

Gerencia General

"Año de la Consolidación Económica y Social del Perú"

San Isidro, 17 de diciembre de 2010

Señor
MARIO GONZÁLES DEL CARPIO
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Noviembre 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 los numerales 3.1 que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir mensualmente el Balance General (Formato N.2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), 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 conteniendo la información correspondiente al mes de noviembre, 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 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 adjunta el Acuerdo de Directorio y los formatos de la modificación del presupuesto ejercicio 2010 aprobado en la Sesión de Directorio N° 1833 de fecha 25.11.2010.

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

Atentamente,

BANCO DE LA NACIÓN

INFORME EJECUTIVO

INFORME DE GESTION FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

NOVIEMBRE DEL AÑO 2010

EVALUACIÓN DE GESTION NOVIEMBRE DEL AÑO 2010

INDICE

| | | |
|-------|---|---------|
| VI. | Evaluación Financiera | Pág. 03 |
| VII. | Evaluación del Flujo de Caja | Pág. 15 |
| VIII. | Evaluación Presupuestal | Pág. 18 |
| IX. | Aspectos Relevantes no previstos que incidieron en los Resultados | Pág. 25 |
| X. | Anexos | |
| XI | Indicadores Relevantes (Formato A) | Pág. 30 |

VI. EVALUACIÓN FINANCIERA (En miles de nuevos soles)**6.1 Evaluación de la Ejecución al mes de noviembre 2010 respecto al marco aprobado****BALANCE GENERAL**

Los **Activos** (S/. 23 059 214) fueron superiores en 15,28% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Mayor variación de S/.3 057 087, explicada como consecuencia de:

En Activo Corriente:

Presenta una variación positiva de **S/. 3 086 781**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:

Mayor ejecución en **S/. 3 041 178**, originada básicamente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|---|------------------|-----------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores depósitos en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, principalmente por considerar el pago de Deuda Externa. | 148 626 | 2 560 502 | 1 623 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN en relación a lo previsto, principalmente por considerar la cancelación de préstamos al Ministerio de Defensa y por vencimientos de Bonos Corporativos y de Titulación. | 8 679 567 | 9 288 832 | 7 |

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:

Mayor ejecución en **S/. 74 275**, originada principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|--|------------------|-----------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda, explicados principalmente por Bonos Soberanos y Bonos Globales en ME. | 1 144 279 | 1 208 555 | 6 |

En Activo No Corriente

Presenta una variación negativa de **S/. 29 694**, explicada principalmente por los menores activos en Inmuebles, Mobiliario y Equipo.

Los **Pasivos** (S/. 21 396 469) mayores en 15,35% a la meta prevista para dicho periodo.

Presenta una variación de S/.2 846 795, explicada como consecuencia de:

En Pasivo Corriente

Presenta una variación de **S/. 2 841 605**, como consecuencia de:

Obligaciones con el Público:

Mayor ejecución en **S/. 2 917 847**, básicamente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|---|------------------|-----------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores Obligaciones a la Vista, principalmente por el Sector Administración Pública, correspondiente al Tesoro Público por el pago de Deuda Externa. | 15 521 614 | 18 435 105 | 19 |

En Pasivo no Corriente

Presenta una variación de **S/. 5 190**, explicado básicamente por los mayores Beneficios Sociales de Trabajadores S/. 2 230.

El **Patrimonio** fue de **S/. 1 662 745**, superior en 14,48% a la meta prevista para dicho periodo, con una variación de S/. 210 291, explicada principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|--|------------------|-----------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayor Resultado Acumulado. | (49 876) | (625) | 99 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayor Resultado Neto del Ejercicio | 151 653 | 312 693 | 106 |

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

La **Utilidad Operativa** S/.377 551 fue superior en 66% 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 15% a lo previsto, explicado principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|---|------------------|-----------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores ingresos por intereses por Disponibles en MN, explicados principalmente por los mayores intereses correspondientes a la Cuenta Especial en el BCRP producto de la mejora paulatina de la Tasa de Referencia del BCRP. | 124 406 | 152 019 | 22 |
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores ingresos por Diferencia de Cambio en Operaciones Varias, principalmente por operaciones Spot. | 34 975 | 77 890 | 123 |
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores Intereses por Cartera de Créditos MN, principalmente por Multired. | 333 386 | 362 300 | 9 |

Los **Gastos Financieros** fueron mayores en 85% en relación a lo previsto, su comportamiento es explicado principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|---|------------------|-----------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores gastos por Valorización de Inversiones disponibles para la venta. | 0 | 24 100 | - |
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores intereses y comisiones por obligaciones con el público, principalmente por depósitos en cuenta corriente. | 38 343 | 40 493 | 6 |

El Margen Financiero Neto, fue mayor en 9% a lo previsto, explicado principalmente por la variación entre ingresos y gastos financieros; y a su vez por las siguientes variaciones:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|--|------------------|-----------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores Provisiones por la Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio, principalmente por créditos de Consumo y Soberanos. | 16 606 | 29 043 | 75 |
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores provisiones por la Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores, principalmente por créditos de Consumo, depreciación de instalaciones utilizadas por la entidad y por la cobranza dudosa del saldo de la deuda originada por la venta del edificio Ex -Progreso al Ministerio Público. | 4 342 | 11 009 | 154 |

Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron mayores en 14% respecto a lo presupuestado, principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|--|------------------|-----------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por el servicio de caja realizado al Tesoro Público, producto de una mayor recaudación. | 191 292 | 231 762 | 21 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por Transferencias, principalmente por Telegiros y Gobiernos Locales. | 49 903 | 70 795 | 42 |

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron superiores en 104% 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 7% en relación en relación a lo previsto, principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|---|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores Gastos de Personal y Directorio en 30%, debido básicamente: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 | 98 877 | - |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos en Tributos en 7%, principalmente por el menor gasto por IGV. | 45 138 | 42 021 | (7) |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 18%, básicamente por: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos por Honorarios Profesionales, principalmente por consultorías (asociadas a Proyectos Internos e Institucionales) y asesorías. ▪ Menores gastos en Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza. ▪ Menores gastos en Otros Servicios, principalmente por Proyectos Institucionales: Contac Center, Cajeros Corresponsales, Tercerización de la Administración de los Serv. Financieros; y por el lado de Gastos Recurrentes destacan los menores gastos por Validación BDUC con RENIEC, Servicio de inventario físico y valorización de bienes mobiliarios y equipo del BN. ▪ Menores gastos en Otros Servicios-SNP. ▪ Menores gastos en Publicidad y Publicaciones. ▪ Menores gastos en Alquileres. ▪ Menores gastos en Mantenimiento y Reparación, principalmente de inmuebles, muebles, maquinarias y equipos; y por equipos de alarma y seguridad. ▪ Menores gastos en Tarifas de Servicios Públicos. ▪ Menores gastos en Gastos Diversos de Gestión, principalmente por el rubro de viáticos. | 12 540 17 979 7 385 22 225 12 648 16 195 23 027 30 294 37 784 | 5 486 16 006 3 454 19 934 9 189 14 331 16 747 27 019 33 187 | (56) (11) (53) (10) (27) (12) (27) (11) (12) |

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** fueron menores en 51% al presupuesto, principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre. | Variación % |
|---|------------------|------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. | 121 169 | 18 794 | (84) |

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un mayor ingreso respecto al presupuesto de 133%, principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre. | Variación % |
|--|------------------|------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • 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 mas el 8% de este al Fondo de Bienestar de la PNP por el servicio de protección y resguardo. | 12 512 | 23 560 | 88 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en MN, explicados principalmente por reversión de provisiones por vacaciones de 25 años; reversión de la provisión por depreciación 2009 de instalaciones utilizadas por la entidad; reversión de valor de mercado de Inmuebles y reversiones de provisiones por litigios y demandas de asuntos judiciales. | 26 112 | 52 729 | 102 |

La Utilidad Neta S/. 312 693 superior en 106%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, producto de los ingresos por Operaciones Spot ME e 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:

- o Una menor liquidez corriente en 0,83%, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público en relación a lo previsto. A pesar de ello, el Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos.

| Ratio | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| <u>Activo Corriente</u> Pasivo Corriente | <u>19 972 176</u> 16 675 474 | <u>22 584 421</u> 18 966 546 |
| | 1,20 | 1,19 |

- o Un menor índice de Eficiencia Administrativa en 6,82%, explicado principalmente por los mayores Gastos de Administración, destacando los mayores Gastos de Personal.

| Ratio | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <u>Gastos de Administración</u> Activo Rentable | <u>815 039</u> 18 532 069 | <u>856 923</u> 18 216 992 |
| | 4,40% | 4,70% |

- o Un menor índice de Solvencia en 2,43%. El endeudamiento patrimonial del Banco registra un nivel menor al de la meta, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público registradas, producto de las obligaciones del Tesoro Público por el pago de Deuda Externa.

| Ratio | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <u>Pasivo Total</u> Patrimonio | <u>19 057 394</u> 1 445 099 | <u>21 396 469</u> 1 662 745 |
| | 13,19 | 12,87 |

- o Un aumento del ROA (Rentabilidad Económica) en 59,35% en relación a lo previsto, principalmente por la mayor Utilidad Operativa del ejercicio, producto de los mayores Ingresos de Operación; contrarrestado parcialmente por los mayores gastos Financieros y Extraordinarios.

| Ratio | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <u>Utilidad Operativa</u> Activos Totales | <u>252 519</u> 20 502 492 | <u>452 832</u> 23 059 214 |
| | 1,23% | 1,96% |

- o Una mejora del ROE (Rentabilidad Financiera) en 116,76%, 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 y Financieros.

| Ratio | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$ | $\frac{144\ 298}{1\ 690\ 995}$ | $\frac{312\ 693}{1\ 690\ 995}$ |
| | 8,53% | 18,49% |

- o El Banco obtuvo Ingresos Financieros por S/. 817 503, permitiendo lograr una Utilidad Financiera Neta de S/. 715 654 (87,54% de margen). Dicha utilidad cubre adecuadamente los gastos de operación, provisiones y otros; finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 312 693 (38,25% de margen neto).

| Ratio | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| $\frac{\text{Margen Financiero Bruto}}{\text{Ingresos Financieros}}$ | $\frac{672\ 341}{717\ 708}$ | $\frac{733\ 689}{817\ 503}$ |
| | 93,68% | 89,75% |

| ÍNDICES FINANCIEROS | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|--|------------------|-----------------------|-------------|
| LIQUIDEZ | | | |
| CORRIENTE (Activo Corriente / Pasivo Corriente) | 1,20 | 1,19 | (0,83) |
| GESTIÓN | | | |
| Gastos de Administración ^{2/} / Activo Rentable ^{3/} | 4,40% | 4,70% | 6,82 |
| SOLVENCIA | | | |
| PASIVO TOTAL / PATRIMONIO | 13,19 | 12,87 | (2,43) |
| RENTABILIDAD | | | |
| ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales) | 1,23% | 1,96% | 59,35 |
| ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto ^{4/}) | 8,53% | 18,49% | 116,76 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS ^{5/} | 93,68% | 89,75% | (4,20) |
| EBITDA ^{6/} | 281 675 | 457 285 | 62,34 |

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 noviembre 2010 respecto a la Ejecución noviembre del año 2009**BALANCE GENERAL**

Los **Activos** (S/. 23 059 214) muestran una variación de S/.3 436 166, equivalente a 17,51% con respecto a la ejecución al mes de noviembre 2009, como consecuencia de:

En Activo Corriente

Presenta una variación de **S/. 3 401 876**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:

Mayor ejecución en **S/. 4 269 312**, originada básicamente por:

| Detalle | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| ▪ Mayores depósitos en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, principalmente por considerar el pago de Deuda Externa. | 61 354 | 2 560 502 | 4 073 |
| ▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN, principalmente por considerar la venta de Bonos Soberanos. | 8 524 257 | 9 288 832 | 9 |
| ▪ Mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, principalmente por haberse incrementado la tasa de encaje. | 402 581 | 1 110 496 | 176 |
| ▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Overnight ME, principalmente por considerar la venta de Bonos Globales. | 1 059 840 | 1 158 288 | 9 |

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:

Menor ejecución en **S/. 1 917 123**, originada principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| ▪ Menores Inversiones Negociables disponibles para la venta en valores Representativos para la deuda, principalmente por la menor inversión en Bonos Soberanos, Certificados de Depósitos y Bonos Globales. | 2 792 946 | 1 208 555 | (57) |
| ▪ Menores Inversiones Financieras a Vencimiento, producto de la amortización del Bono D.S. 002-2007-EF. | 2 289 486 | 1 949 746 | (15) |

Cartera de Créditos, Neto:

Mayor ejecución en **S/. 1 096 172**, originada principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| ▪ Mayores colocaciones al Ministerio de Defensa, Marina y FAP. | 412 548 | 903 315 | 119 |
| ▪ Mayores préstamos Multired. | 1 915 631 | 2 605 769 | 36 |

En Activo No Corriente

Presenta una variación de **S/. 33 973** respecto a la ejecución al mes de noviembre 2009, la cual es explicada principalmente por las mayores colocaciones a los Gobiernos Locales.

Los Pasivos (S/. 21 396 469) muestran una variación de S/. 3 545 719, equivalente a 19,86% con respecto a la ejecución al mes de noviembre 2009, explicada principalmente por:

En Pasivo Corriente

Presenta una variación de **S/. 3 548 010** principalmente por:

Obligaciones con el Público:

Mayor ejecución en **S/. 3 502 821**, básicamente en:

| Detalle | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores Obligaciones a la Vista, principalmente por el Sector Administración Pública, correspondiente al Tesoro Público por el pago de Deuda Externa. | 14 932 284 | 18 435 105 | 33 |

En Pasivo no Corriente

Presenta una menor variación de **S/. 2 291**, principalmente como consecuencia de las menores provisiones registradas para contingencias por litigios y demandas pendientes, contrarrestado parcialmente por las mayores Beneficios Sociales de Trabajadores.

Patrimonio:

Con un saldo de **S/. 1 662 745**, presenta una variación negativa de S/. 109 554, equivalente a - 6,18% respecto a la ejecución al mes de noviembre 2009. Dicha variación es explicada principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menor Resultado Neto del Ejercicio. | 390 395 | 312 693 | (20) |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menor Resultado Acumulado | 31 227 | (625) | (102) |

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

La Utilidad Operativa (S/. 377 551) fue inferior en 17%, principalmente por registrarse menores Ingresos Financieros, lo cual se explica básicamente por los menores intereses percibidos por disponibles en MN, así como por los mayores gastos de Administración, contrarrestado parcialmente por los mayores ingresos por Servicios Financieros.

Los **Ingresos Financieros** fueron inferiores en 14% en relación al mismo periodo del año anterior, lo cual se explica principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. | 309 457 | 152 019 | (51) |

Los **Gastos Financieros** al mes de noviembre 2010 se encuentran por debajo de lo registrado al mismo periodo 2009 en 38%, lo cual se explica por:

| Detalle | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|---|----------------------------|----------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores intereses por obligaciones con el público, principalmente en por las menores obligaciones por cuentas Corrientes y por depósitos de Ahorro. | 108 747 | 40 493 | (63) |

El **Margen Financiero Neto** muestra una desviación de 11% 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 Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|---|----------------------------|----------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores provisiones para la incobrabilidad de créditos del ejercicio, principalmente por créditos de consumo y soberanos. | 11 958 | 29 043 | 143 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores provisiones por reversión de provisiones por incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores. | 6 866 | 11 009 | 60 |

Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron mayores al mismo periodo del año anterior en 20%, principalmente de acuerdo al detalle:

| Detalle | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por Transferencias, principalmente por el sistema de telegiro por corresponsalía. | 49 880 | 70 795 | 42 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por el Servicio de Caja realizado al Tesoro Público. | 180 984 | 231 762 | 28 |

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron superiores en 55% 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 6% respecto al año anterior, principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ El Mayor gasto de Personal de 8% se explica principalmente por: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Sueldos y Salarios, principalmente por básicas, asignaciones y bonificaciones. | 249 628 | 277 426 | 11 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 4%, básicamente por: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos en Tarifas de Servicios Públicos. ▪ Mayores gastos en Mantenimiento y reparación. ▪ Mayores gastos en Honorarios Profesionales, principalmente por consultorías. | 23 673 | 27 019 | 14 |
| | 14 640 | 16 747 | 14 |
| | 2 544 | 5 486 | 116 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos por Impuestos y Contribuciones, principalmente por el IGV. | 42 245 | 42 021 | (1) |

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** fueron superiores en 26%, según detalle:

| Detalle | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayor depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo. | 33 603 | 52 303 | 56 |

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un menor ingreso respecto al ejercicio anterior de 28%, principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. | 60 485 | 57 000 | (6) |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 mas el 8% de este al Fondo de Bienestar de la PNP por el servicio de protección y resguardo. | 18 875 | 26 648 | 41 |

La **Utilidad Neta** (S/. 312 693) fue inferior en 20% en relación al mes de Noviembre 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

- o Una menor liquidez corriente en 4,03% principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones a la Vista, contrarrestado parcialmente por las menores obligaciones a Plazo, producto de la cancelación del Fondo Consolidado de Reservas.

| Ratio | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| <u>Activo Corriente</u> Pasivo Corriente | <u>19 182 545</u> 15 418 536 | <u>22 584 421</u> 18 966 546 |
| | 1,24 | 1,19 |

- o El índice de Eficiencia Administrativa fue inferior en 1,08%, principalmente por los mayores Gastos de Administración (anualizados), destacando los gastos de Personal y de Servicios Prestados por Terceros.

| Ratio | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| <u>Gastos de Administración</u> Activo Rentable | <u>799 037</u> 17 195 292 | <u>856 923</u> 18 216 992 |
| | 4,65% | 4,70% |

- o El índice de Solvencia fue superior en 27,81%, contando el Banco con una capacidad de endeudamiento de 12,87 veces su estructura patrimonial, producto de las mayores Obligaciones con el Público.

| Ratio | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 |
|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <u>Pasivo Total</u> Patrimonio | <u>17 850 749</u> 1 772 299 | <u>21 396 469</u> 1 662 745 |
| | 10,07 | 12,87 |

- o Una disminución del ROA (Rentabilidad Económica) en 23,14%, explicado principalmente por la menor Utilidad Operativa, producto de los menores Ingresos Financieros.

| Ratio | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| <u>Utilidad Operativa</u> Activos Totales | <u>499 572</u> 19 623 048 | <u>452 832</u> 23 059 214 |
| | 2,55% | 1,96% |

- o Una disminución del ROE (Rentabilidad Financiera) en 16,07%, explicado principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio, explicado principalmente por los menores Ingresos Financieros dadas las continuas reducciones de la Tasa de Referencia del BCRP; y a su vez por los mayores Gastos de Administración.

| Ratio | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <u>Utilidad Neta</u> Patrimonio | <u>390 395</u> 1 772 299 | <u>312 693</u> 1 690 995 |
| | 22,03% | 18,49% |

- Un mayor índice en 4,65% del Margen Financiero Bruto con respecto a los Ingresos Financieros. La Utilidad Financiera Neta de S/. 715 654 (87,54% de margen) cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros, finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 312 693.

| Ratio | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <u>Margen Financiero Bruto</u> Ingresos Financieros | <u>811 103</u> 945 769 | <u>733 689</u> 817 503 |
| | 85,76% | 89,75% |

| ÍNDICES FINANCIEROS | Ejecución a Noviembre 2009 | Ejecución a Noviembre 2010 | Variación % |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| LIQUIDEZ | | | |
| CORRIENTE (Activo Corriente /Pasivo Corriente) | 1,24 | 1,19 | (4,03) |
| GESTIÓN | | | |
| Gastos de Administración ^{1/} / Activo Rentable ^{2/} | 4,65% | 4,70% | 1,08 |
| SOLVENCIA | | | |
| PASIVO TOTAL / PATRIMONIO | 10,07 | 12,87 | 27,81 |
| RENTABILIDAD | | | |
| ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales) | 2,55% | 1,96% | (23,14) |
| ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto ^{3/}) | 22,03% | 18,49% | (16,07) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS ^{4/} | 85,76% | 89,75% | 4,65 |
| EBIDTA^{5/} | 542 612 | 457 285 | (15,73) |

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 noviembre 2010 respecto al marco aprobado

El Flujo Operativo (S/. 327 898) mostró un incremento de 106,21%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, producto de los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos; parcialmente contrarrestado por los mayores Egresos de Operación, destacando los Gastos Financieros y Extraordinarios.

El Flujo Económico (S/. 4 544 081) mostró un incremento de 203,98%, siendo explicado en parte por el flujo operativo, y la diferencia obedece principalmente a las siguientes variaciones:

| Ingresos de Capital | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|-------------------------------|---------------------|--------------------------|----------------|
| ▪ Obligaciones con el Público | 1 366 226 | 4 403 450 | 222 |
| ▪ Otros Pasivos | 140 293 | 224 529 | 60 |
| ▪ Patrimonio | 8 211 | 75 945 | 825 |

| Gastos de Capital | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|--|---------------------|--------------------------|----------------|
| ▪ Gastos de Capital no Ligados a Proyectos | 56 284 | 32 364 | (43) |
| ▪ Inversión Financiera | (2 315 912) | (2 241 637) | 3 |
| ▪ Cartera de Crédito | 992 497 | 896 232 | (10) |
| ▪ Otros Activos | 119 540 | 136 842 | 14 |
| ▪ Obligaciones con el Público | 1 345 411 | 1 463 612 | 9 |
| ▪ Depos.de Empresas del Sist. Financiero | 38 682 | 76 086 | 97 |
| ▪ Cuentas por Pagar | 86 935 | 111 656 | 28 |
| ▪ Otros Pasivos | 133 127 | 261 562 | 96 |
| ▪ Patrimonio | 398 405 | 416 889 | 5 |

Los **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión**, al mes de noviembre, ascienden a S/. 32 364. La ejecución corresponde principalmente a los rubros de Edificios e Instalaciones, destacando la ejecución de las obras de las agencias Sucursal Lima, Nueva Cajamarca, Chachapoyas, La Florida; Mobiliario y Equipo, destacándose la adquisición de PC's Administrativas-Laptops, Contador Electrónico de Billetes, Impresora Láser de Red BN, Pin Pad y calculadoras electrónicas; y al rubro de Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas, principalmente por la implementación Cajeros Lima y Provincias, acondicionamiento del local para Capacitación, Agencia Jaén y Amarilis.

| PROGRAMA DE INVERSIONES | Meta Anual 2010 | Meta a Nov. | Ejecución a Nov. | Var.% Ejec./Meta a Nov. | Avance % a Nov. |
|--|-----------------|---------------|------------------|-------------------------|-----------------|
| Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión | 60 638 | 56 284 | 32 365 | (42,50) | 53,37 |
| 1. Mobiliario y Equipo | 19 718 | 19 570 | 9 956 | (49,1) | 50,49 |
| 2. Edificios e Instalaciones | 21 967 | 19 452 | 13 353 | (31,4) | 60,78 |
| 3. Equipos de Transporte y Maquinaria | 10 022 | 9 460 | 3 633 | (61,6) | 36,24 |
| 4. Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas | 8 931 | 7 802 | 5 423 | (30,5) | 60,72 |

El Flujo Neto de Caja (S/. 4 529 569) fue superior en 204,33% respecto al presupuesto previsto, producto de lo anteriormente expuesto.

El Saldo Final de Caja (S/. 14 883 591) fue superior en 25,68% 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 por los mayores depósitos en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior por considerarse el pago de Deuda Externa.

La Disponibilidad en el periodo evaluado (S/. 14 883 591) se encuentra comprometida como sigue:

Caja (S/. 650 574)

| | |
|---------------------|---------|
| ▪ Moneda Nacional | 614 631 |
| ▪ Moneda Extranjera | 36 443 |

Banco Central de Reserva (S/. 11 590 744)

| | |
|---|-----------|
| ▪ Depósito en la Cuenta Especial, Moneda nacional. | 9 288 832 |
| ▪ Depósito en la Cuenta Overnight, Moneda extranjera. | 1 158 288 |
| ▪ Depósito en la Cuenta Ordinaria. | 1 110 496 |
| ▪ Depósitos a Plazos | 33 127 |

Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 13 398)

| | |
|--|--------|
| ▪ Depósitos en el Sistema Financiero del País. | 13 398 |
|--|--------|

Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 2 560 502)

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| ▪ Depósitos en Cuenta Ordinaria | 2 427 918 |
| ▪ Cuentas a Plazo | 69 880 |
| ▪ Cuenta Especial Mercado Monetario. | 62 704 |

Otros (S/. 68 373)

| | |
|--|--------|
| ▪ Canje | 45 558 |
| ▪ Rendimiento Devengado del Disponible | 22 299 |
| ▪ Otras Disponibilidades | 516 |

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 noviembre 2010 respecto al marco aprobado**

El **Resultado Operativo** (S/. 452,832) fue superior en 80% respecto a la meta prevista para el mes de noviembre, principalmente por los mayores Ingresos Operativos, destacando los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos; así como por los menores Egresos de Operación.

INGRESOS OPERATIVOS**A nivel agregado**

La ejecución de **Ingresos Operativos** fue superior en 15% 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, mayores intereses por créditos en MN y por disponibles en MN; y en relación al rubro Otros Ingresos, destacan los mayores ingresos por el Servicio de Tesorería del Estado.

A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** fueron superiores en 11% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|--|------------------|-----------------------|-------------|
| ▪ Mayores ingresos por diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME. | 51 359 | 95 258 | 85 |
| ▪ Mayores intereses por créditos en MN, destacando los mayores ingresos por préstamos Multired. | 333 386 | 362 300 | 9 |
| ▪ Mayores ingresos por intereses por disponibles en MN, principalmente por las mejoras paulatinas de la Tasa de Referencia del BCRP. | 124 406 | 152 019 | 22 |
| ▪ Menores Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento en MN, explicados principalmente por los menores intereses percibidos por el Bono D.S. 002-2007-EF. | 206 223 | 191 366 | (7) |

Los **Otros Ingresos** fueron superiores en 14% respecto a lo previsto, principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | 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. | 365 770 | 413 930 | 13 |
| ▪ Mayores ingresos por Servicios Diversos ME, principalmente por los mayores ingresos por comisiones recibidas por el uso de Tarjeta Multired y Cobranzas por Corresponsalía. | 6 541 | 10 531 | 61 |

Los **Ingresos Extraordinarios** fueron superiores en 128% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|---|------------------|-----------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en MN, explicados principalmente por reversión de provisiones por: incobrabilidad de créditos por S/. 2 138; vacaciones de 25 años por S/. 2,292; reversión de la provisión por depreciación 2009 de instalaciones utilizadas por la entidad por S/. 1,260; reversión de valor de mercado de Inmuebles por S/. 24 982; y reversiones de provisiones por litigios y demandas de asuntos judiciales por S/. 135. | 30 073 | 59 813 | 99 |
| <ul style="list-style-type: none"> 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; intereses generados por la deuda del Ministerio Público en la venta del edificio Ex – Progreso a favor del BN por US\$ 168; reclasificación de provisiones procíclicas a su cuenta correcta del ejercicio por US\$ 1 181; y reversión de provisiones genéricas para créditos comerciales por US\$ 294. | 639 | 8 195 | 1 182 |

EGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de los **Egresos de Operación** fue inferior en 2% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los menores gastos por Servicios de Terceros, destacando los menores gastos por Honorarios Profesionales, Mantenimiento y Reparación, y Gastos de Personal; contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros.

A nivel de rubros

La menor ejecución de 19% en **Servicios Prestados por Terceros**, se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|---|------------------|-----------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> Menores gastos por Honorarios Profesionales, principalmente por consultorías (asociadas a Proyectos Internos e Institucionales) y asesorías. | 12 540 | 5 486 | (56) |
| <ul style="list-style-type: none"> Menores gastos en Mantenimiento y Reparación, principalmente por el mantenimiento de muebles, maquinarias y equipos e inmuebles. | 23 027 | 16 747 | (27) |
| <ul style="list-style-type: none"> Menores gastos en Transportes y Almacenamiento, principalmente por Abastecimiento de Cajeros Multired. | 42 397 | 37 019 | (13) |
| <ul style="list-style-type: none"> Menores gastos en Otros Servicios, principalmente por Proyectos Institucionales: Contac Center, Cajeros Corresponsales, Tercerización de la Administración de los Serv. Financieros; y por el lado de Gastos Recurrentes destacan los menores gastos por Validación BDUC con RENIEC, Servicio de inventario | | | |

| | | | |
|---|--------|--------|------|
| físico y valorización de bienes mobiliarios y equipo del BN. | 7 385 | 3 454 | (53) |
| ▪ Menores gastos en el rubro Publicidad y Publicaciones, principalmente por publicidad local. | 12 648 | 9 189 | (27) |
| ▪ Menores gastos en Tarifas de Servicios Públicos, principalmente por el menor gasto en los rubros de Red teleprocesos nacionales y por energía y agua. | 30 294 | 27 019 | (11) |
| ▪ Menores gastos en Servicio de Vigilancia y limpieza, principalmente por el menor gasto en vigilancia personas jurídicas y por limpieza de inmuebles. | 17 979 | 16 006 | (11) |
| ▪ Menores gastos en Alquileres, principalmente por el menor gasto en Oficinas y equipos informáticos. | 16 195 | 14 331 | (12) |

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

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|---|------------------|-----------------------|-------------|
| ▪ Menores gastos en Jubilaciones y pensiones, principalmente por Reservas Pensionarias. | 176 446 | 169 223 | (4) |

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

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|--|------------------|-----------------------|-------------|
| ▪ Menores gastos en viáticos, principalmente por el menor gasto en viáticos República y por personal SNP, básicamente por proyectos Plan Operativo e Internos. | 6 061 | 4 227 | (30) |
| ▪ Menores gastos en Otros no relacionados a GIP, destacando Trabajos de la Imprenta, Gastos Notariales y Gastos Judiciales. | 4 003 | 3 023 | (24) |

La menor ejecución de 16% de **Otros**, se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|--|------------------|-----------------------|-------------|
| ▪ Menores gastos en el rubro Otros, principalmente por el menor gasto en Fuerzas Policiales. | 20 332 | 17 174 | (16) |

La menor ejecución de 7% de **Tributos**, se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|---|------------------|-----------------------|-------------|
| ▪ Menores gastos en el rubro Otros Impuestos y Contribuciones, principalmente por el Impuesto General a las Ventas (IGV). | 44 652 | 41 627 | (7) |

La menor ejecución de 25% de los egresos por **Compra de Bienes**, se explica por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|---|------------------|-----------------------|-------------|
| ▪ Menores gastos en Insumos y Suministros, básicamente por el menor gasto en los rubros otros suministros, letreros luminosos, repuestos materiales muebles, maquinarias y equipos, material para embalaje, material de cómputo, entre otros. | 9 320 | 6 978 | (25) |
| ▪ Menores gastos en combustible y lubricantes. | 941 | 740 | (21) |

La mayor ejecución de 23% en **Gastos Financieros**, se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | Variación % |
|--|------------------|-----------------------|-------------|
| ▪ Mayores gastos como resultado de la Compra/Venta de Valores. | 6 995 | 19 193 | 174 |
| ▪ Mayores gastos por Valorización de inversiones disponibles para la venta. | 36 547 | 41 263 | 13 |
| ▪ Mayores gastos por Servicios Financieros Diversos, principalmente por el mayor gasto por comisiones de tarjeta Multired. | 3 595 | 7 337 | 104 |

La mayor ejecución de 113% en los **Egresos Extraordinarios**, se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Noviembre | Ejecución a Noviembre | 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 S/. 7 226; cancelación de impuestos municipales por S/. 540; 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 por S/. 1,471; reclasificación contable por concepto de gasto por servicio de Auditoría Financiera Externa por S/. 997; y amortización y deterioro del intangible por S/.839. | 12 512 | 23 560 | 88 |
| ▪ 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, y por depósitos judiciales y administrativos por S/. 194. | 123 | 3 088 | 2 405 |

GASTOS DE CAPITAL

Al mes de Noviembre, la ejecución de **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión** fue de **S/. 32,364**, inferior en 42% respecto a la meta prevista para dicho periodo. La ejecución corresponde principalmente a los rubros de Edificios e Instalaciones, destacando la ejecución de las obras de las agencias Sucursal Lima, Nueva Cajamarca, Chachapoyas, La Florida; a Mobiliario y Equipo, destacándose la adquisición de PC's Administrativas-Laptops, Contador Electrónico de Billetes, Impresora Láser de Red BN, Pin Pad y calculadoras electrónicas; y al rubro de Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas, principalmente por la implementación Cajeros Lima y Provincias, acondicionamiento del local para Capacitación, Agencia Jaén y Amarilis.

| DETALLE DE GASTOS MENSUALIZADO 2010 CONSOLIDADO | | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------------|----------------|---|
| Concepto | A NOVIEMBRE 2010 | | | | Presupuesto 2010 | Avance Anual % | Situación Actual |
| | Presupuesto | Ejecución | Variación S/. | Var. % | | | |
| EDIFICIOS E INSTALACIONES | | | | | | | |
| Lima, Sucursal - POI # 6 | 2,390,733 | 2,745,902 | 355,169 | 15% | 2,792,336 | 98% | Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Nueva Cajamarca - POI # 6 | 1,138,487 | 1,317,583 | 179,096 | 16% | 1,346,866 | 98% | Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Chachapoyas - POI #7 | 976,716 | 1,020,996 | 44,280 | 5% | 1,035,895 | 99% | Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente. |
| La Florida | 869,578 | 865,533 | -4,045 | 0% | 892,952 | 97% | Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Yarinacocha | 706,279 | 767,738 | 61,459 | 9% | 826,939 | 93% | Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Satipo | 787,640 | 695,912 | -91,728 | -12% | 825,614 | 84% | Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Mollendo - POI # 6 | 677,955 | 691,254 | 13,299 | 2% | 700,942 | 99% | Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente. |
| San Juan Bautista - Iquitos | 561,970 | 612,985 | 51,015 | 9% | 639,500 | 96% | Obra Civil culminada |
| Chiquian | 576,952 | 572,984 | -3,968 | -1% | 638,163 | 90% | Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Racionalización de Espacios en las Sedes Principal Javier Prado y Elizalde (PI # 1) | 1,899,458 | 510,293 | -1,389,165 | -73% | 1,800,000 | 28% | En ejecución. |
| Yurimaguas - POI # 7 | 350,310 | 401,336 | 51,026 | 15% | 418,978 | 96% | En ejecución. |
| San Ramón | 339,871 | 249,205 | -90,666 | -27% | 407,119 | 61% | En ejecución. |
| Huanta - POI # 7 | 259,658 | 204,742 | -54,916 | -21% | 275,703 | 74% | Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Casa de Victor Raul | 250,696 | 168,557 | -82,139 | -33% | 300,000 | 56% | En ejecución. |
| Salitral -POI # 6 | 683,875 | 165,965 | -517,910 | -76% | 820,654 | 20% | Buena Pro adjudicado el 10.06.2010 |
| Castilla - POI # 6 | 717,629 | 148,499 | -569,130 | -79% | 858,686 | 17% | Proceso en etapa de Buena Pro. 01 Postor presentó Recurso de Apelación. |
| Sucursal Chiclayo, Acondicionamiento de la cobertura | 137,275 | 145,069 | 7,794 | 6% | 146,917 | 99% | Obra Civil culminada |
| Zorritos - Sistema Utilización Media Tensión | 114,674 | 125,105 | 10,431 | 9% | 136,664 | 92% | En ejecución. |
| Casa Grande - POI # 6 | 778,395 | 125,020 | -653,375 | -84% | 930,138 | 13% | En ejecución. |
| Huaraz - POI # 7 | 103,436 | 111,646 | 8,210 | 8% | 126,524 | 88% | En ejecución. |
| Agencia Yunguyo FRONTERA - POI # 7 | 68,395 | 61,074 | -7,321 | -11% | 65,118 | 94% | En ejecución. |
| Construcción de un tramo de cerco perimétrico en la Playa Apurimac - Lima | 64,519 | 55,781 | -8,738 | -14% | 66,317 | 84% | En ejecución. |
| Otros | 4,997,822 | 1,589,354 | -3,408,468 | -68% | 5,915,017 | 27% | |
| TOTAL : | 19,452,323 | 13,352,533 | (6,099,790) | -31% | 21,967,042 | 61% | |

| Concepto | A NOVIEMBRE 2010 | | | | Presupuesto 2010 | Avance Anual % | Situación Actual |
|---|-------------------|------------------|--------------------|-------------|-------------------|----------------|--|
| | Presupuesto | Ejecución | Variación S/. | Var. % | | | |
| MOBILIARIO Y EQUIPO | | | | | | | |
| PCs Administrativas y laptops | 4,582,575 | 4,126,870 | (455,705) | -10% | 4,126,919 | 100% | LP 003-2009/FONAFE Buena Pro Consentida 03.02.2010 |
| Contador Electrónico de Billetes | 1,590,175 | 1,908,210 | 318,035 | 20% | 1,908,210 | 100% | AMC N° 09-2010-BN - Buena Pro Consentida |
| Impresora laser de red B/N, láser de escritorio, matriz de punto | 605,107 | 799,906 | 194,799 | 32% | 858,903 | 93% | AMC 74-2010/DL-BN Item 1 AMC 74-2010/DL-BN Item 2 |
| Impresora laser de red B/N, láser de escritorio, matriz de punto (Proceso 2009) | 588,551 | 503,378 | (85,173) | -14% | 503,379 | 100% | LP 8-2009/DL-BN Item 1 : Buena Pro Consentida 26.02.10 |
| Pin Pad | 338,855 | 406,352 | 67,497 | 20% | 406,626 | 100% | AMC N° 04-2010-BN - Buena Pro Consentida 25.05.10 |
| Calculadora Electrónica | 309,155 | 335,807 | 26,652 | 9% | 360,557 | 93% | ADS N° 07-2010 - Buena Pro Consentida |
| Otros | 11,555,271 | 1,875,705 | (9,679,566) | -84% | 11,553,062 | 16% | |
| TOTAL | 19,569,689 | 9,956,228 | (9,613,461) | -49% | 19,717,656 | 50% | |

| Concepto | A NOVIEMBRE 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 | 1,043,120 | 1,100,738 | 57,618 | 6% | 1,175,362 | 94% | Se ejecuta en virtud al avance de obta |
| Acondicionamiento de local para capacitación | 397,189 | 441,226 | 44,037 | 11% | 450,000 | 98% | Obra Civil culminada |
| Jaén - Cajamarca POI # 7 | 319,142 | 380,385 | 61,243 | 19% | 394,142 | 97% | En ejecución de Obra |
| Amarilis - Huánuco POI # 4 | 365,441 | 375,713 | 10,272 | 3% | 385,441 | 97% | En ejecución de Obra |
| Jesús (Lauricocha Huánuco) - POI # 7 | 299,692 | 324,913 | 25,221 | 8% | 317,694 | 102% | Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Rodríguez de Mendoza - POI # 7 | 305,514 | 291,026 | (14,488) | -5% | 310,248 | 94% | Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Uchiza - San Martín - POI # 7 | 475,655 | 267,817 | (207,838) | -44% | 570,790 | 47% | En ejecución de Obra |
| Independencia - Huaraz POI # 4 | 174,054 | 171,150 | (2,904) | -2% | 194,240 | 88% | Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Banda de Shilcayo - San Martín POI # 4 | 150,472 | 162,276 | 11,804 | 8% | 170,092 | 95% | Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Yauli - Huancavelica POI # 4 | 142,442 | 159,617 | 17,175 | 12% | 164,194 | 97% | Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Aguaytia (ucayali) - POI # 7 | 238,769 | 139,842 | (98,927) | -41% | 281,665 | 50% | Buena Pro consentida el 05.08.2010 |
| Teniente Manuel Cavero - Loreto - POI # 3 (Ag. Soplin Vargas) | 141,850 | 118,273 | (23,577) | -17% | 119,820 | 99% | Obra Civil Culminada |
| Talavera - Abancay - POI # 4 | 58,610 | 92,654 | 34,044 | 58% | 84,335 | 110% | En ejecución de Obra |
| Huánuco - POI # 7 | 652,586 | 86,070 | (566,516) | -87% | 771,337 | 11% | El Comité Especial está revisando las Bases del proceso. |
| Nuevo Progreso - San Martín POI # 4 | 166,709 | 85,669 | (81,040) | -49% | 182,921 | 47% | Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente. |
| Lagunas - Lagunas - POI # 3 | 52,500 | 74,261 | 21,761 | 41% | 90,000 | 83% | En ejecución de Obra |
| Nuñoa - Puno - POI # 4 | 47,521 | 56,505 | 8,984 | 19% | 65,000 | 87% | En ejecución de Obra |
| Sorochocho - Cajamarca - POI # 4 | 33,330 | 47,889 | 14,559 | 44% | 40,000 | 120% | En ejecución de Obra |
| Huachón - Pasco - POI # 3 | 32,991 | 43,340 | 10,349 | 31% | 55,000 | 79% | En ejecución de Obra |
| Parcoy - La Libertad POI # 3 | 12,500 | 34,705 | 22,205 | 178% | 15,000 | 231% | En ejecución de Obra |
| Huayllay - Pasco - POI # 3 | 22,991 | 29,844 | 6,853 | 30% | 35,000 | 85% | En ejecución de Obra |
| Poder Judicial - Cono Norte POI # 7 | 38,073 | 25,121 | (12,952) | -34% | 30,000 | 84% | Obra Civil culminada |
| Salvación POI # 4 | 103,522 | 20,938 | (82,584) | -80% | 184,395 | 11% | Elaboración de expediente técnico |
| Asillo - Puno POI # 7 | 59,410 | 17,520 | (41,890) | -71% | 55,621 | 31% | En ejecución de Obra |
| Otros | 2,467,975 | 875,332 | (1,592,643) | -65% | 2,788,689 | 31% | |
| TOTAL | 7,802,058 | 5,422,824 | (2,379,234) | -30% | 8,930,986 | 61% | |

RESULTADO ECONÓMICO

El **Resultado Económico** (S/. 419,776) fue superior en 116% en relación a lo previsto, lo cual se explica principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos, así como por el menor Gasto de Capital.

GASTO INTEGRADO DE PERSONAL

El **Gasto Integrado de Personal** (S/. 561 730) fue inferior a lo previsto en 4%, explicado principalmente por la menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, principalmente por Honorarios Profesionales, Servicio de Vigilancia- Limpieza y SNP; y Gastos de Personal principalmente por Jubilaciones y Pensiones.

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
NOVIEMBRE**

| CATEGORÍAS | Planilla | | Locación de Servicios | | Servicios Terceros | | Total Personal | |
|---------------|--------------|--------------|-----------------------|------------|--------------------|--------------|----------------|--------------|
| | Previsto | Ejecutado | Previsto | Ejecutado | Previsto | Ejecutado | Previsto | Ejecutado |
| Gerentes | 26 | 26 | | | | | 26 | 26 |
| Ejecutivos | 944 | 904 | | | | | 944 | 904 |
| Profesionales | 381 | 324 | | 404 | | | 381 | 728 |
| Técnicos | 2 704 | 2 635 | | 558 | | | 2 704 | 3 193 |
| Otros | 68 | 121 | | | | 1238 | 68 | 1 359 |
| TOTAL | 4 123 | 4 010 | 1 104 | 962 | 1 242 | 1 238 | 6 469 | 6 210 |
| Pensionistas | 6 519 | 6 189 | | | | | 6519 | 6 189 |
| Practicantes | 200 | 140 | | | | | 200 | 140 |

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 NOVIEMBRE 2010 (Volumen de Operaciones)

| SERVICIOS | EJE 2009 A NOVIEMBRE Mil.Operaciones | META 2010 A NOVIEMBRE Mil.Operaciones | EJE 2010 A NOVIEMBRE Mil.Operaciones | Variación % Eje 10/ Eje 09 | Variación % Eje 10/ Meta 010 | EJE 2009 A NOVIEMBRE En MM S/. | META 2010 A NOVIEMBRE En MM S/. | EJE 2010 A NOVIEMBRE En MM S/. | Variación % Eje 10/ Eje 09 | Variación % Eje 10/ Meta 010 |
|--------------|--|---|--|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Recaudación | 23 738 | 25 743 | 25 201 | 6,2 | -2,1 | 32 | 36 | 34 | 6,3 | -3,1 |
| Pagaduría | 155 806 | 167 516 | 167 615 | 7,6 | 0,1 | 385 | 443 | 448 | 16,5 | 1,2 |
| Otros | 20 232 | 21 799 | 22 095 | 9,2 | 1,4 | 12 | 14 | 14 | 12,3 | -1,6 |
| TOTAL | 199 776 | 215 057 | 214 911 | 7,58 | -0,07 | 429 | 492 | 496 | 15,6 | 0,8 |

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

| PRODUCTOS | EJE 2009 A NOVIEMBRE | META 2010 A NOVIEMBRE | EJE 2010 A NOVIEMBRE | Var % Eje 010/ Eje 09 | Var % Eje 010/ Meta 010 |
|--|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Ahorros (En S/. MM) | 21 041 | 13 330 | 5 105 | -75,7 | -61,7 |
| Créditos Multired (En S/. MM) | 251 987 | 260 981 | 295 490 | 17,3 | 13,2 |
| Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM) | 154 478 | 157 440 | 186 976 | 21,0 | 18,8 |
| Depositos en el BCRP (En S/. MM) | 311 262 | 126 137 | 153 973 | -50,5 | 22,1 |
| Diferencia Cambio Operaciones Spot | 54 990 | 51 359 | 95 258 | 73,2 | 85,5 |
| Pérdida por Nivelación de Cambio | 19 953 | 16 385 | 17 368 | -13,0 | 6,0 |

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A NOVIEMBRE 2010

| PRODUCTOS | EJE 2009 A NOVIEMBRE En MM S/. | META 2010 A NOVIEMBRE En MM S/. | EJE 2010 A NOVIEMBRE En MM S/. | Variación % Eje 010/ Eje 09 | Variación % Eje 010/ Meta 010 |
|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Recaudación (Cobro de Tributos) | 30 041 | 30 033 | 31 865 | 6,1 | 6,1 |
| Pagaduría (Servicio de Caja) | 181 654 | 191 897 | 232 294 | 27,9 | 21,1 |
| Créditos | 303 006 | 334 163 | 363 930 | 20,1 | 8,9 |
| Otros | 791 968 | 536 096 | 621 645 | -21,5 | 16,0 |
| TOTAL 1./ | 1 306 669 | 1 092 190 | 1 249 735 | -4,4 | 14,4 |

1./ No incluyen Ingresos Extraordinarios.

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A NOVIEMBRE 2010

| INVERSIONES | META 2010 Anual En MM S/. | META 2010 A NOVIEMBRE En MM S/. | EJE 2010 A NOVIEMBRE 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 INVER | 60 638 | 56 284 | 32 365 | -42,5 | 53,37 |
| 1. Mobiliario y Equipo | 19 718 | 19 570 | 9 956 | -49,1 | 50,49 |
| 2. Edificios e Instalaciones | 21 967 | 19 452 | 13 353 | -31,4 | 60,79 |
| 3. Equipos de Transportes y Maquinaria | 10 022 | 9 460 | 3 633 | -61,6 | 36,25 |
| 4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados | 8 931 | 7 802 | 5 423 | -30,5 | 60,72 |
| 5. Terrenos | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,00 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,00 |
| TOTAL FBK | 60 638 | 56 284 | 32 365 | -42,5 | 53,37 |

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A NOVIEMBRE 2010

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A NOVIEMBRE 2010

| INVERSIONES | META 2010 Anual En MM S/. | META 2010 A NOVIEMBRE En MM S/. | EJE 2010 A NOVIEMBRE 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 INVER | 60 638 | 56 284 | 32 365 | -42,5 | 53,37 |
| 1. Mobiliario y Equipo | 19 718 | 19 570 | 9 956 | -49,1 | 50,49 |
| 2. Edificios e Instalaciones | 21 967 | 19 452 | 13 353 | -31,4 | 60,79 |
| 3. Equipos de Transportes y Maquinaria | 10 022 | 9 460 | 3 633 | -61,6 | 36,25 |
| 4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados | 8 931 | 7 802 | 5 423 | -30,5 | 60,72 |
| 5. Terrenos | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,00 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,00 |
| TOTAL FBK | 60 638 | 56 284 | 32 365 | -42,5 | 53,37 |

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

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

| SECTORES | CRÉDITOS VIGENTES | | CRÉDITOS REFINANCIADOS | | CRÉDITOS VENCIDOS | | CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL | | RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES | | TOTAL | |
|--|----------------------|----------------------|------------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN |
| 1. SECTOR INTERNO | 4 035 615 720 | 3 951 542 508 | 80 744 | 101 147 | 10 710 498 | 11 515 749 | 21 135 668 | 21 175 172 | 30 576 933 | 34 376 422 | 4 098 119 563 | 4 018 710 998 |
| 1.1 Sector Financiero | 334 147 490 | 311 540 314 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 733 136 | 5 469 505 | 338 880 626 | 317 009 819 |
| 1.1.1 Sector Bancario | 94 086 692 | 89 452 693 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 840 661 | 465 043 | 94 927 353 | 89 917 736 |
| 1.1.2 Sector No Bancario | 240 060 798 | 222 087 621 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 892 475 | 5 004 462 | 243 953 273 | 227 092 083 |
| 1.2 Sector Administración Pública | 1 108 731 955 | 1 032 029 546 | 0 | 0 | 17 998 | 17 998 | 1 189 382 | 1 189 382 | 8 772 110 | 13 406 515 | 1 118 711 445 | 1 046 643 441 |
| 1.2.0 Tesoro Público | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.1 Administración Central | 996 776 262 | 939 810 184 | 0 | 0 | 282 | 282 | 0 | 0 | 8 356 363 | 13 040 239 | 1 005 132 907 | 952 850 705 |
| 1.2.2 CORDES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas | 80 138 | 81 072 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 189 382 | 1 189 382 | 0 | 0 | 1 269 520 | 1 270 454 |
| - Universidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Otros | 80 138 | 81 072 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 189 382 | 1 189 382 | 0 | 0 | 1 269 520 | 1 270 454 |
| 1.2.4 Beneficencia Pública | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5 Essalud | 61 607 898 | 53 845 452 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 262 468 | 252 597 | 61 870 366 | 54 098 049 |
| 1.2.6 Gobiernos Locales | 49 397 279 | 37 418 836 | 0 | 0 | 17 716 | 17 716 | 0 | 0 | 153 088 | 113 679 | 49 568 083 | 37 550 231 |
| 1.2.7 Gobiernos Regionales | 870 378 | 874 002 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 191 | 0 | 870 569 | 874 002 |
| 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 | 2 592 736 275 | 2 607 972 648 | 80 744 | 101 147 | 10 692 500 | 11 497 751 | 19 946 286 | 19 985 790 | 17 071 687 | 15 500 402 | 2 640 527 492 | 2 655 057 738 |
| 1.4.1 Empresas Privadas | 0 | 3 338 | 11 543 | 9 355 | 1 991 353 | 1 987 196 | 9 681 362 | 9 517 058 | 0 | 0 | 11 684 258 | 11 516 947 |
| - Barranco Corp.SA(Ex.Pippo SA) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Consorcio Pesquero Carolina | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Cuvisa | 0 | 0 | 0 | 0 | 202 047 | 202 047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 202 047 | 202 047 |
| - Servitrayler S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 569 752 | 1 569 752 | 0 | 0 | 1 569 752 | 1 569 752 |
| - Manumar S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 335 219 | 1 335 219 | 0 | 0 | 1 335 219 | 1 335 219 |
| - Fedisma | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 157 299 | 157 299 | 0 | 0 | 157 299 | 157 299 |
| - Inca Fish S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 588 760 | 588 760 | 0 | 0 | 588 760 | 588 760 |
| - Iberoamericana de Editores S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 69 269 | 69 269 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69 269 | 69 269 |
| - Omnia Vision | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 783 069 | 783 069 | 0 | 0 | 783 069 | 783 069 |
| - Suministros para la Industria | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 242 559 | 242 559 | 0 | 0 | 242 559 | 242 559 |
| - Suministros Peruanos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 603 912 | 603 912 | 0 | 0 | 603 912 | 603 912 |
| - Transportes Peruanos El Inca | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 231 153 | 231 153 | 0 | 0 | 231 153 | 231 153 |
| - Otros | 0 | 3 338 | 11 543 | 9 355 | 1 720 037 | 1 715 880 | 4 169 639 | 4 005 335 | 0 | 0 | 5 901 219 | 5 733 908 |
| 1.4.2 Hogares | 2 592 736 275 | 2 607 969 310 | 69 201 | 91 792 | 8 701 147 | 9 510 555 | 10 264 924 | 10 468 732 | 17 071 687 | 15 500 402 | 2 628 843 234 | 2 643 540 791 |
| - Prés a Trabajad. y Pensionistas | 2 513 279 039 | 2 526 440 763 | 69 201 | 91 792 | 6 705 222 | 7 434 538 | 7 288 674 | 7 398 354 | 17 071 687 | 15 500 402 | 2 544 413 822 | 2 558 865 849 |
| - Prés a Directores y Trabajadores | 61 950 650 | 62 285 108 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 950 650 | 62 285 108 |
| - Préstamo Multired Reconstrucción | 15 702 993 | 17 042 860 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 702 993 | 17 042 860 |
| - Otros | 1 803 593 | 2 200 579 | 0 | 0 | 1 995 925 | 76 017 | 2 976 252 | 3 070 378 | 0 | 0 | 6 775 769 | 5 346 974 |
| TOTAL : | 4 035 615 720 | 3 951 542 508 | 80 744 | 101 147 | 10 710 498 | 11 515 749 | 21 135 668 | 21 175 172 | 30 576 933 | 34 376 422 | 4 098 119 563 | 4 018 710 998 |

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE NOVIEMBRE 2010
MONEDA EXTRANJERA
 (En Dólares)

| SECTORES | CRÉDITOS VIGENTES | | CRÉDITOS REFINANCIADOS | | CRÉDITOS VENCIDOS | | CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL | | RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES | | TOTAL | |
|--|-------------------|-------------------|------------------------|-----------|-------------------|------------------|-------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN |
| 1. SECTOR INTERNO | 26 529 420 | 65 841 420 | 0 | 0 | 2 070 464 | 2 070 464 | 9 147 409 | 9 147 233 | 83 720 | 131 082 | 37 831 013 | 77 190 199 |
| 1.1 Sector Financiero | 0 | 39 500 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69 883 | 95 394 | 69 883 | 39 595 394 |
| 1.1.1 Sector Bancario | 0 | 39 500 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 500 000 |
| 1.1.2 No Bancario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69 883 | 95 394 | 69 883 | 95 394 |
| - Cofide | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95 394 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 CORDES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4 Beneficencia Pública | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6 Gobiernos Locales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.7 Gobiernos Regionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras | 26 529 420 | 26 341 420 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 837 | 35 688 | 26 543 257 | 26 377 108 |
| - Petro Perú | 26 529 420 | 26 341 420 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 837 | 35 688 | 26 543 257 | 26 377 108 |
| - Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 Sector Privado no Financiero | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 070 464 | 2 070 464 | 9 147 409 | 9 147 233 | 0 | 0 | 11 217 873 | 11 217 697 |
| 1.4.1 Empresas Privadas | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 763 238 | 1 765 090 | 6 721 347 | 7 059 409 | 0 | 0 | 8 484 585 | 8 824 499 |
| - Aurifera Los Incas S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 593 859 | 1 593 859 | 0 | 0 | 1 593 859 | 1 593 859 |
| - Barranco Corporation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Confecciones Altsa | 0 | 0 | 0 | 0 | 190 285 | 190 285 | 0 | 0 | 0 | 0 | 190 285 | 190 285 |
| - Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar | 0 | 0 | 0 | 0 | 170 824 | 170 824 | 0 | 0 | 0 | 0 | 170 824 | 170 824 |
| - Motor Import | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 307 071 | 307 071 | 0 | 0 | 307 071 | 307 071 |
| - Occident.Fisheries (Ex-Salavery) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 711 808 | 711 808 | 0 | 0 | 711 808 | 711 808 |
| - Transportes Santa Rosa | 0 | 0 | 0 | 0 | 138 242 | 0 | 331 291 | 331 291 | 0 | 0 | 469 533 | 331 291 |
| - Tecminsa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 263 887 | 1 403 981 | 3 777 318 | 4 115 380 | 0 | 0 | 5 041 205 | 5 519 361 |
| 1.4.2 Hogares | 0 | 0 | 0 | 0 | 307 226 | 305 374 | 2 426 062 | 2 087 824 | 0 | 0 | 2 733 288 | 2 393 198 |
| 2. SECTOR EXTERNO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 Organismos Internacionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL : | 26 529 420 | 65 841 420 | 0 | 0 | 2 070 464 | 2 070 464 | 9 147 409 | 9 147 233 | 83 720 | 131 082 | 37 831 013 | 77 190 199 |

DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIVISIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED

| PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE NOVIEMBRE 2010 | | | | INTERESES MENSUAL | | |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | VARIACIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | VARIACIÓN |
| CRÉDITOS VIGENTES | 2 530 546 376 | 2 605 768 731 | 75 222 355 | 21 239 656 | 28 116 506 | 6 876 850 |
| CRÉDITOS REFINANCIADOS | 69 201 | 91 792 | 22 591 | | | |
| CRÉDITOS VENCIDOS | 6 705 222 | 9 434 538 | 2 729 316 | | | |
| CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL | 7 288 672 | 7 398 354 | 109 682 | | | |
| PROVISIÓN DE COLOCACIÓN | 81 433 889 | 81 713 088 | 279 199 | | | |
| TOTAL : | 2 463 175 583 | 2 540 980 327 | 77 804 744 | 21 239 656 | 28 116 506 | 6 876 850 |

| 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 | 2 065 830 346 | 2 036 630 370 | 25 257 445 | 25 257 445 | 24 551 434 |
| Febrero | 2 127 688 338 | 2 126 891 618 | 2 096 360 982 | 23 039 427 | 23 039 427 | 24 148 436 |
| Marzo | 2 193 684 801 | 2 192 418 090 | 2 159 654 854 | 25 619 458 | 25 619 458 | 24 329 443 |
| Abril | 2 297 845 169 | 2 296 200 788 | 2 244 309 439 | 25 760 155 | 25 760 155 | 25 689 807 |
| Mayo | 2 355 589 083 | 2 353 909 630 | 2 325 055 209 | 27 356 081 | 27 356 081 | 26 558 118 |
| Junio | 2 393 759 660 | 2 391 900 129 | 2 372 904 880 | 26 421 503 | 26 421 503 | 26 888 792 |
| Julio | 2 421 496 751 | 2 421 496 751 | 2 406 698 440 | 21 765 351 | 29 273 799 | 27 847 651 |
| Agosto | 2 474 651 425 | 2 530 798 520 | 2 476 147 636 | 21 633 257 | 28 206 533 | 28 740 166 |
| Setiembre | 2 504 214 910 | 2 566 080 678 | 2 548 439 599 | 21 505 715 | 27 617 484 | 27 912 009 |
| Octubre | 2 525 546 376 | 2 585 932 682 | 2 576 006 680 | 21 382 860 | 28 821 407 | 28 219 446 |
| Noviembre | 2 530 546 376 | 2 605 768 731 | 2 595 850 707 | 21 239 656 | 28 116 506 | 28 468 957 |
| Diciembre | 2 580 546 376 | 0 | 0 | 21 101 162 | 0 | 0 |
| | | | | 282 082 070 | 295 489 798 | |

XI.- INDICADORES RELEVANTES.

FONAFE

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2009 - REAL

FORMATO A

| RUBROS | Und. Medida | REAL AÑO 2009 | | | | | | | | | | | |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | A Ene | A Feb | A Mar | A Abr | A May | A Jun | A Jul | A Ago | A Set | A Oct | A Nov | A Dic |
| Creditos indirectos | Nuevos Soles | 182 381 168 | 282 335 940 | 459 782 209 | 468 176 865 | 490 458 510 | 514 909 099 | 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 | 41 573 821 | 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% | 2,37% | 2,50% | 2,50% | 2,52% | 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 INVERSIÓN | Porcentaje | 0,021% | 0,086% | 0,352% | 7,377% | 3,819% | 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 | 3 933 | 3 932 | 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 Servicios | 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 | | | | | | | | | | | | |
| Prácticas (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 / PERIORDICIDAD | 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 | 3 680 719 049 |
| 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 | 3 875 902 411 | 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 | 28 912 921 | 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 | 81 921 563 |
| 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 | 3 661 611 955 | 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 | 210 162 382 | 229 940 710 |
| INDICE DE MOROSIDAD | Porcentaje | 2,11% | 2,04% | 2,16% | 1,65% | 2,01% | 2,04% | 1,88% | 1,81% | 1,88% | 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 UO OB | Número | 302 | 302 | 302 | 302 | 302 | 302 | 302 | 302 | 302 | 302 | 302 | 327 |
| AGENCIAS NO UOB | Número | | | | | | | | | | | | |

FONAFE

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2010 - REAL

| RUBROS e INDICADORES / PERIODICIDAD | 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 | 1 185 922 717 | 1 380 585 909 | 1 463 791 924 | |
| Creditos directos | Nuevos Soles | 3 489 167 666 | 3 576 307 412 | 3 625 965 767 | 3 721 141 512 | 3 774 772 186 | 3 939 652 698 | 4 003 103 953 | 4 290 444 274 | 4 126 203 878 | 4 120 605 203 | 4 137 514 200 | |
| 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 | 64 336 211 | 64 607 683 | 65 051 793 | |
| 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 | 5 376 462 806 | 5 565 798 795 | 5 666 357 917 | 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 | 25 288 602 | 30 298 701 | 34 747 647 | |
| - 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 | 82 668 379 | 82 899 398 | 83 500 574 | |
| 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 | 5 319 083 029 | 5 513 198 098 | 5 617 604 990 | 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 | 5 214 917 974 | 5 399 329 786 | 5 453 908 497 | |
| 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 | 25 021 412 | 21 999 608 | 24 148 837 | |
| 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 | 13 823 490 | 14 070 771 | 13 292 720 | |
| 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 | 62 338 822 | 69 176 625 | 113 098 373 | |
| 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 | 60 380 219 | 61 245 996 | 61 940 305 | |
| 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 | 5 563 360 966 | 5 376 481 917 | 5 565 822 786 | 5 666 388 732 | 0 |
| BENEFICIARIOS | Número | 601 596 | 603 317 | 599 943 | 638 756 | 646 684 | 609 795 | 611 177 | 613 594 | 615 042 | 616 072 | 613 074 | |
| VOLUMEN DE OPERACIONES | Número | 19 289 759 | 37 498 727 | 57 982 333 | 76 137 587 | 95 905 952 | 114 567 808 | 135 084 042 | 155 044 625 | 175 462 213 | 195 391 250 | 214 911 000 | |
| INDICE DE MOROSIDAD | Porcentaje | 1,76% | 1,75% | 1,78% | 1,67% | 1,65% | 1,56% | 1,52% | 1,49% | 1,57% | 1,55% | 1,53% | |
| 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 | 8 727 819 862 | 8 878 038 488 | 9 031 265 460 | |
| 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 | 300 461 313 | 355 479 061 | 452 832 444 | |
| 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 | 220 225 937 | 257 318 568 | 312 693 365 | |
| ROA (Rentabilidad sobre el Activo) | Porcentaje | 0,21% | 0,36% | 0,48% | 0,67% | 0,78% | 0,94% | 0,99% | 1,29% | 1,51% | 1,75% | 1,96% | |
| ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio) | Porcentaje | 1,84% | 3,12% | 4,02% | 5,63% | 6,77% | 8,19% | 9,12% | 11,68% | 13,02% | 15,22% | 18,49% | |
| AGENCIAS UOB | Número | 302 | 303 | 304 | 304 | 305 | 306 | 307 | 308 | 310 | 311 | 313 | |
| AGENCIAS NO UOB | Número | 139 | 139 | 139 | 139 | 139 | 139 | 139 | 139 | 140 | 141 | 144 | |
| NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN PERSONAL | Porcentaje | 0,006% | 0,916% | 11,386% | 14,309% | 16,742% | 18,389% | 18,693% | 22,027% | 26,717% | 31,219% | 53,373% | |
| Planilla | Número | 3 926 | 4 017 | 4 015 | 4 014 | 4 020 | 4 014 | 4 017 | 4 012 | 4 012 | 4 010 | 4 010 | 0 |
| Gerentes | Número | 16 | 24 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 26 | |
| Ejecutivos | Número | 901 | 879 | 878 | 878 | 880 | 880 | 879 | 874 | 891 | 891 | 904 | |
| Profesionales | Número | 275 | 319 | 318 | 319 | 326 | 326 | 325 | 324 | 324 | 324 | 324 | |
| Técnicos | Número | 1 924 | 2 673 | 2 672 | 2 670 | 2 668 | 2 666 | 2 666 | 2 665 | 2 650 | 2 649 | 2 635 | |
| Administrativos | Número | 810 | 122 | 122 | 122 | 121 | 117 | 122 | 124 | 122 | 121 | 121 | |
| Locación de Servicios | Número | 925 | 1 147 | 998 | 994 | 986 | 981 | 981 | 933 | 978 | 969 | 962 | |
| Servicios de Terceros | Número | 1 248 | 1 207 | 1 207 | 1 234 | 1 237 | 1 225 | 1 222 | 1 226 | 1 232 | 1 232 | 1 238 | 0 |
| Personal de Cooperativas | Número | | | | | | | | | | | | |
| Personal de Servicios | Número | 1 248 | 1 207 | 1 207 | 1 234 | 1 237 | 1 225 | 1 222 | 1 226 | 1 232 | 1 232 | 1 238 | |
| Otros | Número | | | | | | | | | | | | |
| Pensionistas | Número | 6 308 | 6 292 | 6 274 | 6 266 | 6 256 | 6 235 | 6 238 | 6 234 | 6 223 | 6 192 | 6 189 | 0 |
| Regimen 20530 | Número | 6 308 | 6 292 | 6 274 | 6 266 | 6 256 | 6 235 | 6 238 | 6 234 | 6 223 | 6 192 | 6 189 | |
| Regimen | Número | | | | | | | | | | | | |
| Regimen | Número | | | | | | | | | | | | |
| Prácticas (Incluye Serum, Sesigras) | Número | 117 | 120 | 110 | 113 | 115 | 125 | 130 | 127 | 130 | 140 | 140 | |
| TOTAL | Número | 12 524 | 12 783 | 12 604 | 12 621 | 12 614 | 12 580 | 12 588 | 12 532 | 12 575 | 12 543 | 12 539 | |

1/ Acumulado a cada mes

BANCO DE LA NACION

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulación

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

| RUBROS | al 31/12/2007 | al 31/12/2008 | al 31/12/2009 | PRESUPUESTO AÑO 2010 | | | | | | | | | | | | al 31/12/2011 | al 31/12/2012 | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------|
| | (REAL) | (REAL) | (ESTIMADO) | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICEMBRE | (PROYECTADO) | (PROYECTADO) | |
| Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Derivados | | | | | | | 1,287,393 | | | | | | | | | | | |
| Diferencia de Cambio de Operaciones Varias | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reajuste por Indexación | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial | 259,866 | 539,779 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósitos | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros Gastos Financieros | 21,776 | | 27,534,765 | 1,520,955 | 2,160,109 | 4,262,891 | 5,052,792 | 6,245,643 | 7,022,853 | 7,022,853 | 7,022,853 | 7,022,853 | 7,022,853 | 7,022,853 | 7,022,853 | 7,022,853 | 7,022,853 | 7,022,853 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 880,772,845 | 1,072,979,556 | 880,762,860 | 60,608,361 | 118,609,059 | 167,673,771 | 228,632,822 | 294,994,459 | 348,767,362 | 412,696,491 | 476,014,461 | 539,811,098 | 605,306,714 | 667,141,213 | 756,075,475 | 937,869,614 | 945,685,193 | |
| (-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores | | 3,852 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio | 59,419,148 | 57,364,101 | 14,951,386 | 2,815,926 | 4,913,960 | 6,070,226 | 8,672,462 | 10,573,389 | 11,357,201 | 12,406,986 | 13,456,771 | 14,506,556 | 15,556,341 | 16,606,126 | 17,655,912 | 18,705,700 | 19,755,487 | 20,805,274 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores. | -32,539,274 | -8,481,596 | -6,753,256 | -2,532,780 | -3,207,880 | -3,759,605 | -3,941,332 | -5,363,786 | -4,341,009 | -4,341,559 | -4,341,559 | -4,341,559 | -4,341,559 | -4,341,559 | -4,341,559 | -4,341,559 | -4,341,559 | -4,341,559 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 853,892,971 | 1,024,093,199 | 872,564,730 | 60,325,215 | 116,902,979 | 165,363,150 | 223,901,692 | 288,784,856 | 341,751,170 | 404,631,064 | 466,899,249 | 529,646,101 | 594,091,932 | 654,876,646 | 724,761,122 | 828,833,914 | 836,574,196 | |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 448,434,940 | 386,921,149 | 405,324,777 | 38,798,074 | 73,124,905 | 114,633,070 | 157,406,350 | 194,585,860 | 230,711,605 | 260,102,907 | 291,147,486 | 320,419,360 | 350,006,651 | 379,681,603 | 410,943,109 | 483,873,846 | 487,906,131 | |
| Ingresos por Operaciones | 1,162,814 | 2,048,292 | 6,720,360 | 564,281 | 1,201,242 | 1,453,575 | 1,751,644 | 2,108,817 | 2,338,127 | 2,458,544 | 2,607,306 | 2,756,068 | 2,904,830 | 3,053,592 | 3,202,356 | 3,351,118 | 3,500,000 | 3,648,862 |
| Contingentes | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 2,448,405 | 2,228,821 | 3,105,037 | 223,929 | 693,014 | 1,084,760 | 1,357,338 | 1,636,372 | 1,933,227 | 2,178,632 | 2,465,142 | 2,747,652 | 3,030,162 | 3,312,672 | 3,595,184 | 3,877,694 | 4,160,204 | 4,442,714 |
| Ingresos Diversos | 444,823,721 | 382,644,036 | 395,499,380 | 38,009,864 | 71,230,649 | 112,094,735 | 154,297,368 | 190,840,671 | 226,440,251 | 255,465,731 | 286,075,038 | 314,915,640 | 344,071,659 | 373,315,339 | 404,145,569 | 478,240,653 | 482,225,996 | |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 2,464,951 | 3,407,490 | 5,362,117 | 578,937 | 1,174,527 | 1,775,040 | 2,349,835 | 2,943,533 | 3,601,808 | 3,601,808 | 3,601,808 | 3,601,808 | 3,601,808 | 3,601,808 | 3,601,808 | 3,601,808 | 3,601,808 | |
| Gastos por Operaciones | 7,273 | 3,115 | 11,103 | | | 2,628 | 2,628 | 2,795 | 2,795 | 2,795 | 2,795 | 2,795 | 2,795 | 2,795 | 2,795 | 2,795 | 2,795 | |
| Contingentes | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 16,455 | 5,489 | 7,454 | 1,870 | 1,870 | 1,870 | 3,728 | 3,728 | 3,727 | 3,727 | 3,727 | 3,727 | 3,727 | 3,727 | 3,727 | 3,727 | 3,727 | |
| Gastos Diversos | 2,441,223 | 3,398,886 | 5,343,560 | 577,067 | 1,172,657 | 1,770,542 | 2,343,479 | 2,937,010 | 3,595,286 | 3,595,286 | 3,595,286 | 3,595,286 | 3,595,286 | 3,595,286 | 3,595,286 | 3,595,286 | 3,595,286 | |
| MARGEN OPERACIONAL | 1,299,862,960 | 1,407,606,858 | 1,272,527,390 | 98,544,352 | 188,853,357 | 278,221,180 | 378,958,207 | 481,427,183 | 568,860,967 | 661,132,163 | 754,444,927 | 846,463,653 | 940,496,775 | 1,030,956,441 | 1,150,102,423 | 1,407,534,740 | 1,419,264,197 | |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 859,737,925 | 742,420,603 | 817,571,523 | 46,235,799 | 94,603,868 | 150,192,471 | 203,275,361 | 266,135,901 | 309,828,094 | 373,306,804 | 436,806,975 | 503,966,507 | 569,857,079 | 634,031,998 | 701,647,898 | 819,899,751 | 899,914,659 | |
| Gasto de Personal y Directorio | 645,978,742 | 498,238,523 | 526,432,848 | 27,274,803 | 55,504,927 | 83,222,012 | 110,515,866 | 138,984,008 | 166,752,871 | 198,822,314 | 230,891,957 | 262,961,600 | 295,031,243 | 327,160,886 | 359,342,482 | 469,189,424 | 473,099,338 | |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 179,454,781 | 207,297,302 | 244,850,443 | 16,327,303 | 31,681,633 | 54,821,893 | 76,127,796 | 98,884,091 | 119,736,034 | 146,938,132 | 174,161,091 | 203,850,853 | 233,179,895 | 261,733,284 | 291,832,938 | 423,743,365 | 427,273,636 | |
| Impuestos y Contribuciones | 34,304,402 | 36,884,778 | 46,288,232 | 2,633,693 | 7,417,308 | 12,148,566 | 16,631,699 | 28,267,802 | 33,339,389 | 37,546,359 | 41,753,327 | 47,154,054 | 52,555,941 | 58,000,000 | 63,445,000 | 89,966,962 | 95,411,685 | |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 440,125,035 | 665,186,255 | 454,955,867 | 52,308,553 | 94,249,489 | 128,028,709 | 175,682,846 | 215,291,282 | 259,032,873 | 287,825,359 | 317,637,952 | 342,497,146 | 370,639,696 | 396,924,443 | 448,454,535 | 545,634,989 | 549,349,538 | |
| PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION | 127,984,378 | 110,553,756 | 71,067,323 | 13,896,810 | 27,511,186 | 46,198,581 | 59,495,340 | 72,886,495 | 90,829,478 | 106,267,078 | 121,703,177 | 138,590,775 | 154,026,872 | 169,464,469 | 186,050,575 | 181,486,186 | 182,091,904 | |

BANCO DE LA NACION

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulación

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

| RUBROS | al 31/12/2007 | al 31/12/2008 | al 31/12/2009 | PRESUPUESTO AÑO 2010 | | | | | | | | | | | | al 31/12/2011 | al 31/12/2012 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (REAL) | (REAL) | (ESTIMADO) | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | (PROYECTADO) | (PROYECTADO) |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 256,753 | 86,960 | 1,585,857 | 0 | 7,803 | 22,792 | 34,865 | 20,059 | 1,524,858 | 1,601,437 | 1,678,016 | 1,754,595 | 1,831,174 | 1,907,753 | 1,984,340 | 762,000 | 768,350 |
| Provisiones para Bienes Realizables Recibidos en Pago Adjudicados y Bienes fuera de Uso | 1,914 | 276,797 | 53,501 | 3,388 | 6,777 | 10,165 | 13,554 | 16,942 | 17,065 | 64,221 | 111,377 | 158,533 | 205,689 | 252,845 | 300,000 | 360,000 | 363,000 |
| Provisiones para Contingencias y Otras | 91,234,698 | 67,478,771 | 22,563,552 | 9,820,499 | 19,377,728 | 33,982,026 | 43,202,416 | 52,479,271 | 64,811,350 | 75,793,425 | 86,774,000 | 99,206,075 | 110,186,650 | 121,168,725 | 133,299,313 | 126,130,280 | 126,274,699 |
| Depreciación de Inmuebles Mobiliario y Equipo | 28,758,096 | 36,399,192 | 37,130,582 | 3,178,623 | 6,340,721 | 9,521,138 | 12,707,495 | 15,888,700 | 19,076,445 | 22,994,861 | 26,913,276 | 30,831,690 | 34,750,103 | 38,668,516 | 42,586,922 | 44,777,906 | 45,151,055 |
| Amortización de Gastos. | 7,732,917 | 6,312,036 | 9,733,831 | 893,300 | 1,778,157 | 2,662,460 | 3,537,010 | 4,481,523 | 5,399,760 | 5,813,134 | 6,226,508 | 6,639,882 | 7,053,256 | 7,466,630 | 7,880,000 | 9,456,000 | 9,534,800 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN | 312,140,657 | 554,632,499 | 383,888,544 | 38,412,743 | 66,738,303 | 81,830,128 | 116,187,506 | 142,404,787 | 168,203,395 | 181,558,281 | 195,934,775 | 203,906,371 | 216,612,824 | 227,459,974 | 262,403,960 | 264,148,803 | 267,257,634 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 100,858,428 | -1,775,820 | 66,039,786 | 1,462,694 | 2,189,479 | 7,309,993 | 7,027,348 | 5,962,284 | 9,701,705 | 11,256,757 | 11,921,334 | 12,585,911 | 13,250,488 | 13,915,065 | 14,579,642 | 6,517,710 | 6,572,024 |
| Ingresos Extraordinarios | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos de Ejercicios Anteriores | 112,251,678 | 13,374,890 | 88,462,012 | 3,785,090 | 9,000,907 | 14,802,218 | 16,341,051 | 17,175,371 | 22,157,097 | 23,712,149 | 24,376,726 | 25,041,303 | 25,705,880 | 26,370,457 | 27,035,034 | 6,517,710 | 6,572,024 |
| Gastos Extraordinarios | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gastos de Ejercicios Anteriores | 4,580,325 | 14,584,344 | 20,489,594 | 2,213,989 | 6,780,079 | 7,459,682 | 9,517,506 | 11,394,416 | 12,635,274 | 12,635,274 | 12,635,274 | 12,635,274 | 12,635,274 | 12,635,274 | 12,635,274 | 12,635,274 | 12,635,274 |
| Otros Ingresos Y Gastos | -6,812,925 | -566,366 | -1,932,632 | -108,407 | -31,349 | -32,543 | 203,803 | 181,329 | 179,882 | 179,882 | 179,882 | 179,882 | 179,882 | 179,882 | 179,882 | 179,882 | 179,882 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA | 412,999,085 | 552,856,679 | 449,928,330 | 39,875,437 | 68,927,782 | 89,140,121 | 123,214,854 | 148,367,071 | 177,905,100 | 192,815,038 | 207,856,109 | 216,492,282 | 229,863,312 | 241,375,039 | 276,983,602 | 270,666,513 | 273,829,658 |
| DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA | 13,099,645 | 20,345,939 | 16,481,698 | | | | 4,170,316 | 5,058,128 | 5,878,773 | 5,878,773 | 5,878,773 | 6,481,726 | 6,481,726 | 6,481,726 | 8,931,726 | 4,933,813 | 4,933,813 |
| IMPUESTO A LA RENTA | 74,667,976 | 115,971,852 | 93,945,681 | 8,453,786 | 16,158,889 | 21,148,958 | 23,770,803 | 28,831,330 | 33,509,008 | 46,444,426 | 57,643,456 | 68,842,486 | 80,041,516 | 83,240,546 | 96,439,574 | 122,927,489 | 123,951,885 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 325,231,464 | 416,538,888 | 339,500,951 | 31,421,651 | 52,768,893 | 67,991,163 | 95,273,735 | 114,477,613 | 138,517,319 | 140,491,839 | 144,333,880 | 141,168,070 | 143,340,070 | 151,652,767 | 161,612,302 | 142,805,211 | 144,943,960 |
| Depreciación: | 28,758,096 | 36,399,192 | 37,130,582 | 3,178,623 | 6,340,721 | 9,521,138 | 12,707,495 | 15,888,700 | 19,076,445 | 22,994,861 | 26,913,276 | 30,831,690 | 34,750,103 | 38,668,516 | 42,586,922 | 44,777,906 | 45,151,055 |
| Amortización: | 7,732,917 | 6,312,036 | 9,733,831 | 893,300 | 1,778,157 | 2,662,460 | 3,537,010 | 4,481,523 | 5,399,760 | 5,813,134 | 6,226,508 | 6,639,882 | 7,053,256 | 7,466,630 | 7,880,000 | 9,456,000 | 9,534,800 |

BANCO DE LA NACION
PRESUPUESTO EJERCICIO 2010
Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación
EN NUEVOS SOLES

| RUBROS | PRESUPUESTO AÑO 2010 | | | | | | | | | | | | I TRIM | II TRIM | III TRIM | IV TRIM | TOTAL | al 31/12/2011 (PROYECTADO) | al 31/12/2012 (PROYECTADO) | | | | | |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| | al 31/12/2007 (REAL) | al 31/12/2008 (REAL) | al 31/12/2009 (ESTIMADO) | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | | | | | | | | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DECIEMBRE | | |
| 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 | 418,031 | 418,031 | 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 | 418,031 | 20,826,676 | 20,915,989 | 20,650,345 | 20,395,345 | 24,089,043 | 39,311,628 | 49,018,245 | 62,802,775 | 65,134,733 | 216,267,381 | 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 | 6,048,541 | 8,574,210 | 10,621,827 | 11,832,948 | 10,420,623 | 18,096,292 | 50,971,688 | 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 | 41,315,296 | 41,315,296 | |
| 2.3.3 Honorarios profesionales (GIP) | 2,863,420 | 3,531,411 | 3,851,440 | 37,301 | 744,348 | 1,538,034 | 496,912 | 242,752 | 366,174 | 2,369,245 | 2,173,575 | 1,967,245 | 1,967,245 | 637,245 | 627,263 | 2,319,681 | 1,105,838 | 6,510,065 | 3,231,753 | 13,167,337 | 23,716,575 | 23,914,214 | 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 | -150,000 | -150,059 | 997,000 | 131,519 | 299,820 | -200,179 | 1,228,160 | 1,473,792 | 1,486,074 | 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 | 40,150 | 30,165 | 1,008,745 | 464,952 | 3,968,790 | 1,190,465 | 6,632,942 | 17,323,376 | 17,467,738 | 17,467,738 | |
| 2.3.3.3 Asesorias (GIP) | | | 808,364 | 19,316 | 54,799 | 94,208 | 67,139 | 70,094 | 80,853 | 517,131 | 517,131 | 517,131 | 517,131 | 517,131 | 517,131 | 517,131 | 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 | 230,024 | 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 | 19,341,859 | 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 | 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 | 1,173,496 | 1,181,222 | 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 | 25,225,396 | |
| 2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana 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 | 851,915 | 851,933 | 4,051,539 | 4,467,810 | 6,455,745 | 3,855,763 | 18,630,857 | 24,997,438 | 25,205,749 | 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 | 511,448 | 511,448 | 2,305,965 | 2,534,293 | 3,634,344 | 2,234,380 | 10,708,962 | 14,229,264 | 14,347,841 | 14,347,841 | |
| 2.3.6.2 Guardiana (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 | 340,467 | 340,469 | 1,745,574 | 1,933,517 | 2,821,401 | 1,621,403 | 8,121,895 | 10,768,174 | 10,857,208 | 10,857,208 | |
| 2.3.7 Publicidad y Publicaciones | 5,913,329 | 7,291,432 | 14,658,681 | 801,070 | 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 | 1,986,273 | 3,091,338 | 4,553,328 | 4,553,334 | 14,166,273 | 19,801,658 | 19,986,672 | 19,986,672 | |
| 2.3.8 Otros | 16,797,780 | 24,684,721 | 31,971,039 | 1,854,017 | 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 | 4,168,554 | 4,697,091 | 7,084,044 | 8,187,277 | 13,288,404 | 13,234,109 | 41,793,524 | 76,743,852 | 77,383,383 | 77,383,383 | |
| 2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP) | 1,344,695 | 966,884 | 1,481,685 | 94,671 | -22,276 | 221,373 | 106,803 | 100,385 | 127,123 | 197,272 | 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 servicios (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 | 2,226,936 | 2,226,941 | 5,051,300 | 5,491,770 | 7,280,808 | 6,880,813 | 24,704,691 | 32,683,609 | 32,955,973 | 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 | 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 | 4,491,987 | 3,491,887 | 5,334,640 | 12,146,566 | 11,190,823 | 13,814,665 | 13,318,414 | 50,472,468 | 68,906,962 | 69,541,685 | 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 | 54,577 | 54,575 | 106,641 | 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 | 3,437,310 | 5,280,065 | 12,038,925 | 11,087,924 | 13,650,934 | 13,154,685 | 49,932,468 | 68,318,962 | 68,888,285 | 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 | 9,866,565 | 11,950,639 | 15,491,569 | 47,277,350 | 62,184,555 | 62,701,835 | 62,701,835 | |
| 2.5.1 Seguros | 5,220,438 | 5,039,596 | 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 | 658,329 | 1,267,396 | 1,406,662 | 1,969,439 | 1,974,989 | 6,318,486 | 7,988,170 | 8,054,738 | 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 | 853,600 | 924,021 | 1,127,962 | 2,405,154 | 2,457,036 | 6,914,173 | 10,164,885 | 10,249,592 | 10,249,592 | 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 | 198,200 | 110,905 | 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 | 44,286,600 | |
| 2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/ | 24,836,297 | 25,529,116 | 28,009,048 | 2,162,420 | 2,187,769 | 2,158,304 | 2,149,624 | 2,224,545 | 2,122,786 | 2,269,494 | 2,269,494 | 2,269,494 | 2,269,494 | 5,069,494 | 2,269,496 | 6,508,493 | 6,496,955 | 6,808,452 | 9,008,454 | 29,422,354 | 36,573,602 | 36,878,362 | 36,878,362 | |
| 2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP | 4,036,238 | 4,598,400 | 5,150,856 | 628,194 | 330,320 | 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 | 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 | 7,990,526 | 8,301,341 | 9,795,745 | 3,772,158 | 2,736,495 | 2,920,925 | 2,818,098 | 33,032,914 | 2,857,919 | 30,531,949 | 26,088,012 | 9,429,578 | 38,708,931 | 104,758,470 | 76,750,254 | 77,389,843 | 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 | 4,79 | | | | | | | | | | | | | | | |

BANCO DE LA NACION
PRESUPUESTO EJERCICIO 2010
Endeudamiento - Formulación
EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.6P

| CONCEPTO | ADEUDADO AL 31/12/2009 | | | | | | PERIODO ENERO/ DICIEMBRE 2010 | | | PERIODO ENERO/ DICIEMBRE 2010 | | | DEUDA AL 31/12/2010 | | | | | |
|------------------------------|------------------------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------------|-----------|-------|-------------------------------|-----------|-------|---------------------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|
| | VENCIDA | | POR VENCER | | TOTAL | | NUEVAS OBLIGACIONES | | | AMORTIZACIONES | | | VENCIDA | | POR VENCER | | TOTAL | |
| | PRINCIPAL | INTERESES | PRINCIPAL | INTERESES | PRINCIPAL | INTERESES | PRINCIPAL | INTERESES | TOTAL | PRINCIPAL | INTERESES | TOTAL | PRINCIPAL | INTERESES | PRINCIPAL | INTERESES | PRINCIPAL | INTERESES |
| EXTERNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CORTO PLAZO | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Importaciones | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Preexportaciones | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Capital de Trabajo | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LARGO PLAZO | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| INTERNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CORTO PLAZO | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LARGO PLAZO | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL (I+II) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL EQUIVALENTE EN US\$ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

BANCO DE LA NACION
PRESUPUESTO EJERCICIO 2010
Gastos de Capital - Formulación
ALINEADO AL FLUJO DE CAJA EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7P

Página : 1

Fecha Impr : 02/12/2010

Hora Impr : 16:24:08

(C49071612-201002)

| RUBROS | 2009 (PROYECTADO) | PRESUPUESTO AÑO 2010 | | | | | | | | | | | | TOTAL | 2011 (PROYECTADO) | 2012 (PROYECTADO) | | | | |
|---|----------------------|----------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|----------------------|----------------------|------------|------------|------------|------------|
| | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | | | | I TRIM | II TRIM | III TRIM | IV TRIM |
| 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 | 8,027,922 | 8,027,922 | 4,386,384 | 4,354,672 | 10,487,883 | 7,097,654 | 26,283,766 | 16,768,978 | 60,638,281 | 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 | 8,027,922 | 8,027,922 | 4,386,384 | 4,354,672 | 10,487,883 | 7,097,654 | 26,283,766 | 16,768,978 | 60,638,281 | 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 | 2,945,402 | 2,945,402 | 180,079 | 147,967 | 4,367,820 | 1,040,182 | 11,036,206 | 3,273,448 | 19,717,656 | 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 | 2,514,551 | 2,514,719 | 2,050,662 | 4,050,949 | 8,125,062 | 7,740,369 | 21,967,042 | 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 | 562,986 | 563,058 | 2,724,978 | 209,631 | 4,471,458 | 2,616,530 | 10,022,597 | 2,502,000 | 2,502,000 |
| Instalaciones y Mejoras en Propiedades | 4,970,903 | | 256,822 | 1,087,601 | 443,258 | 933,587 | 420,047 | 889,170 | 880,935 | 880,935 | 880,935 | 1,128,768 | 1,128,928 | 1,344,423 | 1,796,892 | 2,651,040 | 3,138,631 | 8,930,986 | 10,089,000 | 10,089,000 |
| Alquiladas | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 8,027,922 | 8,027,922 | 4,386,384 | 4,354,672 | 10,487,883 | 7,097,654 | 26,283,766 | 16,768,978 | 60,638,281 | 98,000,000 | 98,000,000 |

BANCO DE LA NACION
PRESUPUESTO EJERCICIO 2010
Gastos de Capital - Formulación
ALINEADO AL PRESUPUESTO EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7P

| RUBROS | 2009 (ESTIMADO) | PRESUPUESTO AÑO 2010 | | | | | | | | | | | | | | | | TOTAL | 2011 (PROYECTADO) | 2012 (PROYECTADO) |
|---|--------------------|----------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|----------------------|----------------------|
| | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | I TRIM | II TRIM | III TRIM | IV TRIM | | | |
| 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 | 8,027,922 | 8,027,922 | 4,386,384 | 4,354,672 | 10,487,883 | 7,097,654 | 26,283,766 | 16,768,978 | 60,638,281 | 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 | 8,027,922 | 8,027,922 | 4,386,384 | 4,354,672 | 10,487,883 | 7,097,654 | 26,283,766 | 16,768,978 | 60,638,281 | 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 | 2,945,402 | 2,945,402 | 180,079 | 147,967 | 4,367,820 | 1,040,182 | 11,036,206 | 3,273,448 | 19,717,656 | 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 | 2,514,551 | 2,514,719 | 2,050,662 | 4,050,949 | 8,125,062 | 7,740,369 | 21,967,042 | 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 | 562,986 | 563,058 | 2,724,978 | 209,631 | 4,471,458 | 2,616,530 | 10,022,597 | 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 | 1,128,768 | 1,128,928 | 1,344,423 | 1,796,892 | 2,651,040 | 3,138,631 | 8,930,986 | 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 | 8,027,922 | 8,027,922 | 4,386,384 | 4,354,672 | 10,487,883 | 7,097,654 | 26,283,766 | 16,768,978 | 60,638,281 | 98,000,000 | 98,000,000 |

| RUBROS | EJECUCION REAL 2009 | PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010 | EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2010 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|--|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|--|--|--|
| | | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | | | |
| Impuesto a la Renta y Particip. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Diferidas | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros Pasivos | 100,863,068 | 102,139,074 | 50,192,416 | 122,091,639 | 107,071,671 | 63,153,445 | 43,221,235 | 78,013,275 | 62,923,096 | 42,460,865 | 68,353,685 | 160,298,806 | 63,830,418 | | | | |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | 16,022,757,035 | 16,179,633,535 | 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 | 15,865,736,925 | 16,199,727,224 | 18,966,546,183 | | | | |
| PASIVO NO CORRIENTE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el Público | 2,346,759,457 | 2,372,270,248 | 2,342,795,166 | 2,339,694,501 | 2,335,719,057 | 2,332,649,337 | 2,324,068,639 | 2,320,036,123 | 2,303,875,465 | 2,300,289,599 | 2,297,554,611 | 2,294,711,464 | 2,284,965,239 | | | | |
| Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Provisiones | 138,064,196 | 145,299,564 | 137,436,873 | 138,029,239 | 138,132,714 | 138,402,943 | 138,257,582 | 139,633,499 | 139,620,862 | 138,971,178 | 140,513,411 | 142,791,959 | 144,957,252 | | | | |
| Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros Pasivos | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | 2,484,823,653 | 2,517,569,812 | 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 | 2,438,068,022 | 2,437,503,423 | 2,429,922,491 | | | | |
| TOTAL DEL PASIVO | 18,507,580,688 | 18,697,203,347 | 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 | 18,303,804,947 | 18,637,230,647 | 21,396,468,674 | | | | |
| 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 | 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 | 676,952 | 676,952 | 676,952 | | | | |
| 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 | 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 | 8,556,848 | 17,858,945 | -625,114 | | | | |
| Resultado Neto del Ejercicio | 339,500,951 | 181,612,302 | 31,421,651 | 52,768,893 | 67,991,163 | 95,273,735 | 114,477,613 | 138,517,319 | 154,253,739 | 197,484,171 | 220,225,937 | 257,318,568 | 312,693,365 | | | | |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 1,690,995,401 | 1,482,413,333 | 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 | 1,579,459,737 | 1,625,854,465 | 1,662,745,203 | | | | |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 20,198,576,089 | 20,179,616,680 | 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 | 19,883,264,684 | 20,263,085,112 | 23,059,213,877 | | | | |
| 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 | 45,397,635,868 | 46,660,701,986 | 47,809,308,337 | | | | |

| RUBROS | EJECUCION REAL 2009 | PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010 | EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2010 | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|--|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------|-----|
| | | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DIEMBRE | | |
| 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 |
| 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 | 27,534,785 | 7,022,853 | 1,520,955 | 2,160,109 | 4,262,891 | 5,052,792 | 6,245,843 | 7,022,853 | 7,090,735 | 7,567,468 | 8,896,811 | 14,897,256 | 19,220,598 | 19,220,598 | 19,220,598 | |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 890,762,860 | 756,075,475 | 60,608,361 | 118,609,059 | 167,873,771 | 228,632,822 | 294,994,459 | 348,767,362 | 393,898,491 | 473,677,455 | 557,663,670 | 642,852,044 | 733,688,554 | 822,693,808 | | |
| (-) 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 | 26,588,122 | 28,141,800 | 29,043,203 | 30,092,989 | | |
| 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 | -5,363,796 | -4,341,009 | -5,242,501 | -8,326,276 | -9,258,834 | -10,788,725 | -11,008,782 | -11,008,782 | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 872,564,730 | 742,761,122 | 60,325,215 | 116,902,979 | 165,363,150 | 223,901,692 | 289,784,856 | 341,751,170 | 386,580,767 | 467,939,033 | 540,334,382 | 625,498,969 | 715,654,133 | 803,609,601 | | |
| 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 | 349,293,520 | 389,026,275 | 432,231,206 | 463,650,948 | | |
| 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 | 3,020,972 | 3,930,675 | 4,383,818 | 4,532,582 | | |
| 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 | 2,743,987 | 2,228,281 | 2,436,000 | 2,718,512 | | |
| 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 | 343,528,561 | 382,867,319 | 425,411,388 | 456,399,854 | | |
| 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 | 5,711,641 | 6,514,474 | 7,347,654 | 7,347,654 | | |
| 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 | 7,474 | 7,474 | 7,474 | | |

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

| RUBROS | EJECUCION REAL 2009 | PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010 | EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2010 | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|--|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | 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 | 5,703,247 | 6,504,205 | 7,337,385 | 7,337,385 |
| MARGEN OPERACIONAL | 1,272,527,390 | 1,150,102,423 | 98,544,352 | 188,853,357 | 278,221,180 | 378,958,207 | 481,427,183 | 568,860,967 | 652,903,148 | 772,412,752 | 883,916,261 | 1,008,010,770 | 1,140,537,685 | 1,259,912,895 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 817,571,523 | 701,647,888 | 55,315,549 | 112,763,368 | 177,431,721 | 239,594,361 | 311,534,651 | 364,306,593 | 424,973,097 | 485,461,023 | 560,689,760 | 624,719,232 | 680,471,370 | 759,074,402 |
| Gasto de Personal y Directorio | 526,432,848 | 359,342,482 | 36,354,553 | 73,664,427 | 110,461,262 | 146,834,868 | 184,382,758 | 221,231,170 | 258,096,643 | 296,462,600 | 346,722,155 | 389,274,336 | 424,289,152 | 466,239,426 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 244,850,443 | 291,832,938 | 16,327,303 | 31,681,633 | 54,821,893 | 76,127,796 | 98,884,091 | 119,736,034 | 139,346,582 | 158,185,997 | 178,381,020 | 197,584,444 | 214,161,525 | 245,479,643 |
| Impuestos y Contribuciones | 46,288,232 | 50,472,468 | 2,633,693 | 7,417,308 | 12,148,566 | 16,631,699 | 28,267,802 | 23,339,389 | 26,629,872 | 30,812,426 | 35,586,585 | 37,860,452 | 42,020,693 | 47,355,333 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 454,955,867 | 448,454,535 | 43,228,803 | 76,089,989 | 100,789,459 | 139,363,846 | 169,892,532 | 204,554,374 | 227,930,051 | 286,951,729 | 323,226,501 | 383,291,538 | 460,066,315 | 500,838,493 |
| 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 | 54,383,977 | 60,796,280 | 82,515,469 | 90,047,984 |
| 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 | 1,650,845 | 1,832,049 | 1,834,950 |
| 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 | 17,431 | 17,553 | 17,676 | 64,831 |
| 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 | 16,003,364 | 18,137,172 | 18,793,628 | 21,870,625 |
| 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 | 28,813,872 | 32,081,707 | 52,302,678 | 56,221,084 |
| 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 | 7,898,465 | 8,727,799 | 9,566,537 | 9,979,907 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN | 383,888,544 | 262,403,960 | 38,412,743 | 66,738,303 | 81,830,128 | 116,187,506 | 142,404,787 | 168,203,395 | 187,471,196 | 242,430,380 | 268,842,524 | 322,495,258 | 377,550,846 | 410,790,509 |
| 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 | 8,804,534 | 6,906,730 | 32,376,737 | 32,376,737 |
| 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 | 26,568,099 | 29,820,427 | 56,999,714 | 56,999,714 |
| 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 | 20,670,559 | 23,795,409 | 26,647,687 | 26,647,687 |
| 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 | 906,994 | 881,712 | 2,024,710 | 2,024,710 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA | 449,928,330 | 276,983,602 | 39,875,437 | 68,927,782 | 89,140,121 | 123,214,854 | 148,367,071 | 177,905,100 | 196,647,642 | 248,783,845 | 277,647,058 | 329,401,988 | 409,927,583 | 443,167,246 |
| DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA | 16,481,698 | 8,931,726 | | | | 4,170,316 | 5,058,128 | 5,878,773 | 6,327,448 | 7,656,668 | 8,570,317 | 10,758,720 | 14,512,570 | 8,931,726 |
| IMPUESTO A LA RENTA | 93,945,681 | 86,439,574 | 8,453,786 | 16,158,889 | 21,148,958 | 23,770,803 | 28,831,330 | 33,509,008 | 36,066,455 | 43,643,006 | 48,850,804 | 61,324,700 | 82,721,648 | 86,439,574 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 339,500,951 | 181,612,302 | 31,421,651 | 52,768,893 | 67,991,163 | 95,273,735 | 114,477,613 | 138,517,319 | 154,253,739 | 197,484,171 | 220,225,937 | 257,318,568 | 312,693,365 | 347,795,946 |
| 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 | 28,813,872 | 32,081,707 | 52,302,678 | 56,221,084 |
| 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 | 7,898,465 | 8,727,799 | 9,566,537 | 9,979,907 |

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

Fecha Impr : 16/12/2010

Presupuesto de Ingresos y Egresos

Hora Impr : 11:41:06

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.4E

(C11461612-201015)

Fecha Cierre : 15/12/2010
Hora Cierre : 16:46:11

| RUBROS | PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2010 | | | | EJEC. AL MES DE NOVIEMBRE DE 2009 | EJECUCION PRESUPUESTAL 2010 | | | | | VARIA. AL MES DE NOVIEMBRE CON 2009 | |
|--|--|---------------------|--------------|------------------------|---|-----------------------------|--------------|------------------------|----------------------------|-------------------|---|--|
| | ANUAL | MES DE NOVIEMBRE | DEL IV TRIM. | AL MES DE NOVIEMBRE | | MES DE NOVIEMBRE | DEL IV TRIM. | AL MES DE NOVIEMBRE | % EJECUCION DEL PERIODO | % AVANCE ANUAL | | |
| PRESUPUESTO DE OPERACION | | | | | | | | | | | | |
| 1 INGRESOS | 1,299,877,188 | 125,206,942 | 347,490,788 | 1,176,158,924 | 1,421,836,943 | 171,800,505 | 309,878,719 | 1,354,919,219 | 115.20 | 104.23 | 95.29 | |
| 1.1 Venta de Bienes | | | | | | | | | | | | |
| 1.2 Venta de Servicios | | | | | | | | | | | | |
| 1.3 Ingresos Financieros | 856,441,733 | 94,864,510 | 254,767,000 | 764,652,453 | 984,343,529 | 99,980,707 | 195,418,392 | 851,375,257 | 111.34 | 99.41 | 86.49 | |
| 1.4 Ingresos por participacion o dividendos | 790,404 | 2,903 | 206,308 | 787,503 | 589,454 | 33,343 | 95,415 | 659,638 | 83.76 | 83.46 | 111.91 | |
| 1.5 Ingresos Extraordinarios | 31,701,942 | 664,577 | 1,993,731 | 31,037,365 | 76,003,916 | 28,581,524 | 31,427,226 | 70,653,118 | 227.64 | 222.87 | 92.96 | |
| 1.5.1 Del ejercicio | 325,349 | | | 325,349 | 8,653,117 | 1,182,180 | 1,245,663 | 2,644,622 | 812.86 | 812.86 | 30.56 | |
| 1.5.2 De ejercicios anteriores | 31,376,593 | 664,577 | 1,993,731 | 30,712,016 | 67,350,799 | 27,399,344 | 30,181,563 | 68,008,496 | 221.44 | 216.75 | 100.98 | |
| 1.6 Otros | 410,943,109 | 29,674,952 | 90,523,749 | 379,681,603 | 360,900,044 | 43,204,931 | 82,937,686 | 432,231,206 | 113.84 | 105.18 | 119.76 | |
| 2 EGRESOS | 1,012,915,817 | 115,364,960 | 290,861,689 | 924,284,885 | 922,264,998 | 74,447,122 | 157,507,588 | 902,086,775 | 97.60 | 89.06 | 97.81 | |
| 2.1 Compra de Bienes | 12,102,395 | 1,253,037 | 4,308,572 | 10,260,549 | 8,667,702 | 274,817 | 844,272 | 7,718,032 | 75.22 | 63.77 | 89.04 | |
| 2.1.1 Insumos y suministros | 11,032,668 | 1,136,191 | 3,946,064 | 9,319,638 | 7,948,223 | 194,500 | 676,271 | 6,977,674 | 74.87 | 63.25 | 87.79 | |
| 2.1.2 Combustibles y lubricantes | 1,069,727 | 116,846 | 362,508 | 940,911 | 719,479 | 80,317 | 168,001 | 740,358 | 78.69 | 69.21 | 102.90 | |
| 2.1.3 Otros | | | | | | | | | | | | |
| 2.2. Gastos de personal (GIP) | 548,490,102 | 49,706,370 | 149,119,190 | 498,783,652 | 467,771,288 | 40,451,362 | 87,489,579 | 490,310,668 | 98.30 | 89.39 | 104.82 | |
| 2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP) | 304,147,904 | 26,844,327 | 80,533,025 | 277,303,533 | 249,628,386 | 21,165,196 | 50,313,446 | 277,425,680 | 100.04 | 91.21 | 111.14 | |
| 2.2.1.1 Basica (GIP) | 185,787,408 | 16,466,324 | 49,399,015 | 169,321,041 | 154,746,041 | 15,074,617 | 30,194,579 | 166,893,293 | 98.57 | 89.83 | 107.85 | |
| 2.2.1.2 Bonificaciones (GIP) | 16,845,800 | 1,406,703 | 4,220,110 | 15,439,096 | 14,077,218 | 135,974 | 302,165 | 16,598,174 | 107.51 | 98.53 | 117.91 | |
| 2.2.1.3 Gratificaciones (GIP) | 39,026,420 | 3,575,612 | 10,726,831 | 35,450,813 | 31,601,675 | 3,893,796 | 7,095,651 | 35,157,665 | 99.17 | 90.09 | 111.25 | |
| 2.2.1.4 Asignaciones (GIP) | 45,788,632 | 3,769,726 | 11,309,182 | 42,018,902 | 34,856,118 | 888,132 | 10,103,879 | 44,336,223 | 105.51 | 96.83 | 127.20 | |
| 2.2.1.5 Horas Extras (GIP) | 16,699,644 | 1,625,962 | 4,877,887 | 15,073,681 | 14,347,334 | 1,172,677 | 2,617,172 | 14,440,325 | 95.80 | 86.47 | 100.65 | |
| 2.2.1.6 Otros (GIP) | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP) | 19,884,676 | 1,767,144 | 5,301,437 | 18,117,527 | 16,883,842 | 1,646,614 | 3,209,773 | 18,034,771 | 99.54 | 90.70 | 106.82 | |
| 2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP) | 18,717,280 | 1,668,736 | 5,006,217 | 17,048,535 | 15,721,489 | 1,542,122 | 3,089,067 | 16,965,170 | 99.51 | 90.64 | 107.91 | |
| 2.2.4 Dietas del Directorio (GIP) | 636,240 | 78,683 | 236,052 | 557,554 | 364,579 | 26,443 | 55,088 | 297,555 | 53.37 | 46.77 | 81.62 | |
| 2.2.5 Capacitacion (GIP) | 2,031,156 | 244,280 | 732,832 | 1,786,884 | 1,061,862 | 163,719 | 310,256 | 1,394,318 | 78.03 | 68.65 | 131.31 | |
| 2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP) | 194,696,418 | 18,250,116 | 54,750,346 | 176,446,304 | 178,116,774 | 14,872,554 | 28,745,467 | 169,223,424 | 95.91 | 86.92 | 95.01 | |
| 2.2.7 Otros gastos de personal (GIP) | 8,376,428 | 853,084 | 2,559,281 | 7,523,315 | 5,994,356 | 1,034,714 | 1,766,482 | 6,969,750 | 92.64 | 83.21 | 116.27 | |
| 2.2.7.1 Refrigerio (GIP) | 203,872 | 24,738 | 74,216 | 179,132 | 116,059 | 13,812 | 30,012 | 144,652 | 80.75 | 70.95 | 124.64 | |
| 2.2.7.2 Uniformes (GIP) | 3,264,451 | 289,608 | 868,827 | 2,974,840 | 2,800,142 | 625,584 | 950,334 | 3,240,534 | 108.93 | 99.27 | 115.73 | |
| 2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP) | 440,300 | 60,598 | 181,800 | 379,696 | 72,047 | 122,761 | 122,985 | 204,974 | 53.98 | 46.55 | 284.50 | |
| 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 | | 50,745 | 109,348 | 186.59 | 186.59 | 177.97 | |
| 2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP) | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.7.7 Celebraciones (GIP) | 500,000 | 60,109 | 180,332 | 439,886 | 370,324 | 50,550 | 75,845 | 410,361 | 93.29 | 82.07 | 110.81 | |
| 2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP) | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.7.9 Otros (GIP) 1/ | 3,909,202 | 418,031 | 1,254,106 | 3,491,158 | 2,574,341 | 222,007 | 536,561 | 2,859,881 | 81.92 | 73.16 | 111.09 | |
| 2.3 Servicios prestados por terceros | 216,267,381 | 20,395,345 | 65,134,733 | 192,178,338 | 144,936,555 | 12,111,545 | 25,776,745 | 155,290,030 | 80.81 | 71.80 | 107.14 | |
| 2.3.1 Transporte y almacenamiento | 50,971,688 | 6,048,541 | 18,096,292 | 42,397,478 | 37,218,639 | 892,679 | 3,901,991 | 37,018,934 | 87.31 | 72.63 | 99.46 | |
| 2.3.2 Tarifas de servicios publicos | 33,067,247 | 2,625,683 | 8,024,550 | 30,294,063 | 23,673,089 | 2,824,688 | 4,691,835 | 27,018,587 | 89.19 | 81.71 | 114.13 | |
| 2.3.3 Honorarios profesionales (GIP) | 13,167,337 | 637,245 | 3,231,753 | 12,540,074 | 2,543,855 | 969,329 | 1,566,848 | 5,485,624 | 43.74 | 41.66 | 215.64 | |
| 2.3.3.1 Auditorias (GIP) | 1,228,160 | -150,060 | -200,179 | 1,378,219 | 119,640 | | 273,999 | 405,518 | 29.42 | 33.02 | 338.95 | |
| 2.3.3.2 Consultorias (GIP) | 6,632,942 | 40,150 | 1,190,465 | 6,602,777 | 978,305 | 771,407 | 867,836 | 3,347,372 | 50.70 | 50.47 | 342.16 | |
| 2.3.3.3 Asesorias (GIP) | 3,489,187 | 517,131 | 1,551,385 | 2,972,064 | 638,171 | 128,471 | 242,190 | 874,348 | 29.42 | 25.06 | 137.01 | |
| 2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/ | 1,817,048 | 230,024 | 690,082 | 1,587,014 | 807,739 | 69,451 | 182,823 | 858,386 | 54.09 | 47.24 | 106.27 | |
| 2.3.4 Mantenimiento y Reparacion | 26,296,665 | 2,789,638 | 8,848,774 | 23,027,167 | 14,640,003 | 1,391,883 | 3,052,044 | 16,747,271 | 72.73 | 63.69 | 114.39 | |
| 2.3.5 Alquileres | 17,973,390 | 1,755,993 | 5,290,068 | 16,195,308 | 13,115,989 | 924,202 | 2,486,189 | 14,330,875 | 88.49 | 79.73 | 109.26 | |
| 2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP) | 18,830,857 | 851,915 | 3,855,763 | 17,978,924 | 15,198,191 | 1,486,906 | 3,152,111 | 16,005,983 | 89.03 | 85.00 | 105.32 | |
| 2.3.6.1 Vigilancia (GIP) | 10,708,962 | 511,448 | 2,234,360 | 10,197,498 | 8,433,182 | 890,403 | 1,771,659 | 9,053,608 | 88.78 | 84.54 | 107.36 | |
| 2.3.6.2 Guardiania (GIP) | | | | | | | | | | | | |
| 2.3.6.3 Limpieza (GIP) | 8,121,895 | 340,467 | 1,621,403 | 7,781,426 | 6,765,009 | 596,503 | 1,380,452 | 6,952,375 | 89.35 | 85.60 | 102.77 | |
| 2.3.7. Publicidad y Publicaciones | 14,166,273 | 1,517,776 | 4,553,334 | 12,648,491 | 11,983,874 | 760,932 | 1,286,169 | 9,188,506 | 72.65 | 64.86 | 76.67 | |
| 2.3.8. Otros | 41,793,924 | 4,168,554 | 13,234,199 | 37,096,833 | 26,562,915 | 2,860,926 | 5,639,558 | 29,494,250 | 79.51 | 70.57 | 111.04 | |
| 2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (GIP) | 1,922,044 | 197,272 | 703,149 | 1,613,439 | 986,123 | 179,477 | 316,869 | 1,302,170 | 80.71 | 67.75 | 132.05 | |

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010
Flujo de Caja Proyectado
EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.5E

| RUBROS | 2009 REAL | FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE NOVIEMBRE Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE DICIEMBRE | | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | 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 | 913,649 | 2,188,403 | 3,753,850 | -5,580,844 | 8,931,726 |
| 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 | 362,807,026 | 641,945,070 | 2,724,593,921 | -2,704,713,745 | 1,824,855,055 |
| 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 | 11,517,052,379 | 12,158,997,449 | 14,883,591,370 | 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 | 11,517,052,379 | 12,158,997,449 | 14,883,591,370 | 12,178,877,625 | 12,178,877,625 |
| SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD | | | | | | | | | | | | | | |
| RESULTADO PRIMARIO | | | | | | | | | | | | | | |

| RUBROS | CODIGO SNIP | MONTO EJECUTADO AL 31.12.09 | PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2010 | | | | EJECUCION PRESUPUESTAL 2010 | | | | |
|---|----------------|--------------------------------|--|---------------------|--------------|------------------------|-----------------------------|--------------|------------------------|---------------------------|-------------------|
| | | | ANUAL | MES DE NOVIEMBRE | DEL IV TRIM. | AL MES DE NOVIEMBRE | MES DE NOVIEMBRE | DEL IV TRIM. | AL MES DE NOVIEMBRE | %EJECUCION DEL PERIODO | % AVANCE ANUAL |
| PROGRAMA DE INVERSIONES | | 24,398,309 | 60,638,281 | 4,386,384 | 16,768,978 | 56,283,609 | 2,506,642 | 6,812,704 | 32,364,183 | 57.50 | 53.37 |
| PROYECTOS DE INVERSION | | | | | | | | | | | |
| GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS | | 24,398,309 | 60,638,281 | 4,386,384 | 16,768,978 | 56,283,609 | 2,506,642 | 6,812,704 | 32,364,183 | 57.50 | 53.37 |
| Mobiliario y Equipo | | 13,035,716 | 19,717,656 | 180,079 | 3,273,448 | 19,569,689 | 869,880 | 2,882,588 | 9,956,228 | 50.88 | 50.49 |
| Edificios e Instalaciones | | 4,304,745 | 21,967,042 | 2,514,551 | 7,740,369 | 19,452,323 | 802,368 | 2,605,425 | 13,352,533 | 68.64 | 60.78 |
| Equipos de Transporte y Maquinaria | | 2,086,945 | 10,022,597 | 562,986 | 2,616,530 | 9,459,539 | 22,748 | 41,376 | 3,632,598 | 38.40 | 36.24 |
| Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas Terrenos | | 4,970,903 | 8,930,986 | 1,128,768 | 3,138,631 | 7,802,058 | 811,646 | 1,283,315 | 5,422,824 | 69.51 | 60.72 |
| INVERSION FINANCIERA | | | | | | | | | | | |
| OTROS | | | | | | | | | | | |
| TOTAL GASTOS DE CAPITAL | | 24,398,309 | 60,638,281 | 4,386,384 | 16,768,978 | 56,283,609 | 2,506,642 | 6,812,704 | 32,364,183 | 57.50 | 53.37 |

FODER003

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

Fecha Impr 16/12/2010

Fecha Cierre : 15/12/2010

Hora Impr 11:43:23

Hora Cierre : 16:48:24

AÑO : 2010 MES : Noviembre

FORMATO N. 9E TIPO CAMBIO : 2.832

EN NUEVOS SOLES

(C24481612-201015)

| TIPO INSTRUMENTO | MONEDA | INTER. | PLAZO | VENCIM. | CAPITAL S/. | INTERESES S/. | TOTAL S/. |
|---|-----------------|--------|-------|---------|----------------|------------------|---------------|
| BONOS | | | | | 3,141,102,823 | | 3,141,102,823 |
| BONOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO | | | | | 11,352,578 | | 11,352,578 |
| BANCO DE CREDITO | | | | | 4,536,288 | | 4,536,288 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 4,536,288 | | 4,536,288 |
| BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS | | | | | 6,816,290 | | 6,816,290 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 6,816,290 | | 6,816,290 |
| BONOS CORPORATIVOS | | | | | 126,359,010 | | 126,359,010 |
| CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A. | | | | | 3,892,370 | | 3,892,370 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 3,892,370 | | 3,892,370 |
| CITIBANK | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |
| REFINERIA LA PAMPILLA S.A. | | | | | 13,626,460 | | 13,626,460 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 13,626,460 | | 13,626,460 |
| CEMENTOS LIMA S.A. | | | | | 5,641,724 | | 5,641,724 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 5,641,724 | | 5,641,724 |
| EDEGEL | | | | | 5,620,877 | | 5,620,877 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 5,620,877 | | 5,620,877 |
| EDELNOR | | | | | 20,558,550 | | 20,558,550 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 20,558,550 | | 20,558,550 |
| TELEFONICA DEL PERU S.A.A. | | | | | 47,830,013 | | 47,830,013 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 47,830,013 | | 47,830,013 |
| YURA S.A. | | | | | 3,003,855 | | 3,003,855 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 3,003,855 | | 3,003,855 |
| Luz del Sur | | | | | 14,904,641 | | 14,904,641 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 14,904,641 | | 14,904,641 |
| TELEFONICA MOVILES | | | | | 11,280,520 | | 11,280,520 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 11,280,520 | | 11,280,520 |
| BONOS ESTRUCTURADOS | | | | | | | |
| ESTADO PERUANO | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |
| BONOS TITULIZADOS | | | | | 41,455,476 | | 41,455,476 |
| BANCO DE CREDITO | | | | | 8,691,855 | | 8,691,855 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 8,691,855 | | 8,691,855 |
| TITULACION (BONOS) | | | | | 30,348,635 | | 30,348,635 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 30,348,635 | | 30,348,635 |
| MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA | | | | | 2,414,985 | | 2,414,985 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 2,414,985 | | 2,414,985 |

FODER003

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

Fecha Cierre : 15/12/2010

Hora Cierre : 16:48:24

AÑO : 2010 MES : Noviembre

FORMATO N. 9E TIPO CAMBIO : 2.832

EN NUEVOS SOLES

| TIPO INSTRUMENTO | MONEDA | INTER. | PLAZO | VENCIM. | CAPITAL S/. | INTERESES S/. | TOTAL S/. |
|--------------------------------|-----------------|--------|-------|---------|----------------|------------------|---------------|
| BONOS | | | | | | | |
| BONOS DEL GOBIERNO CENTRAL | | | | | 801,132,708 | | 801,132,708 |
| OTROS (USO TEMPORAL) | | | | | 20,229,069 | | 20,229,069 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 20,229,069 | | 20,229,069 |
| ESTADO PERUANO | | | | | 780,903,639 | | 780,903,639 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 137,199,392 | | 137,199,392 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 643,704,247 | | 643,704,247 |
| BONOS SOBERANOS | | | | | 1,949,745,966 | | 1,949,745,966 |
| MEF | | | | | 1,949,745,966 | | 1,949,745,966 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 1,949,745,966 | | 1,949,745,966 |
| BONOS ORDINARIOS | | | | | 107,159,634 | | 107,159,634 |
| BANCO CONTINENTAL | | | | | 12,917,969 | | 12,917,969 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 8,852,651 | | 8,852,651 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 4,065,318 | | 4,065,318 |
| BANCO DE CREDITO | | | | | 7,091,057 | | 7,091,057 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 7,091,057 | | 7,091,057 |
| CITIBANK | | | | | 5,638,761 | | 5,638,761 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 5,638,761 | | 5,638,761 |
| OTROS (USO TEMPORAL) | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | | | |
| SCOTIABANK PERU S.A.A. | | | | | 6,023,792 | | 6,023,792 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 6,023,792 | | 6,023,792 |
| JESUP & LAMONT | | | | | 23,440,719 | | 23,440,719 |
| 19 | DOLAR AMERICANO | | | | 23,440,719 | | 23,440,719 |
| BANK OF AMERICA | | | | | 20,223,770 | | 20,223,770 |
| 19 | DOLAR AMERICANO | | | | 13,710,627 | | 13,710,627 |
| 20 | NUEVO SOL | | | | 6,513,143 | | 6,513,143 |
| MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP | | | | | 31,823,566 | | 31,823,566 |
| 19 | DOLAR AMERICANO | | | | 31,823,566 | | 31,823,566 |
| BONOS SUPRANACIONALES | | | | | 103,897,451 | | 103,897,451 |
| BID | | | | | 15,646,264 | | 15,646,264 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 15,646,264 | | 15,646,264 |
| CAF | | | | | 54,041,063 | | 54,041,063 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 31,900,047 | | 31,900,047 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 22,141,016 | | 22,141,016 |

FODER003

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

Fecha Impr 16/12/2010

Fecha Cierre : 15/12/2010

Hora Impr 11:43:23

Hora Cierre : 16:48:24

AÑO : 2010 MES : Noviembre

FORMATO N. 9E TIPO CAMBIO : 2.832

EN NUEVOS SOLES

(C24481612-201015)

| TIPO INSTRUMENTO | MONEDA | INTER. | PLAZO | VENCIM. | CAPITAL S/. | INTERESES S/. | TOTAL S/. |
|---|-----------------|--------|-------|---------|----------------|------------------|----------------|
| BONOS | | | | | | | |
| BONOS SUPRANACIONALES | | | | | | | |
| OTROS (USO TEMPORAL) | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |
| BANCO MUNDIAL | | | | | 11,645,546 | | 11,645,546 |
| 19 | DOLAR AMERICANO | | | | 11,645,546 | | 11,645,546 |
| FONDO LATINOAMERICANO DE RESERVAS | | | | | 22,564,577 | | 22,564,577 |
| 19 | DOLAR AMERICANO | | | | 22,564,577 | | 22,564,577 |
| ACCIONES | | | | | 20,515,841 | | 20,515,841 |
| ACCIONES COMUNES | | | | | 20,515,841 | | 20,515,841 |
| BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX) | | | | | 20,512,442 | | 20,512,442 |
| 0301 | DOLAR AMERICANO | | | | 20,512,442 | | 20,512,442 |
| BANCO BNP PARIBAS-ANDES | | | | | 3,398 | | 3,398 |
| 0301 | DOLAR AMERICANO | | | | 3,398 | | 3,398 |
| PAPELES COMERCIALES | | | | | 1,365,225 | | 1,365,225 |
| PAPELES COMERCIALES | | | | | 1,365,225 | | 1,365,225 |
| PALMAS DEL ESPINO S.A. | | | | | 1,365,225 | | 1,365,225 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 1,365,225 | | 1,365,225 |
| CMR FALABELLA | | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | | | |
| OTROS | | | | | 62,703,561 | | 62,703,561 |
| OTROS (USO TEMPORAL) | | | | | 62,703,561 | | 62,703,561 |
| BANCO STANDART CHARTERED | | | | | 28,320,000 | | 28,320,000 |
| 19 | DOLAR AMERICANO | | | | 28,320,000 | | 28,320,000 |
| OTROS (USO TEMPORAL) | | | | | 34,383,561 | | 34,383,561 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 34,383,561 | | 34,383,561 |
| DEPÓSITOS | | | | | 14,106,665,189 | | 14,106,665,189 |
| CUENTAS CORRIENTES | | | | | 13,998,931,626 | | 13,998,931,626 |
| BANCO CONTINENTAL | | | | | 2,301,240 | | 2,301,240 |
| 0020 | NUEVO SOL | | | | 240,294 | | 240,294 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 2,060,946 | | 2,060,946 |
| BANCO DE CREDITO | | | | | 10,938,593 | | 10,938,593 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 2,916,773 | | 2,916,773 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 8,021,820 | | 8,021,820 |
| BANCO FINANCIERO | | | | | 16,232 | | 16,232 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |

FODER003

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

Fecha Impr 16/12/2010

Fecha Cierre : 15/12/2010

Hora Impr 11:43:23

Hora Cierre : 16:48:24

AÑO : 2010 MES : Noviembre

FORMATO N. 9E TIPO CAMBIO : 2.832

EN NUEVOS SOLES

(C24481612-201015)

| TIPO INSTRUMENTO | MONEDA | INTER. | PLAZO | VENCIM. | CAPITAL S/. | INTERESES S/. | TOTAL S/. |
|------------------|--------|--------|-------|---------|----------------|------------------|--------------|
|------------------|--------|--------|-------|---------|----------------|------------------|--------------|

DEPÓSITOS

CUENTAS CORRIENTES

BANCO FINANCIERO

020 NUEVO SOL 16,232 16,232

BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS 415 415

020 NUEVO SOL 415 415

BANCO STANDART CHARTERED 25,794,708 25,794,708

19 DOLAR AMERICANO 25,794,708 25,794,708

CITIBANK 196,578 196,578

019 DOLAR AMERICANO 196,578 196,578

INTERBANK 97,711 97,711

019 DOLAR AMERICANO 97,711 97,711

020 NUEVO SOL 97,711 97,711

BANK OF TOKIO 2,396,719,266 2,396,719,266

19 DOLAR AMERICANO 2,396,719,266 2,396,719,266

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU 11,557,616,318 11,557,616,318

019 DOLAR AMERICANO 1,588,784,469 1,588,784,469

020 NUEVO SOL 9,968,831,849 9,968,831,849

BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA) 468,702 468,702

19 DOLAR AMERICANO 468,702 468,702

OTROS (TITULIZACION) 4,300,905 4,300,905

019 DOLAR AMERICANO 4,300,905 4,300,905

SCOTIABANK PERU S.A.A. 43,474 43,474

020 NUEVO SOL 43,474 43,474

BANK OF AMERICA 437,485 437,485

19 DOLAR AMERICANO 437,485 437,485

DEPÓSITO A PLAZO 103,007,920 103,007,920

CITIBANK

19 DOLAR AMERICANO 69,880,498 69,880,498

OTROS (USO TEMPORAL) 69,880,498 69,880,498

19 DOLAR AMERICANO 69,880,498 69,880,498

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU 33,127,422 33,127,422

019 DOLAR AMERICANO 33,127,422 33,127,422

CERTIFICADO DE DEPÓSITO 4,725,644 4,725,644

BANCO MIBANCO 3,226,084 3,226,084

020 NUEVO SOL 3,226,084 3,226,084

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU

FODER003

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

Fecha Impr 16/12/2010

Fecha Cierre : 15/12/2010

Hora Impr 11:43:23

Hora Cierre : 16:48:24

AÑO : 2010 MES : Noviembre

FORMATO N. 9E TIPO CAMBIO : 2.832

EN NUEVOS SOLES

(C24481612-201015)

| TIPO INSTRUMENTO | MONEDA | INTER. | PLAZO | VENCIM. | CAPITAL S/. | INTERESES S/. | TOTAL S/. |
|------------------|--------|--------|-------|---------|----------------|------------------|--------------|
|------------------|--------|--------|-------|---------|----------------|------------------|--------------|

DEPÓSITOS

CERTIFICADO DE DEPÓSITO

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU

020 NUEVO SOL

BANCO RIPLEY

1,499,560

1,499,560

020 NUEVO SOL

1,499,560

1,499,560

BANCO FALABELLA

020 NUEVO SOL

| | | | | | | | |
|------------------------|--|--|--|--|----------------|--|----------------|
| TOTAL ENTIDAD : | | | | | 17,332,352,639 | | 17,332,352,639 |
| TOTAL : | | | | | 17,332,352,639 | | 17,332,352,639 |

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr : 16/12/2010

Fecha Cierre : 15/12/2010

AÑO : 2010 MES : Noviembre

Hora Impr : 11:31:15

Hora Cierre : 16:47:41

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C41471612-201015)

| 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 |

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 16/12/2010

Fecha Cierre 15/12/2010

AÑO : 2010 MES : Noviembre

Hora Impr 11:31:15

Hora Cierre 16:47:41

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C41471612-201015)

| 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 |
| | | 1821 | 02/09/2010 | | No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo |
| | | 1822 | 09/09/2010 | | No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo |
| | | 1823 | 13/09/2010 | | No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo |
| | | 1824 | 23/09/2010 | | No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo |
| | | 1825 | 07/10/2010 | | No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo |
| | | 1826 | 14/10/2010 | | No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo |
| | | 1827 | 21/10/2010 | | Disculpo su inasistencia |
| | | 1828 | 25/10/2010 | | No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo |
| | | 1829 | 28/10/2010 | | No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo |
| | | 1830 | 04/11/2010 | | Disculpo su inasistencia |
| | | 1831 | 11/11/2010 | | Disculpo su inasistencia |
| 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 | | | |

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 16/12/2010

Fecha Cierre 15/12/2010

AÑO : 2010 MES : Noviembre

Hora Impr 11:31:15

Hora Cierre 16:47:41

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C41471612-201015)

| NOMBRE DE LOS DIRECTORES | NRO. SESION | FECHA DE SESION | DIETA PAGADA | OBSERVACIONES |
|----------------------------------|-------------|-----------------|--------------|--------------------------|
| 3 ARMANDO RUBEN OSORIO MURGA | 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 | |
| | 1821 | 02/09/2010 | | Disculpo su Inasistencia |
| | 1822 | 09/09/2010 | 1,352.00 | |
| | 1823 | 13/09/2010 | 1,352.00 | |
| | 1824 | 23/09/2010 | 1,352.00 | |
| | 1825 | 07/10/2010 | 1,352.00 | |
| | 1826 | 14/10/2010 | 1,352.00 | |
| | 1827 | 21/10/2010 | 1,352.00 | |
| | 1828 | 25/10/2010 | 1,352.00 | |
| | 1829 | 28/10/2010 | .00 | |
| | 1830 | 04/11/2010 | 1,352.00 | |
| | 1831 | 11/11/2010 | 1,352.00 | |
| | 1832 | 18/11/2010 | 1,352.00 | |
| | 1833 | 25/11/2010 | 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 | |

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 16/12/2010

Fecha Cierre 15/12/2010

AÑO : 2010 MES : Noviembre

Hora Impr 11:31:15

Hora Cierre 16:47:41

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C41471612-201015)

| NOMBRE DE LOS DIRECTORES | | NRO. SESION | FECHA DE SESION | DIETA PAGADA | OBSERVACIONES |
|--------------------------|--------------------------------|-------------|-----------------|--------------|---------------|
| 4 | HUGO JAVIER RODRIGUEZ ESPINOZA | 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 | |
| | | 1821 | 02/09/2010 | 1,352.00 | |
| | | 1822 | 09/09/2010 | 1,352.00 | |
| | | 1823 | 13/09/2010 | 1,352.00 | |
| 1824 | 23/09/2010 | 1,352.00 | | | |
| 1825 | 07/10/2010 | 1,352.00 | | | |
| 1826 | 14/10/2010 | 1,352.00 | | | |
| 1827 | 21/10/2010 | 1,352.00 | | | |
| 1828 | 25/10/2010 | 1,352.00 | | | |
| 1829 | 28/10/2010 | | | | |
| 1830 | 04/11/2010 | 1,352.00 | | | |

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 16/12/2010

Fecha Cierre 15/12/2010

AÑO : 2010 MES : Noviembre

Hora Impr 11:31:15

Hora Cierre 16:47:41

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C41471612-201015)

| NOMBRE DE LOS DIRECTORES | | NRO. SESION | FECHA DE SESION | DIETA PAGADA | OBSERVACIONES |
|--------------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------|--------------|--------------------------|
| 4 | HUGO JAVIER RODRIGUEZ ESPINOZA | 1831 | 11/11/2010 | 1,352.00 | |
| | | 1832 | 18/11/2010 | 1,352.00 | |
| | | 1833 | 25/11/2010 | 1,352.00 | |
| 5 | ARTURO SEMINARIO DAPELLO | 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 | | 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 | | | |
| 1821 | 02/09/2010 | 1,352.00 | | | |
| 1822 | 09/09/2010 | 1,352.00 | | | |

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 16/12/2010

Fecha Cierre 15/12/2010

AÑO : 2010 MES : Noviembre

Hora Impr 11:31:15

Hora Cierre 16:47:41

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C41471612-201015)

| NOMBRE DE LOS DIRECTORES | | NRO. SESION | FECHA DE SESION | DIETA PAGADA | OBSERVACIONES | | |
|--------------------------|--------------------------|-------------|----------------------------|--------------|--------------------------|----------|--|
| 5 | ARTURO SEMINARIO DAPELLO | 1823 | 13/09/2010 | 1,352.00 | | | |
| | | 1824 | 23/09/2010 | 1,352.00 | | | |
| | | 1825 | 07/10/2010 | 1,352.00 | | | |
| | | 1826 | 14/10/2010 | 1,352.00 | | | |
| | | 1827 | 21/10/2010 | 1,352.00 | | | |
| | | 1828 | 25/10/2010 | | Disculpo su Inasistencia | | |
| | | 1829 | 28/10/2010 | 1,352.00 | | | |
| | | 1830 | 04/11/2010 | 1,352.00 | | | |
| | | 1831 | 11/11/2010 | 1,352.00 | | | |
| | | 1832 | 18/11/2010 | 1,352.00 | | | |
| | | 1833 | 25/11/2010 | 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 | | | |
| 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 | | | | |

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 16/12/2010

Fecha Cierre 15/12/2010

AÑO : 2010 MES : Noviembre

Hora Impr 11:31:15

Hora Cierre 16:47:41

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C41471612-201015)

| NOMBRE DE LOS DIRECTORES | | NRO. SESION | FECHA DE SESION | DIETA PAGADA | OBSERVACIONES |
|--------------------------|----------------------------|-------------|-----------------|--------------|--------------------------|
| 6 | LUIS MIGUEL CASTILLA RUBIO | 1819 | 19/08/2010 | 1,352.00 | |
| | | 1820 | 27/08/2010 | | Disculpo su Inasistencia |
| | | 1821 | 02/09/2010 | | Disculpo su Inasistencia |
| | | 1822 | 09/09/2010 | 1,352.00 | |
| | | 1823 | 13/09/2010 | 1,352.00 | |
| | | 1824 | 23/09/2010 | 1,352.00 | |
| | | 1825 | 07/10/2010 | | Disculpo su Inasistencia |
| | | 1826 | 14/10/2010 | 1,352.00 | |
| | | 1827 | 21/10/2010 | | Disculpo su Inasistencia |
| | | 1828 | 25/10/2010 | 1,352.00 | |
| | | 1829 | 28/10/2010 | | Disculpo su Inasistencia |
| | | 1830 | 04/11/2010 | | Disculpo su Inasistencia |
| | | 1831 | 11/11/2010 | | Disculpo su Inasistencia |
| | | 1832 | 18/11/2010 | 1,352.00 | |
| | | 1833 | 25/11/2010 | | Disculpo su Inasistencia |
| Total: | | | | 208,208.00 | |

BANCO DE LA NACION
PRESUPUESTO EJERCICIO 2010
Balance General - Ent. Financieras - Formulación
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

| RUBROS | al 31/12/2007 | al 31/12/2008 | al 31/12/2009 | PRESUPUESTO AÑO 2010 | | | | | | | | | | | | al 31/12/2011 | al 31/12/2012 | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| | (REAL) | (REAL) | (ESTIMADO) | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DECIEMBRE | (PROYECTADO) | (PROYECTADO) | |
| ACTIVO | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ACTIVO CORRIENTE | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Disponible | 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 | 11,842,413,335 | 12,012,693,981 | 11,783,843,863 | 11,557,655,639 | |
| Fondos Interbancarios | | | 260,100,000 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto) | 4,377,213,150 | 3,530,419,719 | 5,440,588,661 | 5,452,678,295 | 5,345,189,269 | 4,998,441,321 | 4,944,448,667 | 4,696,609,540 | 4,367,185,942 | 4,440,287,224 | 4,440,307,259 | 4,440,327,598 | 4,437,816,460 | 3,124,676,731 | 3,070,414,881 | 3,685,197,648 | 3,452,415,563 | |
| Cartera de Créditos (Neto) | 2,311,592,615 | 2,787,218,534 | 3,060,266,278 | 3,276,936,585 | 3,370,832,891 | 3,328,694,188 | 3,449,267,034 | 3,502,795,942 | 3,667,936,737 | 3,784,444,999 | 3,940,307,908 | 3,967,198,030 | 4,007,137,004 | 3,869,135,765 | 3,923,058,593 | 3,733,508,177 | 4,066,217,527 | |
| Cuentas por Cobrar (Neto) | 86,544,222 | 138,678,578 | 337,726,420 | 345,595,367 | 414,948,296 | 379,794,359 | 330,683,554 | 359,594,304 | 309,904,150 | 322,095,122 | 322,126,348 | 322,157,604 | 322,188,891 | 334,767,949 | 334,794,747 | 45,996,570 | 45,924,664 | |
| Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto) | 39,618 | 180,586 | 19,387 | 15,998 | 12,610 | 9,221 | 5,833 | 2,444 | 2,322 | 2,322 | 2,322 | 2,322 | 2,322 | 2,322 | 2,322 | 33,756 | 33,756 | |
| Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas | | 113,713,659 | 79,305,129 | 79,305,129 | 79,305,129 | 79,305,129 | 90,440,338 | 108,350,280 | 109,184,965 | 109,184,965 | 109,184,965 | 109,184,965 | 109,184,965 | 109,184,965 | 109,184,965 | 113,713,659 | 113,713,659 | |
| Otros Activos | 255,867,447 | 291,531,734 | 219,888,488 | 197,130,254 | 229,607,962 | 195,779,997 | 167,854,671 | 147,044,753 | 176,311,510 | 165,893,119 | 174,422,441 | 184,996,176 | 198,830,718 | 217,459,001 | 222,705,828 | 200,860,656 | 212,173,610 | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 18,802,930,002 | 18,746,360,712 | 19,751,916,933 | 19,803,527,450 | 20,066,852,205 | 19,892,719,096 | 19,585,128,992 | 20,180,293,321 | 20,202,673,342 | 20,405,401,039 | 19,950,843,026 | 19,944,263,895 | 19,971,131,880 | 19,497,640,068 | 19,672,855,317 | 19,563,154,329 | 19,448,134,418 | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cartera de Créditos (Neto) | 28,845,703 | 81,556,903 | 108,717,813 | 107,060,899 | 103,883,918 | 195,370,790 | 186,247,819 | 181,893,909 | 176,435,361 | 155,995,152 | 155,444,691 | 154,894,231 | 154,343,770 | 142,043,243 | 141,258,707 | 125,465,801 | 126,087,442 | |
| Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inversiones Permanentes (Neto) | 10,781,427 | 11,299,576 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto) | 331,288,025 | 346,715,787 | 312,380,999 | 309,020,378 | 306,809,600 | 306,228,208 | 311,216,774 | 305,472,043 | 307,147,797 | 314,475,719 | 321,803,641 | 329,131,563 | 336,459,485 | 337,929,744 | 339,400,541 | 564,975,946 | 662,825,946 | |
| Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros Pasivos (Neto de Amortización Acumulada) | 15,200,291 | 15,027,015 | 25,560,344 | 24,672,221 | 23,775,598 | 22,930,986 | 25,765,454 | 25,906,198 | 25,003,203 | 26,614,337 | 28,206,170 | 29,756,885 | 31,266,488 | 24,513,987 | 26,102,115 | 55,189,974 | 57,630,787 | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 386,115,446 | 454,599,281 | 446,659,156 | 440,753,498 | 434,469,116 | 524,529,984 | 523,230,047 | 513,272,150 | 508,586,361 | 497,085,208 | 505,454,502 | 513,782,679 | 522,069,743 | 504,486,974 | 506,761,363 | 745,631,521 | 846,544,175 | |
| TOTAL DEL ACTIVO | 19,189,045,448 | 19,200,959,993 | 20,198,576,089 | 20,244,280,948 | 20,501,321,321 | 20,417,249,080 | 20,108,359,039 | 20,693,565,471 | 20,711,259,703 | 20,902,486,247 | 20,456,297,528 | 20,458,046,574 | 20,493,201,623 | 20,002,127,042 | 20,179,616,680 | 20,308,785,850 | 20,294,678,593 | |
| CUENTAS DE ORDEN | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PASIVO | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PASIVO CORRIENTE | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el Público | 15,195,354,026 | 14,585,089,844 | 15,433,472,823 | 15,527,107,687 | 15,697,537,696 | 15,970,933,198 | 15,664,705,416 | 16,308,814,017 | 16,252,317,410 | 16,436,058,452 | 15,991,781,634 | 16,004,078,328 | 16,055,974,897 | 15,521,614,274 | 15,579,307,925 | 16,161,801,497 | 16,177,701,654 | |
| Fondos Interbancarios | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac. | 91,384,499 | 63,364,815 | 370,616,800 | 366,472,508 | 363,442,132 | 380,434,029 | 371,346,938 | 362,438,757 | 367,961,685 | 395,020,648 | 401,415,675 | 401,817,092 | 402,218,911 | 388,707,309 | 388,945,775 | 95,574,532 | 95,284,727 | |
| Aduados y Obligaciones Financieras a Corto Plazo | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cuentas por Pagar | 112,555,655 | 149,860,225 | 117,804,344 | 110,749,428 | 148,653,069 | 90,793,735 | 108,674,586 | 101,718,029 | 113,979,361 | 102,758,193 | 106,650,181 | 110,201,286 | 110,432,977 | 106,590,043 | 109,240,761 | 126,225,641 | 126,216,882 | |
| Provisiones | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros Pasivos | 11,593,296 | 125,878,662 | 100,863,068 | 50,192,416 | 122,091,639 | 107,071,671 | 63,153,445 | 43,221,235 | 78,013,275 | 81,168,494 | 81,300,946 | 86,139,742 | 82,553,522 | 108,029,099 | 102,139,074 | 50,599,304 | 50,371,032 | |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | 15,410,867,476 | 14,924,193,546 | 16,022,757,035 | 16,054,522,039 | 16,331,724,536 | 16,549,232,633 | 16,207,880,385 | 16,816,192,038 | 16,812,271,731 | 17,015,005,787 | 16,581,148,336 | 16,602,236,448 | 16,651,180,307 | 16,124,940,725 | 16,179,633,535 | 16,434,200,974 | 16,449,574,295 | |

