

Gerencia General

"Año de la Consolidación Económica y Social del Perú"

San Isidro, 18 de mayo de 2010

Señor
JORGE E. VILLASANTE ARANÍBAR
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Abril 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, en 19 folios, conteniendo la información correspondiente al mes de abril, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

Asimismo, se adjunta el informe ejecutivo de los Estados Financieros, Presupuesto y Flujo de Caja, en 29 folios, en los que se considera los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al marco y al mismo mes del año anterior, se incluye indicadores relevantes.

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

ABRIL DEL AÑO 2010

EVALUACIÓN DE GESTION ABRIL DEL AÑO 2010

INDICE

| | | |
|-------|---|---------|
| VI. | Evaluación Financiera | Pág. 03 |
| VII. | Evaluación del Flujo de Caja | Pág. 16 |
| VIII. | Evaluación Presupuestal | Pág. 18 |
| IX. | Aspectos Relevantes no previstos que incidieron en los Resultados | Pág. 23 |
| X. | Anexos | |
| XI | Indicadores Relevantes (Formato A) | Pág. 28 |

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

Los **Activos** (S/. 20 108 359) fueron superiores en 7,70% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Mayor variación de S/. 1 438 503, explicada como consecuencia de:

En Activo Corriente:

Presenta una variación de **S/. 1 367 377**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:

Menor ejecución en **S/. 354 674**, originada básicamente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Menores Depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN en relación a lo previsto, principalmente por haberse considerado mejores alternativas de inversión a través de la adquisición de Bonos Soberanos y Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP. | 8 450 832 | 8 180 935 | (3) |
| ▪ Menores depósitos en la Cuenta Ordinaria. | 417 500 | 279 383 | (33) |
| ▪ Mayores depósitos en Bancos del Exterior | 138 767 | 223 467 | 61 |
| ▪ Menor disponible en Caja, principalmente en Oficina Principal y Agencias. | 621 463 | 538 496 | (13) |
| ▪ Mayor Canje. | 22 492 | 58 955 | 162 |

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:

Mayor ejecución en **S/. 1 237 133**, originada principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda. En MN, se explica por la mayor adquisición de Bonos Soberanos y Certificados de Depósitos Negociables emitidos por el BCRP; y en ME por la mayor inversión en Bonos Ordinarios e Instrumentos Titulizados. | 1 673 427 | 2 967 054 | 77 |
| ▪ Menores Inversiones Financieras a vencimiento, explicado principalmente por haberse realizado una mayor amortización del Bono DS. 002-2007 EF en relación a lo previsto. | 2 023 542 | 1 959 111 | (3) |

Cartera de Créditos, Neto:

Mayor ejecución en S/. 466 834, originada principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Mayores colocaciones a trabajadores y pensionistas a través de Préstamos MULTIRED. | 1 945 730 | 2 297 845 | 18 |
| ▪ Mayor colocación a Empresas Financieras. | 42 000 | 197 000 | 369 |
| ▪ Mayor colocación a Petro Perú a través de avances en cuenta corriente ME. | 140 529 | 167 066 | 19 |
| ▪ Menor colocación a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. | 98 903 | 37 298 | (62) |

En Activo No Corriente

Presenta una variación positiva de S/. 71 127, principalmente por las mayores colocaciones a Gobiernos Locales, parcialmente contrarrestado por los menores activos en Inmuebles, Mobiliario y Equipo.

Los Pasivos (S/. 18 678 933) mayores en 8,42% a la meta prevista para dicho periodo. Variación de S/. 1 450 040, explicada como consecuencia de:

En Pasivo Corriente

Presenta una variación de S/. 1 340 071, como consecuencia de:

Obligaciones con el Público:

Mayor ejecución en S/. 1 278 736, básicamente en:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Mayores Obligaciones a la Vista, principalmente por mayores depósitos en el Sector Administración Central (Minist. Transporte y Poder Judicial), Instituciones Públicas (Universidades) y por Empresas del Sector Privado no Financiero. | 9 174 473 | 10 156 078 | 11 |
| ▪ Mayores Obligaciones con Público Restringidas, principalmente por Depósitos Judiciales y en Garantía. | 1 157 268 | 1 335 897 | 15 |
| ▪ Mayores Obligaciones por cuentas de Ahorro. | 2 486 979 | 2 575 440 | 4 |

En Pasivo no Corriente

Presenta una variación de S/. 109 969, básicamente por los mayores Beneficios Sociales de Trabajadores de S/. 126 791.

El **Patrimonio** fue de S/. 1 429 426, menor en 0,80% a la meta prevista para dicho periodo, con una variación negativa de S/. 11 537, explicada principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--------------------------------------|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Menor Resultado Acumulado. | 31 227 | (16 524) | (153) |
| ▪ Mayor Resultado Neto del Ejercicio | 59 075 | 95 274 | 61 |

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

La Utilidad Operativa S/. 116 188 fue superior en 33% al marco previsto, principalmente como consecuencia de los menores Ingresos por Servicios Financieros, producto del ingreso por Servicio de Tesorería del Estado; así como por las menores Provisiones registradas.

A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** fueron menores en 3% respecto al presupuesto, lo que se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Menores ingresos por intereses por Disponibles en MN, explicados principalmente por los menores ingresos por intereses en la Cuenta Especial en el BCRP. | 45 079 | 32 458 | (28) |
| ▪ Menores ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento, correspondientes a las fluctuaciones por venta de Bonos Soberanos, Bonos Globales, Bonos Emitidos por Otras Sociedades y Empresas del Sistema Financiero del Exterior. | 8 600 | 3 985 | (54) |
| ▪ Menores ingresos por intereses por Disponible ME, principalmente por los menores intereses percibidos por nuestros depósitos Overnight. | 2 618 | 573 | (78) |
| ▪ Menores ingresos por Diferencia de Cambio en Operaciones Varias, principalmente por Nivel de Cambio ME. | 6 864 | 5 145 | (25) |
| ▪ Mayores Intereses por Créditos, principalmente por los mayores intereses por avances en cuentas corrientes, así como por los mayores ingresos por préstamos Multired. | 111 966 | 123 689 | 10 |
| ▪ Mayores ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento, principalmente por los rendimientos obtenidos por los Bonos Soberanos. | 79 291 | 81 460 | 3 |

Los **Gastos Financieros** fueron superiores en 1% en relación a lo previsto, su comportamiento es explicado principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Menores gastos por Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público, básicamente debido a la rebaja en la tasa de interés de las cuentas remuneradas, que corresponde a los saldos de Gobiernos Locales, Regionales y Universidades; así como por los menores intereses por depósitos de ahorro. | 20 425 | 15 511 | (24) |

El Margen Financiero Neto, muestra una desviación por debajo del presupuestado en 4%, explicada principalmente por la variación entre ingresos y gastos financieros; y a su vez por las siguientes variaciones:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores Provisiones por la Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio, debido al incremento de provisión de créditos comerciales (genérica obligatoria) y de consumo genérica (tanto obligatoria como por riesgo de sobreendeudamiento). | 2 511 | 8 672 | 245 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores provisiones por la Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores. | 2 200 | 3 941 | 179 051 |

Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron mayores en 16% respecto a lo previsto, principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por el servicio de caja realizado al Tesoro Público, producto de una mayor recaudación. | 69 662 | 86 933 | 25 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por Transferencias, principalmente por el servicio de sistema de telegiro. | 16 813 | 24 795 | 47 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores ingresos en Servicio por Locales Compartidos, relacionado a las IFIS. | 6 916 | 4 365 | (37) |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores ingresos por Servicio Programa Juntos. | 2 432 | 1 225 | (50) |

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron superiores en 74% 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 6% en relación en relación a lo previsto, principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores Gastos de Personal y Directorio en 23%, 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 | 36 319 | - |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos en Sueldos y Salarios, principalmente por básicas, gratificaciones y horas extras. | 101 383 | 95 030 | (6) |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 15%, básicamente por: | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos en Otros Servicios, por menores gastos relacionados a Plan Operativo e Interno. | 4 237 | 1 069 | (75) |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos por Tarifas de Servicios Públicos, principalmente por el menor gasto por el servicio de Red de Teleprocesos Nacionales. | 11 261 | 8 822 | (22) |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos en Publicidad y Publicaciones. | 4 967 | 2 895 | (42) |

| | | | |
|---|-------|-------|------|
| ▪ Menores gastos en Alquileres, principalmente por el menor gasto por alquiler de equipos informáticos y oficinas. | 6 422 | 5 080 | (21) |
| ▪ Menores gastos en Otros Servicios-SNP. | 7 912 | 6 802 | (14) |
| ▪ Menores gastos en Mantenimiento y Reparación, principalmente en equipos alarmas y seguridad y muebles, maquinarias y equipos. | 6 454 | 5 714 | (11) |

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** fueron menores en 59% al presupuesto, principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Menores Provisiones para Contingencias y Otras, principalmente por haberse registrado la Provisión de Jubilación en Gastos de Administración, de acuerdo a lo instruido por la SBS. | 40 709 | 6 883 | (83) |
| ▪ Mayor Amortización de Gastos en MN. | 2 627 | 3 537 | 35 |

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un mayor ingreso respecto al presupuesto de 162%, principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en MN, explicados principalmente por reversión de provisiones de créditos de consumo, por la reversión de la provisión 2009 (por exceso) de vacaciones, 25 años de servicio y uniforme; así como por la regularización de intereses generados en exceso sobre cuentas corrientes, al efectuarse el cálculo con tasa vigente de los Gobiernos Locales, Regionales y Universidades (2009). | 2 680 | 16 092 | 500 |
| ▪ Mayores gastos en Gastos Extraordinarios de Años Anteriores, explicados principalmente por el registro del Complemento de la provisión de vacaciones y de 25 años por defecto en la provisión del 2009, así como por el reintegro a ex trabajadores por concepto de colaterales acordados en el Laudo Arbitral (17.11.2009) suscrito entre BN y SUTBAN, correspondientes al año 2007; provisión de horas extras, vacaciones, y pago de tributos; así como la regularización de intereses sobre las Cuentas Corrientes de los Gobiernos Locales, Regionales y Universidades desde (Set. a Dic. 2009) al efectuarse el cálculo con tasa vigente. | 0 | 9 518 | - |

La Utilidad Neta (S/. 95 274) fue superior en 61%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos por Servicios Financieros, producto de los ingresos por la comisión por Servicio de Tesorería del Estado, así como por las menores Provisiones registradas; parcialmente contrarrestado por los mayores gastos de Administración y menores Ingresos Financieros.

ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

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

- Una menor liquidez corriente en 1,63%. A pesar de ello, el Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos, principalmente por las mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta.

| Ratio | Meta a Abril | Ejecución a Abril |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| <u>Activo Corriente</u> Pasivo Corriente | <u>18 217 752</u> 14 867 810 | <u>19 585 129</u> 16 207 880 |
| | 1,23 | 1,21 |

- Una mejora en el índice de Eficiencia Administrativa en 7,46%, explicado básicamente por el mayor Activo Rentable, principalmente por las mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta y por la mayor Cartera de Crédito.

| Ratio | Meta a Abril | Ejecución a Abril |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <u>Gastos de Administración</u> Activo Rentable | <u>826 791</u> 16 651 399 | <u>840 257</u> 18 286 454 |
| | 4,96% | 4,59 |

- Un mayor índice de Solvencia en 9,28%. El endeudamiento patrimonial del Banco registra un nivel mayor al de la meta, debido al mayor Pasivo Total registrado, producto de las mayores obligaciones por depósitos a la vista. Este indicador alcanza al mes de abril el índice de 13,07 veces.

| Ratio | Meta a Abril | Ejecución a Abril |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <u>Pasivo Total</u> Patrimonio | <u>17 228 892</u> 1 440 963 | <u>18 678 933</u> 1 429 426 |
| | 11,96 | 13,07 |

- Una mejora del ROA (Rentabilidad Económica) en 34% en relación a lo previsto, principalmente por la mayor Utilidad Operativa del ejercicio, producto de los mayores Ingresos Extraordinarios y Otros Ingresos (Comisión de Tesorería del Estado), a pesar de haberse registrado mayores Activos Totales.

| Ratio | Meta a Abril | Ejecución a Abril |
|--|-----------------------------|------------------------------|
| <u>Utilidad Operativa</u> Activos Totales | <u>92 984</u> 18 669 856 | <u>134 380</u> 20 108 359 |
| | 0,50% | 0,67% |

- Una mejora del ROE (Rentabilidad Financiera) en 61,32%, explicado por la mayor Utilidad Neta del Ejercicio, principalmente como producto de los mayores Ingresos por Servicios Financieros, así como por las menores Provisiones registradas.

| Ratio | Meta a Abril | Ejecución a Abril |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <u>Utilidad Neta</u> Patrimonio | <u>59 075</u> 1 690 995 | <u>95 274</u> 1 690 995 |
| | 3,49% | 5,63% |

- El Banco obtuvo Ingresos Financieros por S/. 249 198, permitiendo lograr una Utilidad Financiera Neta de S/. 226 083 (90,72% de margen). Dicha utilidad cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros; finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 95 274 (38,23% de margen neto).

| Ratio | Meta a Abril | Ejecución a Abril |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <u>Margen Financiero Bruto</u> Ingresos Financieros | <u>236 151</u> 256 576 | <u>228 633</u> 249 198 |
| | 92,04% | 91,75% |

| ÍNDICES FINANCIEROS | Meta a Abril ^{1/} | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|----------------------------|-------------------|-------------|
| LIQUIDEZ | | | |
| CORRIENTE (Activo Corriente / Pasivo Corriente) | 1,23 | 1,21 | (1,63) |
| GESTIÓN | | | |
| Gastos de Administración ^{2/} / Activo Rentable ^{3/} | 4,96% | 4,59% | (7,46) |
| SOLVENCIA | | | |
| PASIVO TOTAL / PATRIMONIO | 11,96 | 13,07 | 9,28 |
| RENTABILIDAD | | | |
| ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales) | 0,50% | 0,67% | 34,00 |
| ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto ^{4/}) | 3,49% | 5,63% | 61,32 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS ^{5/} | 92,04% | 91,75% | (0,32) |
| EBITDA^{6/} | 105 089 | 135 289 | 28,74 |

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

Los **Activos** (S/. 20 108 359) muestran una variación de S/. 1 378 334, equivalente a 7,36% con respecto a la ejecución al mes de abril 2009, como consecuencia de:

En Activo Corriente

Presenta una variación de **S/. 1 287 958**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:

Menor ejecución en **S/. 911 239**, originada básicamente por:

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|--|------------------------------|------------------------------|----------------|
| ▪ Menores depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN, principalmente por haberse considerado mejores alternativas de inversión a través de la adquisición de Bonos Soberanos. | 9 410 698 | 8 180 935 | (13) |
| ▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Ordinaria. | 970 056 | 1 290 144 | 33 |
| ▪ Menores depósitos en el BCRP en la cuenta Ordinaria. | 415 606 | 279 383 | (33) |
| ▪ Mayores depósitos en Bancos del Exterior | 60 690 | 223 467 | 268 |

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:

Mayor ejecución en **S/. 1 263 961**, originada principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|---|------------------------------|------------------------------|----------------|
| ▪ Mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda, principalmente por la mayor inversión en Bonos Soberanos y Certificados de depósitos emitidos por el BCRP. | 1 351 056 | 2 967 054 | 120 |
| ▪ Menores Inversiones Financieras a vencimiento, principalmente por la amortización del Bono DS. 002-2007 EF (de acuerdo a calendario) | 2 318 731 | 1 949 985 | (16) |

Cartera de Créditos, Neto:

Mayor ejecución en **S/. 956 492**, originada principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|--|------------------------------|------------------------------|----------------|
| ▪ Mayores colocaciones al Ministerio de Defensa a través de avances a cuenta corriente MN. | 177 083 | 570 749 | 222 |
| ▪ Mayores colocaciones a trabajadores y pensionistas a través de Préstamos MULTIRED. | 1 818 252 | 2 297 845 | 26 |
| ▪ Mayor colocación al Ministerio de Relaciones Exteriores. | 0 | 93 703 | - |

En Activo No Corriente

Presenta una variación de **S/. 90 376** respecto a la ejecución a abril 2009, la cual es explicada principalmente por las mayores colocaciones a los Gobiernos Locales.

Los Pasivos (S S/. 18 678 933) muestran una variación de S/. 1 591 190, equivalente a 9,31% con respecto a la ejecución al mes de abril 2009, explicada principalmente:

En Pasivo Corriente

Presenta una variación de **S/. 1 600 217**, principalmente por:

Obligaciones con el Público:

Mayor ejecución en **S/. 1 621 427**, básicamente en:

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|--|------------------------|------------------------|-------------|
| ▪ Mayores Obligaciones a la Vista, principalmente por los mayores depósitos en Instituciones Públicas, parcialmente contrarrestado por los menores depósitos en Gobiernos Locales. | 10 082 304 | 10 156 078 | 0,7 |
| ▪ Mayores Obligaciones por cuentas a Plazo, principalmente con el Fondo Consolidado de Reservas (tanto en MN como en ME). | 502 007 | 1 218 824 | 143 |
| ▪ Mayores Obligaciones con el Público Restringidas, principalmente por depósitos judiciales, y por depósitos en garantía ME. | 852 574 | 1 335 897 | 57 |
| ▪ Mayores Obligaciones por cuentas de Ahorro, principalmente con personas naturales. | 2 235 502 | 2 575 440 | 15 |

Depósitos en Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales:

Menor ejecución en **S/. 25 012**, básicamente por:

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|--|------------------------|------------------------|-------------|
| ▪ Menores depósitos de Empresas Financieras, principalmente por depósitos de COFIDE. | 396 359 | 371 347 | (6) |

En Pasivo no Corriente

Presenta una variación negativa de **S/. 9 027**, principalmente como consecuencia de las menores provisiones registradas para contingencias por litigios y demandas pendientes.

Patrimonio:

Con un saldo de **S/. 1 429 426**, alcanzó una variación negativa de S/. 212 856, equivalente a - 12,96 % respecto a la ejecución al mes de abril 2009. Dicha variación es explicada principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|-------------|
| ▪ Menor Resultado Neto del Ejercicio. | 261 422 | 95 274 | (64) |
| ▪ Menor Resultado Acumulado | 30 183 | (16 524) | (155) |

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

La Utilidad Operativa (S/. 116 188) fue inferior en 55%, principalmente por registrarse menores Ingresos Financieros, lo cual se explica básicamente por los menores intereses percibidos por disponibles en MN y por los mayores gastos de Administración; parcialmente contrarrestado por los menores gastos Financieros.

Los **Ingresos Financieros** fueron inferiores en 40% en relación al mismo periodo del año anterior, lo cual se explica principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 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. | 195 264 | 32 458 | (83) |
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento, principalmente por el rendimiento de Bonos Soberanos. | 72 334 | 81 460 | 13 |

Los **Gastos Financieros**, al Abril 2010, se encuentran por debajo de lo registrado al mismo periodo 2009 en 62%, lo cual se explica por:

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|---|------------------------|------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> Menores intereses por obligaciones con el público, principalmente en MN por las menores obligaciones a la vista por cuentas corrientes y por depósitos de ahorro. | 52 225 | 15 511 | (70) |

El **Margen Financiero Neto** muestra una desviación de 37% 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 Abril 2009 | Ejecución al Abril 2010 | Variación % |
|---|------------------------|-------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores provisiones para la incobrabilidad de créditos del ejercicio, debido al incremento de provisión de créditos comerciales (genérica obligatoria) y de consumo genérica (tanto obligatoria como por riesgo de sobreendeudamiento). | 4 169 | 8 672 | 108 |
| <ul style="list-style-type: none"> Menores provisiones para la incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores. | 6 693 | 3 941 | (41) |

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

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|--|------------------------|------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores ingresos por el Servicio de Caja realizado al Tesoro Público. | 69 114 | 86 933 | 26 |
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores ingresos por Transferencias, en el sistema de telegiro por corresponsalía. | 16 837 | 24 795 | 47 |

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron superiores en 47% 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 respecto al año anterior en 10%, principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|---|------------------------|------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ El mayor gasto de Personal de 11% se explica principalmente por: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Sueldos y Salarios.. ▪ Mayores gastos por Compensación por Tiempo de Servicios. | 81 850 | 95 030 | 16 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Impuestos y Contribuciones, principalmente por el IGV. | 5 634 | 6 175 | 10 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 11%, básicamente por: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Otros Servicios SNP | 16 056 | 16 632 | 4 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Otros Servicios SNP | 5 150 | 6 802 | 32 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Mantenimiento y Reparación. | 4 482 | 5 714 | 27 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Transporte y Almacenamiento. | 13 370 | 14 545 | 9 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos en Publicidad y Publicaciones. | 2 092 | 2 895 | 38 |

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** fueron superiores en 20%, según detalle:

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|---|------------------------|------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores provisiones para Contingencias y Otras. | 4 099 | 6 883 | 68 |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayor amortización de gastos MN | 2 591 | 3 537 | 37 |

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un mayor ingreso respecto al ejercicio anterior de 85%, principalmente por:

| Detalle | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|---|------------------------|------------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en ME. Al mes de abril 2009, dichos ingresos fueron explicados por la reversión de la provisión para litigios y demandas pendientes interpuestas contra el Banco. | 32 952 | 249 | (99) |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos en Gastos Extraordinarios de Años Anteriores, explicados principalmente por el registro del Complemento de la provisión de vacaciones y de 25 años por defecto en la provisión del 2009, así como por el reintegro a los trabajadores por concepto de colaterales acordados en el Laudo Arbitral (17.11.2009) suscrito entre BN y SUTBAN, correspondientes al año 2007; provisión de horas extras, vacaciones, y pago de tributos; así como la regularización de intereses sobre las Cuentas Corrientes de los Gobiernos Locales, Regionales y Universidades desde (Set. a Dic. 2009) al efectuarse el cálculo con tasa vigente. | 4 474 | 9 518 | 113 |

La **Utilidad Neta** (S/. 95 274) fue inferior en 64% en relación a abril 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; y por los mayores gastos de Administración; a pesar de registrarse menores Gastos Financieros y mayores Ingresos por Servicios Financieros.

ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

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

- Una menor liquidez corriente en 3,2%, principalmente como consecuencia del mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones por Cuentas a Plazo, principalmente con el Fondo Consolidado de Reservas y por las mayores Obligaciones de Ahorro; parcialmente contrarrestado por el mayor Activo Corriente, producto de las mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta y por Cartera de Crédito.

| Ratio | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| <u>Activo Corriente</u> Pasivo Corriente | <u>18 297 171</u> 14 607 664 | <u>19 585 129</u> 16 207 880 |
| | 1,25 | 1,21 |

- El índice de Eficiencia Administrativa fue inferior en 1,32%, principalmente por los mayores Gastos de Administración (anualizados) por Personal y Directorio y por Servicios Prestados por Terceros.

| Ratio | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <u>Gastos de Administración</u> Activo Rentable | <u>761 464</u> 16 825 204 | <u>840 257</u> 18 286 454 |
| | 4,53% | 4,59 |

- Un mayor índice de Solvencia en 25,67%, contando el Banco con una capacidad de endeudamiento de 13,07 veces su estructura patrimonial, principalmente por las mayores Obligaciones por Cuentas a Plazo, principalmente con el Fondo Consolidado de Reservas; por las mayores Obligaciones de Ahorro y por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales.

| Ratio | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <u>Pasivo Total</u> Patrimonio | <u>17 087 743</u> 1 642 282 | <u>18 678 933</u> 1 429 426 |
| | 10,40 | 13,07 |

- Una disminución del ROA (Rentabilidad Económica) en 61,93%, explicado principalmente por los mayores Activos Totales registrados, producto de las mayores Inversiones, así como por la menor utilidad operativa, producto de los menores Ingresos Financieros.

| Ratio | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <u>Utilidad Operativa</u> Activos Totales | <u>329 878</u> 18 730 025 | <u>134 380</u> 20 108 359 |
| | 1,76% | 0,67% |

- Una disminución del ROE (Rentabilidad Financiera) en 64,64%, explicado principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio, producto de los menores Ingresos Financieros, a pesar de haberse registrado menores Gastos Financieros.

| Ratio | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <u>Utilidad Neta</u> Patrimonio | <u>261 422</u> 1 642 282 | <u>95 274</u> 1 690 995 |
| | 15,92% | 5,63% |

- Un mayor índice en 5,27% del Margen Financiero Bruto con respecto a los Ingresos Financieros. La Utilidad Financiera Neta de S/. 228 633 (90,72% de margen) cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros, finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 95 274.

| Ratio | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <u>Margen Financiero Bruto</u> Ingresos Financieros | <u>360 988</u> 414 144 | <u>228 633</u> 249 198 |
| | 87,16% | 91,75% |

| ÍNDICES FINANCIEROS | Ejecución a Abril 2009 | Ejecución a Abril 2010 | Variación % |
|--|------------------------|------------------------|-------------|
| LIQUIDEZ | | | |
| CORRIENTE (Activo Corriente / Pasivo Corriente) | 1,25 | 1,21 | (3,2) |
| GESTIÓN | | | |
| Gastos de Administración ^{1/} / Activo Rentable ^{2/} | 4,53% | 4,59% | 1,32 |
| SOLVENCIA | | | |
| PASIVO TOTAL / PATRIMONIO | 10,40 | 13,07 | 25,67 |
| RENTABILIDAD | | | |
| ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales) | 1,76% | 0,67% | (61,93) |
| ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto ^{3/}) | 15,92% | 5,63% | (64,64) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS ^{4/} | 87,16% | 91,75% | 5,27 |
| EBIDTA^{5/} | 321 492 | 135 289 | (57,92) |

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 abril 2010 respecto al marco aprobado

El Flujo Operativo (S/. 99 444) mostró un incremento de 68,33%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, producto de los mayores Ingresos Extraordinarios y Otros Ingresos (Comisión por Tesorería del Estado); parcialmente contrarrestado por los mayores Egresos de Operación, principalmente por Gastos Financieros y Extraordinarios.

El Flujo Económico (S/. 252 577) mostró un incremento de 1 142,81%, siendo explicado en parte por el flujo operativo, y la diferencia obedece principalmente a las siguientes variaciones:

| Ingresos de Capital | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|-------------------------------|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Obligaciones con el Público | 369 667 | 526 420 | 42 |
| ▪ Fondos Interbancarios | 0 | 260 100 | - |
| ▪ Otros Activos | 96 619 | 131 856 | 36 |
| ▪ Otros Pasivos | 1 956 | 71 899 | 3 576 |
| ▪ Cuentas por Cobrar | 10 941 | 84 265 | 670 |

| Gastos de Capital | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Gastos de Capital no ligado a Proyectos | 18 643 | 13 685 | (27) |
| ▪ Inversión Financiera | (1 249 941) | (496 140) | (60) |
| ▪ Cartera de Créditos | 339 586 | 466 531 | 37 |
| ▪ Cuentas por Cobrar | 101 829 | 77 222 | (24) |
| ▪ Obligaciones con el Público | 974 714 | 309 297 | (68) |
| ▪ Otros Pasivos | 8 360 | 109 609 | 1 211 |
| ▪ Patrimonio | 378 459 | 364 822 | (4) |

Los **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión**, al mes de abril, ascienden a S/. 13 685. La ejecución corresponde principalmente a los rubros de Mobiliario, destacando la adquisición de PC's Administrativas y Laptops; en Edificios e instalaciones principalmente por obras en las Agencias La Florida, Chachapoyas, Satipo y San Juan Bautista, y en Equipos de Transporte y Maquinaria, principalmente por la adquisición del Dispositivo al Sistema de Videos CCTV.

| PROGRAMA DE INVERSIONES | Meta Anual 2010 | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Var.% Ejec./Meta Abril | Avance % a Abril |
|--|-----------------|---------------|-------------------|------------------------|------------------|
| Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión | 95 638 | 18 643 | 13 685 | (26,6) | 14,31 |
| 1. Mobiliario y Equipo | 50 066 | 7 828 | 5 823 | (25,6) | 11,63 |
| 2. Edificios e Instalaciones | 22 909 | 7 111 | 3 177 | (55,3) | 13,87 |
| 3. Equipos de Transporte y Maquinaria | 12 444 | 295 | 2 897 | 882,0 | 23,28 |
| 4. Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas | 10 219 | 3 409 | 1 788 | (47,6) | 17,50 |

El Flujo Neto de Caja (S/. 248 406) fue superior en 1 122,29% al presupuesto previsto, producto de lo anteriormente expuesto.

El Saldo Final de Caja (S/. 10 602 429) fue inferior en 3,24% a la meta prevista para dicho periodo. La variación es explicada principalmente por los menores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los menores depósitos en la cuenta Especial MN, por haberse considerado mejores alternativas de inversión a través de la compra de Bonos Soberanos y Certificados de Depósitos Negociables emitidos por el BCRP; parcialmente contrarrestada por el mayor disponible en depósitos en Bancos del Exterior y Canje.

La Disponibilidad en el periodo evaluado (S/. 10 602 429) se encuentra comprometida como sigue:

Caja (S/. 538 496)

| | |
|---------------------|---------|
| ▪ Moneda Nacional | 493 296 |
| ▪ Moneda Extranjera | 45 200 |

Banco Central de Reserva (S/. 9 750 463)

| | |
|---|-----------|
| ▪ Depósito en la Cuenta Especial, Moneda nacional. | 8 180 935 |
| ▪ Depósito en la Cuenta Overnight, Moneda extranjera. | 1 290 144 |
| ▪ Depósito en la Cuenta Ordinaria. | 279 384 |

Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 22 221)

| | |
|--|--------|
| ▪ Depósitos en el Sistema Financiero del País. | 22 221 |
|--|--------|

Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 223 467)

| | |
|--------------------------------------|---------|
| ▪ Depósitos en Cuenta Ordinaria | 140 772 |
| ▪ Depósitos a Plazo. | 28 480 |
| ▪ Cuenta Especial Mercado Monetario. | 54 215 |

Otros (S/. 67 782)

| | |
|--|--------|
| ▪ Canje | 58 955 |
| ▪ Rendimiento Devengado del Disponible | 8 321 |
| ▪ Otras Disponibilidades | 506 |

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

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

Evaluación de la Ejecución abril 2010 respecto al marco aprobado.

El Resultado Operativo (S/. 134 380) fue superior en 45% respecto a la meta prevista para el mes de Abril, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, producto de los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos Financieros y por Ingresos Extraordinarios; parcialmente contrarrestado por los mayores Gastos Financieros y Extraordinarios.

INGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de **Ingresos Operativos** fue mayor en 12% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Ingresos en el rubro Otros Ingresos (por Servicios Financieros), destacando los mayores ingresos por Servicio de Tesorería del Estado; Ingresos Extraordinarios, destacando los mayores ingresos de Ejercicios Anteriores en MN.

A nivel de rubros

Los **Otros Ingresos** fueron superiores en 16% respecto a lo previsto para el mes de Abril, lo que se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. | 133 293 | 152 744 | 15 |
| <ul style="list-style-type: none"> • Mayores ingresos por operaciones contingentes en ME, principalmente por cartas de créditos emitidas. | 400 | 1 569 | 292 |

Los **Ingresos Extraordinarios** fueron superiores en 666% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en MN, explicados principalmente por reversión de provisiones de créditos de consumo, por la reversión de la provisión 2009 (por exceso) de vacaciones, 25 años de servicio y uniforme; así como por la regularización de intereses generados en exceso sobre cuentas corrientes de los Gobiernos Locales, Regionales y Universidades, al efectuarse el cálculo con tasa vigente (2009). | 2 680 | 19 632 | 633 |

Los **Ingresos Financieros** fueron superiores en 3% respecto a lo previsto al mes de abril, lo que se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Mayores intereses por créditos en MN, principalmente por mayores intereses por intereses por avances en Cuenta Corriente. Y préstamos Multired. | 111 803 | 123 105 | 10 |
| ▪ Mayores ingresos por diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME. | 6 864 | 18 828 | 174 |
| ▪ Menores ingresos por Intereses por disponibles en MN, explicado principalmente por los menores ingresos por intereses de la Cuenta Especial MN. | 45 079 | 32 458 | (28) |
| ▪ Menores ingresos por Valorización de inversiones disponibles para la Venta, correspondientes a las fluctuaciones por venta de Bonos Soberanos, Bonos Globales, Bonos Emitidos por Otras Sociedades y Empresas del Sistema Financiero del Exterior. | 8 600 | 5 910 | (31) |

EGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de los **Egresos Operativos** fue superior en 2% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos en el rubro Gastos Financieros, principalmente por la Diferencia en Nivelación de Cambio; Egresos Extraordinarios y el rubro Otros principalmente por el mayor egreso por fuerzas policiales; los cuales fueron contrarrestados parcialmente por el menor gasto por Servicios Prestados por Terceros, destacando el menor gasto por Otros Servicios y por el rubro Gastos de Personal, principalmente por el menor gasto en sueldos y salarios.

A nivel de rubros

La mayor ejecución de 77% en **Gastos Financieros**, se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Mayores egresos por Diferencia en nivelación de cambio. | 0 | 13 683 | - |
| ▪ Mayores egresos por Resultado en la Compra Venta de Valores. | 0 | 5 025 | - |
| ▪ Mayores egresos por Valorización de inversiones disponibles venta instrumental. | 0 | 1 925 | - |
| ▪ Mayores egresos por Servicios Financieros Diversos, principalmente por comisiones de la tarjeta multired. | 1 354 | 2 343 | 73 |
| ▪ Menores egresos por Intereses por Obligaciones con el Público en MN principalmente por Cuenta Corriente, Cuenta de Ahorro y a Plazo. | 18 559 | 12 670 | (32) |

La mayor ejecución de **Egresos Extraordinarios**, se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores gastos en Gastos Extraordinarios de Años Anteriores en MN, explicados principalmente por el registro del Complemento de la provisión de vacaciones y de 25 años por defecto en la provisión del 2009, así como por el reintegro a ex trabajadores por concepto de colaterales acordados en el Laudo Arbitral (17.11.2009) suscrito entre BN y SUTBAN, correspondientes al año 2007; provisión de horas extras, vacaciones, y pago de tributos; así como la regularización de intereses sobre las Cuentas Corrientes de los Gobiernos Locales, Regionales y Universidades desde (Set. a Dic. 2009) al efectuarse el cálculo con tasa vigente. | 0 | 9 394 | - |

La mayor ejecución de 31% de **Otros**, se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores gastos en el rubro Otros, principalmente por el mayor egreso en Fuerzas Policiales. | 4 591 | 6 023 | 31 |

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

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"> Menores gastos en el rubro Otros, principalmente por menores gastos en SNP y Otros Servicios, en lo relacionado a proyectos Plan Operativo e Interno y por Apertura de puerta ATM Empresa de Seguridad. | 15 329 | 9 713 | (37) |
| <ul style="list-style-type: none"> Menores gastos en Tarifas de Servicios Públicos, principalmente por el menor gasto por servicios de Red de Teleprocesos Nacionales y servicio de energía y agua. | 11 261 | 8 822 | (22) |
| <ul style="list-style-type: none"> Menores gastos en el rubro Publicidad y Publicaciones. | 4 967 | 2 895 | (42) |
| <ul style="list-style-type: none"> Menores gastos por Honorarios Profesionales, principalmente por el menor gasto por consultorías y Otros Servicios No Personales Personas Jurídicas y Naturales, contrarrestado parcialmente por el mayor gasto del rubro sociedades de auditoría. | 4 773 | 2 817 | (41) |
| <ul style="list-style-type: none"> Menores gastos en Alquileres, principalmente por el menor gasto por alquiler de equipos informáticos y oficinas. | 6 422 | 5 080 | (21) |
| <ul style="list-style-type: none"> Menores gastos por Mantenimiento y Reparación, especialmente en equipos alarmas y seguridad, y muebles, maquinaria y equipos. | 6 454 | 5 714 | (11) |
| <ul style="list-style-type: none"> Mayores gastos en Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza, principalmente por el mayor gasto por servicio de vigilancia de personas jurídicas y por concepto de limpieza de inmuebles. | 4 255 | 5 553 | 31 |

La menor ejecución de 4% en los **Gastos de Personal** se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Menores gastos en Sueldos y Salarios, principalmente por básicas, gratificaciones y horas extras. | 101 383 | 95 030 | (6) |
| ▪ Menores gastos en Compensación por Tiempo de Servicios. | 6 729 | 6 175 | (8) |

La menor ejecución de 12% de los **Gastos Diversos de Gestión**, se explica principalmente por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|--|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Menores gastos en viáticos, principalmente por viáticos república y por personal SNP. | 1 896 | 1 265 | (33) |
| ▪ Menores gastos en Otros no relacionados a GIP, principalmente por Trabajos de la imprenta, Donaciones y Gastos Notariales y de registro. | 2 079 | 1 450 | (30) |
| ▪ Menores gastos por seguros. | 2 099 | 1 812 | (14) |

La menor ejecución de 15% de los egresos por **Compra de Bienes**, se explica por:

| Detalle | Meta a Abril | Ejecución a Abril | Variación % |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| ▪ Menores gastos en Insumos y Suministros, básicamente por Otros Suministros, letreros luminosos, Equipos de alarma y seguridad, bóvedas de caja de seguridad, contrarrestado parcialmente por los mayores gastos de material de cómputo. | 2 854 | 2 523 | (12) |
| ▪ Menores gastos en combustible y lubricantes. | 357 | 215 | (40) |

GASTOS DE CAPITAL

Al mes de Abril 2010, la ejecución de **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión** fue de **S/. 13 685**, menor en 27% respecto a la meta prevista para dicho periodo. La ejecución corresponde principalmente al rubro de Mobiliario y Equipo, destacándose la adquisición de PC's Administrativas y Laptops; Edificios e Instalaciones, destacándose la ejecución de las Obras La Florida, Chachapoyas, Satipo, San Juan Bautista y el rubro Equipo de Transporte y Maquinarias, principalmente por la adquisición de Sistemas de videos CCTV en agencias.

RESULTADO ECONÓMICO

El **Resultado Económico** (S/. 120 695) fue mayor en 62% en relación a lo previsto, lo cual se explica principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacándose los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos (Servicios Financieros) e Ingresos Extraordinarios; y el menor gasto de capital, contrarrestado parcialmente por el mayor gasto de operación.

GASTO INTEGRADO DE PERSONAL

El **Gasto Integrado de Personal** (S/. 191 974) fue inferior a lo previsto en 5%, explicado principalmente por la menor ejecución en Gasto de Personal, principalmente en los rubros Sueldos y Salarios, Compensación por Tiempo de Servicios; en Servicios Prestados por Terceros, en los rubros Honorarios Profesionales - principalmente en Consultorías - y SNP, contrarrestado parcialmente por el mayor gasto por Servicio de Vigilancia.

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

PERSONAL - POBLACIÓN AL MES DE ABRIL

| CATEGORÍAS | Planilla | | Locación de Servicios | | Servicios Terceros | | Total Personal | |
|---------------|--------------|--------------|-----------------------|------------|--------------------|--------------|----------------|--------------|
| | Previsto | Ejecutado | Previsto | Ejecutado | Previsto | Ejecutado | Previsto | Ejecutado |
| Gerentes | 26 | 25 | | | | | 26 | 25 |
| Ejecutivos | 944 | 878 | | | | | 944 | 878 |
| Profesionales | 381 | 319 | 471 | 410 | | | 852 | 729 |
| Técnicos | 2 704 | 2 670 | 633 | 584 | | | 3337 | 3 254 |
| Otros | 68 | 122 | | | 1242 | 1234 | 1310 | 1 356 |
| TOTAL | 4 123 | 4 014 | 1 104 | 994 | 1 242 | 1 234 | 6 469 | 6 242 |
| Pensionistas | 6 519 | 6 266 | | | | | 6519 | 6 266 |
| Practicantes | 200 | 113 | | | | | 200 | 113 |

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

| SERVICIOS | EJE 2009 A ABRIL Mil.Operaciones | META 2010 A ABRIL Mil.Operaciones | EJE 2010 A ABRIL Mil.Operaciones | Variación % Eje 10/ Eje 09 | Variación % Eje 10/ Meta 010 | EJE 2009 A ABRIL En MM S/. | META 2010 A ABRIL En MM S/. | EJE 2010 A ABRIL En MM S/. | Variación % Eje 10/ Eje 09 | Variación % Eje 10/ Meta 010 |
|--------------|--|---|--|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Recaudación | 8 427 | 9 345 | 9 240 | 9,7 | -1,1 | 12 | 13 | 14 | 11,3 | 3,8 |
| Pagaduría | 54 202 | 60 004 | 59 595 | 10,0 | -0,7 | 133 | 154 | 166 | 24,6 | 7,8 |
| Otros | 7 090 | 7 510 | 7 765 | 9,5 | 3,4 | 4 | 5 | 5 | 8,8 | -6,3 |
| TOTAL | 69 718 | 76 859 | 76 601 | 9,87 | -0,33 | 150 | 172 | 184 | 23,0 | 7,1 |

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

| PRODUCTOS | EJE 2009 A ABRIL | META 2010 A ABRIL | EJE 2010 A ABRIL | Var % Eje 010/ Eje 09 | Var % Eje 010/ Meta 010 |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|----------------------------|
| Ahorros (En S/. MM) | 8 276 | 8 856 | 2 405 | -70,9 | -72,8 |
| Créditos Multired (En S/. MM) | 91 385 | 94 327 | 99 676 | 9,1 | 5,7 |
| Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM) | 59 764 | 60 959 | 71 720 | 20,0 | 17,7 |
| Depositos en el BCRP (En S/. MM) | 195 880 | 47 503 | 32 936 | -83,2 | -30,7 |
| Diferencia Cambio Operaciones Spot | 22 031 | 6 864 | 18 828 | -14,5 | 174,3 |
| Nivelación de Cambio | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Pérdida por Nivelación de Cambio | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Pérdida por Nivelación de Cambio - Otros | 11 183 | 0 | 13 683 | 22,4 | 0,0 |

CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION PRESUPUESTAL

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS : A ABRIL 2010

| PRODUCTOS | EJE 2009 A ABRIL En MM S/. | META 2010 A ABRIL En MM S/. | EJE 2010 A ABRIL En MM S/. | Variación % Eje 010/ Eje 09 | Variación % Eje 010/ Meta 010 |
|--------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Recaudación | 10 659 | 10 866 | 11 407 | 7,0 | 5,0 |
| Pagaduría | 69 408 | 70 074 | 87 124 | 25,5 | 24,3 |
| Créditos | 111 432 | 111 964 | 123 665 | 11,0 | 10,5 |
| Otros | 618 010 | 395 323 | 442 466 | -28,4 | 11,9 |
| TOTAL | 809 509 | 588 227 | 664 662 | -17,9 | 13,0 |

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ABRIL 2010

| INVERSIONES | META 2010 Anual En MM S/. | META 2010 A ABRIL En MM S/. | EJE 2010 A ABRIL 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 | 95 638 | 18 643 | 13 685 | -26,6 | 14,31 |
| 1. Mobiliario y Equipo | 50 066 | 7 828 | 5 823 | -25,6 | 11,63 |
| 2. Edificios e Instalaciones | 22 909 | 7 111 | 3 177 | -55,3 | 13,87 |
| 3. Equipos de Transportes y Maquinaria | 12 444 | 295 | 2 897 | 882,0 | 23,28 |
| 4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados | 10 219 | 3 409 | 1 788 | -47,6 | 17,50 |
| 5. Terrenos | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,00 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,00 |
| TOTAL FBK | 95 638 | 18 643 | 13 685 | -26,6 | 14,31 |

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A ABRIL 2010

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ABRIL 2010

| INVERSIONES | META 2010 Anual En MM S/. | META 2010 A ABRIL En MM S/. | EJE 2010 A ABRIL 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 | 95 638 | 18 643 | 13 685 | -26,6 | 14,31 |
| 1. Mobiliario y Equipo | 50 066 | 7 828 | 5 823 | -25,6 | 11,63 |
| 2. Edificios e Instalaciones | 22 909 | 7 111 | 3 177 | -55,3 | 13,87 |
| 3. Equipos de Transportes y Maquinaria | 12 444 | 295 | 2 897 | 882,0 | 23,28 |
| 4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados | 10 219 | 3 409 | 1 788 | -47,6 | 17,50 |
| 5. Terrenos | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,00 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,00 |
| TOTAL FBK | 95 638 | 18 643 | 13 685 | -26,6 | 14,31 |

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

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ABRIL 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 | 2 973 470 366 | 3 550 395 856 | 44 206 | 48 960 | 12 059 656 | 8 687 308 | 19 792 660 | 22 283 224 | 22 019 843 | 37 574 302 | 3 027 386 731 | 3 618 989 650 |
| 1.1 Sector Financiero | 268 950 934 | 302 411 070 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 188 422 | 4 172 072 | 271 139 356 | 306 583 142 |
| 1.1.1 Sector Bancario | 82 129 297 | 31 945 738 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 603 219 | 281 933 | 82 732 516 | 32 227 671 |
| 1.1.2 Sector No Bancario | 186 821 637 | 270 465 332 | | | | | | | 1 585 203 | 3 890 139 | 188 406 840 | 274 355 471 |
| 1.2 Sector Administración Pública | 642 945 085 | 892 215 322 | 0 | 0 | 17 998 | 17 998 | 1 189 382 | 1 189 382 | 6 036 812 | 6 701 877 | 650 189 277 | 900 124 579 |
| 1.2.0 Tesoro Público | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.1 Administración Central | 502 676 646 | 664 534 882 | | | 282 | 282 | | | 5 553 791 | 6 006 242 | 508 230 719 | 670 541 406 |
| 1.2.2 CORDES | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas | 0 | 74 644 | | | | | 1 189 382 | 1 189 382 | 0 | 0 | 1 189 382 | 1 264 026 |
| - Universidades | 0 | 0 | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Otros | 0 | 74 644 | | | | | 1 189 382 | 1 189 382 | 0 | 0 | 1 189 382 | 1 264 026 |
| 1.2.4 Beneficencia Pública | 0 | 0 | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5 Essalud | 0 | 0 | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6 Gobiernos Locales | 140 224 000 | 227 605 793 | 0 | 0 | 17 716 | 17 716 | | | 483 021 | 695 635 | 140 724 737 | 228 319 144 |
| 1.2.7 Gobiernos Regionales | 44 439 | 3 | | | | | | | 0 | 0 | 44 439 | 3 |
| 1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras | 72 854 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72 854 000 | 0 |
| 1.4 Sector Privado no Financiero | 1 988 720 347 | 2 355 769 464 | 44 206 | 48 960 | 12 041 658 | 8 669 310 | 18 603 278 | 21 093 842 | 13 794 609 | 26 700 353 | 2 033 204 098 | 2 412 281 929 |
| 1.4.1 Empresas Privadas | 0 | 0 | 28 225 | 28 719 | 2 144 760 | 1 835 809 | 9 785 254 | 9 077 750 | 0 | 0 | 11 958 239 | 10 942 278 |
| - Barranco Corp.SA(Ex.Pippo SA) | | | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Consorcio Pesquero Carolina | | | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Cuvisa | | | | | 202 047 | 202 047 | | | | | 202 047 | 202 047 |
| - Servitrayler S.A. | | | | | | | 1 569 752 | 1 569 752 | | | 1 569 752 | 1 569 752 |
| - Manumar S.A. | | | | | | | 1 335 219 | 1 335 219 | | | 1 335 219 | 1 335 219 |
| - Fedisma | | | | | | | 157 299 | 157 299 | | | 157 299 | 157 299 |
| - Inca Fish S.A. | | | | | | | 588 760 | 588 760 | | | 588 760 | 588 760 |
| - Iberoamericana de Editores S.A. | | | | | 139 861 | 77 483 | | | | | 139 861 | 77 483 |
| - Omnia Vision | | | | | | | 783 069 | 783 069 | | | 783 069 | 783 069 |
| - Suministros para la Industria | | | | | | | 242 559 | 242 559 | | | 242 559 | 242 559 |
| - Suministros Peruanos | | | | | | | 218 031 | 218 031 | | | 218 031 | 218 031 |
| - Transportes Peruanos El Inca | | | | | | | 231 153 | 231 153 | | | 231 153 | 231 153 |
| - Otros | 0 | 0 | 28 225 | 28 719 | 1 802 852 | 1 556 279 | 4 659 412 | 3 951 908 | 0 | 0 | 6 490 489 | 5 536 906 |
| 1.4.2 Hogares | 1 988 720 347 | 2 355 769 464 | 15 981 | 20 241 | 9 896 898 | 6 833 501 | 8 818 024 | 12 016 092 | 13 794 609 | 26 700 353 | 2 021 245 859 | 2 401 339 651 |
| - Prés a Trabajad. y Pensionistas | 1 922 187 157 | 2 289 664 681 | 15 970 | 17 655 | 6 711 474 | 6 450 131 | 4 922 251 | 7 064 784 | 13 790 370 | 26 700 353 | 1 947 627 222 | 2 329 897 604 |
| - Prés a Directores y Trabajadores | 42 989 912 | 57 924 295 | | | | | | | | | 42 989 912 | 57 924 295 |
| - Préstamo Multired Reconstrucción | 0 | 8 180 488 | | | | | | | | 0 | 0 | 8 180 488 |
| - Préstamo Hipotecario | 23 543 278 | 0 | | | | | | | 4 239 | 0 | 23 547 517 | 0 |
| - Otros | 0 | 0 | 11 | 2 586 | 3 185 424 | 383 370 | 3 895 773 | 4 951 308 | 0 | 0 | 7 081 208 | 5 337 264 |
| TOTAL : | 2 973 470 366 | 3 550 395 856 | 44 206 | 48 960 | 12 059 656 | 8 687 308 | 19 792 660 | 22 283 224 | 22 019 843 | 37 574 302 | 3 027 386 731 | 3 618 989 650 |

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ABRIL 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 | 47 637 031 | 58 660 700 | 0 | 0 | 2 468 454 | 2 070 463 | 8 846 876 | 9 278 128 | 0 | 109 152 | 58 952 361 | 70 118 444 |
| 1.1 Sector Financiero | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.1 Sector Bancario | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2 Sector Administración Pública | 10 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 3 |
| 1.2.1 Administración Central | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.2 CORDES | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas | 10 | 3 | | | | | | | | | 10 | 3 |
| 1.2.4 Beneficencia Pública | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.6 Gobiernos Locales | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.7 Gobiernos Regionales | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras | 47 637 021 | 58 660 697 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 114 | 0 | 0 | 109 152 | 47 645 135 | 58 769 850 |
| - Petro Perú | 47 637 000 | 58 660 686 | | | | | | | 0 | 109 152 | 47 637 000 | 58 769 839 |
| - Otros | 21 | 11 | | | | | 8 114 | 0 | | | 8 135 | 11 |
| 1.4 Sector Privado no Financiero | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 468 454 | 2 070 463 | 8 838 762 | 9 278 128 | 0 | 0 | 11 307 216 | 11 348 591 |
| 1.4.1 Empresas Privadas | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 973 663 | 1 592 651 | 7 175 434 | 7 389 359 | | | 9 149 097 | 8 982 010 |
| - Aurifera Los Incas S.A. | | | | | | | 1 593 859 | 1 593 859 | | | 1 593 859 | 1 593 859 |
| - Barranco Corporation | | | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Confecciones Alalasa | | | | | 190 285 | 190 285 | | | | | 190 285 | 190 285 |
| - Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar | | | | | 170 824 | 170 824 | | | | | 170 824 | 170 824 |
| - Motor Import | | | | | | | 307 071 | 307 071 | | | 307 071 | 307 071 |
| - Occident.Fisheries (Ex-Salaverry) | | | | | | | 711 808 | 711 808 | | | 711 808 | 711 808 |
| - Transportes Santa Rosa | | | | | 138 242 | | 331 291 | 331 291 | | | 469 533 | 331 291 |
| - Tecminsa | | | | | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| - Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 474 312 | 1 231 542 | 4 231 405 | 4 445 330 | | | 5 705 717 | 5 676 872 |
| 1.4.2 Hogares | 0 | 0 | | | 494 791 | 477 812 | 1 663 328 | 1 888 769 | | | 2 158 119 | 2 366 581 |
| 2. SECTOR EXTERNO | | | | | 34 349 | 0 | | | | | 34 349 | 0 |
| 2.2 Organismos Internacionales | | | | | 34 349 | 0 | | | | | 34 349 | 0 |
| (-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis. | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 |
| TOTAL : | 47 637 031 | 58 660 700 | 0 | 0 | 2 502 803 | 2 070 463 | 8 846 876 | 9 278 128 | 0 | 109 152 | 58 986 710 | 70 118 444 |

DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIVISIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIREG

| PRÉSTAMOS OTORGADOS A ABRIL 2010 | | | | INTERESES MENSUAL | | |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | VARIACIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | VARIACIÓN |
| CRÉDITOS VIGENTES | 1 945 730 435 | 2 297 845 169 | 352 114 734 | 23 408 386 | 25 760 155 | 2 351 769 |
| CRÉDITOS REFINANCIADOS | 15 970 | 17 655 | 1 685 | | | |
| CRÉDITOS VENCIDOS | 6 711 474 | 6 450 131 | (261 343) | | | |
| CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL | 4 922 251 | 7 064 784 | 2 142 533 | | | |
| PROVISIÓN DE COLOCACIÓN | 78 361 066 | 79 686 120 | 1 325 054 | | | |
| TOTAL : | 1 879 019 064 | 2 231 691 619 | 352 672 555 | 23 408 386 | 25 760 155 | 2 351 769 |

| CRÉDITOS VIGENTES 2010 | | | | INTERESES MENSUAL | | |
|------------------------|---------------|---------------|----------------|--------------------|-------------------|------------------|
| | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | SALDO PROMEDIO | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | INTERES PROMEDIO |
| A Diciembre 2009 | 1 924 447 180 | 2 007 430 393 | | | 23 845 423 | |
| Enero | 1 850 504 238 | 2 066 628 300 | 2 037 029 347 | 23 759 373 | 25 257 445 | 24 551 434 |
| Febrero | 1 863 685 114 | 2 127 688 338 | 2 097 158 319 | 23 638 067 | 23 039 427 | 24 148 436 |
| Marzo | 1 877 088 651 | 2 193 684 801 | 2 160 686 570 | 23 521 066 | 25 619 458 | 24 329 443 |
| Abril | 1 945 730 435 | 2 297 845 169 | 2 245 764 985 | 23 408 386 | 25 760 155 | 25 689 807 |
| Mayo | 1 956 627 145 | 0 | 0 | 23 987 763 | 0 | 0 |
| Junio | 1 967 796 624 | 0 | 0 | 23 846 602 | 0 | 0 |
| Julio | 1 979 174 577 | 0 | 0 | 23 709 907 | 0 | 0 |
| Agosto | 1 990 771 428 | 0 | 0 | 23 577 813 | 0 | 0 |
| Setiembre | 2 002 598 121 | 0 | 0 | 23 450 271 | 0 | 0 |
| Octubre | 2 012 666 149 | 0 | 0 | 23 327 416 | 0 | 0 |
| Noviembre | 2 022 987 578 | 0 | 0 | 23 184 212 | 0 | 0 |
| Diciembre | 2 078 575 079 | 0 | 0 | 23 045 720 | 0 | 0 |
| | | | | 282 456 596 | 99 676 485 | |

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 | | | | | | | | |
| Creditos directos | Nuevos Soles | 3 489 167 666 | 3 576 307 412 | 3 625 565 767 | 3 721 141 512 | | | | | | | | |
| Creditos al personal | Nuevos Soles | 49 049 414 | 52 506 778 | 55 910 137 | 59 660 300 | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | Nuevos Soles | 4 550 066 642 | 4 760 449 678 | 4 824 441 314 | 4 949 419 989 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| + rendimiento devengado | Nuevos Soles | 24 231 959 | 25 668 688 | 23 192 013 | 37 885 169 | | | | | | | | |
| - provision para prest. de cobranza dudosa | Nuevos Soles | 86 019 771 | 85 903 531 | 85 537 617 | 85 722 237 | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO | Nuevos Soles | 4 488 278 830 | 4 700 214 835 | 4 762 095 710 | 4 901 582 921 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RIESGO DE CARTERA | | | | | | | | | | | | | |
| Normal | Nuevos Soles | 4 323 833 915 | 4 532 145 051 | 4 597 427 737 | 4 724 272 137 | | | | | | | | |
| Problema potencial | Nuevos Soles | 22 138 889 | 23 917 173 | 26 261 269 | 8 746 312 | | | | | | | | |
| Deficiente | Nuevos Soles | 11 253 520 | 12 918 690 | 12 606 303 | 13 240 699 | | | | | | | | |
| Dudoso | Nuevos Soles | 131 617 279 | 129 695 975 | 126 494 402 | 141 737 558 | | | | | | | | |
| Perdida | Nuevos Soles | 61 228 964 | 61 778 118 | 61 651 602 | 61 432 942 | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA | Nuevos Soles | 4 550 072 567 | 4 760 455 607 | 4 824 441 313 | 4 949 429 648 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BENEFICIARIOS | Número | 601 596 | 603 317 | 599 943 | 638 756 | | | | | | | | |
| VOLUMEN DE OPERACIONES | Número | 19 289 759 | 37 498 727 | 57 977 148 | 76 601 301 | | | | | | | | |
| INDICE DE MOROSIDAD | Porcentaje | 1,76% | 1,75% | 1,78% | 1,67% | | | | | | | | |
| MONTO DE RECUPERACIONES | Nuevos Soles | 7 615 995 636 | 7 746 916 207 | 7 888 945 814 | 7 982 113 482 | | | | | | | | |
| UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA | Nuevos Soles | 41 974 763 | 73 001 874 | 98 508 244 | 134 379 593 | | | | | | | | |
| UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA) | Nuevos Soles | 31 421 651 | 52 768 893 | 67 991 163 | 95 273 735 | | | | | | | | |
| ROA (Rentabilidad sobre el Activo) | Porcentaje | 0,21% | 0,36% | 0,48% | 0,67% | | | | | | | | |
| ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio) | Porcentaje | 1,84% | 3,12% | 4,02% | 5,63% | | | | | | | | |
| AGENCIAS UOB | Número | 302 | 303 | 304 | 304 | | | | | | | | |
| AGENCIAS NO UOB | Número | 139 | 139 | 139 | 139 | | | | | | | | |
| NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN | Porcentaje | 0,006% | 0,916% | 11,386% | 14,309% | | | | | | | | |
| PERSONAL | | | | | | | | | | | | | |
| Planilla | Número | 3 926 | 4 017 | 4 015 | 4 014 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gerentes | Número | 16 | 24 | 25 | 25 | | | | | | | | |
| Ejecutivos | Número | 901 | 879 | 878 | 878 | | | | | | | | |
| Profesionales | Número | 275 | 319 | 318 | 319 | | | | | | | | |
| Técnicos | Número | 1 924 | 2 673 | 2 672 | 2 670 | | | | | | | | |
| Administrativos | Número | 810 | 122 | 122 | 122 | | | | | | | | |
| Locación de Servicios | Número | 925 | 1 147 | 998 | 994 | | | | | | | | |
| Servicios de Terceros | Número | 1 248 | 1 207 | 1 207 | 1 234 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Personal de Cooperativas | Número | | | | | | | | | | | | |
| Personal de Services | Número | 1 248 | 1 207 | 1 207 | 1 234 | | | | | | | | |
| Otros | Número | | | | | | | | | | | | |
| Pensionistas | Número | 6 308 | 6 292 | 6 274 | 6 266 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Regimen 20530 | Número | 6 308 | 6 292 | 6 274 | 6 266 | | | | | | | | |
| Regimen | Número | | | | | | | | | | | | |
| Regimen | Número | | | | | | | | | | | | |
| Prácticas (Incluye Serum, Sesigras) | Número | 117 | 120 | 110 | 113 | | | | | | | | |
| TOTAL | Número | 12 524 | 12 783 | 12 604 | 12 621 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

1/ Acumulado a cada mes

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 ABRIL DEL AÑO 2010 | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------------|--|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
| | | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE |
| Gastos Diversos | 5,343,560 | 4,310,851 | 577,067 | 1,172,657 | 1,770,542 | 2,343,479 | 2,691,793 | 3,046,107 | 3,436,571 | 3,819,669 | 4,174,583 | 4,525,597 | 4,886,211 | 5,300,074 |
| MARGEN OPERACIONAL | 1,272,527,390 | 1,172,953,616 | 98,544,352 | 188,853,357 | 278,221,180 | 378,958,207 | 466,546,107 | 564,711,714 | 655,716,426 | 748,058,921 | 853,803,123 | 946,250,076 | 1,043,146,209 | 1,153,907,093 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 817,571,523 | 736,648,552 | 55,315,549 | 112,763,368 | 177,431,721 | 239,594,361 | 310,178,097 | 383,079,332 | 453,773,570 | 524,314,921 | 596,802,126 | 667,347,061 | 740,907,335 | 848,932,032 |
| Gasto de Personal y Directorio | 528,432,848 | 359,359,809 | 36,354,553 | 73,664,427 | 110,461,262 | 146,834,868 | 186,687,211 | 226,533,242 | 266,181,171 | 305,829,100 | 345,477,029 | 385,124,958 | 424,772,887 | 468,212,145 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 244,850,443 | 319,816,275 | 16,327,303 | 31,681,633 | 54,821,893 | 76,127,796 | 99,686,864 | 124,806,148 | 148,680,134 | 172,401,233 | 197,033,268 | 220,473,033 | 246,928,137 | 321,247,419 |
| Impuestos y Contribuciones | 46,288,232 | 57,472,468 | 2,633,693 | 7,417,308 | 12,148,566 | 16,631,699 | 23,804,022 | 31,739,942 | 38,912,265 | 46,084,588 | 54,291,829 | 61,749,070 | 69,206,311 | 87,472,468 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 454,955,867 | 436,305,064 | 43,228,803 | 76,089,989 | 100,789,459 | 139,363,846 | 156,368,010 | 181,632,382 | 201,942,856 | 223,744,000 | 257,000,997 | 278,903,015 | 302,238,874 | 306,975,061 |
| PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION | 71,067,323 | 169,871,822 | 4,816,060 | 9,351,686 | 18,959,331 | 23,176,340 | 27,804,450 | 34,046,060 | 38,678,920 | 43,310,279 | 49,393,137 | 54,024,494 | 58,657,351 | 64,438,711 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 1,585,857 | 635,000 | | 7,803 | 22,792 | | 34,865 | 85,281 | 135,697 | 191,113 | 246,529 | 301,945 | 357,361 | 412,777 |
| 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 | 38,554 | 63,554 | 88,554 | 113,554 | 138,554 | 163,554 | 188,554 | 213,554 |
| Provisiones para Contingencias y Otras | 22,563,552 | 123,741,900 | 740,749 | 1,218,228 | 6,742,776 | 6,883,416 | 7,669,866 | 10,069,816 | 10,856,016 | 11,640,716 | 13,876,916 | 14,661,616 | 15,447,816 | 17,382,516 |
| Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 37,130,582 | 37,314,922 | 3,178,623 | 6,340,721 | 9,521,138 | 12,707,495 | 15,817,072 | 18,926,649 | 22,036,226 | 25,145,802 | 28,255,377 | 31,364,951 | 34,474,525 | 37,584,098 |
| Amortización de Gastos. | 9,733,831 | 7,880,000 | 893,300 | 1,778,157 | 2,662,460 | 3,537,010 | 4,193,677 | 4,850,344 | 5,507,011 | 6,163,678 | 6,820,345 | 7,477,012 | 8,133,679 | 8,790,342 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN | 383,888,544 | 266,433,242 | 38,412,743 | 66,738,303 | 81,830,128 | 116,187,506 | 128,563,560 | 147,586,322 | 163,263,936 | 180,433,721 | 207,607,860 | 224,878,521 | 243,581,523 | 242,536,350 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 66,039,786 | 5,431,425 | 1,462,694 | 2,189,479 | 7,309,993 | 7,027,348 | 7,921,052 | 8,894,756 | 9,788,460 | 9,791,689 | 9,794,918 | 9,798,147 | 9,801,376 | 9,804,605 |
| Ingresos Extraordinarios | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos de Ejercicios Anteriores | 88,462,012 | 5,431,425 | 3,785,090 | 9,000,907 | 14,802,218 | 16,341,051 | 17,231,526 | 18,202,001 | 19,092,476 | 19,092,476 | 19,092,476 | 19,092,476 | 19,092,476 | 19,092,476 |
| Gastos Extraordinarios | | | | | | | | | | | | | | |
| Gastos de Ejercicios Anteriores | 20,489,594 | | 2,213,989 | 6,780,079 | 7,459,682 | 9,517,506 | 9,517,506 | 9,517,506 | 9,517,506 | 9,517,506 | 9,517,506 | 9,517,506 | 9,517,506 | 9,517,506 |
| Otros Ingresos Y Gastos | -1,932,632 | | -108,407 | -31,349 | -32,543 | 203,803 | 207,032 | 210,261 | 213,490 | 216,719 | 219,948 | 223,177 | 226,406 | 229,635 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA | 449,928,330 | 271,864,667 | 39,875,437 | 68,927,782 | 89,140,121 | 123,214,854 | 136,484,612 | 156,481,078 | 173,052,396 | 190,225,410 | 217,402,778 | 234,676,668 | 253,382,899 | 252,340,955 |
| DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA | 16,481,698 | 4,933,813 | | | | 4,170,316 | 4,170,316 | 4,170,316 | 4,170,316 | 4,170,316 | 4,170,316 | 4,170,316 | 4,170,316 | 4,933,813 |
| IMPUESTO A LA RENTA | 93,945,681 | 102,439,574 | 8,453,786 | 16,158,889 | 21,148,958 | 23,770,803 | 30,917,328 | 38,063,853 | 45,210,378 | 50,620,515 | 56,030,652 | 61,440,789 | 66,850,926 | 102,439,574 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 339,500,951 | 164,491,280 | 31,421,651 | 52,768,893 | 67,991,163 | 95,273,735 | 101,566,968 | 114,246,909 | 123,671,702 | 135,434,579 | 157,201,810 | 169,065,563 | 182,361,657 | 144,967,568 |
| Depreciación: | 37,130,582 | 37,314,922 | 3,178,623 | 6,340,721 | 9,521,138 | 12,707,495 | 15,817,072 | 18,926,649 | 22,036,226 | 25,145,802 | 28,255,377 | 31,364,951 | 34,474,525 | 37,584,098 |
| Amortización: | 9,733,831 | 7,880,000 | 893,300 | 1,778,157 | 2,662,460 | 3,537,010 | 4,193,677 | 4,850,344 | 5,507,011 | 6,163,678 | 6,820,345 | 7,477,012 | 8,133,679 | 8,790,342 |

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

Fecha Impr : 17/05/2010

Fecha Cierre : 17/05/2010

Presupuesto de Ingresos y Egresos

Hora Impr : 14:11:27

Hora Cierre : 10:50:52

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.4E

(C52501005-201017)

| RUBROS | PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2010 | | | | EJEC. AL MES DE ABRIL DE 2009 | EJECUCION PRESUPUESTAL 2010 | | | | | VARIA. AL MES DE ABRIL CON 2009 | |
|--|--|-----------------|--------------|--------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------------|----------------------------|-------------------|---------------------------------------|--|
| | ANUAL | MES DE ABRIL | DEL II TRIM. | AL MES DE ABRIL | | MES DE ABRIL | DEL II TRIM. | AL MES DE ABRIL | % EJECUCION DEL PERIODO | % AVANCE ANUAL | | |
| PRESUPUESTO DE OPERACION | | | | | | | | | | | | |
| 1 INGRESOS | 1,249,877,188 | 103,400,482 | 310,485,582 | 395,519,442 | 618,261,361 | 113,137,128 | 113,137,128 | 442,764,202 | 111.94 | 35.42 | 71.61 | |
| 1.1 Venta de Bienes | | | | | | | | | | | | |
| 1.2 Venta de Servicios | | | | | | | | | | | | |
| 1.3 Ingresos Financieros | 840,423,304 | 64,367,883 | 205,483,059 | 256,180,579 | 426,173,878 | 68,312,217 | 68,312,217 | 264,553,781 | 103.27 | 31.48 | 62.08 | |
| 1.4 Ingresos por participacion o dividendos | 790,404 | 197,601 | 197,601 | 395,202 | 199,610 | 62,965 | 62,965 | 252,081 | 63.79 | 31.89 | 126.29 | |
| 1.5 Ingresos Extraordinarios | 5,435,275 | 650,550 | 2,512,600 | 2,682,200 | 59,461,553 | 1,988,666 | 1,988,666 | 20,551,990 | 766.24 | 378.12 | 34.56 | |
| 1.5.1 Del ejercicio | | | | | 244,980 | 268,106 | 268,106 | 269,607 | | | 110.05 | |
| 1.5.2 De ejercicios anteriores | 5,435,275 | 650,550 | 2,512,600 | 2,682,200 | 59,216,573 | 1,720,560 | 1,720,560 | 20,282,383 | 756.18 | 373.16 | 34.25 | |
| 1.6 Otros | 403,228,205 | 38,184,448 | 102,292,322 | 136,261,461 | 132,426,320 | 42,773,280 | 42,773,280 | 157,406,350 | 115.52 | 39.04 | 118.86 | |
| 2 EGRESOS | 995,303,517 | 77,782,287 | 236,096,628 | 302,535,241 | 288,383,105 | 77,265,779 | 77,265,779 | 308,384,609 | 101.93 | 30.98 | 106.94 | |
| 2.1 Compra de Bienes | 16,215,607 | 760,347 | 2,450,514 | 3,210,865 | 3,308,450 | 737,600 | 737,600 | 2,738,598 | 85.29 | 16.89 | 82.78 | |
| 2.1.1 Insumos y suministros | 15,131,709 | 671,020 | 2,182,533 | 2,853,557 | 3,061,584 | 678,370 | 678,370 | 2,523,280 | 88.43 | 16.68 | 82.42 | |
| 2.1.2 Combustibles y lubricantes | 1,083,898 | 89,327 | 267,981 | 357,308 | 246,866 | 59,230 | 59,230 | 215,318 | 60.26 | 19.87 | 87.22 | |
| 2.1.3 Otros | | | | | | | | | | | | |
| 2.2. Gastos de personal (GIP) | 548,490,102 | 43,352,048 | 130,051,089 | 173,408,192 | 131,443,279 | 41,082,466 | 41,082,466 | 166,425,796 | 95.97 | 30.34 | 126.61 | |
| 2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP) | 304,147,904 | 25,345,655 | 76,036,965 | 101,382,620 | 81,849,720 | 23,319,026 | 23,319,026 | 95,029,642 | 93.73 | 31.24 | 116.10 | |
| 2.2.1.1 Basica (GIP) | 186,149,900 | 15,512,488 | 46,537,464 | 62,049,952 | 51,884,694 | 14,196,241 | 14,196,241 | 57,078,892 | 91.99 | 30.66 | 110.01 | |
| 2.2.1.2 Bonificaciones (GIP) | 16,783,800 | 1,398,650 | 4,195,950 | 5,594,600 | 3,208,897 | 1,398,772 | 1,398,772 | 5,598,297 | 100.07 | 33.36 | 174.46 | |
| 2.2.1.3 Gratificaciones (GIP) | 38,375,928 | 3,197,994 | 9,593,982 | 12,791,976 | 9,636,021 | 2,908,003 | 2,908,003 | 11,748,133 | 91.84 | 30.61 | 121.92 | |
| 2.2.1.4 Asignaciones (GIP) | 46,138,632 | 3,844,886 | 11,534,658 | 15,379,544 | 12,233,891 | 3,659,306 | 3,659,306 | 15,822,475 | 102.88 | 34.29 | 129.33 | |
| 2.2.1.5 Horas Extras (GIP) | 16,699,644 | 1,391,637 | 4,174,911 | 5,566,548 | 4,886,217 | 1,156,704 | 1,156,704 | 4,781,845 | 85.90 | 28.63 | 97.86 | |
| 2.2.1.6 Otros (GIP) | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP) | 20,187,908 | 1,682,325 | 5,046,975 | 6,729,300 | 5,634,237 | 1,515,914 | 1,515,914 | 6,174,692 | 91.76 | 30.59 | 109.59 | |
| 2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP) | 19,025,108 | 1,585,425 | 4,756,275 | 6,341,700 | 5,326,059 | 1,453,877 | 1,453,877 | 5,809,753 | 91.61 | 30.54 | 109.08 | |
| 2.2.4 Dietas del Directorio (GIP) | 636,240 | 53,020 | 159,060 | 212,080 | 109,964 | 38,355 | 38,355 | 111,645 | 52.64 | 17.55 | 101.53 | |
| 2.2.5 Capacitacion (GIP) | 2,031,156 | 169,263 | 507,789 | 677,052 | 204,751 | 102,243 | 102,243 | 222,627 | 32.88 | 10.96 | 108.73 | |
| 2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP) | 194,696,418 | 13,906,887 | 41,720,661 | 55,627,548 | 36,316,551 | 14,102,379 | 14,102,379 | 57,003,063 | 102.47 | 29.28 | 156.96 | |
| 2.2.7 Otros gastos de personal (GIP) | 7,765,368 | 609,473 | 1,823,364 | 2,437,892 | 2,001,997 | 550,672 | 550,672 | 2,074,374 | 85.09 | 26.71 | 103.62 | |
| 2.2.7.1 Refrigerio (GIP) | 163,872 | 13,656 | 40,968 | 54,624 | 36,447 | 2,072 | 2,072 | 8,546 | 15.65 | 5.22 | 23.45 | |
| 2.2.7.2 Uniformes (GIP) | 3,053,600 | 254,466 | 763,398 | 1,017,864 | 1,017,867 | 254,467 | 254,467 | 1,017,867 | 100.00 | 33.33 | 100.00 | |
| 2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP) | 440,300 | 36,691 | 110,073 | 146,764 | | 507 | 507 | 5,096 | 3.47 | 1.16 | -509600 | |
| 2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP) | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP) | | | | | | | | 25,832 | | | -2583200 | |
| 2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP) | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.7.7 Celebraciones (GIP) | 500,000 | 41,666 | 124,998 | 166,664 | 71,611 | 14,744 | 14,744 | 47,420 | 28.45 | 9.48 | 66.22 | |
| 2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP) | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.7.9 Otros (GIP) 1/ | 3,607,596 | 262,994 | 783,927 | 1,051,976 | 876,072 | 278,882 | 278,882 | 969,613 | 92.17 | 26.88 | 110.68 | |
| 2.3 Servicios prestados por terceros | 227,375,539 | 17,280,607 | 51,476,435 | 67,924,500 | 47,754,562 | 15,975,328 | 15,975,328 | 55,286,956 | 81.39 | 24.32 | 115.77 | |
| 2.3.1 Transporte y almacenamiento | 44,395,433 | 3,590,616 | 10,875,266 | 14,464,199 | 13,467,445 | 4,071,492 | 4,071,492 | 14,693,319 | 101.58 | 33.10 | 109.10 | |
| 2.3.2 Tarifas de servicios publicos | 33,931,154 | 2,815,305 | 8,445,915 | 11,261,222 | 8,307,300 | 2,933,834 | 2,933,834 | 8,822,110 | 78.34 | 26.00 | 106.20 | |
| 2.3.3 Honorarios profesionales (GIP) | 13,630,236 | 1,768,923 | 3,827,041 | 4,772,506 | 970,546 | 496,912 | 496,912 | 2,816,593 | 59.02 | 20.66 | 290.21 | |
| 2.3.3.1 Auditorias (GIP) | 1,228,160 | 413,080 | 413,080 | 815,080 | 298,467 | | | 997,000 | 122.32 | 81.18 | 334.04 | |
| 2.3.3.2 Consultorias (GIP) | 8,273,930 | 1,080,308 | 2,587,356 | 2,876,696 | 183,284 | 331,723 | 331,723 | 1,340,468 | 46.60 | 16.20 | 731.37 | |
| 2.3.3.3 Asesorias (GIP) | 1,812,472 | 73,044 | 219,132 | 292,176 | | 67,139 | 67,139 | 235,462 | 80.59 | 12.99 | -23546200 | |
| 2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/ | 2,315,674 | 202,491 | 607,473 | 788,554 | 488,795 | 98,050 | 98,050 | 243,663 | 30.90 | 10.52 | 49.85 | |
| 2.3.4 Mantenimiento y Reparacion | 28,365,157 | 1,423,586 | 5,030,758 | 6,454,344 | 4,481,789 | 1,997,539 | 1,997,539 | 5,713,671 | 88.52 | 20.14 | 127.49 | |
| 2.3.5 Alquileres | 21,293,990 | 1,605,054 | 4,815,830 | 6,421,552 | 5,053,368 | 1,418,102 | 1,418,102 | 5,079,958 | 79.11 | 23.86 | 100.53 | |
| 2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP) | 22,749,011 | 1,050,885 | 3,152,655 | 4,254,883 | 5,503,857 | 1,501,612 | 1,501,612 | 5,553,151 | 130.51 | 24.41 | 100.90 | |
| 2.3.6.1 Vigilancia (GIP) | 12,580,308 | 537,102 | 1,611,306 | 2,199,751 | 2,925,379 | 837,572 | 837,572 | 3,143,537 | 142.90 | 24.99 | 107.46 | |
| 2.3.6.2 Guardiania (GIP) | | | | | | | | | | | | |
| 2.3.6.3 Limpieza (GIP) | 10,168,703 | 513,783 | 1,541,349 | 2,055,132 | 2,578,478 | 664,040 | 664,040 | 2,409,614 | 117.25 | 23.70 | 93.45 | |
| 2.3.7. Publicidad y Publicaciones | 14,901,382 | 1,241,781 | 3,725,343 | 4,967,124 | 2,092,147 | 927,034 | 927,034 | 2,895,307 | 58.29 | 19.43 | 138.39 | |
| 2.3.8. Otros | 48,109,176 | 3,784,457 | 11,603,627 | 15,328,670 | 7,878,110 | 2,628,803 | 2,628,803 | 9,712,847 | 63.36 | 20.19 | 123.29 | |
| 2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (GIP) | 1,822,044 | 142,559 | 427,677 | 570,236 | 279,510 | 105,803 | 105,803 | 399,571 | 70.07 | 21.93 | 142.95 | |

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

Fecha Impr : 17/05/2010

Fecha Cierre : 17/05/2010

Presupuesto de Ingresos y Egresos

Hora Impr : 14:11:27

Hora Cierre : 10:50:52

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.4E

(C52501005-201017)

| RUBROS | PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2010 | | | | EJEC. AL MES DE ABRIL DE 2009 | EJECUCION PRESUPUESTAL 2010 | | | | VARIA. AL MES DE ABRIL CON 2009 |
|--------|--|-----------------|--------------|--------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| | ANUAL | MES DE ABRIL | DEL II TRIM. | AL MES DE ABRIL | | MES DE ABRIL | DEL II TRIM. | AL MES DE ABRIL | % EJECUCION DEL PERIODO | |

| | | | | | | | | | | | |
|--|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|--------|-------|--------|
| 6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | | | | | | | | | |
| SALDO FINAL | 158,935,390 | 15,669,322 | 46,701,787 | 74,341,627 | 320,919,694 | 33,076,219 | 33,076,219 | 120,694,805 | 162.35 | 75.94 | 37.61 |
| GIP-TOTAL | 649,121,558 | 50,983,854 | 151,467,036 | 201,801,748 | 152,743,297 | 47,481,523 | 47,481,523 | 191,973,655 | 95.13 | 29.57 | 125.68 |
| Impuesto a la Renta | 102,439,574 | 7,737,329 | 22,030,379 | 30,949,316 | 44,949,454 | 2,621,845 | 2,621,845 | 23,770,803 | 76.81 | 23.20 | 52.88 |
| Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892 | 4,933,813 | | | | | 4,170,316 | 4,170,316 | 4,170,316 | | 84.53 | ***** |

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 ABRIL | | | | | | Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE MAYO | | | | | | TOTAL |
|---|----------------|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SETIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | |
| 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 | | | | | | | | 763,497 | 4,933,813 |
| 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 | 415,511,129 | -8,306,748 | 114,457,137 | -463,992,026 | 18,696,494 | 32,848,596 | 97,860,949 | -40,779,930 | 414,701,926 |
| 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 | 11,017,940,024 | 11,009,633,276 | 11,124,090,413 | 10,660,098,387 | 10,678,794,881 | 10,711,643,477 | 10,809,504,426 | 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 | 11,017,940,024 | 11,009,633,276 | 11,124,090,413 | 10,660,098,387 | 10,678,794,881 | 10,711,643,477 | 10,809,504,426 | 10,768,724,496 | 10,768,724,496 |
| 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 ABRIL | DEL II TRIM. | AL MES DE ABRIL | MES DE ABRIL | DEL II TRIM. | AL MES DE ABRIL | %EJECUCION DEL PERIODO | % AVANCE ANUAL |
| PROGRAMA DE INVERSIONES | | 24,398,309 | 95,638,281 | 9,948,873 | 27,687,167 | 18,642,574 | 2,795,130 | 2,795,130 | 13,684,788 | 73.41 | 14.31 |
| PROYECTOS DE INVERSION | | | | | | | | | | | |
| GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS | | 24,398,309 | 95,638,281 | 9,948,873 | 27,687,167 | 18,642,574 | 2,795,130 | 2,795,130 | 13,684,788 | 73.41 | 14.31 |
| Mobiliario y Equipo | | 13,035,716 | 50,065,814 | 5,582,036 | 9,037,455 | 7,827,472 | 1,053,728 | 1,053,728 | 5,823,323 | 74.40 | 11.63 |
| Edificios e Instalaciones | | 4,304,745 | 22,909,148 | 3,334,199 | 10,719,746 | 7,110,589 | 1,126,140 | 1,126,140 | 3,176,802 | 44.68 | 13.87 |
| Equipos de Transporte y Maquinaria | | 2,086,945 | 12,444,480 | 269,809 | 4,737,241 | 295,124 | 172,004 | 172,004 | 2,896,982 | 981.62 | 23.28 |
| Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas Terrenos | | 4,970,903 | 10,218,839 | 762,829 | 3,192,725 | 3,409,389 | 443,258 | 443,258 | 1,787,681 | 52.43 | 17.49 |
| INVERSION FINANCIERA | | | | | | | | | | | |
| OTROS | | | | | | | | | | | |
| TOTAL GASTOS DE CAPITAL | | 24,398,309 | 95,638,281 | 9,948,873 | 27,687,167 | 18,642,574 | 2,795,130 | 2,795,130 | 13,684,788 | 73.41 | 14.31 |

| | | | | | |
|---|---------------|--|--|--------------------|------------|
| FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE | | BANCO DE LA NACION | | Página | 1 |
| FODER003 | | Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características | | Fecha Impr | 17/05/2010 |
| Fecha Cierre : | 17/05/2010 | AÑO : 2010 MES : Abril | | Hora Impr | 14:32:16 |
| Hora Cierre : | 10:55:42 | EN NUEVOS SOLES | | (C42551005-201017) | |
| FORMATO N. 9E | TIPO CAMBIO : | 2.848 | | | |

| TIPO INSTRUMENTO | MONEDA | INTER. | PLAZO | VENCIM. | CAPITAL S/. | INTERESES S/. | TOTAL S/. |
|---|-----------------|--------|-------|---------|----------------|------------------|---------------|
| BONOS | | | | | 4,358,998,785 | | 4,358,998,785 |
| BONOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO | | | | | 11,589,364 | | 11,589,364 |
| BANCO DE CREDITO | | | | | 4,644,952 | | 4,644,952 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 4,644,952 | | 4,644,952 |
| BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS | | | | | 6,944,412 | | 6,944,412 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 6,944,412 | | 6,944,412 |
| BONOS CORPORATIVOS | | | | | 148,606,724 | | 148,606,724 |
| CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A. | | | | | 4,063,100 | | 4,063,100 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 4,063,100 | | 4,063,100 |
| BID | | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | | | |
| BANCO CONTINENTAL | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |
| BANCO DE CREDITO | | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | | | |
| CITIBANK | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |
| REFINERIA LA PAMPILLA S.A. | | | | | 13,817,095 | | 13,817,095 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 13,817,095 | | 13,817,095 |
| CEMENTOS LIMA S.A. | | | | | 5,789,691 | | 5,789,691 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 5,789,691 | | 5,789,691 |
| DUKE ENERGY INTERNATIONAL EGENOR S.A.A. | | | | | 3,481,439 | | 3,481,439 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 3,481,439 | | 3,481,439 |
| EDEGEL | | | | | 8,273,145 | | 8,273,145 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 8,273,145 | | 8,273,145 |
| EDELNOR | | | | | 20,862,450 | | 20,862,450 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 20,862,450 | | 20,862,450 |
| TELEFONICA DEL PERU S.A.A. | | | | | 61,592,208 | | 61,592,208 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 61,592,208 | | 61,592,208 |
| OTROS (TITULIZACION) | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |
| CMR FALABELLA | | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | | | |
| Luz del Sur | | | | | 15,082,740 | | 15,082,740 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 15,082,740 | | 15,082,740 |
| TELEFONICA MOVILES | | | | | 15,644,856 | | 15,644,856 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 15,644,856 | | 15,644,856 |

| | | | | |
|---|---------------------|--|--|------------------------------|
| FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE | | BANCO DE LA NACION | | Página 2 |
| FODER003 | | Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características | | Fecha Impr 17/05/2010 |
| Fecha Cierre : | 17/05/2010 | AÑO : 2010 MES : Abril | | Hora Impr 14:32:16 |
| Hora Cierre : | 10:55:42 | EN NUEVOS SOLES | | (C42551005-201017) |
| FORMATO N. 9E | TIPO CAMBIO : 2.848 | | | |

| TIPO INSTRUMENTO | MONEDA | INTER. | PLAZO | VENCIM. | CAPITAL S/. | INTERESES S/. | TOTAL S/. |
|-------------------------------------|-----------------|--------|-------|---------|----------------|------------------|---------------|
| BONOS | | | | | | | |
| BONOS ESTRUCTURADOS | | | | | | | |
| ESTADO PERUANO | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |
| BONOS TITULIZADOS | | | | | 72,377,424 | | 72,377,424 |
| BANCO DE CREDITO | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 8,717,557 | | 8,717,557 |
| TITULACION (BONOS) | | | | | 59,699,617 | | 59,699,617 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 59,699,617 | | 59,699,617 |
| FINANCIERA CMR | | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | | | |
| MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA | | | | | 3,960,250 | | 3,960,250 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 3,960,250 | | 3,960,250 |
| BONOS DEL GOBIERNO CENTRAL | | | | | 1,981,079,721 | | 1,981,079,721 |
| ESTADO PERUANO | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 157,290,415 | | 157,290,415 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 1,823,789,306 | | 1,823,789,306 |
| BONOS SOBERANOS | | | | | 1,949,985,216 | | 1,949,985,216 |
| MEF | | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 1,949,985,216 | | 1,949,985,216 |
| BONOS ORDINARIOS | | | | | 120,195,813 | | 120,195,813 |
| BANCO CONTINENTAL | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 9,020,843 | | 9,020,843 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 4,073,476 | | 4,073,476 |
| BANCO DE CREDITO | | | | | 9,228,727 | | 9,228,727 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 9,228,727 | | 9,228,727 |
| CITIBANK | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 5,665,202 | | 5,665,202 |
| OTROS (USO TEMPORAL) | | | | | 86,147,600 | | 86,147,600 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 86,147,600 | | 86,147,600 |
| SCOTIABANK PERU S.A.A. | | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 6,059,965 | | 6,059,965 |
| BONOS SUPRANACIONALES | | | | | 75,164,524 | | 75,164,524 |
| BID | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 20,480,230 | | 20,480,230 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 15,288,149 | | 15,288,149 |
| CAF | | | | | | | |
| | | | | | 39,396,145 | | 39,396,145 |

| | | | | |
|---|---------------------|--|--|------------------------------|
| FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE | | BANCO DE LA NACION | | Página 3 |
| FODER003 | | Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características | | Fecha Impr 17/05/2010 |
| Fecha Cierre : | 17/05/2010 | AÑO : 2010 MES : Abril | | Hora Impr 14:32:16 |
| Hora Cierre : | 10:55:42 | EN NUEVOS SOLES | | (C42551005-201017) |
| FORMATO N. 9E | TIPO CAMBIO : 2.848 | | | |

| TIPO INSTRUMENTO | MONEDA | INTER. | PLAZO | VENCIM. | CAPITAL S/. | INTERESES S/. | TOTAL S/. |
|--|-----------------|--------|-------|---------|----------------|------------------|----------------|
| BONOS | | | | | | | |
| BONOS SUPRANACIONALES | | | | | | | |
| CAF | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 17,131,361 | | 17,131,361 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 22,264,784 | | 22,264,784 |
| ACCIONES | | | | | 18,011,982 | | 18,011,982 |
| ACCIONES COMUNES | | | | | 18,011,982 | | 18,011,982 |
| BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX) | | | | | 18,008,565 | | 18,008,565 |
| 0301 | DOLAR AMERICANO | | | | 18,008,565 | | 18,008,565 |
| BANCO BNP PARIBAS-ANDES | | | | | 3,418 | | 3,418 |
| 0301 | DOLAR AMERICANO | | | | 3,418 | | 3,418 |
| PAPELES COMERCIALES | | | | | 10,143,883 | | 10,143,883 |
| PAPELES COMERCIALES | | | | | 10,143,883 | | 10,143,883 |
| CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A. | | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | | | |
| GLORIA S.A. | | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | | | |
| PALMAS DEL ESPINO S.A. | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |
| RANSA COMERCIAL S.A. | | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | | | |
| CMR FALABELLA | | | | | 2,499,119 | | 2,499,119 |
| 020 | NUEVO SOL | | | | 2,499,119 | | 2,499,119 |
| TELEFONICA MOVILES | | | | | 7,644,764 | | 7,644,764 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 7,644,764 | | 7,644,764 |
| OTROS | | | | | 54,214,693 | | 54,214,693 |
| OTROS (USO TEMPORAL) | | | | | 54,214,693 | | 54,214,693 |
| BID | | | | | | | |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | | | |
| CAF | | | | | | | |
| 020 | NUEVO SOL | | | | | | |
| OTROS (USO TEMPORAL) | | | | | 54,214,693 | | 54,214,693 |
| 019 | DOLAR AMERICANO | | | | 54,214,693 | | 54,214,693 |
| DEPÓSITOS | | | | | 10,461,126,719 | | 10,461,126,719 |
| CUENTAS CORRIENTES | | | | | 9,913,455,959 | | 9,913,455,959 |
| BANCO CONTINENTAL | | | | | 2,153,039 | | 2,153,039 |

| | | | | | |
|---|---------------------|--|--|------------------------------|--|
| FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE | | BANCO DE LA NACION | | Página 4 | |
| FODER003 | | Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características | | Fecha Impr 17/05/2010 | |
| Fecha Cierre : 17/05/2010 | | AÑO : 2010 MES : Abril | | Hora Impr 14:32:16 | |
| Hora Cierre : 10:55:42 | | EN NUEVOS SOLES | | (C42551005-201017) | |
| FORMATO N. 9E | TIPO CAMBIO : 2.848 | | | | |

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

DEPÓSITOS

CUENTAS CORRIENTES

BANCO CONTINENTAL

0020 NUEVO SOL 80,453 80,453

019 DOLAR AMERICANO 2,072,586 2,072,586

BANCO DE CREDITO 19,957,596 19,957,596

019 DOLAR AMERICANO 14,607,281 14,607,281

020 NUEVO SOL 5,350,315 5,350,315

BANCO FINANCIERO 15,708 15,708

020 NUEVO SOL 15,708 15,708

BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS 653 653

020 NUEVO SOL 653 653

BANCO WIESE

020 NUEVO SOL

CITIBANK

019 DOLAR AMERICANO

INTERBANK 50,256 50,256

019 DOLAR AMERICANO

020 NUEVO SOL 50,256 50,256

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU 9,750,462,798 9,750,462,798

019 DOLAR AMERICANO 1,304,527,334 1,304,527,334

020 NUEVO SOL 8,445,935,464 8,445,935,464

OTROS (TITULIZACION) 140,772,112 140,772,112

019 DOLAR AMERICANO 140,772,112 140,772,112

SCOTIABANK PERU S.A.A. 43,797 43,797

020 NUEVO SOL 43,797 43,797

DEPÓSITO A PLAZO 28,480,000 28,480,000

BANCO CONTINENTAL

020 DOLAR AMERICANO

BANCO DE CREDITO

019 DOLAR AMERICANO

BANCO INTERNACIONAL

019 DOLAR AMERICANO

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU

019 DOLAR AMERICANO

OTROS (TITULIZACION) 28,480,000 28,480,000

019 DOLAR AMERICANO 28,480,000 28,480,000

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

DEPÓSITOS

| | | | |
|-----------------------------------|-----------|----------------|----------------|
| CERTIFICADO DE DEPÓSITO | | 519,190,760 | 519,190,760 |
| <hr/> | | | |
| BANCO MIBANCO | | 6,103,963 | 6,103,963 |
| 020 | NUEVO SOL | 6,103,963 | 6,103,963 |
| BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU | | 509,071,642 | 509,071,642 |
| 020 | NUEVO SOL | 509,071,642 | 509,071,642 |
| BANCO RIPLEY | | 1,496,773 | 1,496,773 |
| 020 | NUEVO SOL | 1,496,773 | 1,496,773 |
| BANCO FALABELLA | | 2,518,382 | 2,518,382 |
| 020 | NUEVO SOL | 2,518,382 | 2,518,382 |
| <hr/> | | | |
| TOTAL ENTIDAD : | | 14,902,496,063 | 14,902,496,063 |
| <hr/> | | | |
| TOTAL : | | 14,902,496,063 | 14,902,496,063 |
| <hr/> | | | |

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr : 17/05/2010

Fecha Cierre : 17/05/2010

AÑO : 2010 MES : Abril

Hora Impr : 14:17:21

Hora Cierre : 10:54:39

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C39541005-201017)

| 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 | |
| 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 | | |

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 17/05/2010

Fecha Cierre 17/05/2010

AÑO : 2010 MES : Abril

Hora Impr 14:17:21

Hora Cierre 10:54:39

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C39541005-201017)

| NOMBRE DE LOS DIRECTORES | NRO. SESION | FECHA DE SESION | DIETA PAGADA | OBSERVACIONES |
|----------------------------------|-------------|-----------------|--------------|--------------------------|
| 3 ARMANDO RUBEN OSORIO MURGA | 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 | |
| 4 HUGO JAVIER RODRIGUEZ ESPINOZA | 1789 | 07/01/2010 | 1,352.00 | |
| | 1790 | 14/01/2010 | 1,352.00 | |
| | 1791 | 21/01/2010 | 1,352.00 | |
| | 1792 | 28/01/2010 | 1,352.00 | |
| | 1793 | 04/02/2010 | 1,352.00 | |
| | 1794 | 11/02/2010 | 1,352.00 | |
| | 1795 | 18/02/2010 | 1,352.00 | |
| | 1796 | 25/02/2010 | 1,352.00 | |
| | 1797 | 04/03/2010 | 1,352.00 | |
| | 1798 | 11/03/2010 | 1,352.00 | |
| | 1799 | 18/03/2010 | 1,352.00 | |
| | 1800 | 25/03/2010 | 1,352.00 | |
| | 1801 | 08/04/2010 | 1,352.00 | |
| | 1802 | 15/04/2010 | 1,352.00 | |
| | 1803 | 22/04/2010 | 1,352.00 | |
| | 1804 | 29/04/2010 | 1,352.00 | |
| 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 | |
| 6 LUIS MIGUEL CASTILLA RUBIO | 1793 | 04/02/2010 | 1,352.00 | |

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr **17/05/2010**

Fecha Cierre 17/05/2010

AÑO : 2010 MES : Abril

Hora Impr **14:17:21**

Hora Cierre 10:54:39

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C39541005-201017)

| NOMBRE DE LOS DIRECTORES | NRO. SESION | FECHA DE SESION | DIETA PAGADA | OBSERVACIONES |
|------------------------------|-------------|-----------------|--------------|--------------------------|
| 6 LUIS MIGUEL CASTILLA RUBIO | 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 | |
| Total: | | | 78,416.00 | |