361,710,712	-779,613,075	-198,893,857	-42,370,160	-82,329,109	101,326,289	577,955,946
SALDO INICIAL DE CAJA	11,884,617,902	10,354,022,570	10,451,865,822	10,626,956,048	10,910,694,881	10,602,428,895	11,365,896,058	11,572,147,716	11,933,858,428	11,154,245,353	10,955,351,496	10,912,981,336	10,830,652,227	10,354,022,570
SALDO FINAL DE CAJA	10,354,022,570	10,451,865,822	10,626,956,048	10,910,694,881	10,602,428,895	11,365,896,058	11,572,147,716	11,933,858,428	11,154,245,353	10,955,351,496	10,912,981,336	10,830,652,227	10,931,978,516	10,931,978,516
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD														
RESULTADO PRIMARIO														

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FOEPR083

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:12:52

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

Fecha Impr : 17/09/2010

Hora Impr : 10:33:34

(C52121809-201015)

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31.12.09	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2010				EJECUCION PRESUPUESTAL 2010				
			ANUAL	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM.	AL MES DE AGOSTO	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM.	AL MES DE AGOSTO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		24,398,309	95,638,281	9,127,922	27,383,766	35,841,381	3,189,170	3,481,028	21,066,565	58.78	22.03
PROYECTOS DE INVERSION											
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS		24,398,309	95,638,281	9,127,922	27,383,766	35,841,381	3,189,170	3,481,028	21,066,565	58.78	22.03
Mobiliario y Equipo		13,035,716	50,065,814	4,045,402	12,136,206	13,498,806	712,516	880,630	6,288,632	46.59	12.56
Edificios e Instalaciones		4,304,745	22,909,148	2,711,099	8,125,062	11,515,574	1,884,018	1,890,599	7,992,210	69.40	34.89
Equipos de Transporte y Maquinaria		2,086,945	12,444,480	1,490,486	4,471,458	5,915,581	224,147	253,007	3,187,616	53.89	25.61
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		4,970,903	10,218,839	880,935	2,651,040	4,911,420	368,489	456,792	3,598,107	73.26	35.21
Terrenos											
INVERSION FINANCIERA											
OTROS											
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		24,398,309	95,638,281	9,127,922	27,383,766	35,841,381	3,189,170	3,481,028	21,066,565	58.78	22.03

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FODER003

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:13:40

FORMATO N. 9E **TIPO CAMBIO : 2.797**

BANCO DE LA NACION

Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características

AÑO : 2010 MES : Agosto

EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr 17/09/2010

Hora Impr 10:34:21

(C40131809-201015)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
BONOS					3,459,977,586		3,459,977,586
BONOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO					11,328,158		11,328,158
BANCO DE CREDITO					4,569,272		4,569,272
020	NUEVO SOL				4,569,272		4,569,272
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					6,758,886		6,758,886
019	DOLAR AMERICANO				6,758,886		6,758,886
BONOS CORPORATIVOS					143,279,964		143,279,964
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					3,757,574		3,757,574
020	NUEVO SOL				3,757,574		3,757,574
BID							
020	NUEVO SOL						
BANCO CONTINENTAL							
019	DOLAR AMERICANO						
BANCO DE CREDITO							
020	NUEVO SOL						
CITIBANK							
019	DOLAR AMERICANO						
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					13,505,102		13,505,102
019	DOLAR AMERICANO				13,505,102		13,505,102
CEMENTOS LIMA S.A.					5,653,304		5,653,304
020	NUEVO SOL				5,653,304		5,653,304
DUKE ENERGY INTERNATIONAL EGENOR S.A.A.							
020	NUEVO SOL						
EDEGEL					8,156,530		8,156,530
020	NUEVO SOL				8,156,530		8,156,530
EDELNOR					20,567,562		20,567,562
020	NUEVO SOL				20,567,562		20,567,562
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					58,177,283		58,177,283
020	NUEVO SOL				58,177,283		58,177,283
OTROS (TITULIZACION)							
019	DOLAR AMERICANO						
YURA S.A.					2,999,946		2,999,946
020	NUEVO SOL				2,999,946		2,999,946
CMR FALABELLA							
020	NUEVO SOL						
Luz del Sur					15,058,311		15,058,311
020	NUEVO SOL				15,058,311		15,058,311

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FODER003

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:13:40

FORMATO N. 9E TIPO CAMBIO : 2.797

BANCO DE LA NACION

Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características

AÑO : 2010 MES : Agosto

EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr 17/09/2010

Hora Impr 10:34:21

(C40131809-201015)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
BONOS							
BONOS CORPORATIVOS							
TELEFONICA MOVILES					15,404,352		15,404,352
020	NUEVO SOL				15,404,352		15,404,352
BONOS ESTRUCTURADOS							
ESTADO PERUANO							
019	DOLAR AMERICANO						
BONOS TITULIZADOS					73,189,782		73,189,782
BANCO DE CREDITO					8,766,757		8,766,757
019	DOLAR AMERICANO				8,766,757		8,766,757
TITULACION (BONOS)					61,612,587		61,612,587
019	DOLAR AMERICANO				61,612,587		61,612,587
FINANCIERA CMR							
020	NUEVO SOL						
MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA					2,810,437		2,810,437
020	NUEVO SOL				2,810,437		2,810,437
BONOS DEL GOBIERNO CENTRAL					1,046,483,002		1,046,483,002
ESTADO PERUANO					1,046,483,002		1,046,483,002
019	DOLAR AMERICANO				94,793,877		94,793,877
020	NUEVO SOL				951,689,125		951,689,125
BONOS SOBERANOS					1,949,514,127		1,949,514,127
MEF					1,949,514,127		1,949,514,127
020	NUEVO SOL				1,949,514,127		1,949,514,127
BONOS ORDINARIOS					105,438,219		105,438,219
BANCO CONTINENTAL					12,910,285		12,910,285
019	DOLAR AMERICANO				8,878,651		8,878,651
020	NUEVO SOL				4,031,634		4,031,634
BANCO DE CREDITO					9,134,483		9,134,483
020	NUEVO SOL				9,134,483		9,134,483
CITIBANK					5,543,939		5,543,939
019	DOLAR AMERICANO				5,543,939		5,543,939
OTROS (USO TEMPORAL)					71,811,020		71,811,020
019	DOLAR AMERICANO				71,811,020		71,811,020
SCOTIABANK PERU S.A.A.					6,038,491		6,038,491
020	NUEVO SOL				6,038,491		6,038,491
BONOS SUPRANACIONALES					130,744,335		130,744,335

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FODER003

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:13:40

FORMATO N. 9E TIPO CAMBIO : 2.797

BANCO DE LA NACION

Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características

AÑO : 2010 MES : Agosto

EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr 17/09/2010

Hora Impr 10:34:21

(C40131809-201015)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
BONOS							
BONOS SUPRANACIONALES							
BID					15,536,794		15,536,794
019	DOLAR AMERICANO						
020	NUEVO SOL				15,536,794		15,536,794
CAF					81,411,779		81,411,779
019	DOLAR AMERICANO				59,492,495		59,492,495
020	NUEVO SOL				21,919,284		21,919,284
OTROS (USO TEMPORAL)					11,654,713		11,654,713
019	DOLAR AMERICANO				11,654,713		11,654,713
OTROS (TITULIZACION)					22,141,049		22,141,049
019	DOLAR AMERICANO				22,141,049		22,141,049
ACCIONES					15,853,385		15,853,385
ACCIONES COMUNES					15,853,385		15,853,385
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)					15,850,028		15,850,028
0301	DOLAR AMERICANO				15,850,028		15,850,028
BANCO BNP PARIBAS-ANDES					3,356		3,356
0301	DOLAR AMERICANO				3,356		3,356
PAPELES COMERCIALES					3,838,705		3,838,705
PAPELES COMERCIALES					3,838,705		3,838,705
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.							
020	NUEVO SOL						
GLORIA S.A.							
020	NUEVO SOL						
PALMAS DEL ESPINO S.A.					1,342,540		1,342,540
019	DOLAR AMERICANO				1,342,540		1,342,540
RANSA COMERCIAL S.A.							
020	NUEVO SOL						
CMR FALABELLA					2,496,165		2,496,165
020	NUEVO SOL				2,496,165		2,496,165
TELEFONICA MOVILES							
019	DOLAR AMERICANO						
OTROS					125,900,348		125,900,348
OTROS (USO TEMPORAL)					125,900,348		125,900,348
BID							
019	DOLAR AMERICANO						
CAF							

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FODER003

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:13:40

FORMATO N. 9E TIPO CAMBIO : 2.797

BANCO DE LA NACION

Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características

AÑO : 2010 MES : Agosto

EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr 17/09/2010

Hora Impr 10:34:21

(C40131809-201015)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
OTROS							
OTROS (USO TEMPORAL)							
CAF							
020	NUEVO SOL						
OTROS (USO TEMPORAL)					125,900,348		125,900,348
019	DOLAR AMERICANO				125,900,348		125,900,348
DEPÓSITOS					10,446,953,505		10,446,953,505
CUENTAS CORRIENTES					10,396,878,339		10,396,878,339
BANCO CONTINENTAL					2,209,493		2,209,493
0020	NUEVO SOL				174,021		174,021
019	DOLAR AMERICANO				2,035,472		2,035,472
BANCO DE CREDITO					8,804,338		8,804,338
019	DOLAR AMERICANO				4,263,557		4,263,557
020	NUEVO SOL				4,540,781		4,540,781
BANCO FINANCIERO					16,030		16,030
019	DOLAR AMERICANO						
020	NUEVO SOL				16,030		16,030
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					517		517
020	NUEVO SOL				517		517
BANCO WIESE							
020	NUEVO SOL						
CITIBANK							
019	DOLAR AMERICANO						
INTERBANK					105,658		105,658
019	DOLAR AMERICANO						
020	NUEVO SOL				105,658		105,658
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU					10,357,814,469		10,357,814,469
019	DOLAR AMERICANO				1,068,217,970		1,068,217,970
020	NUEVO SOL				9,289,596,499		9,289,596,499
OTROS (TITULIZACION)					27,884,222		27,884,222
019	DOLAR AMERICANO				27,884,222		27,884,222
SCOTIABANK PERU S.A.A.					43,613		43,613
020	NUEVO SOL				43,613		43,613
DEPÓSITO A PLAZO					39,027,265		39,027,265
BANCO CONTINENTAL							
020	DOLAR AMERICANO						
BANCO DE CREDITO							

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FODER003

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:13:40

FORMATO N. 9E TIPO CAMBIO : 2.797

BANCO DE LA NACION

Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características

AÑO : 2010 MES : Agosto

EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr 17/09/2010

Hora Impr 10:34:21

(C40131809-201015)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
DEPÓSITOS							
DEPÓSITO A PLAZO							
BANCO DE CREDITO							
019	DOLAR AMERICANO						
BANCO INTERNACIONAL							
019	DOLAR AMERICANO						
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU					31,933,682		31,933,682
019	DOLAR AMERICANO				31,933,682		31,933,682
OTROS (TITULIZACION)					7,093,584		7,093,584
019	DOLAR AMERICANO				7,093,584		7,093,584
CERTIFICADO DE DEPÓSITO					11,047,901		11,047,901
BANCO MIBANCO					4,602,521		4,602,521
020	NUEVO SOL				4,602,521		4,602,521
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU					4,953,799		4,953,799
020	NUEVO SOL				4,953,799		4,953,799
BANCO RIPLEY					1,491,581		1,491,581
020	NUEVO SOL				1,491,581		1,491,581
BANCO FALABELLA							
020	NUEVO SOL						
TOTAL ENTIDAD :					14,052,523,530		14,052,523,530
TOTAL :					14,052,523,530		14,052,523,530

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

FOEPR020

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 18:10:54

BANCO DE LA NACION

DIETAS

AÑO : 2010 MES : Agosto

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

Fecha Impr : 17/09/2010

Hora Impr : 10:21:13

(C54101809-201015)

	NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1	HUMBERTO MENESES ARANCIBIA	1789	07/01/2010	.00	No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1790	14/01/2010	.00	No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1791	21/01/2010	.00	No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1792	28/01/2010	.00	No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1793	04/02/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1794	11/02/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1795	18/02/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1796	25/02/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1797	04/03/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1798	11/03/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1799	18/03/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1800	25/03/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1801	08/04/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1802	15/04/2010		Disculpo su inasistencia
		1803	22/04/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1804	29/04/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1805	06/05/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1806	13/05/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1807	20/05/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1808	27/05/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1809	03/06/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1810	10/06/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1811	17/06/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1812	24/06/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1813	01/07/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1814	08/07/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1815	15/07/2010		Disculpo au inasistencia
		1816	22/07/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1817	05/08/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo

	NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1	HUMBERTO MENESES ARANCIBIA	1818	12/08/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1819	19/08/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
		1820	27/08/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
2	JOSE BERLEY ARISTA ARBILDO	1789	07/01/2010	1,352.00	
		1790	14/01/2010	.00	Disculpo su inasistencia
		1791	21/01/2010	1,352.00	
		1792	28/01/2010	1,352.00	
3	ARMANDO RUBEN OSORIO MURGA	1789	07/01/2010	1,352.00	
		1790	14/01/2010	1,352.00	
		1791	21/01/2010	1,352.00	
		1792	28/01/2010	1,352.00	
		1793	04/02/2010	1,352.00	
		1794	11/02/2010	1,352.00	
		1795	18/02/2010	1,352.00	
		1796	25/02/2010	1,352.00	
		1797	04/03/2010	1,352.00	
		1798	11/03/2010	1,352.00	
		1799	18/03/2010		Disculpo su Inasistencia
		1800	25/03/2010	1,352.00	
		1801	08/04/2010	1,352.00	
		1802	15/04/2010	1,352.00	
		1803	22/04/2010	1,352.00	
		1804	29/04/2010	1,352.00	
		1805	06/05/2010	1,352.00	
		1806	13/05/2010	1,352.00	
		1807	20/05/2010	1,352.00	
		1808	27/05/2010	1,352.00	
		1809	03/06/2010	1,352.00	
		1810	10/06/2010	1,352.00	
		1811	17/06/2010	1,352.00	
		1812	24/06/2010	1,352.00	
		1813	01/07/2010	1,352.00	
		1814	08/07/2010	1,352.00	
		1815	15/07/2010	1,352.00	
		1816	22/07/2010	1,352.00	
		1817	05/08/2010	1,352.00	

	NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
3	ARMANDO RUBEN OSORIO MURGA	1818	12/08/2010	1,352.00	
		1819	19/08/2010	1,352.00	
		1820	27/08/2010	1,352.00	
4	HUGO JAVIER RODRIGUEZ ESPINOZA	1789	07/01/2010	1,352.00	
		1790	14/01/2010	1,352.00	
		1791	21/01/2010	1,352.00	
		1792	28/01/2010	1,352.00	
		1793	04/02/2010	1,352.00	
		1794	11/02/2010	1,352.00	
		1795	18/02/2010	1,352.00	
		1796	25/02/2010	1,352.00	
		1797	04/03/2010	1,352.00	
		1798	11/03/2010	1,352.00	
		1799	18/03/2010	1,352.00	
		1800	25/03/2010	1,352.00	
		1801	08/04/2010	1,352.00	
		1802	15/04/2010	1,352.00	
		1803	22/04/2010	1,352.00	
		1804	29/04/2010	1,352.00	
		1805	06/05/2010	1,352.00	
		1806	13/05/2010	1,352.00	
		1807	20/05/2010	1,352.00	
		1808	27/05/2010	1,352.00	
		1809	03/06/2010	1,352.00	
		1810	10/06/2010	1,352.00	
		1811	17/06/2010	1,352.00	
		1812	24/06/2010	1,352.00	
		1813	01/07/2010	1,352.00	
		1814	08/07/2010	1,352.00	
		1815	15/07/2010	1,352.00	
		1816	22/07/2010	1,352.00	
		1817	05/08/2010	1,352.00	
		1818	12/08/2010	1,352.00	
		1819	19/08/2010	1,352.00	
		1820	27/08/2010	1,352.00	
5	ARTURO SEMINARIO DAPELLO	1789	07/01/2010	1,352.00	
		1790	14/01/2010	1,352.00	

	NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
5	ARTURO SEMINARIO DAPELLO	1791	21/01/2010	1,352.00	
		1792	28/01/2010	1,352.00	
		1793	04/02/2010	1,352.00	
		1794	11/02/2010	1,352.00	
		1795	18/02/2010	1,352.00	
		1796	25/02/2010	1,352.00	
		1797	04/03/2010	1,352.00	
		1798	11/03/2010	1,352.00	
		1799	18/03/2010	1,352.00	
		1800	25/03/2010		Disculpo su Inasistencia
		1801	08/04/2010	1,352.00	
		1802	15/04/2010	1,352.00	
		1803	22/04/2010	1,352.00	
		1804	29/04/2010	1,352.00	
		1805	06/05/2010	1,352.00	
		1806	13/05/2010	1,352.00	
		1807	20/05/2010	1,352.00	
		1808	27/05/2010	1,352.00	
		1809	03/06/2010	1,352.00	
		1810	10/06/2010	1,352.00	
		1811	17/06/2010	1,352.00	
		1812	24/06/2010	1,352.00	
		1813	01/07/2010	1,352.00	
		1814	08/07/2010	1,352.00	
		1815	15/07/2010	1,352.00	
		1816	22/07/2010	1,352.00	
		1817	05/08/2010	1,352.00	
		1818	12/08/2010		Disculpo su Inasistencia
		1819	19/08/2010	1,352.00	
		1820	27/08/2010	1,352.00	
6	LUIS MIGUEL CASTILLA RUBIO	1793	04/02/2010	1,352.00	
		1794	11/02/2010	1,352.00	
		1795	18/02/2010	1,352.00	
		1796	25/02/2010	1,352.00	
		1797	04/03/2010		Disculpo su Inasistencia
		1798	11/03/2010	1,352.00	
		1799	18/03/2010	1,352.00	

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
6 LUIS MIGUEL CASTILLA RUBIO	1800	25/03/2010	1,352.00	
	1801	08/04/2010		Disculpo su Inasistencia
	1802	15/04/2010		Disculpo su Inasistencia
	1803	22/04/2010	1,352.00	
	1804	29/04/2010	1,352.00	
	1805	06/05/2010	1,352.00	
	1806	13/05/2010		Disculpo su Inasistencia
	1807	20/05/2010	1,352.00	
	1808	27/05/2010		Disculpo su Inasistencia
	1809	03/06/2010		Disculpo su Inasistencia
	1810	10/06/2010	1,352.00	
	1811	17/06/2010	1,352.00	
	1812	24/06/2010	1,352.00	
	1813	01/07/2010		Disculpo su Inasistencia
	1814	08/07/2010		Disculpo su Inasistencia
	1815	15/07/2010	1,352.00	
	1816	22/07/2010		Disculpo su Inasistencia
	1817	05/08/2010	1,352.00	
	1818	12/08/2010		Disculpo su Inasistencia
	1819	19/08/2010	1,352.00	
	1820	27/08/2010		Disculpo su Inasistencia
Total:			152,776.00	

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

FOEPR096

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 17:06:53

BANCO DE LA NACION

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulacion

EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr : 16/09/2010

Hora Impr : 17:29:21

(C53061709-201015)

RUBROS	al 31/12/2007 (REAL)	al 31/12/2008 (REAL)	al 31/12/2009 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2010 ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL	al 31/12/2011 (PROYECTADO)	al 31/12/2012 (PROYECTADO)
PRESUPUESTO DE OPERACION																						
1 INGRESOS	1,601,763,517	1,678,307,827	1,573,144,143	118,129,577	103,784,377	107,713,120	113,137,128	113,525,183	103,031,190	98,648,191	97,763,621	96,654,013	98,565,582	100,206,942	98,718,264	329,627,074	329,693,501	293,065,825	297,490,788	1,249,877,188	1,499,843,024	1,512,341,720
1.1 Venta de Bienes																						
1.2 Venta de Servicios																						
1.3 Ingresos Financieros	1,006,545,891	1,265,590,378	1,063,030,071	72,948,030	63,504,637	59,788,897	68,312,217	74,006,316	62,847,632	67,500,783	66,051,562	66,714,659	68,113,210	69,864,510	66,789,280	196,241,564	205,166,165	200,267,004	204,767,000	806,441,733	1,009,446,848	1,017,858,906
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,205,434	1,139,611	779,687	63,411	62,964	62,741	62,965	62,964	62,741	200,504	2,903	2,903	200,504	2,903	2,901	189,116	188,670	206,310	206,308	790,404		
1.5 Ingresos Extraordinarios	145,577,252	24,656,689	104,009,608	6,320,062	5,889,945	6,353,317	1,988,666	2,276,393	3,995,072	1,555,602	664,577	664,577	664,577	664,577	664,577	18,563,324	8,260,131	2,884,756	1,993,731	31,701,942	6,522,330	6,576,683
1.5.1 Del ejercicio	786,300	2,800,203	8,794,340	2,192	-972	281	268,106	19,619	36,123							1,501	323,848			325,349		
1.5.2 De ejercicios anteriores	144,790,952	21,856,486	95,215,268	6,317,870	5,890,917	6,353,036	1,720,560	2,256,774	3,958,949	1,555,602	664,577	664,577	664,577	664,577	664,577	18,561,823	7,936,283	2,884,756	1,993,731	31,376,593	6,522,330	6,576,683
1.6 Otros	448,434,940	386,921,149	405,324,777	38,798,074	34,326,831	41,508,165	42,773,280	37,179,510	36,125,745	29,391,302	31,044,579	29,271,874	29,587,291	29,674,952	31,261,506	114,633,070	116,078,535	89,707,755	90,523,749	410,943,109	483,873,846	487,906,131
2 EGRESOS	1,001,360,906	957,533,291	1,043,118,529	76,154,814	72,757,266	82,206,750	77,265,779	87,354,039	68,685,872	84,998,231	84,393,793	88,237,584	86,865,797	89,719,960	95,695,932	231,118,830	233,305,690	257,629,608	272,281,689	994,335,817	1,233,346,423	1,242,000,920
2.1 Compra de Bienes	8,112,169	8,830,666	10,462,773	560,071	778,310	662,617	737,600	743,023	733,957	1,115,367	1,154,714	1,308,164	1,213,689	1,253,037	1,841,846	2,000,998	2,214,580	3,578,245	4,308,572	12,102,395	21,892,291	22,074,727
2.1.1 Insumos y suministros	7,212,616	7,867,401	9,574,445	536,329	728,138	580,443	678,370	670,470	665,147	998,521	1,037,868	1,191,318	1,096,843	1,136,191	1,713,030	1,844,910	2,013,987	3,227,707	3,946,064	11,032,668	19,883,846	20,049,545
2.1.2 Combustibles y lubricantes	899,553	963,265	888,328	23,742	50,172	82,174	59,230	72,553	68,810	116,846	116,846	116,846	116,846	116,846	128,816	156,088	200,593	350,538	362,508	1,069,727	2,008,445	2,025,182
2.1.3 Otros																						
2.2. Gastos de personal (GIP)	648,543,237	494,826,516	528,411,876	41,833,577	41,689,234	41,820,519	41,082,466	42,449,337	41,376,669	49,706,370	49,706,370	49,706,370	49,706,370	49,706,370	49,706,450	125,343,330	124,908,472	149,119,110	149,119,190	548,490,102	656,211,021	660,056,978
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	215,492,152	245,355,225	272,944,507	23,695,385	24,440,924	23,574,307	23,319,026	24,413,569	23,638,687	26,844,327	26,844,327	26,844,327	26,844,327	26,844,327	26,844,371	71,710,616	71,371,282	80,532,981	80,533,025	304,147,904	397,282,664	400,593,354
2.2.1.1 Basica (GIP)	140,400,994	153,386,005	168,525,167	14,347,267	14,136,157	14,399,227	14,196,241	15,371,891	14,538,638	16,466,324	16,466,324	16,466,324	16,466,324	16,466,324	16,466,367	42,882,651	44,106,770	49,398,972	49,399,015	185,787,408	257,313,643	259,457,923
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,019,069	12,169,739	16,004,826	1,399,111	1,401,442	1,398,972	1,398,772	1,406,291	1,400,993	1,406,703	1,406,703	1,406,703	1,406,703	1,406,703	1,406,704	4,199,525	4,206,056	4,220,109	4,220,110	16,845,800	21,397,334	21,575,646
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	25,363,928	28,490,207	34,369,600	3,010,264	2,873,368	2,956,498	2,908,003	2,908,278	2,916,342	3,575,612	3,575,612	3,575,612	3,575,612	3,575,612	3,575,607	8,840,130	8,732,623	10,726,836	10,726,831	39,026,420	48,069,720	48,470,300
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	36,871,473	36,833,365	38,509,523	3,678,257	4,822,200	3,662,712	3,659,306	3,692,137	3,655,660	3,769,726	3,769,726	3,769,726	3,769,726	3,769,726	3,769,730	12,163,169	11,007,103	11,309,178	11,309,182	45,788,632	48,472,717	48,876,658
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	11,836,688	14,475,909	15,535,391	1,260,486	1,207,757	1,156,898	1,156,704	1,034,972	1,127,054	1,625,962	1,625,962	1,625,962	1,625,962	1,625,962	1,625,963	3,625,141	3,318,730	4,877,886	4,877,887	16,699,644	22,029,250	22,212,827
2.2.1.6 Otros (GIP)																						
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	14,849,480	16,591,994	18,183,271	1,540,707	1,540,675	1,577,396	1,515,914	1,558,007	1,549,108	1,767,144	1,767,144	1,767,144	1,767,144	1,767,144	1,767,149	4,658,778	4,623,029	5,301,432	5,301,437	19,884,676	26,881,978	27,105,994
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	16,169,721	18,055,045	17,167,526	1,441,512	1,443,995	1,470,369	1,453,877	1,445,555	1,449,547	1,668,736	1,668,736	1,668,736	1,668,736	1,668,736	1,668,745	4,355,876	4,348,979	5,006,208	5,006,217	18,717,280	25,252,128	25,462,562
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	255,618	281,970	399,346	22,470	26,370	24,450	38,355	24,360	28,134	78,683	78,683	78,683	78,683	78,683	78,686	73,290	90,849	236,049	236,052	636,240	763,488	769,851
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,227,740	1,293,577	1,292,835	13,675	-1,993	108,702	102,243	162,544	180,313	244,280	244,280	244,280	244,280	244,280	244,272	120,384	445,100	732,840	732,832	2,031,156	2,437,387	2,457,699
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	379,911,120	207,306,637	211,778,403	14,612,410	13,738,644	14,549,630	14,102,379	14,273,155	13,919,506	18,250,116	18,250,116	18,250,116	18,250,116	18,250,116	18,250,114	42,900,684	42,295,040	54,750,348	54,750,346	194,696,418	194,696,418	194,696,418
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	20,637,406	5,942,068	6,645,988	507,418	500,619	515,665	550,672	572,147	611,374	853,084	853,084	853,084	853,084	853,084	853,113	1,523,702	1,734,193	2,559,252	2,559,281	8,376,428	8,896,958	8,971,100
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	163,921	175,500	126,562	1,536	-1,536	6,474	2,072	10,548	36,348	24,738	24,738	24,738	24,738	24,738	24,740	6,474	48,968	74,214	74,216	203,872	196,646	198,285
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	2,252,160	2,078,053	3,053,600	254,467	254,466	254,467	254,467	254,466	254,467	289,608	289,608	289,608	289,608	289,608	289,611	763,400	763,400	868,824	868,827	3,264,451	3,118,085	3,144,069
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	15,035	302,750	143,538		3,305	1,284	507	69,206	2,404	60,598	60,598	60,598	60,598	60,598	60,604	4,589	72,117	181,794	181,800	440,300	528,360	532,763
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)																						
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	662,369	465,232	78,914	25,832					32,771							25,832	32,771			58,603		
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	6,734,121																					
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	199,806	269,947	475,961	6,241	9,027	17,408	14,744	44,371	47,550	60,109	60,109	60,109	60,109	60,109	60,114	32,676	106,665	180,327	180,332	500,000	600,000	605,000
2.2.7.8 Bonos de Productividad																						

BANCO DE LA NACION

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulacion

EN NUEVOS SOLES

RUBROS	al 31/12/2007 (REAL)	al 31/12/2008 (REAL)	al 31/12/2009 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2010 ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL	al 31/12/2011 (PROYECTADO)	al 31/12/2012 (PROYECTADO)
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	10,609,994	2,650,586	2,767,413	219,342	235,357	236,032	278,882	193,556	237,834	418,031	418,031	418,031	418,031	418,031	418,044	690,731	710,272	1,254,093	1,254,106	3,909,202	4,453,867	4,490,983
2.3 Servicios prestados por terceros	125,205,432	142,941,576	175,995,887	11,354,679	10,021,345	17,935,604	15,975,328	17,430,958	15,611,959	21,060,110	20,826,676	20,915,989	20,650,345	20,650,345	21,854,043	39,311,628	49,018,245	62,802,775	63,154,733	214,287,381	304,088,552	306,622,624
2.3.1 Transporte y almacenamiento	36,385,788	40,981,371	46,363,210	4,330,801	1,887,160	4,403,866	4,071,492	3,389,207	4,372,247	3,473,541	3,473,541	3,473,541	3,473,541	3,473,541	3,499,210	10,621,827	11,832,946	10,420,623	10,446,292	43,321,688	55,897,511	56,363,323
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	22,416,987	23,035,263	27,002,904	1,738,798	1,879,899	2,269,579	2,933,834	4,262,949	4,080,589	2,625,683	2,625,683	2,625,683	2,625,683	2,625,683	2,773,184	5,888,276	11,277,372	7,877,049	8,024,550	33,067,247	40,973,849	41,315,298
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	2,863,420	3,531,411	3,851,440	37,301	744,346	1,538,034	496,912	242,752	366,174	2,369,245	2,173,575	1,967,245	1,967,245	1,967,245	1,967,263	2,319,681	1,105,838	6,510,065	5,901,753	15,837,337	23,716,575	23,914,214
2.3.3.1 Auditorias (GIP)		1,071,840	119,640		249,250	747,750			131,519	99,940	99,940	99,940	99,940	99,940	99,941	997,000	131,519	299,820	299,821	1,728,160	1,473,792	1,486,074
2.3.3.2 Consultorias (GIP)		666,373	1,876,905	2,285	389,868	616,592	331,723	99,771	33,458	1,522,150	1,326,480	1,120,150	1,120,150	1,120,150	1,120,165	1,008,745	464,952	3,968,780	3,360,465	8,802,942	17,323,376	17,467,738
2.3.3.3 Asesorias (GIP)			806,364	19,316	54,799	94,208	67,139	70,094	80,853	517,131	517,131	517,131	517,131	517,131	517,123	168,323	218,086	1,551,393	1,551,385	3,489,187	2,174,966	2,193,091
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	2,863,420	1,793,198	1,048,531	15,700	50,429	79,484	98,050	72,887	120,344	230,024	230,024	230,024	230,024	230,024	230,034	145,613	291,281	690,072	690,082	1,817,048	2,744,441	2,767,311
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	14,199,337	13,906,941	19,341,659	919,819	852,658	1,943,655	1,997,539	1,915,277	1,390,029	2,789,638	2,789,638	2,849,638	2,789,638	2,789,638	3,269,498	3,716,132	5,302,845	8,428,914	8,848,774	26,296,665	36,940,748	37,248,589
2.3.5 Alquileres	10,703,461	11,751,575	14,903,087	1,145,466	1,151,080	1,365,310	1,418,102	1,173,495	1,161,222	1,755,993	1,755,993	1,756,661	1,755,993	1,755,993	1,778,082	3,661,856	3,752,819	5,268,647	5,290,068	17,973,390	25,016,921	25,225,396
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	15,925,330	17,778,862	17,903,867	927,407	994,238	2,129,894	1,501,612	1,583,884	1,382,314	2,151,915	2,151,915	2,151,915	2,151,915	2,151,915	2,151,933	4,051,539	4,467,810	6,455,745	6,455,763	21,430,857	24,997,438	25,205,749
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	8,964,324	10,335,144	10,135,397	487,108	413,043	1,405,814	837,572	925,264	771,457	1,211,448	1,211,448	1,211,448	1,211,448	1,211,448	1,211,464	2,305,965	2,534,293	3,634,344	3,634,360	12,108,962	14,229,264	14,347,841
2.3.6.2 Guardiania (GIP)																						
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	6,961,006	7,443,718	7,768,470	440,299	581,195	724,080	664,040	658,620	610,857	940,467	940,467	940,467	940,467	940,467	940,469	1,745,574	1,933,517	2,821,401	2,821,403	9,321,895	10,768,174	10,857,908
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	5,913,329	7,291,432	14,658,681	601,070	355,887	1,011,316	927,034	1,789,042	375,262	1,517,776	1,517,776	1,517,776	1,517,776	1,517,776	1,517,782	1,968,273	3,091,338	4,553,328	4,553,334	14,166,273	19,801,658	19,966,672
2.3.8 Otros	16,797,780	24,664,721	31,971,039	1,654,017	2,156,077	3,273,950	2,628,803	3,074,352	2,484,122	4,376,319	4,338,555	4,573,530	4,368,554	4,368,554	4,897,091	7,084,044	8,187,277	13,288,404	13,634,199	42,193,924	76,743,852	77,383,383
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (GIP)	1,344,695	966,884	1,481,685	94,671	-22,276	221,373	105,803	100,385	127,123	197,272	197,272	197,272	197,272	197,272	308,605	293,768	333,311	591,816	703,149	1,922,044	2,186,453	2,204,673
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)																						
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	12,514,877	17,983,566	19,846,432	964,754	1,867,745	2,218,801	1,804,570	1,974,042	1,713,158	2,426,936	2,426,936	2,426,936	2,426,936	2,426,936	2,426,941	5,051,300	5,491,770	7,280,808	7,280,813	25,104,691	32,683,609	32,955,973
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	2,938,208	5,714,271	10,642,922	594,592	310,608	833,776	718,430	999,925	643,841	1,752,111	1,714,347	1,949,322	1,744,346	1,744,346	2,161,545	1,738,976	2,362,196	5,415,780	5,650,237	15,167,189	41,873,790	42,222,737
2.4 Tributos	34,304,402	36,884,778	46,288,232	2,633,693	4,783,615	4,731,258	4,483,133	11,636,103	-4,928,413	4,206,969	4,206,969	5,400,727	4,491,887	4,491,887	11,334,640	12,148,566	11,190,823	13,814,665	20,318,414	57,472,468	68,966,962	69,541,685
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	483,229	539,108	522,399	36,561	30,305	42,775	31,756	43,286	27,857	54,577	54,577	54,577	54,577	54,577	54,575	109,641	102,899	163,731	163,729	540,000	648,000	653,400
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	33,821,173	36,345,670	45,765,833	2,597,132	4,753,310	4,688,483	4,451,377	11,592,817	-4,956,270	4,152,392	4,152,392	5,346,150	4,437,310	4,437,310	11,280,065	12,038,925	11,087,924	13,650,934	20,154,685	56,932,468	68,318,962	68,888,285
2.5 Gastos diversos de Gestion	39,149,532	39,552,605	43,276,931	3,310,166	3,358,181	3,200,230	3,330,102	3,327,746	3,308,717	3,566,672	4,191,984	4,191,983	4,191,982	6,991,981	4,307,606	9,868,577	9,966,565	11,950,639	15,491,569	47,277,350	62,184,555	62,701,835
2.5.1 Seguros	5,220,438	5,039,595	5,202,639	422,880	521,355	323,161	544,658	452,329	409,675	352,781	658,329	658,329	658,328	658,329	658,332	1,267,396	1,406,662	1,669,439	1,974,989	6,318,486	7,988,170	8,054,738
2.5.2 Viaticos (GIP)	5,056,569	4,385,494	4,858,749	93,707	325,162	505,152	340,536	365,522	421,904	801,718	801,718	801,718	801,718	801,718	853,600	924,021	1,127,962	2,405,154	2,457,036	6,914,173	10,164,885	10,249,592
2.5.3 Gastos de Representacion			55,639	2,965	3,575	3,163	3,911	3,047	2,252	14,882	14,882	14,882	14,882	14,880	14,879	9,703	9,210	44,646	44,641	108,200	110,905	110,905
2.5.4 Otros	28,872,525	30,127,516	33,159,904	2,790,614	2,508,089	2,368,754	2,440,997	2,506,848	2,474,886	2,397,291	2,717,055	2,717,054	2,717,054	5,517,054	2,780,795	7,667,457	7,422,731	7,831,400	11,014,903	33,936,491	43,920,595	44,286,600
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	24,836,287	25,529,116	28,009,048	2,162,420	2,187,769	2,158,304	2,149,624	2,224,545	2,122,786	2,269,484	2,269,484	2,269,484	2,269,484	5,069,484	2,269,486	6,508,493	6,496,955	6,808,452	9,608,454	29,422,354	36,573,602	36,878,382
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,036,238	4,598,400	5,150,856	628,194	320,320	210,450	291,373	282,303	352,100	127,807	447,571	447,570	447,570	447,570	511,309	1,158,964	925,776	1,022,948	1,406,449	4,514,137	7,346,993	7,408,218
2.6 Gastos Financieros 2/	129,443,431	197,157,923	188,409,015	12,982,017	6,162,493	11,387,439	7,990,926	8,301,341	9,795,745	3,772,158	2,736,495	2,920,925	2,818,098	2,832,914	2,857,919	30,531,949	26,088,012	9,429,578	8,508,931	74,558,470	76,750,254	77,389,843
2.7 Egresos Extraordinarios	4,783,060	17,489,533	31,137,652	2,298,756	4,488,060	681,078	2,089,584	1,919,003	1,245,657							7,467,894	5,254,244			12,722,138		
2.7.1 Del ejercicio	202,735	2,901,337	10,648,058	84,767	-78,030	1,475	31,760	42,093	4,799							8,212	78,652			86,864		
2.7.2 De ejercicios anteriores	4,580,325	14,588,196	20,489,594	2,213,989	4,566,090	679,603	2,057,824	1,876,910	1,240,858							7,459,682	5,175,592			12,635,274		

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

FOEPR096

Fecha Cierre : 15/09/2010

Hora Cierre : 17:06:53

BANCO DE LA NACION

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulacion

EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr : 16/09/2010

Hora Impr : 17:29:21

(C53061709-201015)

RUBROS	al 31/12/2007 (REAL)	al 31/12/2008 (REAL)	al 31/12/2009 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2010 ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL	al 31/12/2011 (PROYECTADO)	al 31/12/2012 (PROYECTADO)
2.8 Otros	11,819,643	19,849,694	19,136,163	1,181,855	1,476,028	1,788,005	1,576,640	1,546,528	1,541,581	1,570,585	1,570,585	3,793,426	3,793,426	3,793,426	3,793,428	4,445,888	4,664,749	6,934,596	11,380,280	27,425,513	43,252,788	43,613,228
RESULTADO DE OPERACION	600,402,611	720,774,536	530,025,614	41,974,763	31,027,111	25,506,370	35,871,349	26,171,144	34,345,318	13,649,960	13,369,828	8,416,429	11,699,785	10,486,982	3,022,332	98,508,244	96,387,811	35,436,217	25,209,099	255,541,371	266,496,601	270,340,800
3 GASTOS DE CAPITAL	12,941,978	56,816,028	24,398,309	6,200	869,615	9,612,068	2,379,239	2,742,401	1,976,014	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	32,413,134	10,487,883	7,097,654	27,383,766	50,668,978	95,638,281	98,000,000	98,000,000
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	12,941,978	56,816,028	24,398,309	6,200	869,615	9,612,068	2,379,239	2,742,401	1,976,014	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	32,413,134	10,487,883	7,097,654	27,383,766	50,668,978	95,638,281	98,000,000	98,000,000
3.1.1 Proyecto de Inversion																						
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	12,941,978	56,816,028	24,398,309	6,200	869,615	9,612,068	2,379,239	2,742,401	1,976,014	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	9,127,922	32,413,134	10,487,883	7,097,654	27,383,766	50,668,978	95,638,281	98,000,000	98,000,000
3.2 Inversion Financiera																						
3.3 Otros																						
4 INGRESOS DE CAPITAL																						
4.1 Aportes de Capital																						
4.2 Ventas de activo fijo																						
4.3 Otros																						
5 TRANSFERENCIAS NETAS										-502,753	-92,989	-92,989	-92,989	-92,989	-92,991			-688,731	-278,969	-967,700		
5.1 Ingresos por Transferencias																						
5.2 Egresos por Transferencias										502,753	92,989	92,989	92,989	92,989	92,991			688,731	278,969	967,700		
RESULTADO ECONOMICO	587,460,633	663,958,508	505,627,305	41,968,563	30,157,496	15,894,302	33,492,110	23,428,743	32,369,304	4,019,285	4,148,917	-804,482	2,478,874	1,266,071	-29,483,793	88,020,361	89,290,157	7,363,720	-25,738,848	158,935,390	168,496,601	172,340,800
6 FINANCIAMIENTO NETO																						
6.1 Financiamiento Externo Neto																						
6.1.1. Financiamiento largo plazo																						
6.1.1.1 Desembolsos																						
6.1.1.2 Servicios de Deuda																						
6.1.1.2.1 Amortizacion																						
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda																						
6.1.2. Financiamiento corto plazo																						
6.1.2.1 Desembolsos																						
6.1.2.2 Servicio de la Deuda																						
6.1.2.2.1 Amortizacion																						
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda																						
6.2 Financiamiento Interno Neto																						
6.2.1. Financiamiento Largo PLazo																						
6.2.1.1 Desembolsos																						
6.2.1.2 Servicio de la Deuda																						
6.2.1.2.1 Amortizacion																						
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda																						
6.2.2. Financiamiento Corto Plazo																						
6.2.2.1 Desembolsos																						
6.2.2.2 Servicio de la Deuda																						

RUBROS	al 31/12/2007 (REAL)	al 31/12/2008 (REAL)	al 31/12/2009 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2010																	al 31/12/2011 (PROYECTADO)	al 31/12/2012 (PROYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL		
6.2.2.2.1 Amortizacion																						
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda																						
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES																						
SALDO FINAL	587,460,633	663,958,508	505,627,305	41,968,563	30,157,496	15,894,302	33,492,110	23,428,743	32,369,304	4,019,285	4,148,917	-804,482	2,478,874	1,266,071	-29,483,793	88,020,361	89,290,157	7,363,720	-25,738,848	158,935,390	168,496,601	172,340,800
GIP-TOTAL	711,084,415	565,001,849	604,363,097	46,113,837	47,786,218	50,592,077	47,481,523	48,940,467	47,510,128	59,922,940	59,727,270	59,520,940	59,520,940	62,320,940	59,684,278	144,492,132	143,932,118	179,171,150	181,526,158	649,121,558	786,533,583	791,465,561
Impuesto a la Renta	74,667,976	115,971,852	93,945,681	8,453,786	7,705,103	4,990,069	2,621,845	5,060,527	4,677,678	12,935,418	11,199,030	11,199,030	11,199,030	11,199,030	11,199,028	21,148,958	12,360,050	35,333,478	33,597,088	102,439,574	122,927,489	123,951,885
Participación Trabajadores D.Legislativo N° 892	13,099,645	20,345,939	16,481,698				4,170,316	887,812	820,645			602,953					5,878,773	602,953		6,481,726	4,933,813	4,933,813