

"Año de la Consolidación Económica y Social del Perú"

San Isidro, 19 de Julio de 2010

Señor

JORGE E. VILLASANTE ARANÍBAR

Director Ejecutivo

FONAFE

Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria

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

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir trimestralmente el Perfil (Formato 1E), Balance General (Formato 2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato 3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato 4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato 5E), Gastos de Capital (Formato 7E), Capital Social e Inversiones (Formato 8E), Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones según características (Formato 9E), Plan Operativo (Formato 10E) y Dietas (Formato 11E).

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos, en 30 folios, conteniendo la información correspondiente al Segundo Trimestre 2010, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

Asimismo, se adjunta el Informe del Análisis del Plan Operativo, Evaluación Presupuestaria, Financiera y Flujo de Caja, en 75 folios, enmarcado en el Numeral 3.2 de la Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario.

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

Atentamente,

BANCO DE LA NACIÓN

INFORME DE GESTION FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

AL II TRIMESTRE DEL AÑO 2010

EVALUACIÓN DE GESTION AL II TRIMESTRE DEL AÑO 2010

INDICE

Resumen Ejecutivo	
I. Objetivo de la Evaluación.....	
II. Aspectos Generales	
2.1 Naturaleza Jurídica y Objeto Social	
2.2 Visión	
2.3 Misión	
2.4 Marco Regulatorio	
2.5 Directorio y principales gerencias	
III. Análisis de Coyuntura Económica: Entorno Internacional y Nacional	
3.1 Sector Externo	
3.2 Sector Interno	
IV. Descripción del Sector / Industria y Empresa	
4.1 Descripción de la Sector/Industria.....	
4.2 Descripción de la Empresa	
V. Evaluación del Plan Operativo	
VI. Avance de los Objetivos Operativos del Banco	
VII. Evaluación Financiera	
VIII. Evaluación del Flujo de Caja	
IX. Evaluación Presupuestal	
X. Aspectos Relevantes no previstos que incidieron en los Resultados	
XI. Anexos	
XII. Indicadores Relevantes (Formato A)	

RESUMEN EJECUTIVO

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público integrante del Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa, se rige por su Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros.

El objeto del Banco es administrar por delegación las sub - cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.

Cuando el MEF lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como Agente Financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior.

Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los Órganos de la Administración Tributaria.

Con respecto a los Servicios Bancarios que ofrecemos, el **Servicio de Pagaduría** registro durante el segundo trimestre del 2010 un total de 41 485 mil operaciones, el cual es menor en 13% a lo programado, seguido del **Servicio de Recaudación** con un total de 8 365 mil operaciones y **Corresponsalía** con 4 585 mil operaciones, los cuales tuvieron variaciones de 8% y 6% respectivamente al compararlo con lo proyectado.

El servicio de **créditos a gobiernos locales** ha atendiendo durante el primer trimestre a 32 municipios. En relación a los **préstamos MULTIRED** se otorgaron 80 984 préstamos por un valor de 586 millones de soles, siendo 70% mayor a lo programado, y por último se colocaron 79 millones de soles a las **Instituciones Financiera (IFIs)**.

Es importante mencionar que el **Plan Operativo 2010** esta diseñado para apoyar el alcance de los Objetivos Estratégicos Institucionales trazados para el periodo 2009 – 2013 en el cual se considera los objetivos “Crear valor para el estado y la sociedad”, “Brindar satisfacción al cliente”, “Desarrollar una nueva cultura organizacional” y “Ser reconocidos como un banco transparente”.

Al segundo trimestre del año **2010**, el avance del Plan Operativo medido a través de sus indicadores, concordado con sus objetivos estratégicos, mostró un nivel de cumplimiento de 73%, en razón a que el avance ejecutado fue del 31% y la meta trimestral era del 42%.

Las principales dificultades encontradas al II Trimestre, con respecto a la ejecución de los proyectos, son las siguientes:

- Demora en la firma de contratos de Comodato con Municipalidades
- Dificultad en encontrar terrenos ó locales con las características y precios establecidos.
- Demora en la definición de aspectos legales y técnicos en los proyectos.

Por lo tanto, se debe agilizar la firma de Comodatos y definir los aspectos necesarios para la ejecución de los proyectos del Plan Operativo, para que no presenten demoras significativas mas adelante en el cumplimiento del Plan Operativo.

ASPECTOS FINANCIEROS

La evaluación de los Estados Financieros de la empresa al II Trimestre del año 2010 en relación a su marco previsto y a la ejecución respecto a similar período del año 2009, se resume en los siguientes resultados:

- ❑ Los Activos fueron superiores en 8,99% respecto a su marco previsto, principalmente por las mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda, producto de la mayor adquisición de Bonos Soberanos y por Certificados de Depósitos Negociables emitidos por el BCRP; mayor Cartera de Créditos, básicamente por los mayores colocaciones de Prestamos Multired y avances en cuenta corriente a Cofide, Petro Perú, Ministerio de Defensa y Ministerio de Relaciones Exteriores; y por el mayor Disponible. Respecto al segundo trimestre del ejercicio 2009, los activos fueron superiores en 10,25%, explicados principalmente por las mayores Colocaciones al Ministerio de Defensa, Préstamos Multired y Gobiernos Locales.
- ❑ Los Pasivos fueron superiores en 9,94% respecto a su marco previsto, explicados por las mayores Obligaciones con el Público, principalmente por las mayores obligaciones a la Vista del sector Administración Central e Instituciones Públicas; y superiores en 12,49% en relación al segundo trimestre 2009, explicado principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, destacando las obligaciones por Cuentas a Plazo y a la Vista.
- ❑ El Patrimonio fue inferior en 2,29% y en 12,97% respecto a su marco previsto y al segundo trimestre 2009 respectivamente, producto del menor Resultado Acumulado. El Resultado Neto del ejercicio fue ligeramente mayor a lo previsto, y menor respecto a resultado obtenido al segundo trimestre 2009.
- ❑ La Utilidad Operativa (S/. 168 203) fue superior en 28% al marco previsto, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos por Servicios Financieros, destacando la comisión percibida por el Servicio de Tesorería del Estado; así como por las menores Provisiones registradas.
- ❑ En relación al segundo trimestre, la Utilidad Operativa (S/. 168 203) fue inferior en 50%, 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.
- ❑ La Utilidad Neta (S/. 138 517) superior en 52% a lo previsto, 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.
- ❑ En relación al segundo trimestre 2009, la Utilidad Neta (S/. 138 517) fue inferior en 57%, principalmente por los menores Ingresos Financieros, producto de los menores intereses por Disponible, dadas las continuas reducciones de la Tasa de Referencia por el BCRP; así como por los mayores gastos de Administración y menores Ingresos Extraordinarios.
- ❑ El Saldo Final de Caja (S/. 11 572 148) fue superior en 5,33% a la meta prevista para dicho periodo. La variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN

y Overnight, considerándose en ésta última el desembolso de la CAF al Ministerio de Trabajo.

ASPECTOS PRESUPUESTALES

La ejecución presupuestal de la empresa, al segundo trimestre 2010, en relación a su marco aprobado para dicho período, presenta los siguientes resultados:

- ❑ El Resultado Operativo (S/. 194 896) fue superior en 37% respecto a la meta prevista para II Trimestre, 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.
- ❑ El Resultado Económico (S/. 177 311) fue mayor en 68% 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.

ASPECTOS IDENTIFICADOS QUE AFECTAN LA GESTION

- ❑ D.S. N° 056-2010-EF. Amplían alcances del Decreto Supremo N° 107-2009-EF mediante el cual se autoriza al Banco de la Nación a otorgar una línea de financiamiento a las Instituciones del Sistema Financiero para préstamos hipotecarios.
- ❑ Resolución Administrativa N° 075-2010-CE-PJ. Delegan facultad de celebrar convenios de cooperación con el Banco de la Nación a fin de instalar micro agencias en ambientes de los respectivos Distritos Judiciales.
- ❑ Autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencia en la provincia de Maynas, departamento de Loreto. Resolución N° 1965-2010.
- ❑ Resolución N° 2749-2010. Autorizan a la Financiera Confianza S.A. la apertura de oficinas especiales en la modalidad de local compartido con el Banco de la Nación, en diversos departamentos del país.
- ❑ Autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencia en el distrito de Yauli, provincia de Huancavelica. SBS, resolución N° 5660-2010.
- ❑ Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia ubicada en el distrito de Yurimaguas, provincia de Alto Amazonas, departamento de Loreto. SBS, resolución N° 5921-2010.
- ❑ Autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencia en el distrito de Nuñoa, provincia de Melgar, departamento de Puno. SBS, resolución N° 5048-2010.
- ❑ Autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencia ubicada en el distrito de Acora, provincia y departamento de Puno. SBS, resolución N° 6968-2010.
- ❑ Autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencia en el distrito de Huayllay, provincia y departamento de Pasco. SBS, resolución N° 6971-2010.

I.- OBJETIVO DE LA EVALUACIÓN

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos, y financieros obtenidos en el Segundo Trimestre del año 2010.

II.- ASPECTOS GENERALES

2.1 NATURALEZA JURÍDICA Y OBJETO SOCIAL

El Banco de la Nación, se constituyó el 27 de enero de 1966 como Caja de Depósitos y Consignaciones mediante la ley 16000. Sus actividades empresariales como Banco las inició el 12 de junio de 1981.

Dispositivo legal y modificatorias:

- Estatuto, Decreto Supremo 07-94
- Estatuto, Decreto de Urgencia 09-94
- Estatuto, Decreto de Urgencia 031-94
- Estatuto, decreto de Urgencia 073-00
- Estatuto, Decreto de Urgencia 045-01
- Estatuto, Decreto de Urgencia 081-01
- Estatuto, Decreto de Urgencia 120-01
- Estatuto, Decreto de Urgencia 039-02
- Estatuto, Decreto de Urgencia 068-02
- Estatuto, Decreto de Urgencia 014-04
- Estatuto, Decreto Supremo 207-94

El objeto Social del Banco es administrar por delegación las subcuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.

Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior.

Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que estos sean exclusivos, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria, otorgar préstamos a los trabajadores y pensionistas del Sector Público, adquirir, conservar y vender bonos y otros títulos, conforme a ley.

2.2 VISIÓN

“Ser el Banco reconocido por la excelencia en la calidad de sus servicios, la integridad de su gente y por su contribución al desarrollo nacional.”

2.3 MISIÓN

“Brindar soluciones financieras con calidad de atención, agregando valor, contribuyendo con la descentralización, ampliando nuestra cobertura de servicios y promoviendo la bancarización con inclusión social”

2.4 MARCO REGULATORIO

La normatividad que observa el Banco de la Nación dentro de sus actividades está constituida por las siguientes normas:

- Ley N° 26887, Ley de Sociedades, sus modificaciones y ampliatorias.
- Ley N° 27170, Ley del FONAFE y modificatorias
- Directiva de Programación, Formulación y Aprobación del Plan Operativo y Presupuesto de las Empresas bajo el ámbito del FONAFE para el año 2009, aprobada por Acuerdo de Directorio N° 001-2008 /015 –FONAFE.
- Directiva de Formulación del Plan Estratégico de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE aprobada mediante Acuerdo de Directorio N° 001-2008/019-FONAFE.
- Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE Aprobada mediante Acuerdo de Directorio No. 003-2005/018 - FONAFE
- Directiva de Endeudamiento del FONAFE, aprobada por Acuerdo de Directorio N° 002-2001/020 – FONAFE
- Directiva para la Solución de Controversia Patrimoniales entre las Empresas bajo el ámbito de FONAFE, aprobada por Acuerdo de Directorio N° 002-2002/014 –FONAFE
- Directiva para la Gestión de los Miembros del Directorio Representantes del Estado en Empresas, aprobada por Acuerdo de Directorio N° 003-2002/014-FONAFE.

2.5 DIRECTORIO Y PRINCIPALES GERENCIAS

Nombres y Apellidos	Cargo	Periodo
Humberto Meneses Arancibia	Presidente del Directorio	Desde el 21/12/2007
Armando Rubén Osorio Murga	Director	Desde el 09/08/2006
Arturo Seminario Dapello	Director	Desde el 21/09/2006
Luis Miguel Castilla Rubio	Director	Desde el 31/01/2010
Hugo Javier Rodríguez Espinoza	Director	Desde el 09/08/2006
Principales Funcionarios:		
Julio Del Castillo Vargas	Gerente General	Desde el 20/03/2009
Carlota Arce Torres	Gerente, Nuevo Proyecto del Core Bancario	Desde el 04/04/2008
Miguel Alberto Flores Bahamonde	Gerente, Jefe Departamento de Finanzas	Desde el 01/07/2009
Luis Aníbal Ferreyra Sullá	Gerente, Jefe Departamento de Contabilidad	Desde el 01/03/1995
Carlos Guillermo Basadre Lacunza	Gerente, Jefe Departamento de Logística	Desde el 16/06/2008
Gilda Goicochea Samanez	Gerente, Jefe Departamento de Personal	Desde el 25/04/2008
Franklin Aranága Meneses	Gerente Jefe de Auditoría Interna	Desde el 01/01/2007
Juan Lira Tejada	Gerente, Jefe Departamento de Riesgos	Desde el 18/09/2008
Katherine Aurora Chang O'campo	Gerente, Jefa Departamento de Secretaría General	Desde el 07/03/2008
Eduardo Núñez Sarmiento	Gerente, Jefe Departamento de Informática	Desde el 26/06/2009
Rodrigo Zapata Seminario	Gerente, Jefe Departamento de Asesoría Jurídica	Desde el 18/08/2006 Hasta el 16/06/2010
Mara Alejandra Rodríguez Cuadros	Jefe (e) Departamento de Asesoría Jurídica	Desde el 17/06/2010
Ricardo Norberto Villamonte Blas	Gerente, Jefe Departamento de Planeamiento y Desarrollo	Desde el 18/04/2008
Pietro Rino Malfitano Malfitano	Gerente, Jefe Departamento de Servicios Financieros	Desde 29/03/2010
Edgar Julio Córdova Ramírez	Gerente, Jefe Departamento Red de Agencias	Desde el 07/07/2009
Oscar Salas Bracamonte	Gerente, Jefe Departamento de Operaciones	Desde el 09/04/2010
Jorge Gómez Reategui	Gerente, Jefe Departamento Comunicación Corporativa	Desde el 08/02/2007
José Bacalla Pérez	Gerente, Jefe Departamento Oficialía de Cumplimiento	Desde el 16/08/2006
José Lizárraga Hernández	Gerente, Area de Administración	Desde el 04/04/2008

III. – ANALISIS DE COYUNTURA ECONOMICA: ENTORNO INTERNACIONAL Y NACIONAL

3.1.- ENTORNO INTERNACIONAL

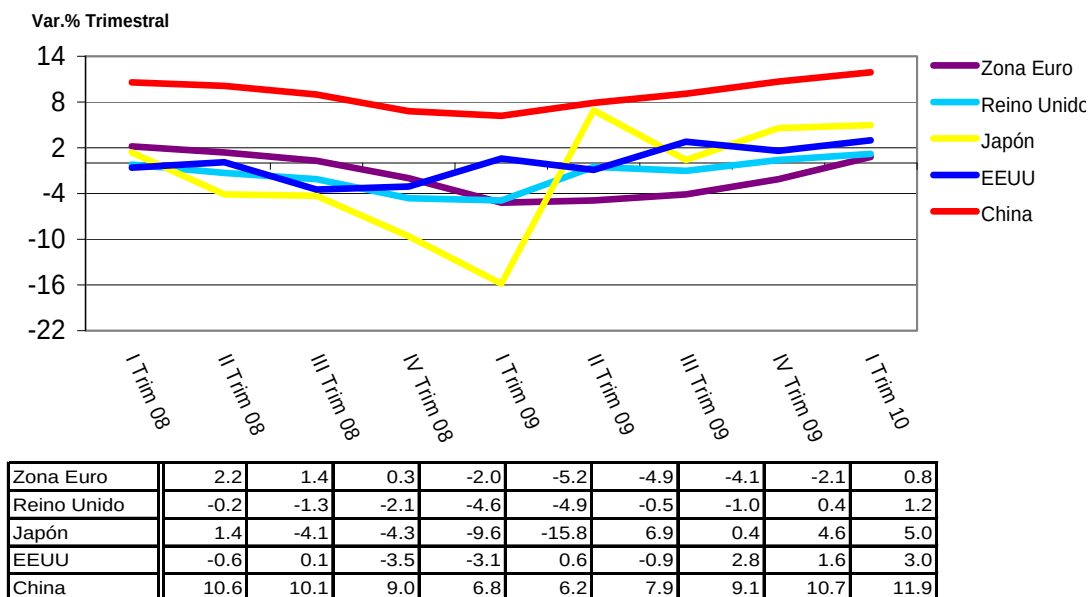
En el primer trimestre del año 2010, la evolución económica de los países en desarrollo y las economías emergentes, muestran una evolución positiva, producto de una contribución del consumo y de la inversión privada. Asimismo el comercio internacional continúa recuperándose no solo por el incremento de precios de los commodities, sino por los mayores volúmenes comercializados. No obstante se mantienen dudas sobre la sostenibilidad fiscal de algunas economías de la Zona Euro. EL BCRP estima, que en línea con esta evolución los estimados de crecimiento del PBI mundial serán de 4,0% para el año 2010.

La economía de Estados Unidos creció 3,0% en el primer trimestre respecto del mismo período del 2009, sustentado en la recuperación del consumo privado y la recuperación de inventarios, similar a los trimestres anteriores. La recuperación gradual del consumo privado es producto de una estabilización en el mercado laboral, cuya tasa de desempleo bajo a 9,7% (10% a diciembre 2009) lo que equivale a la creación de 431 mil empleos.

El crecimiento económico de la Zona Euro en el primer trimestre del 2010 fue 0,8%, las economías más fuertes registraron tasas positivas asociadas al sector exportador y la demanda interna. A nivel sectorial la actividad manufacturera ha continuado con su crecimiento de los últimos meses. Sin embargo, existen problemas fiscales de algunas economías europeas que han afectado las perspectivas de crecimiento de la región. Se estima un crecimiento de 0,8% para el año 2010.

En Asia, el crecimiento de la economía de China se encuentra en una etapa crítica de estabilización, para frenar una posible formación de una burbuja de precios en el sector inmobiliario y restricciones crediticias, tras un crecimiento en el primer trimestre de 11,9% similar al registrado el año 2009, explicado por el crecimiento de la inversión privada y de la recuperación del sector externo. Las expectativas apuntan a un crecimiento de alrededor del 9,5% en el año 2010, apuntalado por la enorme inversión y el robusto consumo privado. La economía de Japón creció 5,0% en el primer trimestre del año, sustentado en las exportaciones, demanda interna y recuperación de inventarios, Se estima para el año 2010 un crecimiento de 1,9%, luego de la contracción del 5,2% en el año 2009

PBI Real: Países Desarrollados y China

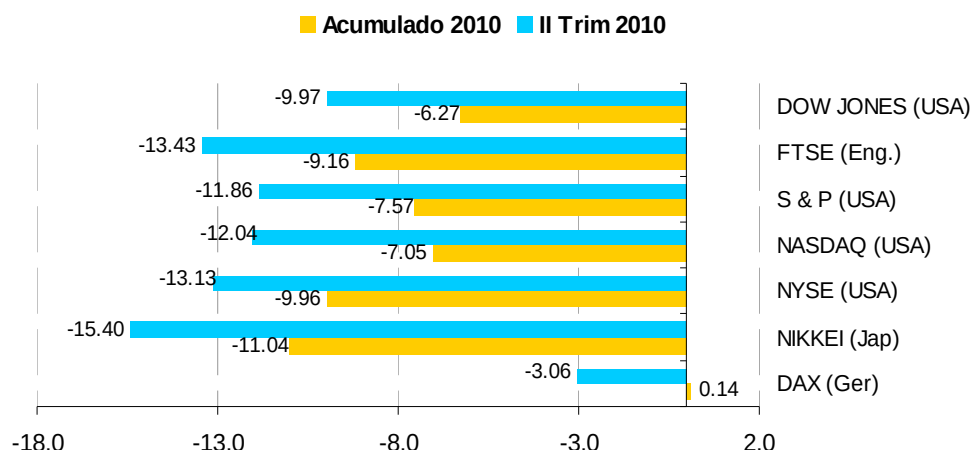


Fuente: Bloomberg

En los países emergentes, la recuperación económica se generaliza variando su intensidad significativamente entre los países por la aplicación en diferentes grados de las políticas fiscales y monetarias. En particular en América latina, el principal motor viene determinada por demanda interna. En este contexto, se inicia un período de incremento en la actividad económica de nuestros países, el alcance y la intensidad de los mismos estarán sujetos al desenvolvimiento positivo de las grandes economías mundiales

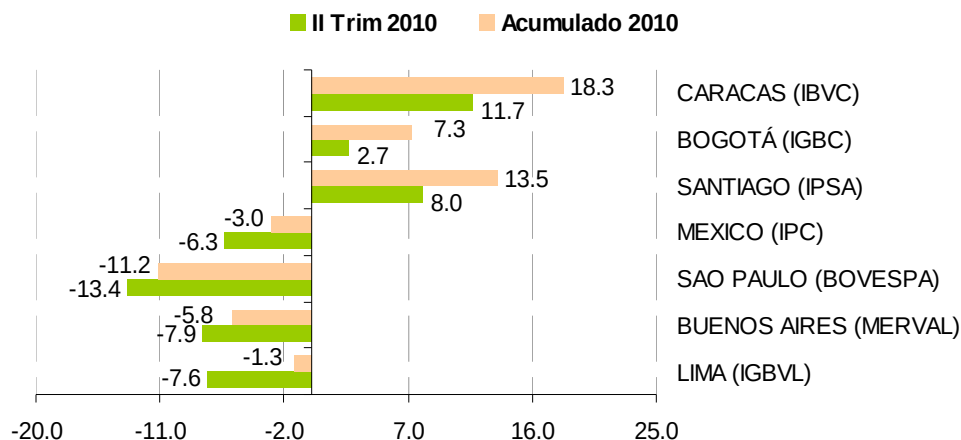
De otro lado, las bolsas de valores del mundo, durante el segundo trimestre, reportaron pérdidas, debido a las preocupaciones sobre la deuda soberana de Europa y la sustentabilidad de la recuperación económica de Estados Unidos. El Dow Jones perdió un 10 por ciento, mientras que el S&P 500 y el Nasdaq acumularon una baja del 12 por ciento. Respecto a Europa, el FTSE de Inglaterra cayó 13% y el Dax de Alemania en 3%. El Nikkei japonés reportó la mayor caída de su índice de 15%.

RENTABILIDADES BOLSAS PAÍSES DESARROLLADOS



En Latinoamérica, los resultados fueron mixtos.

RENTABILIDADES BOLSAS LATINOAMERICANAS



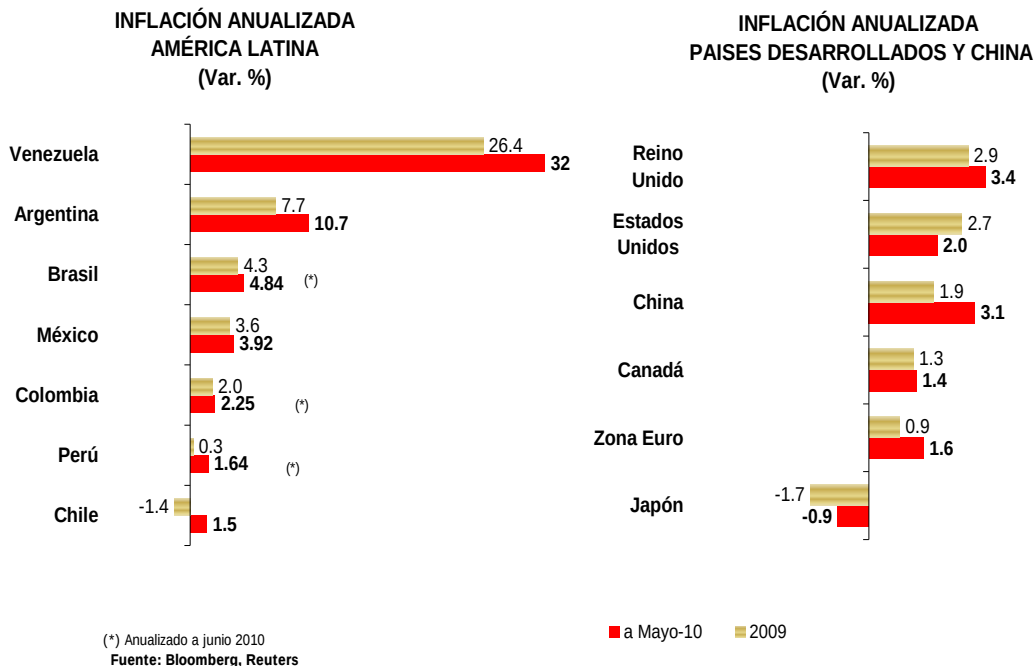
3.1.1.- INFLACION

Al cierre del primer semestre, la inflación no representa una amenaza económica para las economías desarrolladas. El índice de precios de consumo (IPC) de Estados Unidos se redujo 0,2% en mayo, registrando la mayor caída en año y medio. La inflación anualizada alcanzó 2,0% dentro de lo esperado por los analistas. Las condiciones del mercado laboral y el grado de la capacidad instalada (73%) estarían dando soporte al mantenimiento de bajas tasas de política económica.

En la zona euro, las alzas de precios se mantienen controladas pese a una mejoría económica. La oficina de estadísticas de la Unión Europea reveló que la inflación a mayo en el bloque monetario fue del 1,6 por ciento a tasa anual. En el Reino Unido durante el mes de mayo los precios subieron un 0,2 por ciento, y a tasa anual, los precios ascendieron el 3.4%.

La inflación en China reportó una caída mensual del IPC de 0.1% en mayo, y de 3,1% de inflación interanual, superando la barrera del 3% que el Gobierno se ha propuesto no superar a finales del 2010. Cabe mencionar que China ha endurecido en los últimos meses su política respecto a los créditos. Mientras tanto en Japón persiste una deflación de 0,9%, sugiriendo que el banco central podría tener que aliviar nuevamente la política monetaria.

En Latinoamérica, los datos de inflación muestran niveles dispares, desde 1,5% para Chile en los últimos 12 meses desde mayo 2009, hasta 32% para Venezuela, explicado por las distintas políticas económicas que aplican, desde aquellas que promueven la estabilidad macroeconómica, hasta aquellas que fijan los tipos de cambio.



3.1.2.- TASAS DE INTERÉS

Durante el segundo trimestre del 2010, las principales tasas de interés internacionales permanecieron estables, con excepción de la Libor, en un entorno de aversión al riesgo tras débiles resultados de las economías europeas. A pesar de ello, se mantuvo las políticas monetarias expansivas que promuevan el empleo y el crecimiento económico. En contraste, en las economías emergentes, los efectos de la recuperación económica, reflejado en el mayor dinamismo de la actividad productiva, obligaba a los gobiernos a enfriar la política monetaria, a través del incremento de las tasas de referencia.

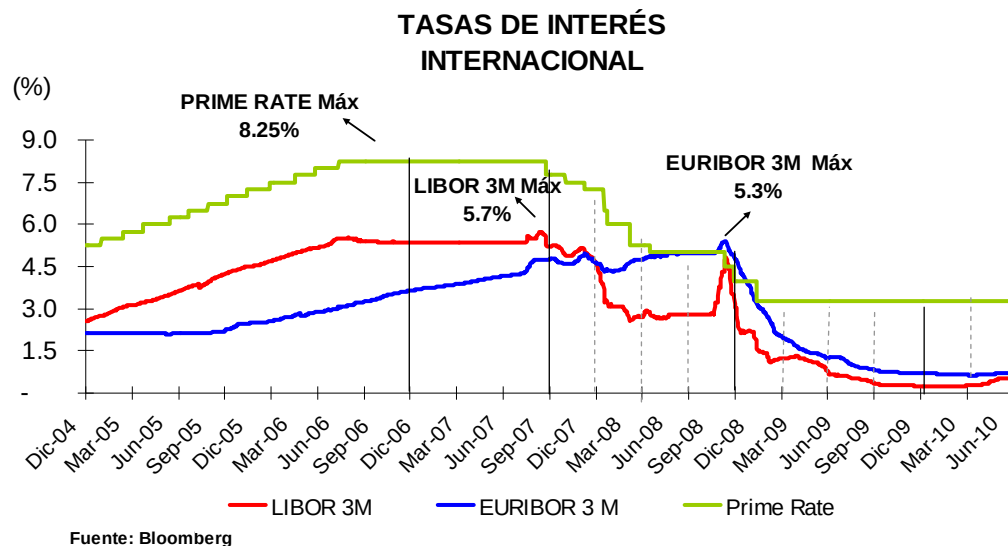
En Estados Unidos los precios de los bonos del tesoro subieron al crecer la incertidumbre tras datos débiles de la economía. Un escenario de alto desempleo y bajas presiones inflacionarias permitirá a la Reserva Federal mantener las tasas de interés en mínimos por un tiempo prolongado.

TASA DE INTERÉS INTERNACIONAL 2010 1/
(%)

Periodo	Libor a 3 meses	Prime Rate	Tasa B.C. Europeo	Tasas Japón	Bonos Tesoro 2 años	Bonos Tesoro 10 años	Bonos Tesoro 30 años
Mar-10	0.29	3.25	1.0	0.1	1.02	3.83	4.72
Abr-10	0.35	3.25	1.0	0.1	0.97	3.66	4.52
May-10	0.54	3.25	1.0	0.1	0.77	3.29	4.21
Jun-10	0.53	3.25	1.0	0.1	0.61	2.94	3.89

1/ Datos a fin de mes
Fuente: Bloomberg

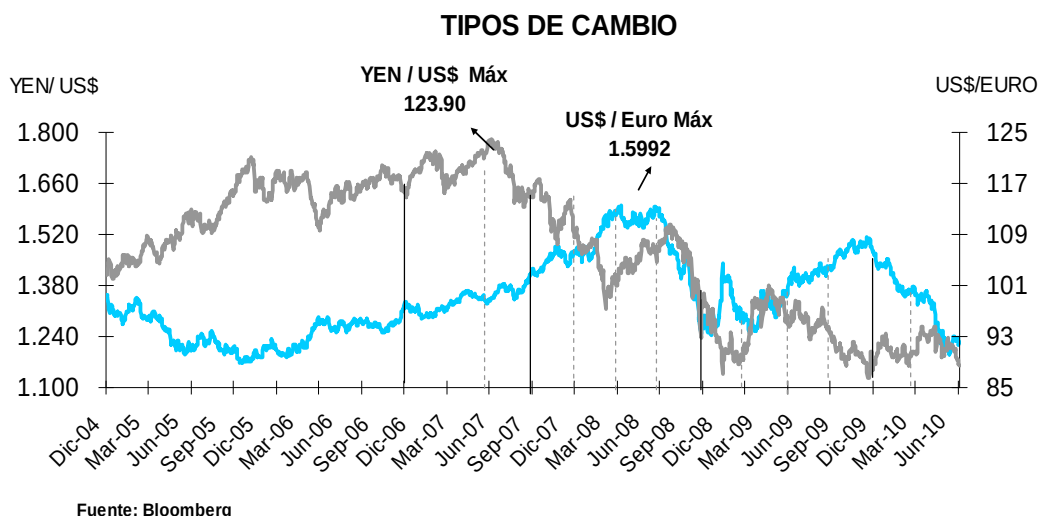
Los principales países desarrollados de Europa mantienen sin variación sus tasas referenciales, debido a que permanecen vigentes los problemas de desaceleración económica, alto desempleo, y presiones inflacionarias a la baja. Tanto la Reserva Federal como el Banco Central Europeo están gradualmente retirando las medidas crediticias de emergencia establecidas durante la crisis financiera global. El caso de Japón es un poco diferente, el ente emisor de este país sostuvo que si bien la economía está mejorando gracias a una demanda impulsada por las exportaciones es "extremadamente importante" que el país se libere de la deflación. El banco japonés está virtualmente solo en su postura de relajar la política monetaria.



3.1.3.- TIPO DE CAMBIO

Durante el segundo trimestre del 2010, los hechos recientes en la Eurozona llevaron a un incremento en la aversión al riesgo y fortalecieron al dólar con respecto al euro. De este modo, el euro acentuó la tendencia que venía observando en los primeros meses y alcanzó el nivel más bajo en cuatro años. Sin embargo, respecto al yen, el dólar se debilitó por el incremento en la aversión al riesgo y la consecuente reversión de las operaciones de carry trade.

En el mes de junio, el tema relevante para el mercado cambiario fue la flexibilización decidida por el gobierno chino de la cotización de su moneda, el yuan, frente al dólar. Sin embargo, las dudas sobre la velocidad y magnitud se cayeron tras el efecto negativo de tal medida sobre el sector exportador Chino. Desde la puesta en marcha de la flexibilización, el yuan sólo se apreció 0.06% al cierre de junio.



En este trimestre la moneda norteamericana se depreció frente al Yen en 5,4 por ciento para cerrar en 88,43 yenes, respecto a la libra esterlina se fortaleció en 1,6 por ciento a 1,495 dólares, y frente al euro avanzó en 9,4 por ciento a 1,224 dólares.

TIPO DE CAMBIO PROMEDIO PRINCIPALES MONEDAS 2010 1/
(En unidades monetarias por US Dólares)

Periodo	US\$ por Euro	Yen por US\$	US\$ por Libra Esterlina
Mar-10	1.351	93.470	1.518
Abr-10	1.329	93.850	1.527
May-10	1.231	91.260	1.454
Jun-10	1.224	88.430	1.495

1/ Al cierre de cada mes
Fuente: Bloomberg

3.1.4.- RIESGO PAÍS

Durante el segundo trimestre del 2010, se acentuó la aversión al riesgo a nivel mundial, debido principalmente a datos económicos débiles que muestran temores sobre una lenta recuperación en la economía, especialmente en Europa, donde pese al importante rescate financiero, persistirán los riesgos en el mercado en medio de incertidumbres sobre la senda de la consolidación fiscal

En el trimestre, los diferenciales entre los rendimientos de los bonos de mercados emergentes y los papeles del Tesoro de Estados Unidos, subieron en 86 puntos a 337 puntos básicos, según el índice de JP Morgan EMBI+. El riesgo país de la Región registró un comportamiento similar al subir 83 puntos a 385 puntos básicos.

Riesgo País 1/

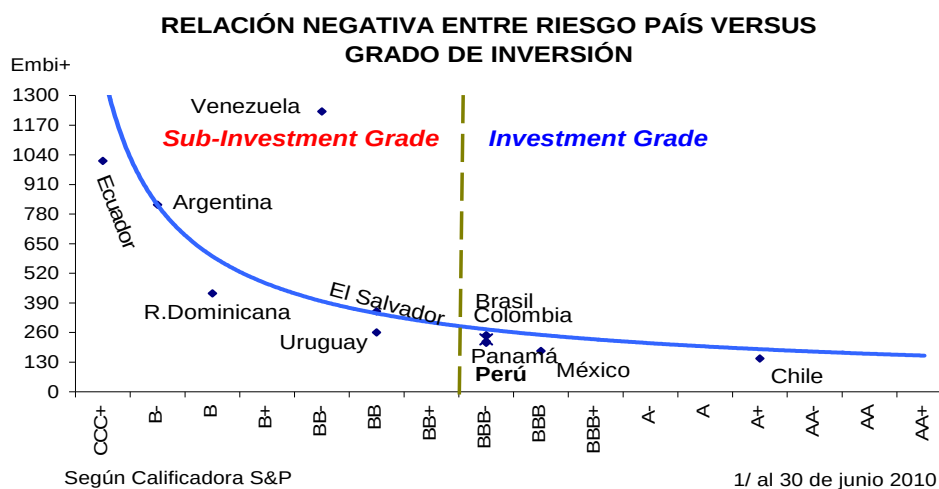
Periodo	Índice (Embi+)		
	Perú	Región Latin.	Países Emergentes
Mar-10	149	302	251
Abr-10	168	313	265
May-10	208	384	325
Jun-10	215	385	337

1/ Al cierre de cada mes

Fuente: J.P. Morgan

Cabe mencionar que en el segundo trimestre del 2010, las dudas sobre la sostenibilidad de la deuda de Grecia se incrementaron, los mercados mostraron su peor evolución: los mercados de dinero experimentaron fuertes presiones de liquidez, los spreads crediticios soberanos se elevaron y se incrementó el temor de contagio hacia España y Portugal. A estos temores se añadieron los recortes de calificación de la agencia Standard & Poor's a Portugal y a España.

En la región, Colombia y Panamá se incorporaron en la zona Grado de Inversión con aumento de su calificación de BBB- para su deuda de largo plazo en moneda extranjera, según la agencia Standard & Poor's.



3.2.- ENTORNO NACIONAL

3.2.1.- ACTIVIDAD ECONÓMICA

Para el mes de abril 2010, el INEI informa que la actividad económica peruana medida a través del Producto bruto Interno (PBI), a precios constantes de 1994, creció en 9,26 por ciento respecto a similar mes del año 2009, determinado por el desempeño favorable de la mayoría de las actividades económicas, con excepción de la pesca y la minería. Durante el mes, el resultado alcanzado en la actividad productiva del país es explicado por la sostenida recuperación de la demanda externa e interna., destacando los sectores construcción, manufactura y comercio, con crecimientos de 21,1; 16,4; 11,1; por ciento, respectivamente.

Con el resultado de abril, se acumula 6,87 por ciento de crecimiento entre Enero y Abril del presente año, y en los últimos doce meses la expansión fue 2,83 por ciento.

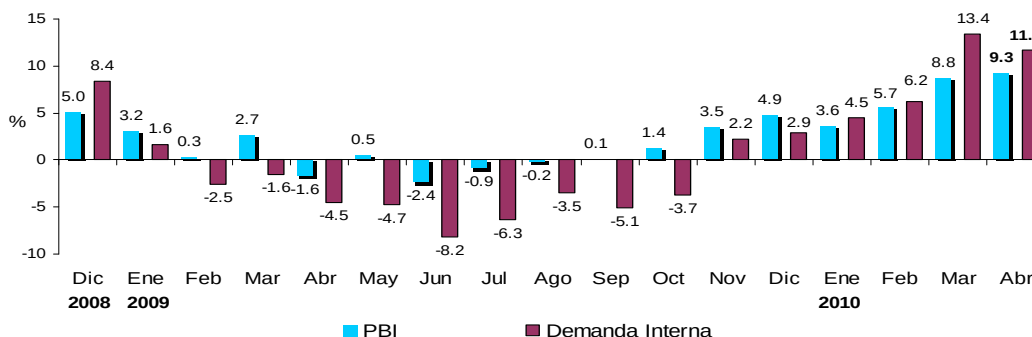
PRODUCTO BRUTO INTERNO
(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

Sector	Ponderación 1/	2010/2009		May 09- Abr 10/ May 08- Abr 09
		Abril	Enero-Abril	
DI - Impuestos	9.74	11.15	8.37	1.58
Total de Industrias (Producción)	90.26	9.11	6.74	2.94
Agropecuaria	7.60	6.73	4.70	3.13
Pesca	0.72	-32.31	-19.78	-8.91
Minería e Hidrocarburos	4.67	-4.71	-1.10	-1.02
Manufactura	15.98	16.36	9.46	-2.24
Electricidad y Agua	1.90	7.79	6.72	3.07
Construcción	5.58	21.08	17.85	10.67
Comercio	14.57	11.10	8.94	2.65
Transportes y Comunicaciones	7.52	4.89	3.52	1.62
Financiero y Seguros	1.84	9.76	10.13	13.79
Servicios Prestados a Empresas	7.10	9.79	5.22	2.39
Restaurantes y Hoteles	4.17	6.87	5.29	2.94
Servicios Gubernamentales	6.33	2.49	0.99	7.07
Resto de Otros Servicios 2/	12.29	9.01	6.83	5.19
Economía total	100.00	9.26	6.87	2.83

1/ Corresponde a la estructura del PBI año base 1994

De otro lado, la demanda interna creció 11,7 por ciento en abril 2010, continuando con la tendencia positiva iniciada en noviembre del 2009. En el mes destacó el dinamismo del gasto público en consumo e inversión, aunque también se apreció una reactivación de la inversión privada.

ACTIVIDAD ECONÓMICA



Fuente: INB, BCRP

3.2.2.- INFLACIÓN

En junio 2010, el índice de precios al consumidor (IPC) en Lima Metropolitana alcanzó una variación de 0,25 por ciento, incidiendo principalmente el incremento de precios en tres grandes grupos de consumo: Alimentos y Bebidas (0,57 por ciento); Vestido y Calzado (0,15 por ciento); y Alquiler de Viv., Comb. y Electricidad (0,13 por ciento). En sentido contrario, el grupo Transportes y Comunicaciones reportó la única caída en precios (-0,03 por ciento).

VARIACIÓN POR GRUPOS DE CONSUMO

Junio 2010

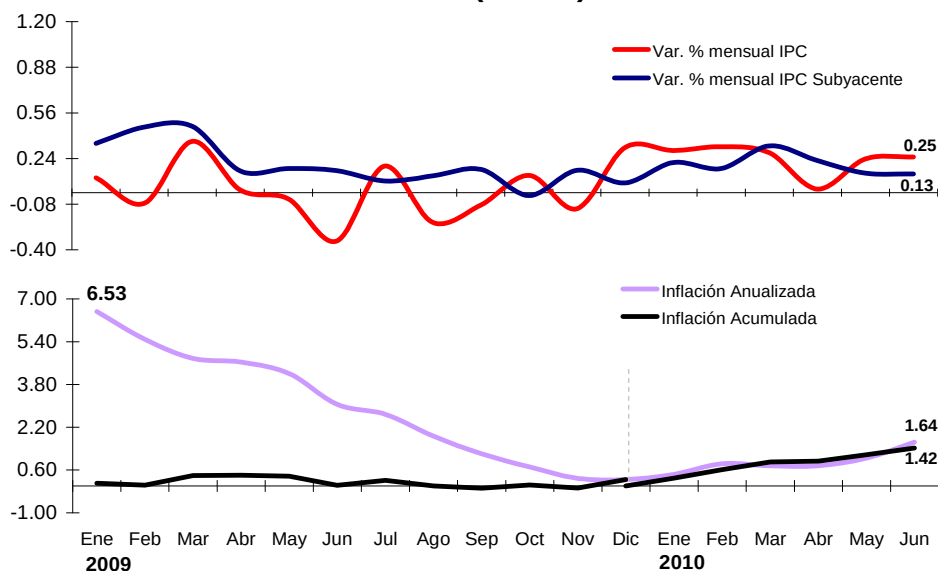
Grupos de consumo	Ponderación	Variación porcentual		
		Jun-10	Ene - Jun 10	Jul 09- Jun 10
Alimentos y bebidas	37.82	0.57	2.60	2.59
Vestido y Calzado	5.38	0.15	1.04	1.78
Alquiler de la Viv. Comb. Electricidad	9.29	0.13	0.94	-0.22
Muebles y Enseres	5.75	0.05	0.01	0.12
Cuid. Y Conserv. de salud	3.69	0.08	1.11	1.86
Transportes y Comunic.	16.46	-0.03	0.14	1.39
Enseñanza y Cultura	14.93	0.05	1.61	2.08
Otros Bienes y Servicios	6.69	0.08	0.42	1.34
ÍNDICE GENERAL	100.00	0.25	1.42	1.64

Fuente: INEI

Con estas cifras de junio, la inflación acumulada en el primer semestre del año es 1,42 por ciento. En términos anualizados, a junio de 2010 la inflación se incrementó hasta alcanzar 1,64 por ciento, cifra que se ubica dentro del rango meta de inflación de política monetaria del BCRP (2% +/- 1pp).

Respecto a la inflación subyacente, para el mes junio es de 0,13 por ciento, mostrando en el transcurso del presente año una tendencia estable alrededor del 0,20 por ciento en promedio mensual.

TASAS DE INFLACION /1 (Var. %)



/ 1 Lima metropolitana - Índice Base 2009 = 100
Fuente: INEI

3.2.3.- TIPO DE CAMBIO

El tipo de cambio Nuevo Sol / dólar (venta interbancario) al cierre de junio 2010 llegó a S/.2.826 por dólar. Así, en junio la moneda local registró una apreciación de 0,63 por ciento respecto a mayo 2010. El resultado acumulado en el primer semestre 2010 respecto al cierre del año 2009 muestra una apreciación del Nuevo Sol de 2,11 por ciento.

EVOLUCIÓN DE TIPO DE CAMBIO

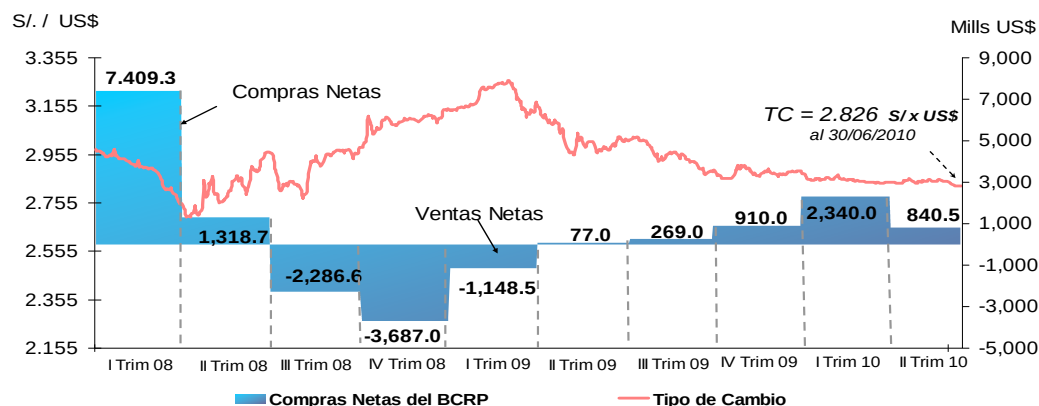
(a cierre de mes)

Mes	Nuevo Sol / Dólar	Variación porcentual		
		Mensual	Trimestral	Acumulada
Dic-08	3,136	1.19	5.13	4.57
Ene-09	3,183	1.50		1.50
Feb-09	3,248	-2.79		3.57
Mar-09	3,158	1.19	0.70	0.70
Abr-09	2,986	-5.45		-4.78
May-09	2,986	0.00		-4.78
Jun-09	3,007	0.70	-4.78	-4.11
Jul-09	2,986	-0.70		-4.78
Ago-09	2,956	-1.00		-5.74
Sep-09	2,883	-2.47	-4.12	-8.07
Oct-09	2,910	0.94		-7.21
Nov-09	2,881	-1.00		-8.13
Dic-09	2,887	0.21	0.14	-7.94
Ene-10	2,858	-1.00		-1.00
Feb-10	2,847	-0.38		-1.39
Mar-10	2,842	-0.18	-1.56	-1.56
Abr-10	2,847	0.18		-1.39
May-10	2,844	-0.11		-1.49
Jun-10	2,826	-0.63	-0.56	-2.11

Fuente: BCRP

En el segundo trimestre 2010, la apreciación del Nuevo Sol frente al dólar, 0,56%, se debió principalmente a la mayor demanda de moneda local producto de ingreso de capitales foráneos en un entorno internacional con tolerancia al riesgo. Asimismo, influenció la recuperación de la actividad económica y las mejores perspectivas de crecimiento, en línea con el repunte de las exportaciones netas. Ante este escenario volátil y de apreciación constante del Nuevo Sol respecto de la divisa estadounidense, la autoridad monetaria intervino en el mercado cambiario comprando 840,5 millones de dólares en el segundo trimestre del año 2010 (acumulado en el año US\$ 3 180,5 millones de dólares).

TIPO DE CAMBIO: NUEVO SOL / DÓLAR Y COMPRAS NETAS DEL BCRP 1/



1/ en Mesa de Negociación
Fuente: BCRP

3.2.4.- TASAS DE INTERÉS

Durante el segundo trimestre de 2010, el Banco Central de Reserva, en busca de contener las presiones inflacionarias producto del alto dinamismo de la demanda interna, incrementó en dos oportunidades la tasa de referencia hasta ubicarla en 1,75 por ciento; e incrementó las tasas de encajes en moneda local y extranjera, buscando ajustar la liquidez en el sistema financiero. Bajo este escenario, se registró un incremento (respecto al promedio registrado al cierre del marzo 2010) de las tasas de interés de corto y mediano plazo en todas las líneas de créditos nominadas en nuevos soles. En dólares, el comportamiento fue inverso, ya que las tasas de interés dirigido a los créditos de consumo y comerciales disminuyeron, mientras que la correspondiente a corporativas subió.

TASAS DE INTERÉS PROMEDIO (%)

Mes	En nuevos soles						
	Tasa de Referencia	Interbancaria	Cooperativa	Comerciales	Microempresa	Consumo	Hipotecario
Dic-08	6.50	6.54	7.48	10.84	35.35	37.82	11.33
Mar-09	6.00	6.07	6.87	10.78	32.12	42.18	11.48
Jun-09	3.00	3.13	3.55	8.49	34.28	42.95	10.41
Sep-09	1.25	1.20	1.81	7.38	33.20	41.70	10.04
Dic-09	1.25	1.24	1.73	6.08	32.67	45.11	9.84
Ene-10	1.25	1.00	1.66	6.06	32.65	44.84	9.80
Feb-10	1.25	1.22	1.64	6.46	32.60	41.54	9.74
Mar-10	1.25	1.23	1.68	6.43	32.31	40.71	9.66
Abr-10	1.25	1.22	1.68	6.82	32.50	39.79	9.71
May-10	1.50	1.45	1.91	7.24	32.74	40.69	9.60
Jun-10	1.75	1.64	2.18	7.32	32.54	41.04	9.63

Mes	En dólares						
	Libor 3 meses	Interbancaria	Cooperativa	Comerciales	Microempresa	Consumo	Hipotecario
Dic-08	1.79	1.02	5.15	9.42	23.93	20.88	10.84
Mar-09	1.27	0.20	3.21	8.56	23.11	22.38	10.72
Jun-09	0.62	0.23	2.15	7.92	23.34	21.48	10.32
Sep-09	0.30	0.22	1.36	7.40	22.71	21.96	9.70
Dic-09	0.25	0.21	1.18	6.67	20.56	21.22	9.13
Ene-10	0.25	0.49	1.14	6.25	22.40	22.33	9.06
Feb-10	0.25	0.57	1.27	6.35	22.54	22.26	9.05
Mar-10	0.27	0.38	1.32	6.41	21.82	21.96	9.16
Abr-10	0.35	0.33	1.35	5.86	22.21	21.64	9.07
May-10	0.54	0.38	1.46	6.04	22.62	21.36	8.89
Jun-10	0.53	0.44	1.62	6.22	22.29	20.07	8.75

Fuente: BCRP, SBS

Respecto a los préstamos a largo plazo, en el período abril-junio de 2010, las tasas de interés de los créditos hipotecarios, en ambas monedas, continuaron cayendo en el segundo trimestre, la tasa en nuevos soles se redujo en 0.03 p.p., y las tasas en dólares cayeron en 0.41 p.p, en línea opuesta con las mayores tasas de interés internacionales. Sin embargo, ambas tasas se incrementarían en los próximos meses, ya que se prevé un eventual incremento en las tasas de referencia para las operaciones de largo plazo, que son las de los bonos del gobierno (en nuevos soles y dólares), por un mayor riesgo en los mercados financieros internacionales.

En cuanto a las tasas preferenciales corporativas, en moneda nacional subieron de 1,68 a 2,18 por ciento y en moneda extranjera se incrementaron de 1,32 a 1,62 por ciento.

3.2.5.- BALANZA COMERCIAL Y RESERVAS INTERNACIONALES

En el mes de abril del 2010, la Balanza Comercial registró un superávit de US\$ 324 millones. Las exportaciones fueron de US\$ 2 546 millones observándose un aumento de 40,4 por ciento respecto al mismo mes del año anterior. Las exportaciones tradicionales ascendieron a US\$ 1 961 millones, principalmente por un aumento de 42,5 por ciento en los precios promedio de exportación, en tanto que las no tradicionales registraron un monto de US\$ 562 millones, lo que representa un aumento de 30,9, por ciento frente al valor exportado en abril de 2009.

De otro lado, las importaciones fueron de US\$ 2 222 millones, mayores en 32,8 por ciento al valor obtenido en abril de 2009. Las compras de insumos ascendieron a US\$ 1 151 millones, cuyo volumen creció 22,1 por ciento respecto al nivel importado en abril de 2009). Las importaciones de bienes de capital fueron de US\$ 634 millones y las de bienes de consumo US\$ 414 millones.

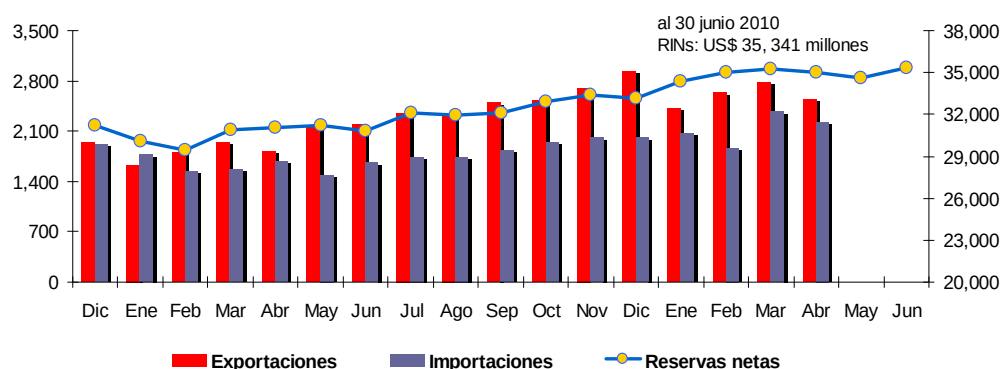
Balanza Comercial
(en millones de US\$)

	2009		2010				Var. % de abril		Enero-Abril		
	Promedio mensual	Abr.	Ene.	Feb.	Mar.	Abr.	mensual	últimos 12 meses	2009	2010	Var. %
EXPORTACIONES	2 240	1 813	2 410	2 644	2 778	2 546	- 8,3	40,4	7 209	10 379	44,0
Productos tradicionales	1 714	1 371	1 898	2 095	2 187	1 961	- 10,3	43,1	5 303	8 141	53,5
Productos no tradicionales	513	429	495	531	569	562	- 1,3	30,9	1 865	2 156	15,6
Otros	13	13	18	18	22	24	5,5	76,5	41	81	97,1
IMPORTACIONES	1 751	1 674	2 074	1 873	2 375	2 222	- 6,4	32,8	6 557	8 544	30,3
Bienes de consumo	330	305	337	352	436	414	- 5,1	35,7	1 234	1 540	24,8
Insumos	840	787	1 058	930	1 173	1 151	- 1,9	46,3	2 859	4 311	50,8
Bienes de capital	571	571	639	580	751	634	- 15,6	10,9	2 420	2 603	7,6
Otros bienes	10	11	40	10	15	24	59,1	118,2	45	89	97,4
BALANZA COMERCIAL	489	139	336	771	403	324			652	1 835	

Fuente: BCRP

Las Reservas Internacionales Netas (RIN) del Banco Central de Reserva del Perú, al 30 de junio 2010, ascendieron a US\$ 35, 341 millones; cifra mayor en 731 millones de dólares al saldo registrado a fines del mes previo. Durante el segundo trimestre las RIN se han incrementado en US\$ 72 millones.

BALANZA COMERCIAL Y RESERVAS INTERNACIONALES NETAS
(Millones US\$)



Fuente: BCRP

3.2.6.- BOLSA DE VALORES

La Bolsa de Valores de Lima culmina el primer trimestre 2009 con una subida de 6.79 por ciento gracias a la recuperación registrada en marzo 8,11 por ciento revirtiendo la caída de 1,16 por ciento acumulada en los dos primeros meses. En lo que va del año, variación del IGBVL se ubicó por encima del promedio registrado por los índices bursátiles de economías desarrolladas (4.53%), y del promedio de las principales bolsas de la región (4.39%).

Rendimiento Bursátil 2008 - 2010

Periodo	Lima				Latinoamérica	Países Desarrollados
	Indice IGBVL	Var.% Acum	Var.% Trim.	Var.% Mensual	Var.% Acum	Var.% Acum
Dic-08	7,048.67	-59.78	-37.34	-4.82	-20.51	-38.23
Dic-09	14,167.20	100.99	-6.45	0.27	6.49	25.13
Ene-10	14,440.05	1.93	-	1.93	0.65	-4.29
Feb-10	14,002.32	-1.16	-	-3.03	-0.02	-2.35
Mar-10	15,129.00	6.79	6.79	8.11	4.39	4.53

Fuente: Bloomberg, BVL

Entre enero y marzo del 2010, la capitalización del mercado bursátil local finalizó en S/.303,627 millones, con lo que se retrocedió en 0,4 por ciento respecto al cierre del 2009. En cuanto al monto de negociación, en el primer trimestre del 2010 se observó una disminución en el movimiento de renta variable (57 por ciento) respecto al último trimestre del 2009, para acumular en el año S/. 2,973 millones, lo cual es un reflejo de la apatía y mayor aversión al riesgo de inversionistas durante el mes de febrero a raíz de los problemas fiscales en Europa.

A nivel sectorial, en el primer trimestre los rubros que tuvieron una mayor valorización fueron los de Diversas (14.2%), Agropecuario (11.0%) e Industriales (10.0%).

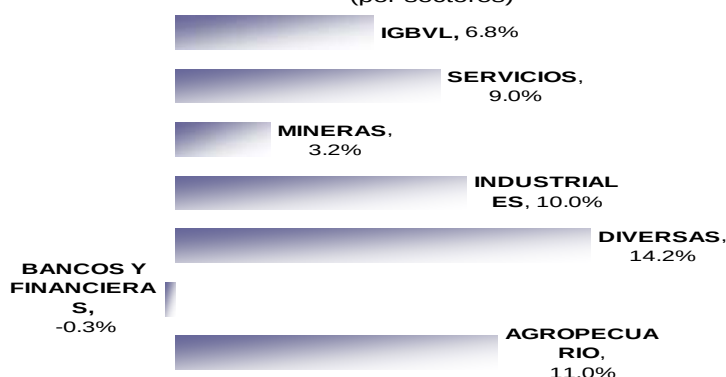
Bolsa de Valores de Lima

(En millones de Nuevos Soles)

	Montos Negociados		Capitalización Bursátil		
	Mes	Acumulado	Cartera IGBVL	Cartera ISBVL	Total Mercado
Dic-08	1,149	23,041	102,839	84,072	179,163
Dic-09	2,344	16,944	203,540	145,385	310,116
Ene-10	992	992	187,398	128,326	288,144
Feb-10	903	1,896	192,975	133,700	287,493
Mar-10	1,078	2,973	207,990	144,546	303,627

Fuente: BVL

RENDIMIENTO ACUMULADO: I TRIM - 2010 (por sectores)



3.2.7.- SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO

En el mes de mayo 2010, las operaciones del Sector Público No Financiero, registraron un superávit económico de S/. 229 millones, en contraste al déficit de S/. 58 millones, registrado el mismo mes del año 2009. En mayo, las operaciones del sector público no financiero continuaron reflejando el fuerte crecimiento de los ingresos tributarios desde noviembre de 2009, atenuados en menor medida por los gastos no financieros.

Los ingresos corrientes del gobierno general de mayo ascendieron a S/. 6 589 millones, lo que representa un crecimiento real de 15,3 por ciento respecto a similar periodo del año anterior, explicado por los mayores ingresos tributarios (25,3%).

En el acumulado de los cinco primeros meses del 2010, el resultado económico fue positivo en S/. 4, 666 millones, superior en S/. 431 millones, al resultado del período del año anterior de S/. 4 235 millones.

OPERACIONES DEL SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO 1/

(Millones de nuevos soles)

	MAYO			ENE-MAY		
	2009	2010	Var. % real	2009	2010	Var. % real
Ingresos corrientes del Gobierno General	5 654	6 589	15,3	30 970	36 825	18,0
a. Ingresos tributarios	3 930	4 974	25,3	23 303	28 501	21,4
Nacional	3 819	4 874	26,3	22 694	27 866	21,9
Local	111	100	- 10,9	608	635	3,6
b. Ingresos no tributarios	1 724	1 614	- 7,3	7 667	8 324	7,7
Nacional	1 171	1 297	9,6	6 053	7 152	17,3
Local	175	150	- 15,4	1 018	840	- 18,1
Regional	377	167	- 56,1	597	332	- 44,8
Gastos no financieros del Gobierno General	5 402	6 193	13,5	25 668	29 399	13,7
a. Corriente	4 093	4 496	8,7	20 155	21 827	7,5
del cual: Fondo de Combustibles - FEPC	0	300		1 000	475	- 82,6
b. Capital	1 309	1 697	28,3	5 513	7 572	36,3
del cual: Formación Bruta de Capital	1 158	1 633	39,5	5 032	6 887	35,8
Otros 2/	153	293	89,6	1 155	- 171	- 114,7
Resultado Primario	405	689		6 457	7 255	
Intereses	462	459	-1,7	2 222	2 589	15,6
Externos	385	354	-8,9	1 265	1 532	20,2
Internos	78	105	34,0	957	1 057	9,6
Resultado Económico	- 58	229		4 235	4 666	

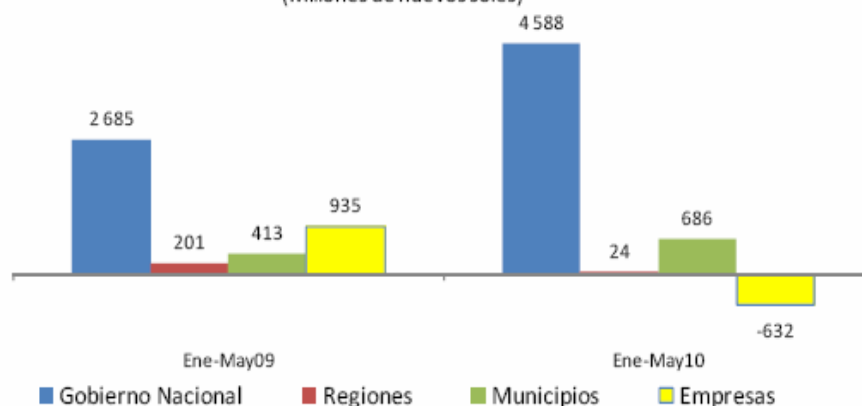
1/ Preliminar.

2/ Incluye ingresos de capital del Gobierno General y resultado primario de empresas estatales.

Fuente: MEF, BN, Sunat, EsSalud, sociedades de beneficencia pública, empresas estatales e instituciones públicas.

Resultado Económico del Sector Público No financiero: Enero-Mayo

(Millones de nuevos soles)



IV.- DESCRIPCIÓN DEL SECTOR BANCARIO

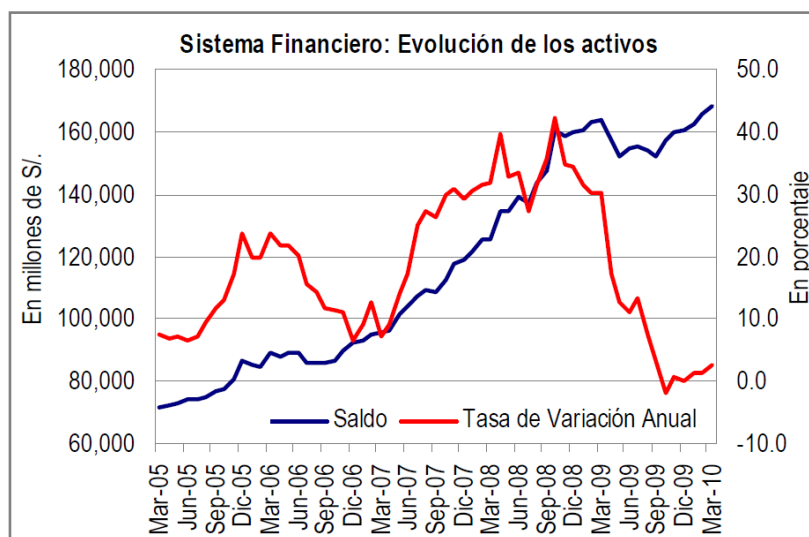
4.1. ACTIVOS Y NÚMERO DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO

Al 31 de marzo de 2010, el saldo de activos del sistema financiero fue S/. 168 270 millones (US\$ 59 229 millones), 2,7% superior al de marzo de 2009. Las empresas bancarias representaron el 89,85% de los activos con un saldo de S/. 151 070 millones, lo que significó un incremento de 0,94% con relación a marzo de 2009. Asimismo, los activos de las empresas financieras aumentaron en 83% con respecto al año anterior. Por su parte, las instituciones microfinancieras no bancarias aumentaron en 83% con respecto al año anterior. Por su parte, las instituciones microfinancieras no bancarias representaron el 7,15% de los activos, siendo las cajas municipales las de mayor participación (5,46% del total de activos).

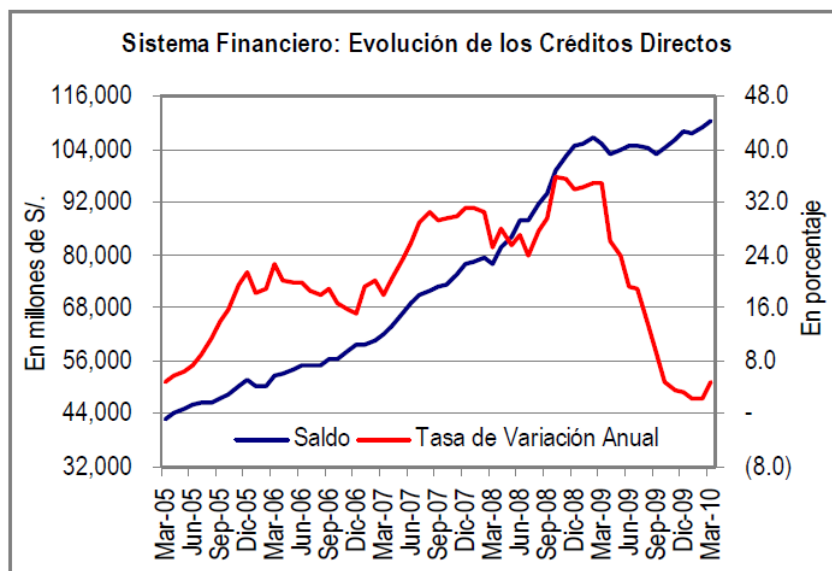
Sistema Financiero: Activos (En millones de S/.)			
	Mar-08	Mar-09	Mar-10
Empresas bancarias	116,257	149,670	151,070
Empresas financieras	202	2,351	4,303
Instituciones microfinancieras no bancarias	7,663	10,262	12,169
Cajas municipales (CM)	5,641	7,426	9,175
Cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC)	1,046	1,482	1,915
Entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (Edpyme)	975	1,354	1,079
Empresas de arrendamiento financiero	1,665	1,520	728
SISTEMA FINANCIERO	125,787	163,804	168,270

La tasa de variación anual del saldo de activos del sistema financiero, que registró una tendencia decreciente entre octubre de 2008 y octubre de 2009, empezó a mostrar una ligera tendencia de crecimiento desde el último trimestre del año anterior.

Así, al cierre del primer trimestre de 2010, el saldo de activos fue superior en S/. 7 827 millones con relación al cierre de 2009 (+0,05%) y en S/. 4 466 millones con relación a marzo de 2009 (+0,03 %).



Al 31 de marzo de 2010, el sistema financiero registró un saldo total de créditos de S/. 110 275 millones (US\$ 38 815 millones)¹, superior en S/. 2 272 millones al observado en el trimestre anterior, y en S/. 5 180 millones respecto al monto registrado a marzo de 2009 (+4,9%).



4.2. BANCA MÚLTIPLE

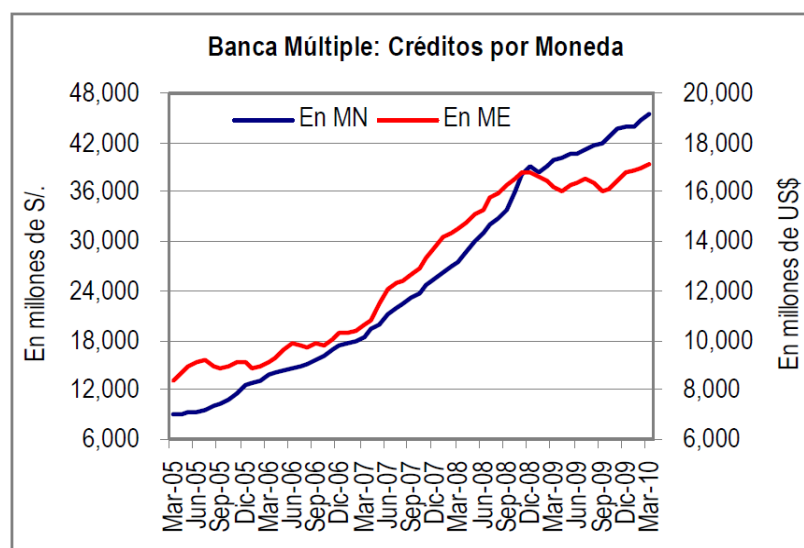
4.2.1 PRINCIPALES CUENTAS

4.2.1.1. CRÉDITOS Y DEPÓSITOS POR MONEDA

Créditos por moneda

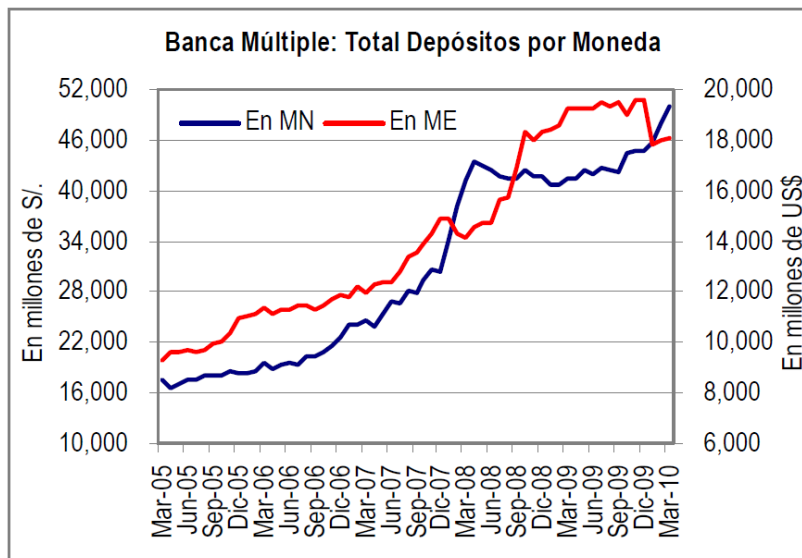
Al 31 de marzo de 2010, la banca múltiple registró un saldo total de créditos directos en moneda nacional de S/. 45 360 millones y en moneda extranjera de US\$ 17 156 millones, lo que representa un crecimiento anual de 13,46% y 5,98% respectivamente. Con relación al cierre de 2009, los créditos otorgados en moneda nacional y en moneda extranjera aumentaron en S/. 1 417 millones y US\$ 390 millones, respectivamente.

Expresando los créditos en moneda extranjera en nuevos soles al tipo de cambio contable del 31 de Marzo de 2010 (2,841 soles por US\$ dólar), el saldo total de créditos directos asciende a S/. 94 100 millones, nivel superior en S/. 1 832 millones al registrado en diciembre de 2009. Con ello, el ratio de dolarización de los créditos pasó de 46,5% en diciembre 2009 a 44,9% en marzo 2010, lo que representó una disminución de 1,59 puntos porcentuales.



Depósitos por moneda

Al cierre de marzo 2010, los depósitos de la banca múltiple en moneda nacional se ubicaron en S/. 49 945 millones, nivel superior en S/. 5 118 millones al registrado a fines de diciembre de 2009 (+11,42%). Por otro lado, los depósitos en moneda extranjera se situaron en US\$ 18 034 millones, lo que representa una caída de US\$ 1 566 millones (-7,99%) con relación al trimestre anterior. Con ello, el ratio de dolarización de los depósitos pasó de 55,82% en diciembre 2009 a 50,64% en marzo de 2010, lo que representó una disminución de 5,18 puntos porcentuales. Expresando los depósitos denominados en moneda extranjera en nuevos soles, el saldo de depósitos totales al 31 de marzo de 2010 ascendió a S/. 101 179 millones.



4.2.1.2. CRÉDITOS Y DEPÓSITOS POR TIPO

Créditos directos por tipo

Al 31 de marzo de 2010, los créditos comerciales, que constituyen el 62,4% de la cartera total, alcanzaron un saldo de S/. 58 697 millones, lo que representa un aumento de S/. 818 millones con relación al saldo alcanzado en marzo 2009 (+1,41%); los créditos a microempresas (MES), que explican el 6,2% de la cartera, alcanzaron un saldo de S/. 5 851 millones, lo que significa un incremento anual de S/. 717 millones (13,97%). Asimismo, los créditos hipotecarios, que dan cuenta del 13,8% de la cartera, registraron un saldo de S/. 13 008 millones (US\$ 4 578 millones), registrando una variación anual de +9,58%. Por último, los créditos de consumo, que representan el 17,6% de la cartera, registraron al cierre del año un saldo de S/. 16 545 millones (+1.72% de variación anual).

Banca Múltiple: Composición de los Créditos Directos (En %)						
	Mar-05	Mar-06	Mar-07	Mar-08	Mar-09	Mar-10
Comerciales	67.1	65.3	63.6	61.9	63.5	62.4
MES	4.4	5.1	5.4	5.8	5.6	6.2
Consumo	13.9	14.8	17.0	20.3	17.8	17.6
Hipotecarios	14.5	14.8	14.0	12.0	13.0	13.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

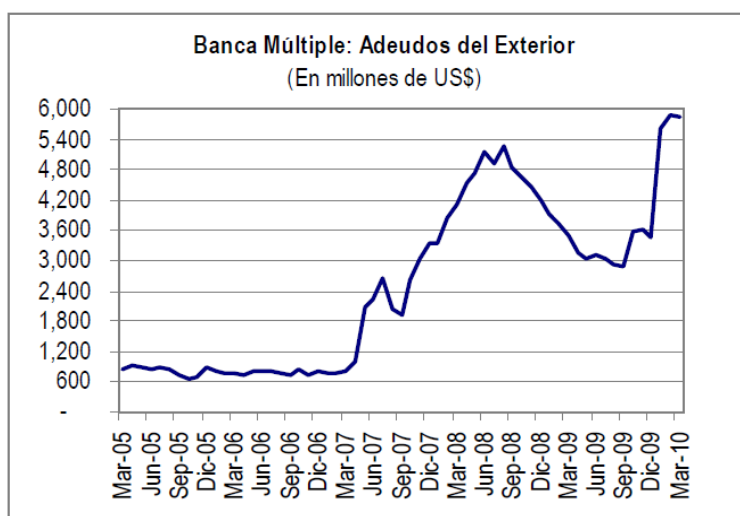
Depósitos totales por tipo

A fines de marzo de 2010, los depósitos a plazo ascendieron a S/. 49 004 millones, nivel inferior en S/. 3 672 millones con relación al 31 de diciembre de 2009, y en S/. 7 379 millones con relación a marzo 2009. Por su parte, los depósitos a vista y de ahorro alcanzaron niveles de S/. 28 596 millones y S/. 23 579 millones, respectivamente, al cierre de marzo 2010.

Banca Múltiple: Composición de los Depósitos (En %)						
	Mar-05	Mar-06	Mar-07	Mar-08	Mar-09	Mar-10
Vista	23.0	23.1	25.9	26.2	24.7	28.3
Ahorro	22.8	22.1	22.2	19.8	20.1	23.3
Plazo	54.2	54.8	51.9	54.0	55.2	48.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

4.2.1.3. ADEUDOS DEL EXTERIOR

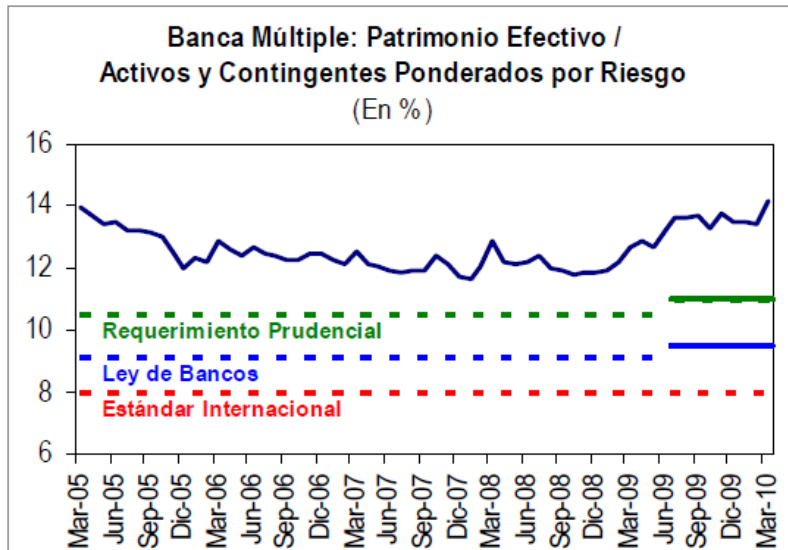
Al 31 de marzo de 2010, los adeudos con el exterior de las empresas bancarias, alcanzaron un saldo de US\$ 5 839 millones, lo que representó un aumento de US\$ 2 392 millones con respecto al trimestre anterior (+69,42%) y de US\$ 2 358 millones con relación a marzo 2009 (+67,72%).



4.2.2. INDICADORES

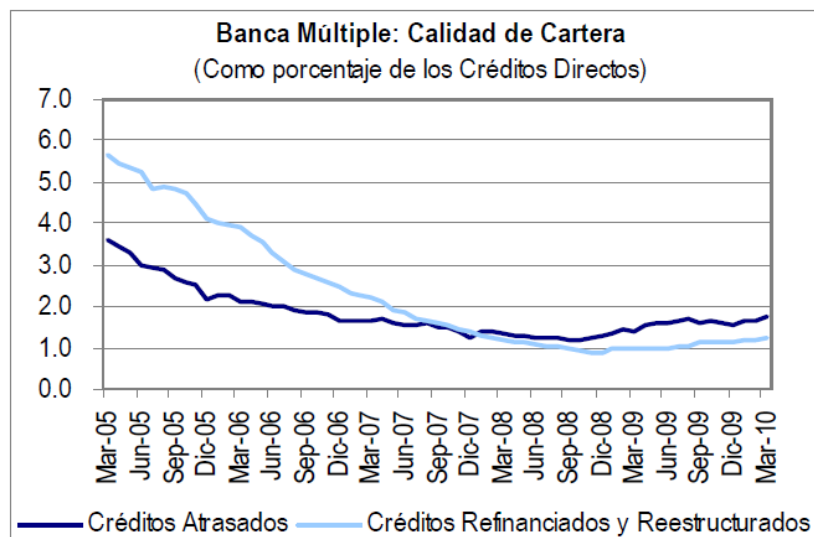
4.2.2.1. SOLVENCIA

El ratio de capital, medido como el patrimonio efectivo entre los activos y contingentes ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional, alcanzó un nivel de 14,15% a marzo de 2010, lo que significó un aumento de 0,68 puntos porcentuales con relación al valor registrado en diciembre 2009 y un aumento de 1,51 puntos porcentuales respecto de marzo 2009. Cabe mencionar, que desde fines de 2008, el ratio viene presentando una tendencia creciente.



4.2.2.2. CALIDAD DE CARTERA

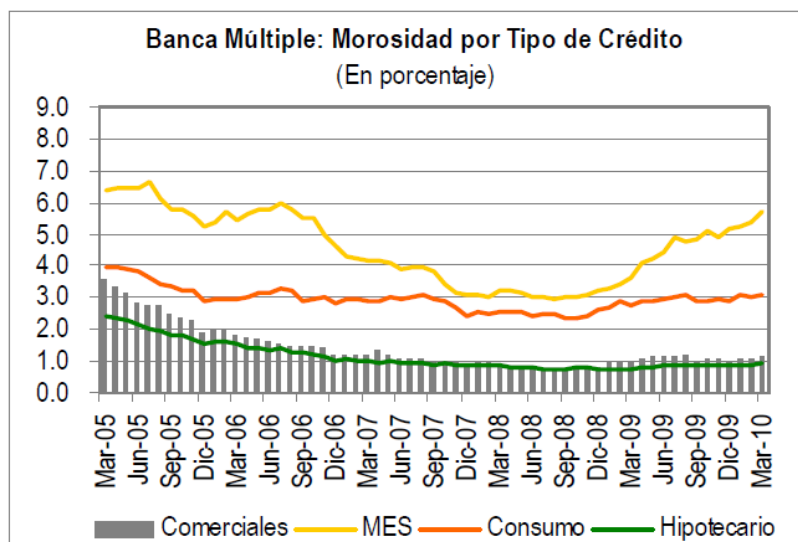
Al 31 de marzo de 2010, el indicador de morosidad de la banca múltiple (cartera atrasada como porcentaje de los créditos directos) registró un valor de 1,73%, nivel superior en 0,17 puntos porcentuales al registrado en diciembre 2009. Asimismo, el ratio de cartera refinanciada y reestructurada sobre créditos directos registró un nivel de 1,24%, 0,09 puntos porcentuales superior al valor registrado al cierre del año anterior.



Morosidad por tipo de Crédito

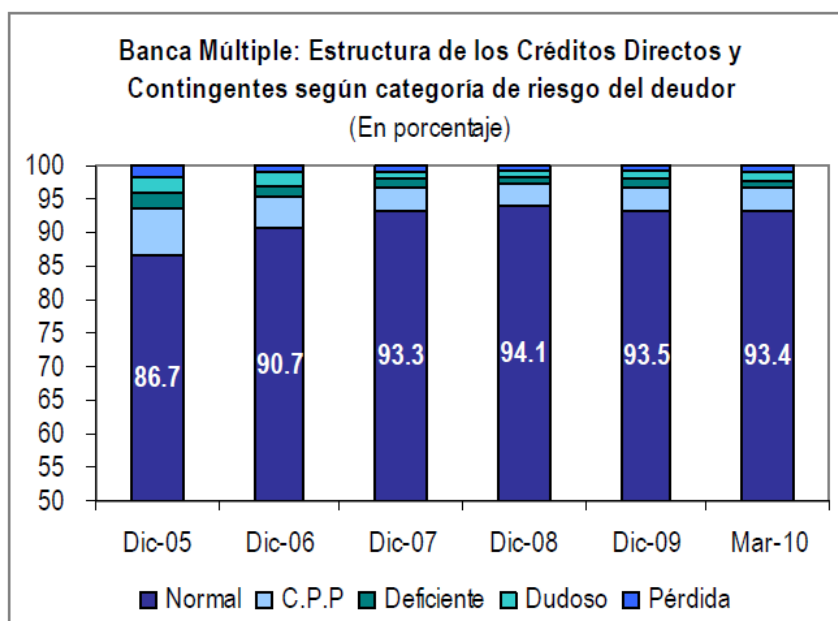
En el primer trimestre del año 2010, el ratio de morosidad de los créditos MES aumentó en 0,55 puntos porcentuales. Asimismo, el ratio de morosidad de los créditos de consumo, comerciales e hipotecarios aumentó 0,22, 0,15 y 0,06 puntos porcentuales, respectivamente.

De esta manera, al cierre de marzo de 2010, el ratio de morosidad de los créditos MES alcanzó un nivel de 5,70%. En el caso de los créditos de consumo la morosidad fue 3,11%, en los créditos comerciales 1,13%, y en los hipotecarios 0,93%.



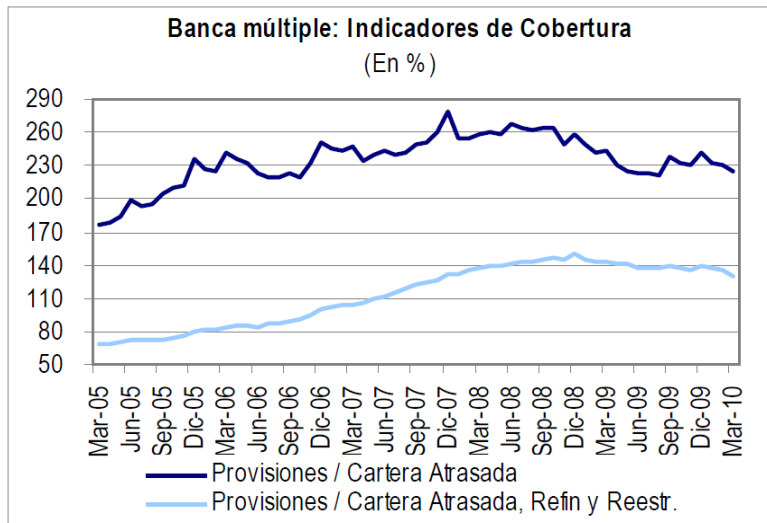
Clasificación de la cartera de créditos

Al cierre de marzo de 2010, los créditos de deudores clasificados en categoría normal representaron el 93,42% de los créditos totales, nivel similar registrado a fines del 2009. Los créditos de deudores clasificados en categoría CPP representaron el 3,21% del total de créditos. Por otro lado, la participación de la cartera pesada (créditos clasificados en las categorías deficiente, dudoso y pérdida) resultó en 3,37% del total de créditos al 31 de marzo de 2010.



Cobertura de provisiones

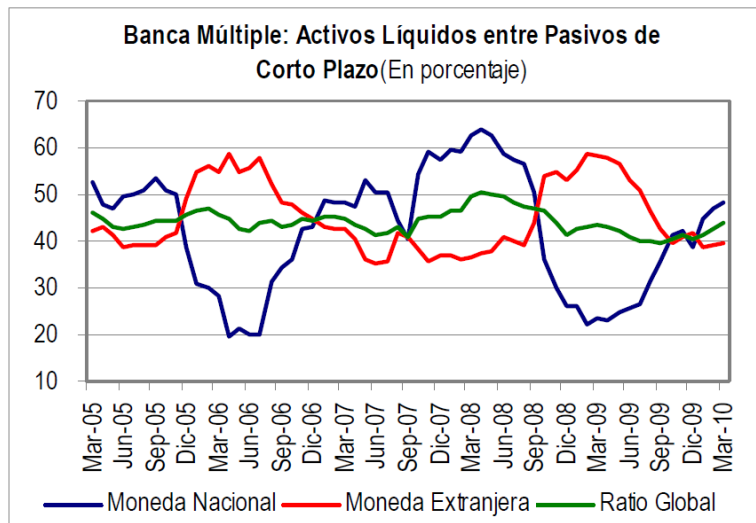
El ratio de cobertura de la cartera atrasada, representado por las provisiones entre la 12 cartera vencida y en cobranza judicial, alcanzó un valor de 224,1% en marzo 2010, 18,1 puntos porcentuales por debajo del nivel registrado al cierre del año 2009. Asimismo, el ratio de provisiones entre cartera atrasada, refinanciada y reestructurada fue 130,71% en marzo 2010, 8,63 puntos porcentuales por debajo del registrado a diciembre de 2009.



4.2.2.3. LIQUIDEZ

El indicador de liquidez global de la banca múltiple aumentó en 3,43 puntos porcentuales en el primer trimestre de 2010, al pasar de 40,35% en diciembre 2009 a 43,78% en marzo de 2010. Este aumento se debió principalmente al ratio de liquidez en moneda nacional, el cual aumentó en 9,51 puntos porcentuales, llegando a 48,28% en marzo. Por su parte, el ratio de liquidez en moneda extranjera disminuyó en 1,92 puntos porcentuales y en marzo 2010 alcanzó un valor de 39,75%.

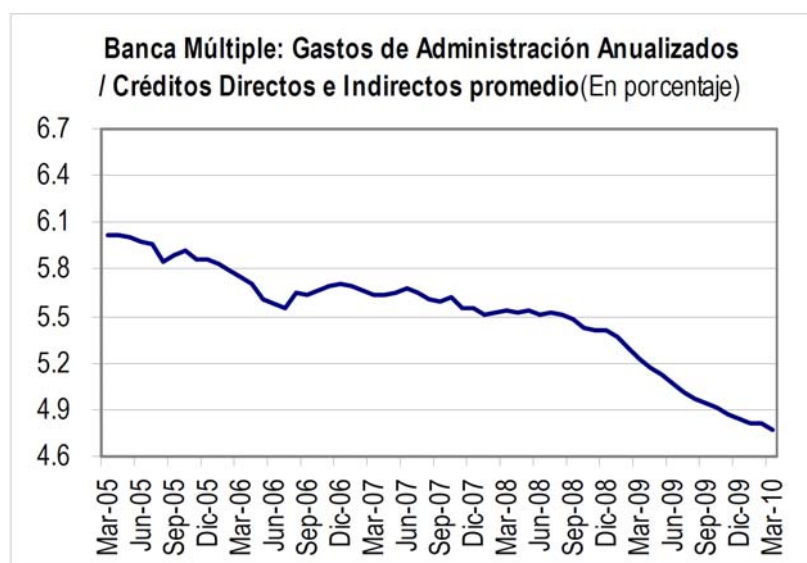
Cabe mencionar que los ratios en ambas monedas se encuentran bastante por encima de los mínimos regulatoriamente requeridos, que son 8% en MN y 20% en ME.



4.2.2.4. EFICIENCIA Y GESTIÓN

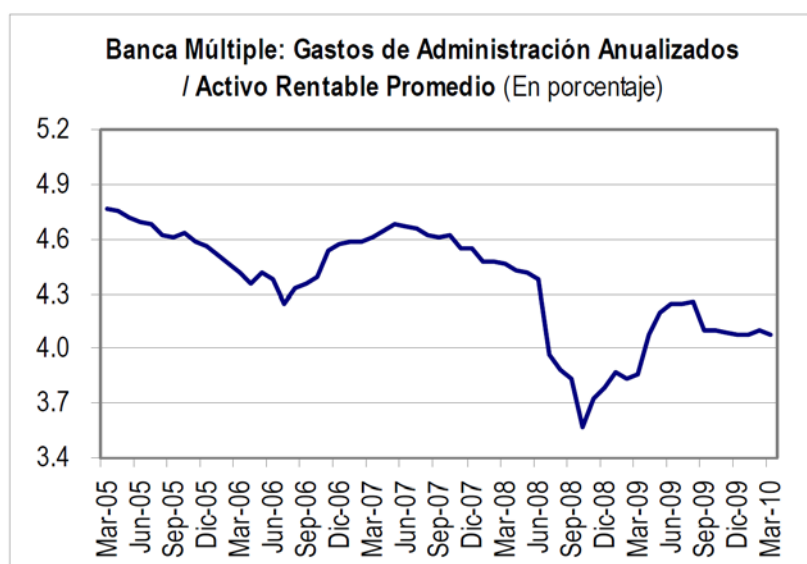
Gastos administrativos / Créditos directos e indirectos

En marzo de 2010, el ratio de gastos de administración anualizados entre créditos directos e indirectos de la banca múltiple fue de 4,77%, 0,07 puntos porcentuales por debajo del valor registrado al cierre del trimestre anterior. El ratio sigue presentando un comportamiento descendente desde finales de 2008, y se debe al mayor dinamismo que presenta el promedio de los créditos directos e indirectos de los últimos 12 meses, frente a los gastos de administración.



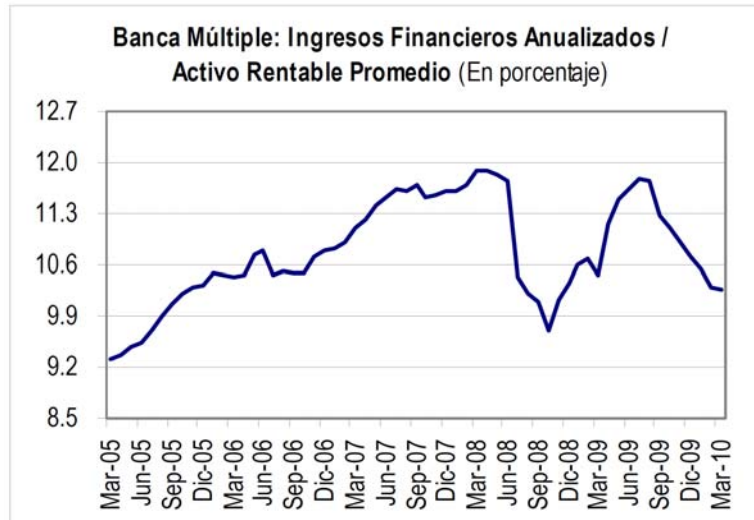
Gastos de administración / Activo rentable promedio

El ratio de gastos de administración anualizados entre activo rentable promedio registró un nivel de 4,07% en marzo 2010, nivel similar al registrado en el trimestre anterior.



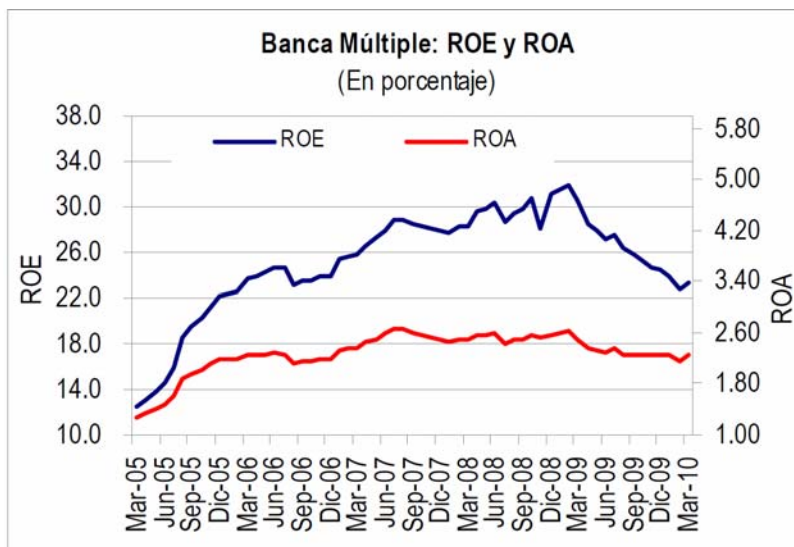
Ingresos financieros / Activo rentable Promedio

El ratio de ingresos financieros anualizados entre activo rentable promedio registró a marzo de 2010 un valor de 10,27%, nivel inferior en 0,44 puntos porcentuales respecto al registrado al cierre del trimestre anterior. Esto se explica por el relativo mayor incremento anual del activo rentable promedio frente a los ingresos financieros.



4.2.2.5. RENTABILIDAD

El indicador de rentabilidad patrimonial de la banca múltiple registró a marzo 2010 un valor de 23,4%, 1,1 puntos porcentuales por debajo del nivel registrado al cierre del trimestre anterior. Por su parte, el indicador de rentabilidad sobre activos registró un valor de 2,26% en marzo 2010, 0,01 puntos porcentuales por debajo del valor del trimestre anterior.

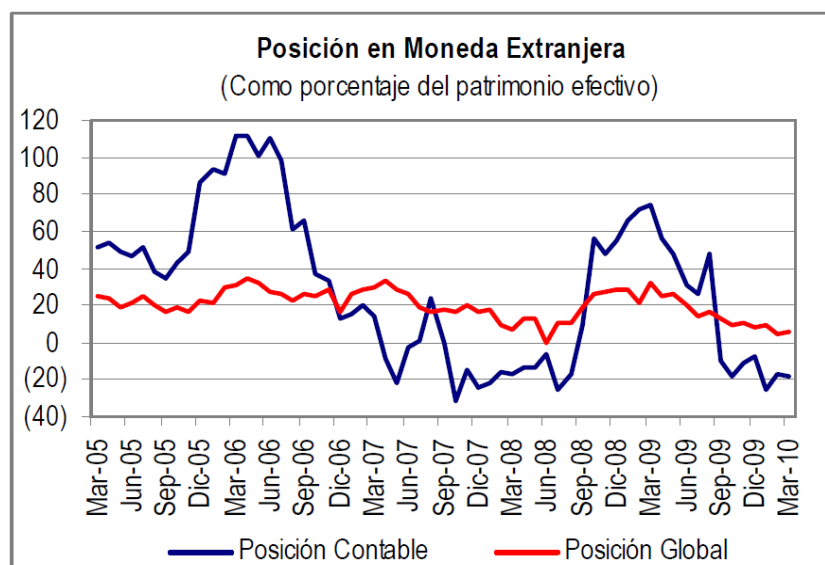


4.2.2.6. RIESGO DE MERCADO

Posición en Moneda Extranjera

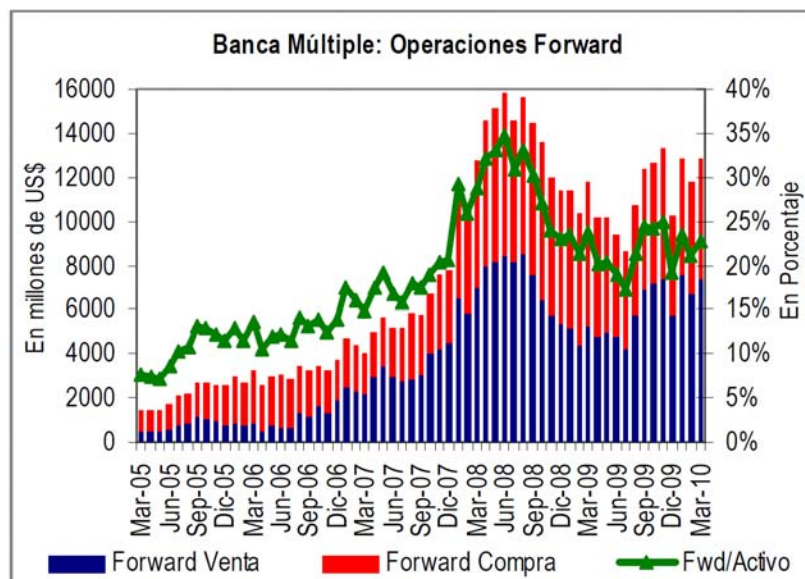
La posición contable en moneda extranjera (activos menos pasivos en moneda extranjera) de las empresas bancarias alcanzó en marzo 2010 un valor de -17,90% del patrimonio efectivo, frente al -7,93% registrado al cierre del trimestre anterior.

La posición global en moneda extranjera (posición contable más posición neta en productos financieros derivados) alcanzó un valor de 5,38%, lo que representa una disminución de 2,33 puntos porcentuales con relación a la cifra registrada al cierre del trimestre anterior.



Operaciones Forward

La posición bruta de forward de moneda extranjera (operaciones de compra más operaciones de venta) registró una disminución de US\$ 2 551 millones, con relación al valor registrado en el trimestre anterior, por la disminución de US\$ 1 589 millones en las operaciones de compra de forward y de US\$ 963 millones en las operaciones de venta de forward. De esta forma, la posición bruta de forward alcanzó un saldo de US\$ 12 826 millones al cierre de marzo de 2010.



4.3 DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA

La evolución de los principales servicios, que Brinda el Banco de la Nación a nivel nacional en el segundo trimestre del año 2010, se muestra a continuación:

4.3.1. OFERTA

Los servicios bancarios que ofrece el Banco de la Nación, están dirigidos principalmente al sector público y en menor medida a los clientes del sector privado.

SERVICIO DE PAGADURÍA

Se brinda al sector público a través de Pago de Cheques, Depósitos en Cta. Cte. Depósito de Ahorros, Retiros de Ahorros en Agencias y ATMs, y Otras Operaciones en ATMs, asimismo, se realiza operaciones de Compra y Venta de moneda extranjera, los servicios que han realizado mayores transacciones en el segundo trimestre son: Depósitos de Ahorros con 11 865 mil operaciones y de retiros de Ahorros en ATM's con 11 741 mil operaciones.

El volumen de operaciones y metas se muestra en el cuadro siguiente:

SERVICIOS	EJECUTADO 2008	EJECUTADO 2009	PROYECTADO 2010	EJECUTADO 2010
				II
VOLUMEN DE OPERACIONES (EN MILES DE UNIDADES)				
PAGADURIA Y TARJETAS MULTIRED				
PAGO DE CHEQUE	9,912	10,252	11,329	2,588
DEPOSITO CTA. CTE.	10,358	10,786	9,898	2,868
DEPOSITO AHORROS	48,597	50,771	53,678	11,865
RETIRO DE AHORROS EN VENTANILLAS	26,213	27,507	34,641	7,321
OPERACIONES EN POS - VISA	3,504	5,153	8,030	1,499
RETIROS DE AHORROS EN ATM'S	43,366	45,593	55,992	11,741
OTRAS OPERACIONES EN ATM'S	12,230	12,443	16,010	3,140
SUB-TOTAL	154,179	162,505	189,579	41,022
OTRAS OPERACIONES				
COMPRA VENTA DE M.E.	1,179	1,211	1,792	463
SUB-TOTAL	1,179	1,211	1,792	463
VOLUMEN TOTAL DE OPERACIONES	155,358	163,716	191,370	41,485
OTRAS METAS:				
CTAS. CTES. OPERATIVAS (*)	216,059	245,702	275,000	254,360
CTAS. DE AHORROS REMUNERACIONES Y PENSIONES	2,013,384	2,303,405	2,495,900	2,469,930
CTAS. DE AHORROS PERSONAS NATURALES OFICINAS UOB	530,320	672,563	784,700	753,865
CTAS. DE AHORROS PERSONAS JURIDICAS OFICINAS UOB	1,438	1,801	2,124	1,973
CTAS. DE AHORROS JUNTOS (1)	477,413	503,253	557,700	540,783
TARJETAS MULTIRED EMITIDAS (CLÁSICA + VISA)	2,454,301	2,851,292	3,060,362	3,148,117
TARJETAS EMITIDAS (CLÁSICA) (a)	195,965	76,918	0	0
TARJETAS EMITIDAS AFILIADAS A MARCAS INTERNACIONALES (VISA)	2,258,336	2,774,374	3,060,362	3,065,816
TARJETAS MULTIRED ACTIVAS RED (CLÁSICA + VISA)	1,848,434	1,947,387	1,895,426	1,948,244
TARJETAS MULTIRED ACTIVAS RED (CLÁSICA) (a)	101,465	3,446	0	0
TARJETAS MULTIRED ACTIVAS RED (VISA)	1,746,969	1,943,941	2,045,426	1,947,523
TARJETAS ACTIVAS EN ATM'S (CLÁSICA + VISA)	1,009,484	1,089,072	1,005,969	1,064,657
TARJETAS ADICIONALES	61,146	72,590	75,000	77,634
CAJEROS OPERATIVOS (d)	563	641	700	656

(*) La baja en relación a lo estimado para el presente año, se debe a que se han cerrado 7,987 Ctas. Ctes. A solicitud de la SUNAT.

(1) Con relación a Ctas. de ahorros Juntos, no se ha cumplido con el proyectado debido a bajo presupuesto del Programa Juntos.

(a) Para el rubro de tarjetas Multired CLASICAS la meta proyectada será disminuirla, las cuales pasaran a ser Tarjetahabientes Visa.

(b) Para el rubro de Tarjetas Activas se cuentan las tarjetas que han registrado por lo menos una operación.

(c) Para el rubro de Tarjetas Emitidas, se consideran al número de tarjetas vinculadas a una Cuenta de Ahorros y solo se registran las tarjetas emitidas por primera vez y las tarjetas emitidas por Sustitución (no incluyen tarjetas adicionales y duplicadas).

(d) Con relación al rubro de Cajeros Operativos del IV trimestre 2009 existen 641 Atm, de los cuales 10 se encuentran Inoperativos por los siguientes motivos: por Remodelación de Local propio y de las Instituciones y por Acondicionamiento de ambientes de Atm, ellos a la brevedad serán puestos en operativo.

Fuente: Div. Planeamiento / Departamento de Operaciones

SERVICIO DE RECAUDACIÓN

El servicio se presta a la SUNAT, en los rubros de: principales, medianos y pequeños contribuyentes, a las Entidades Públicas tales como el Poder Judicial y diversos Ministerios, y a la Aduana; en el 2do. Trimestre la recaudación en volumen operativo que mayor número de transacciones ha realizado son las Entidades Públicas con 6 181 mil operaciones.

SERVICIOS DE GIROS Y TRANSFERENCIAS

Este servicio se realiza en todas las oficinas del Banco a nivel nacional a todo el público en General.

SERVICIOS DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS

Se brinda exclusivamente al Poder Judicial en sus instalaciones, a través de ventanillas especiales y en las a nivel nacional.

El volumen de operaciones se muestra en el cuadro siguiente:

SERVICIOS	EJECUTADO 2008	EJECUTADO 2009	PROYECTADO 2010	EJECUTADO 2010
				II
VOLUMEN DE OPERACIONES (EN MILES) RECAUDACION				
SUNAT 1/	8,032	8,345	8,500	2,146
- PRINCIPALES CONTRIBUYENTES	1,034	849	850	226
- SUNAT / ESSALUD - ONP				
- MEPECOS	6,998	7,496	7,650	1,920
- SUNAT / ESSALUD - ONP				
ADUANAS	25	56	57	13
DOCUMENTOS VALORADOS	164	78	82	25
ENTIDADES PUBLICAS	20,265	22,109	22,206	6,181
PODER JUDICIAL	6,644	6,138	6,055	1,731
SISTEMA ELECTORAL	4,250	6,179	5,800	1,946
MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	1,060	939	969	187
MINISTERIO DEL INTERIOR	2,883	2,404	3,600	599
MINISTERIO DE DEFENSA	407	145	160	39
MINISTERIO DE TRABAJO Y PROMOCION DEL EMPLEO	2,127	2,125	2,150	543
DIRECCION GENERAL DE MIGRACIONES	546	62	72	10
OTRAS ENTIDADES PUBLICAS	2,348	4,117	3,400	1,126
TOTAL RECAUDACION	28,486	30,588	30,845	8,365
SERVICIOS DIVERSOS				
GIROS Y TRANSFERENCIAS (Emisión y Pagos)	6,926	8,324	8,600	2,161
DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS (Emisión y Pagos)	796	853	816	210
TOTAL SERVICIOS DIVERSOS	7,722	9,177	9,416	2,371

1/ La información de las operaciones de SUNAT del mes de junio 2010 son estimadas.

Fuente: Departamento Operaciones

SERVICIO DE CORRESPONSALÍA

Este servicio se proporciona directamente a la Banca Comercial para la atención a sus clientes, a través de nuestra Red de oficinas principalmente de provincias, en todos los servicios bancarios que requieran, resaltando con mayores transacciones en el 2do.Trimestre los rubros de: cobranza de recibos en MN con 1 346 514 operaciones, emisión y pago de giros con 1 095 840 y 1 069 909 operaciones respectivamente y cobranza de facturas con 302 013 operaciones.

El volumen de operaciones se muestra en el cuadro siguiente:

SERVICIOS	EJECUTADO 2008	EJECUTADO 2009	PROYECTADO 2010	EJECUTADO 2010
				II
(VOLUMEN DE OPERACIONES EN UNIDADES)				
DEPOSITO SIMPLE MN	327,188	287,386	296,041	69,490
DEPOSITO ESPECIAL	164,529	258,761	253,243	80,623
PAGO DE CHEQUES MN	6,660	8,767	8,510	2,769
DEPOSITO SIMPLE ME	7,328	2,612	2,775	741
PAGO DE CHEQUES ME	98	6	7	0
DESEMBOLSOS MN	122,703	135,530	130,668	41,047
COBRANZA DE PRESTAMOS	351,606	603,648	621,456	150,329
CONRANZA DE RECIBOS MN	6,316,048	5,234,623	5,312,971	1,346,514
COBRANZA DE RECIBOS ME	837,322	778,802	755,206	391,146
PAGO DE PLANILLAS	32,061	18,809	23,186	0
EMISION DE GIROS MN	3,463,534	4,653,340	4,624,173	1,095,840
PAGO DE GIROS MN	3,266,947	4,541,975	4,515,113	1,069,909
EMISION DE GIROS ME	0	24,104	24,141	4,693
PAGO DE GIROS ME	0	23,008	23,075	3,983
COBRANZA DE LETRAS MN	3,208	2,126	2,216	484
COBRANZA DE LETRAS ME	0	0	0	0
COBRANZA DE FACTURAS	1,102,218	1,149,301	1,151,899	302,013
ENVIO DE REMESAS	17,743	15,291	14,932	4,219
PAGO DE REMESAS	146,080	94,804	96,768	21,401
OTROS	0	0	0	
TOTAL	16,165,274	17,832,893	17,856,379	4,585,201

Fuente: Departamento Operaciones

SERVICIO DE CRÉDITOS MUNICIPALES (GOBIERNOS LOCALES)

Al 2do.Trimestre se contó con un saldo inicial de colocaciones de S/. 119 millones de nuevos soles; se otorgaron S/.14 millones en nuevas colocaciones, y se recuperó S/. 37 millones de nuevos soles, se concluyó con un saldo final de S/. 95 millones de préstamos en el trimestre.

SERVICIO DE CRÉDITOS MULTIRED

Al 2do. Trimestre se contó con un saldo inicial de colocaciones de S/. 2 255 millones de nuevos soles; se han colocado préstamos por S/. 586 millones, recuperándose S/. 397 millones, terminando con un saldo final de 2 444 millones de nuevos soles.

PRÉSTAMOS IFIS

Al 2do.Trimestre se contó con un saldo inicial de S/. 95 millones de nuevos soles, se colocó S/. 79 millones, recuperándose S/. 40 millones, terminando con un saldo final de S/. 134 millones de nuevos soles.

Los volúmenes y montos de los servicios de crédito a municipalidades (gobiernos locales), empresas públicas del gobierno nacional, ministerios, universidades y otras entidades públicas del gobierno nacional, préstamos multired y préstamos IFIs se muestran en el cuadro siguiente:

SERVICIOS	EJECUTADO 2008	EJECUTADO 2009	PROYECTADO 2010	EJECUTADO 2010
				II
CREDITOS				
1. Gobiernos Locales.				
1.1. N° de Municipios atendidos Volumen (N° de Operaciones)	162	167	80	32
(Cifras en Millones)				
2. Gobiernos Locales - Facilidades Financieras				
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	41	100	143	119
Nuevas Colocaciones (S/.)	108	119	80	14
Recuperaciones (S/.)	49	90	88	37
Saldo Final de Colocaciones (S/.)	100	129	135	95
Rentabilidad (S/.)	9	11	10	1.5
3. Gobiernos Regionales (*)				
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	12	0	0	7
Nuevas Colocaciones (S/.)	5	9	0	0
Recuperaciones (S/.)	12	0	0	3
Saldo final de Colocaciones (S/.)	5	9	0	4
Rentabilidad (S/.)	0.5	0	0	0.4
4. Empresas Públicas del Gobierno Nacional				
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	101	799	209	469
Nuevas Colocaciones (S/.)	1,701	1,512	327	266
Recuperaciones (S/.)	1,013	1,788	323	330
Saldo final de Colocaciones (S/.)	789	523	213	405
Rentabilidad (S/.)	24	22	7	2.0
5. Ministerios, Universidades y Otras Entidades Públicas del Gobierno Nacional (*)				
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	0	20	381	696
Nuevas Colocaciones (S/.)	22	411	532	188
Recuperaciones (S/.)	2	0	0	28
Saldo final de Colocaciones (S/.)	20	431	913	856
Rentabilidad (S/.)	0	13	47	8.4
6. Préstamos MULTIREN - Créditos de Consumo				
4.1. N° de Préstamos atendidos	192,773	251,870	270,000	80,984
4.2. Valor de las Colocaciones	612	1,368	1,380	586
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	2,190	1,923	1,962	2,255
Nuevas Colocaciones (S/.)	612	1,368	1,380	586
Recuperaciones (S/.)	879	1,228	1,190	397
Saldo Final de Colocaciones (S/.)	1,923	2,063	2,152	2,444
Rentabilidad (S/.)	311	276	282	74.0
7. Préstamos IFIS				
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	19	91	190	95
Nuevas Colocaciones (S/.)	107	191	279	79
Recuperaciones (S/.)	35	170	192	40
Saldo Final de Colocaciones (S/.)	91	113	277	134
Rentabilidad (S/.)	2	8.32	13	1.0

(*) Las colocaciones de los Gobiernos Regionales hasta el ejercicio 2008 fueron proyectadas en el plan operativo - Meta N° 3 que incluía a los Organismos del Gobierno Nacional, Gobiernos Regionales y demás Entidad. Teniendo en cuenta la nueva estructura del Banco a partir del 2009 estamos considerando como una meta independiente las colocaciones a los Gobiernos Regionales.

NOTA 1: Hasta el 31.03.2008 se incluyó el saldo de la conciliación de las deudas recíprocas entre el MEF y BN (D.S. N° 002-2007-EF) deuda que asciende a S/ 2,664' 571,931.32 por cuya obligación se ha emitido un instrumento de deuda.

NOTA 2: Durante el mes de Septiembre se revisaron y ajustaron las proyecciones para lo que resta del año 2009, las mismas que fueron tomadas como base para el año 2010

Fuente: Departamento de Servicios Financieros

SERVICIO OPERACIONES EXTERNAS

Como agente financiero del Estado, en el 2do. Trimestre se realizaron operaciones de financiamientos externos en donaciones por US\$ 1 521 mil dólares, se canalizaron desembolsos de operaciones de financiamiento externo por US\$ 10 557 mil dólares, se realizó el pago de la Deuda Externa por US\$ 1 094 416 mil dólares, se efectuaron por encargo de las entidades del sector público autorizadas por el Estado operaciones de comercio exterior tales como: créditos documentario de importación y locales, cobranza documentaria de importación y garantías bancarias por US\$ 225 204 mil dólares, asimismo Operaciones de Money Market (compra – venta de divisas, giros bancarios, transferencias al y del Exterior) por US\$ 672 831 mil dólares.

El monto de las operaciones se muestra en el cuadro siguiente:

OPERACIONES EXTERNAS	EJECUTADO 2008	EJECUTADO 2009	PROYECTADO 2010	EJECUTADO 2010
	II			
(En Miles de USD)				
1. Intervenir como agente financiero en Operaciones de financiamiento externo concertadas por el Gobierno, hasta por US \$ 8 000 000:				
- Créditos	0	180 469	0	0
- Donaciones	27 763	9 082	8 000	1 521
2. Intermediar / Canalizar desembolsos de Operaciones de Financiamiento Externo por	73 028	95 774	60 000	10 557
3. Procesar operaciones ALADI a cargo de la República, hasta por USD 3 664 000:	3 932	3 664	1 732	1 732
4. Realizar pagos de la Deuda Externa por cuenta del Gobierno por US\$ 2 095 456 000*	3927 620	1968 396	2358 616	1 094 416
5. Efectuar por encargo de las entidades del sector público autorizadas por el Estado,				
Comercio Exterior				
- Creditos Doc. de Importación y Locales (1)	451 572	634 875	350 000	192 150
- Creditos Doc. de Exportación (1)	52	0	0	0
- Cobranzas Documentarias de Importación	1 508	1 805	1 500	233
- Garantías Bancarias (2)	20 061	188 147	100 000	32 821
Operaciones Money Market				
- Operaciones de compra-venta de divisas y Serv.Varios (3)	1366 847	1309 966	900 000	317 176
- Giros Bancarios	16 543	71 602	48 788	24 883
- Transferencias al Exterior (4)	108 304	601 692	322 474	201 762
- Transferencias del Exterior (5)	226 298	481 054	324 825	129 010
TOTAL	6 223 528	5 546 526	4 475 935	2 006 261

* Monto según calendario de la DNCP-MEF.

(1) Incluye aperturas, renovaciones, ampliaciones, incrementos, negociaciones, cancelaciones, etc.

(2) Incluyen emisiones, renovaciones, utilidades y/o descargos.

(3) Incluye operaciones de compra ME, venta ME, arbitrajes de

(4) Incluye cobranzas simples recibidas de bancos del exterior.

(5) Incluye cobranza de giros bancarios a cargo de bancos del exterior, por cuenta de nuestros clientes.

Fuente: Departamento de Operaciones

4.3.2. DEMANDA

El comportamiento de la demanda de los servicios bancarios del Banco de la Nación, se verifica por la diferencia en la demanda real vs. la demanda proyectada en el trimestre, de las operaciones efectuadas en sus canales de atención (Agencias y Cajeros Automáticos), por parte de los clientes.

SERVICIO DE PAGADURÍA

En el 2do. Trimestre del año, se registraron un volumen de 41 485 mil operaciones a través de los diversos servicios: se realizaron 2 588 mil operaciones de Pago de Cheque mostrando un decrecimiento de 8% respecto a lo proyectado; en Depósitos Cta. Cte. se realizaron 2 868 mil operaciones mostrando un crecimiento de 17% en relación a lo estimado; en Depósitos de Ahorros, se realizaron 11 865 mil operaciones menor en 11% que lo proyectado, en Retiros de Ahorros en Ventanilla se efectuaron 7 321 mil operaciones mostrando un decrecimiento de 15% en relación a lo planeado; en Retiros de Ahorros en ATMs se generaron 11 741 mil operaciones con un decrecimiento del 15% en relación a lo proyectado; en Otras Operaciones en ATM's se registraron 3 140 mil operaciones mostrando un decrecimiento de 21% en relación a lo planeado; se realizaron 463 mil operaciones de compra y venta de moneda extranjera con un crecimiento de 4% en relación a lo planeado. En Otras Metas: los saldos finales de las Cuentas Corrientes Operativas, Cuentas de Ahorros de Remuneraciones y Pensiones, Cuentas de Ahorros de Personas Naturales, Jurídicas y de Programa Juntos así como de las Tarjetas Multired y los Cajeros automáticos.

El volumen de operaciones ejecutado y proyectado se muestra en el cuadro siguiente:

SERVICIOS	EJECUTADO 2008	EJECUTADO 2009	PROYECTADO 2010	PROYECTADO 2010	EJECUTADO 2010	NUEVO ESTIMADO 2010	2DO TRIM. EJECUTADO VS. PROYECTADO		EJECUTADO 2010 VS 2009	
				II	II		CANT.	%	CANT.	%
VOLUMEN DE OPERACIONES (EN MILES DE UNIDADES)										
PAGADURIA Y TARJETAS MULTIRED										
PAGO DE CHEQUE	9,912	10,252	11,329	2,813	2,588	10,823	-225	-8	571	6
DEPOSITO CTA. CTE.	10,358	10,786	9,898	2,450	2,868	10,806	419	17	20	0
DEPOSITO AHORROS	48,597	50,771	53,678	13,294	11,865	52,190	-1,429	-11	1,419	3
RETIRO DE AHORROS EN VENTANILLAS	26,213	27,507	34,641	8,578	7,321	32,431	-1,257	-15	4,924	18
OPERACIONES EN POS - VISA	3,504	5,153	8,030	2,008	1,499	6,998	-509	-25	1,844	36
RETIROS DE AHORROS EN ATM'S	43,366	45,593	55,992	13,871	11,741	52,523	-2,130	-15	6,931	15
OTRAS OPERACIONES EN ATM'S	12,230	12,443	16,010	3,994	3,140	14,540	-853	-21	2,097	17
SUB-TOTAL	154,179	162,505	189,579	47,007	41,022	180,311	-5,985	-13	17,806	11
OTRAS OPERACIONES										
COMPRA VENTA DE M.E.	1,179	1,211	1,792	444	463	1,733	18	4	522	43
SUB-TOTAL	1,179	1,211	1,792	444	463	1,733	18	4	522	43
VOLUMEN TOTAL DE OPERACIONES	155,358	163,716	191,370	47,451	41,485	182,044	-5,966	-13	18,328	11
OTRAS METAS:										
CTAS. CTES. OPERATIVAS (*)	216,059	245,702	275,000	259,000	254,360	254,360	-4,640	-2	8,658	4
CTAS. DE AHORROS REMUNERACIONES Y PENSIONES	2,013,384	2,303,405	2,495,900	2,416,485	2,469,930	2,469,930	53,445	2	166,525	7
CTAS. DE AHORROS PERSONAS NATURALES OFICINAS UOB	530,320	672,563	784,700	731,500	753,865	753,865	22,365	3	81,302	12
CTAS. DE AHORROS PERSONAS JURIDICAS OFICINAS UOB	1,438	1,801	2,124	1,944	1,973	1,973	29	1	172	10
CTAS. DE AHORROS JUNTOS (1)	477,413	503,253	557,700	532,350	540,783	540,783	8,433	2	37,530	7
TARJETAS MULTIRED EMITIDAS (CLÁSICA + VISA)	2,454,301	2,851,292	3,060,362	2,934,362	3,148,117	3,148,117	213,755	7	296,825	10
TARJETAS EMITIDAS (CLÁSICA) (a)	195,965	76,918	0	0	0	0	0	-	-76,918	-100
TARJETAS EMITIDAS AFILIADAS A MARCAS INTERNACIONALES	2,258,336	2,774,374	3,060,362	2,923,362	3,065,816	3,065,816	142,454	5	291,442	11
TARJETAS MULTIRED ACTIVAS RED (CLÁSICA + VISA)	1,848,434	1,947,387	1,895,426	1,895,426	1,948,244	1,948,244	52,818	3	857	0
TARJETAS MULTIRED ACTIVAS RED (CLÁSICA) (a)	101,465	3,446	0	0	0	0	0	-	-3,446	-100
TARJETAS MULTIRED ACTIVAS RED (VISA)	1,746,969	1,943,941	2,045,426	1,969,426	1,947,523	1,947,523	-21,903	-1	3,582	0
TARJETAS ACTIVAS EN ATM'S (CLÁSICA + VISA)	1,009,484	1,089,072	1,005,969	1,005,969	1,064,657	1,064,657	58,688	6	-24,415	-2
TARJETAS ADICIONALES	61,146	72,590	75,000	75,000	77,634	77,634	2,634	4	5,044	7
CAJEROS OPERATIVOS (d)	563	641	700	640	656	656	16	2	15	2

(*) La baja en relación a lo estimado para el presente año, se debe a que se han cerrado 7,987 Ctas. Ctes. A solicitud de la SUNAT.

(1) Con relación a Ctas. de ahorros Juntos, no se ha cumplido con el proyectado debido a bajo presupuesto del Programa Juntos,

(a) Para el rubro de tarjetas Multired CLASICAS la meta proyectada será disminuirla, las cuales pasaran a ser Tarjetahabientes Visa.

(b) Para el rubro de Tarjetas Activas se cuentan las tarjetas que han registrado por lo menos una operación.

(c) Para el rubro de Tarjetas Emitidas, se consideran al número de tarjetas vinculadas a una Cuenta de Ahorros y solo se registran las tarjetas emitidas por: Primera vez y las tarjetas emitidas por Sustitución (no incluyen tarjetas adicionales y duplicadas)

(d) Con relación al rubro de Cajeros Operativos del IV trimestre 2009 existen 641 Atm, de los cuales 10 se encuentran inoperativos por los siguientes motivos: por Remodelación de Local propio y de las Instituciones y por Acondicionamiento de ambientes de Atm, ellos a la brevedad serán puestos en operatividad.

Fuente: Div. Planeamiento / Departamento de Operaciones

SERVICIO DE RECAUDACIÓN

Se realizaron en el segundo trimestre del año un volumen total de recaudación de 8 365 mil operaciones, de los cuales la recaudación a SUNAT que comprende a los Principales, contribuyentes (Pricos) registraron 226 mil operaciones, creciendo en 6% en relación a lo planeado; los medianos y pequeños contribuyentes (MEPECOS), registraron 1 920 mil operaciones, creciendo en 0.4% con relación a lo planeado; en la recaudación de Aduanas registró 13 mil operaciones registrando un decrecimiento en 7% en relación a lo planeado; Documentos Valorados 25 mil operaciones con un crecimiento de 19%; la recaudación a las Entidades Públicas registraron 6 181 mil operaciones creciendo en 10% respecto a lo planeado; el servicio de Giros y Transferencia registró 2 161 mil operaciones, mayor en 9% en relación a lo estimado y por último el servicio de Depósitos Judiciales registró 210 mil operaciones creciendo en 3% respecto a lo planeado en el trimestre.

El volumen de operaciones ejecutado y proyectado se muestra en el cuadro siguiente:

SERVICIOS	EJECUTADO 2008	EJECUTADO 2009	PROYECTADO 2010	PROYECTADO 2010	EJECUTADO 2010	NUEVO ESTIMADO 2010	2DO TRIM. EJECUTADO VS. PROYECTADO		EJECUTADO 2010 VS 2009	
				II	II		CANT.	%	CANT.	%
VOLUMEN DE OPERACIONES (EN MILES) RECAUDACION										
SUNAT 1/	8,032	8,345	8,500	2,126	2,146	8,561	20	1	216	3
- PRINCIPALES CONTRIBUYENTES	1,034	849	850	213	226	872	13	6	23	3
- SUNAT / ESSALUD - ONP										
- MEPECOS	6,998	7,496	7,650	1,913	1,920	7,689	7	0	193	3
- SUNAT / ESSALUD - ONP										
ADUANAS	25	56	57	14	13	55	-1	-7	-1	-2
DOCUMENTOS VALORADOS	164	78	82	21	25	85	4	19	7	9
ENTIDADES PUBLICAS	20,265	22,109	22,206	5,600	6,181	23,707	581	10	1,598	7
PODER JUDICIAL	6,644	6,138	6,055	1,600	1,731	6,385	131	8	247	4
SISTEMA ELECTORAL	4,250	6,179	5,800	1,400	1,946	6,843	546	39	664	11
MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	1,060	939	969	242	187	895	-55	-23	-44	-5
MINISTERIO DEL INTERIOR	2,883	2,404	3,600	900	599	3,068	-301	-33	664	28
MINISTERIO DE DEFENSA	407	145	160	40	39	168	-1	-3	23	16
MINISTERIO DE TRABAJO Y PROMOCION DEL EMPLEO	2,127	2,125	2,150	550	543	2,274	-7	-1	149	7
DIRECCION GENERAL DE MIGRACIONES	546	62	72	18	10	74	-8	-44	12	19
OTRAS ENTIDADES PUBLICAS	2,348	4,117	3,400	850	1,126	4,000	276	32	-117	-3
TOTAL RECAUDACION	28,486	30,588	30,845	7,761	8,365	32,408	604	8	1,820	6
SERVICIOS DIVERSOS										
GIROS Y TRANSFERENCIAS (Emisión y Pagos)	6,926	8,324	8,600	1,990	2,161	9,018	171	9	694	8
DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS (Emisión y Pagos)	796	853	816	204	210	817	6	3	-36	-4
TOTAL SERVICIOS DIVERSOS	7,722	9,177	9,416	2,194	2,371	9,835	177	8	658	7

1/ La información de las operaciones de SUNAT del mes de junio 2010 son estimadas.

Fuente: Departamento de Operaciones

SERVICIO DE CORRESPONSALÍA

La demanda total del servicio de corresponsalía en el 2do.Trimestre ascendió a 4 585 201 operaciones, mayor en 6% respecto a lo planeado, los rubros dentro del servicio que realizaron mayor volumen fueron: cobranza de recibos en MN 1 346 514 operaciones, mostrando un crecimiento de 5% respecto a lo planeado; emisión y pago de giros realizaron 1 095 840 y 1 069 909 operaciones respectivamente ambos decreciendo 2% en relación a lo planeado.

El volumen de operaciones ejecutado y proyectado se muestra en el cuadro siguiente:

SERVICIOS	EJECUTADO 2008	EJECUTADO 2009	PROYECTADO 2010	PROYECTAD O 2010	EJECUTADO 2010	NUEVO ESTIMADO 2010	2DO TRIM. EJECUTADO VS. PROYECTADO		EJECUTADO 2010 VS 2009	
				II	II		CANT.	%	CANT.	%
(VOLUMEN DE OPERACIONES EN UNIDADES)										
DEPOSITO SIMPLE MN	327,188	287,386	296,041	71,411	69,490	287,639	(1,921)	-3	253	0
DEPOSITO ESPECIAL	164,529	258,761	253,243	57,094	80,623	295,092	23,529	41	36,331	14
PAGO DE CHEQUES MN	6,660	8,767	8,510	2,010	2,769	9,739	759	38	972	11
DEPOSITO SIMPLE ME	7,328	2,612	2,775	697	741	2,521	44	6	(91)	-3
PAGO DE CHEQUES ME	98	6	7	2	0	3	(2)	-100	(3)	-55
DESEMBOLSOS MN	122,703	135,530	130,668	24,249	41,047	151,243	16,798	69	15,713	12
COBRANZA DE PRESTAMOS	351,606	603,648	621,456	157,439	150,329	592,087	(7,110)	-5	(11,561)	-2
CONRANZA DE RECIBOS MN	6,316,048	5,234,623	5,312,971	1,278,971	1,346,514	5,354,901	67,543	5	120,278	2
COBRANZA DE RECIBOS ME	837,322	778,802	755,206	182,210	391,146	1,044,102	208,936	115	265,300	34
PAGO DE PLANILLAS	32,061	18,809	23,186	5,806	0	11,339	(5,806)	-100	(7,470)	-40
EMISION DE GIROS MN	3,463,534	4,653,340	4,624,173	1,121,044	1,095,840	4,594,242	(25,204)	-2	(59,098)	-1
PAGO DE GIROS MN	3,266,947	4,541,975	4,515,113	1,093,501	1,069,909	4,492,778	(23,592)	-2	(49,197)	-1
EMISION DE GIROS ME	0	24,104	24,141	5,717	4,693	21,778	(1,024)	-18	(2,326)	-10
PAGO DE GIROS ME	0	23,008	23,075	5,464	3,983	20,329	(1,481)	-27	(2,679)	-12
COBRANZA DE LETRAS MN	3,208	2,126	2,216	520	484	2,097	(36)	-7	(29)	-1
COBRANZA DE LETRAS ME	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
COBRANZA DE FACTURAS	1,102,218	1,149,301	1,151,899	287,647	302,013	1,165,229	14,366	5	15,928	1
ENVIO DE REMESAS	17,743	15,291	14,932	4,033	4,219	15,341	186	5	50	0
PAGO DE REMESAS	146,080	94,804	96,768	24,913	21,401	90,138	(3,512)	-14	(4,666)	-5
OTROS	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
TOTAL	16,165,274	17,832,893	17,856,379	4,322,728	4,585,201	18,150,596	262,473	6	317,703	2

SERVICIO DE CRÉDITOS MUNICIPALES (GOBIERNOS LOCALES)

En el segundo trimestre se han otorgado 32 créditos a Gobiernos Locales, 7% mayor a lo proyectado, se efectuaron S/. 14 millones en nuevas colocaciones y se recuperaron S/. 37 millones, menor en 32% de la meta estimada de nuevas colocaciones.

SERVICIO DE CRÉDITOS MULTIRED

El número de préstamos atendido en el segundo trimestre en este servicio asciende 80 984 créditos, mayor en 20% respecto a lo planeado; el valor de colocaciones ascendió a 586 millones de nuevos soles, mayor en 70% respecto a lo planeado en el trimestre, se han recuperado créditos por un monto de S/. 397 millones de nuevos soles, 49% mayor a lo planeado en el trimestre.

PRÉSTAMOS IFIS

El saldo inicial de colocaciones en el trimestre fue de S/. 95 millones de nuevos soles, 62% menor a lo planeado, se colocaron préstamos por un monto de S/. 79 millones de nuevos soles, mayor en 19% a lo estimado y se recuperaron S/. 40 millones de nuevos soles, 16% menor a lo planeado, se tiene un saldo final de colocaciones de S/. 134 millones de nuevos soles, que es 50% menor a lo estimado en el trimestre.

Los volúmenes y montos de los servicios de crédito a municipalidades (gobiernos locales), empresas públicas del gobierno nacional, ministerios, universidades y otras entidades públicas del gobierno nacional, préstamos multired y préstamos IFIs se muestran en el cuadro siguiente:

SERVICIOS	EJECUTADO 2008	EJECUTADO 2009	PROYECTADO 2010	PROYECTADO 2010	EJECUTADO 2010	NUEVO ESTIMADO 2010	2DO TRIM. EJECUTADO VS. PROYECTADO		EJECUTADO 2010 VS 2009		
							CANT.	%	CANT.	%	
				II	II						
CREDITOS											
1. Gobiernos Locales.											
1.1. N° de Municipios atendidos Volumen (N° de Operaciones)	162	167	80	30	32		2	7	-167	0	
(Cifras en Millones)											
2. Gobiernos Locales - Facilidades Financieras											
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	41	100	143	141	119	129	-22	-16	29	129	
Nuevas Colocaciones (S/.)	108	119	80	20	14	74	-6	-32	-45	62	
Recuperaciones (S/.)	49	90	88	22	37	112	15	68	21	124	
Saldo Final de Colocaciones (S/.)	100	129	135	139	95	91	-44	-32	-38	71	
Rentabilidad (S/.)	9	11	10	3	1.5	8	-1	-44	-3	74	
3. Gobiernos Regionales (*)											
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	12	0	0	0	7	9	7	0	9		
Nuevas Colocaciones (S/.)	5	9	0	0	0	0	0	0	-9	0	
Recuperaciones (S/.)	12	0	0	0	3	6	3	0	6		
Saldo final de Colocaciones (S/.)	5	9	0	0	4	4	4	0	-6	41	
Rentabilidad (S/.)	0.5	0	0	0	0.4	1.2	0	0	1		
4. Empresas Públicas del Gobierno Nacional											
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	101	799	209	268	469	523	201	75	-276	65	
Nuevas Colocaciones (S/.)	1,701	1,512	327	86	266	417	180	209	-1,095	28	
Recuperaciones (S/.)	1,013	1,788	323	97	330	579	233	240	-1,210	32	
Saldo final de Colocaciones (S/.)	789	523	213	257	405	362	148	58	-162	69	
Rentabilidad (S/.)	24	22	7	2	2.0	8	0	-9	-14	35	
5. Ministerios, Universidades y Otras Entidades Públicas del Gobierno Nacional (*)											
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	0	20	381	492	696	431	204	41	411	2,153	
Nuevas Colocaciones (S/.)	22	411	532	110	188	764	78	72	354	186	
Recuperaciones (S/.)	2	0	0	0	28	28	28	0	28		
Saldo final de Colocaciones (S/.)	20	431	913	602	856	1,167	254	42	736	271	
Rentabilidad (S/.)	0	13	47	9	8.4	47	-1	-6	34	362	
6. Préstamos MULTIRED - Créditos de Consumo											
4.1. N° de Préstamos atendidos	192,773	251,870	270,000	67,500	80,984	298,391	13,484	20	46,521	118	
4.2. Valor de las Colocaciones	612	1,368	1,380	345	586	1,852	241	70	484	135	
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	2,190	1,923	1,962	1,992	2,255	2,063	263	13	140	107	
Nuevas Colocaciones (S/.)	612	1,368	1,380	345	586	1,852	241	70	484	135	
Recuperaciones (S/.)	879	1,228	1,190	266	397	1,390	131	49	162	113	
Saldo Final de Colocaciones (S/.)	1,923	2,063	2,152	2,071	2,444	2,525	373	18	462	122	
Rentabilidad (S/.)	311	276	282	71	74.0	288	3	4	12	104	
7. Préstamos IFIS											
Saldo Inicial de Colocaciones (S/.)	19	91	190	250	95	113	-155	-62	22	124	
Nuevas Colocaciones (S/.)	107	191	279	66	79	199	13	19	8	104	
Recuperaciones (S/.)	35	170	192	48	40	169	-8	-16	0	100	
Saldo Final de Colocaciones (S/.)	91	113	277	268	134	143	-134	-50	30	127	
Rentabilidad (S/.)	2	8.32	13	3	1.0	10	-2	-70	1	114	

(*) Las colocaciones de los Gobiernos Regionales hasta el ejercicio 2009 fueron proyectadas en el plan operativo - Meta N° 3 que incluyó a los Organismos del Gobierno Nacional, Gobiernos Regionales y demás Entidades del Sector Público Nacional.

Teniendo en cuenta la nueva estructura del Banco a partir del 2009 estamos considerando como una meta independiente las colocaciones a los Gobiernos Regionales.

NOTA 1: Hasta el 31.03.2008 se incluyó el saldo de la conciliación de las deudas recíprocas entre el MEF y BN (D.S. N° 002-2007-EF) deudora que asciende a S/. 2,664' 571,933.32 por cuya obligación se ha emitido un bono que se amortiza anualmente el capital y se paga los intereses en forma trimestral.

NOTA 2: Durante el mes de Septiembre se revisaron y ajustaron las proyecciones para lo que resta del año 2009, las mismas que fueron tomadas como base para el año 2010

SERVICIO OPERACIONES EXTERNAS

Se realizaron operaciones externas en el segundo trimestre por un monto de USD \$ 2 006 261 mil dólares, mayor en 73% respecto a lo planeado; resaltando los rubros de pago de la Deuda Externa por un monto de USD \$ 1 094 416 mil dólares, mayor en 86% en relación a lo planeado, y el de Operaciones Money Market en operaciones de compra-venta de divisas y servicios varios con 672 831 mil dólares mayor en 53% en relación a lo planeado en el trimestre.

El monto ejecutado y proyectado se muestra en el cuadro siguiente:

OPERACIONES EXTERNAS	EJECUTADO 2008	EJECUTADO 2009	PROYECTADO 2010	PROYECTADO 2010	EJECUTADO 2010	NUEVO ESTIMADO 2010	2DO TRIM. EJECUTADO VS PROYECTADO		EJECUTADO 2010 VS 2009		
				II	II		CANT	%	CANT	%	
(En Miles de USD)											
1. Intervenir como agente financiero en Operaciones de financiamiento externo concertadas por el Gobierno, hasta por US \$ 8 000 000:											
- Créditos	0	180 469	0	0	0	158 400	0	-	-22 069	-12	
- Donaciones	27 763	9 082	8 000	2 000	1 521	5 521	- 479	- 24	-3 561	-39	
2. Intermediar / Canalizar desembolsos de Operaciones de Financiamiento Externo por	73 028	95 774	60 000	10 000	10 557	159 475	557	6	63 701	67	
3. Procesar operaciones ALADI a cargo de la República, hasta por USD 3 664 000:	3 932	3 664	1 732	1 732	1 732	1 732	0	0	-1 932	-53	
4. Realizar pagos de la Deuda Externa por cuenta del Gobierno por US\$ 2 095 456 000*	3927 620	1968 396	2358 616	589 654	1 094 416	2700 465	504 762	86	732 069	37	
5. Efectuar por encargo de las entidades del sector público autorizadas por el Estado,											
Comercio Exterior											
- Creditos Doc. de Importación y Locales (1)	451 572	634 875	350 000	87 500	192 150	561 918	104 650	120	-72 957	-11	
- Creditos Doc. de Exportación (1)	52	0	0	0	0	0	0	-	0	-	
- Cobranzas Documentarias de Importación	1 508	1 805	1 500	375	233	95 817	- 142	- 38	94 012	5208	
- Garantías Bancarias (2)	20 061	188 147	100 000	25 000	32 821	98 548	7 821	31	-89 599	-48	
Operaciones Money Market											
- Operaciones de compra-venta de divisas y Serv.Varios (3)	1366 847	1309 966	900 000	250 000	317 176	1269 536	67 176	27	-40 430	-3	
- Giros Bancarios	16 543	71 602	48 788	12 197	24 883	105 902	12 686	104	34 300	48	
- Transferencias al Exterior (4)	108 304	601 692	322 474	80 618	201 762	435 756	121 144	150	-165 936	-28	
- Transferencias del Exterior (5)	226 298	481 054	324 825	97 447	129 010	386 424	31 563	32	-94 630	-20	
TOTAL	6 223 528	5 546 526	4 475 935	1 156 524	2 006 261	5 979 494	849 737	73	432 968	8	

* Monto según calendario de la DNCP-MEF.

(1) Incluye aperturas, renovaciones, ampliaciones, incrementos, negociaciones, cancelaciones, etc.

(2) Incluyen emisiones, renovaciones, utilidades y/o descargos.

(3) Incluye operaciones de compra ME, venta ME, arbitrajes de

(4) Incluye cobranzas simples recibidas de bancos del exterior.

(5) Incluye cobranza de giros bancarios a cargo de bancos del exterior, por cuenta de nuestros clientes.

Fuente: Departamento Operaciones

V.- EVALUACIÓN DE LAS METAS DEL PLAN OPERATIVO

Al segundo trimestre del año 2010, el desempeño del Banco de la Nación, medido a través de sus indicadores de su Plan Operativo, concordado con sus objetivos estratégicos, mostró un nivel de cumplimiento de 73% de acuerdo a lo programado al 2do. trimestre.

Cabe señalar que se plantea una base del 100% a realizarse durante un año; planificándose al segundo trimestre un avance ponderado de 42%, llegándose a realizar un avance real de 31%, tal como se muestra en el cuadro siguiente:

EVALUACIÓN DE AVANCE DE PROYECTOS - PLAN OPERATIVO 2010
FORMATO FONAFE

OBJETIVO	Unidad Medida	Meta al 2do. Trim.2010	Resultado al 2do. Trim.2010	Meta anual	Nivel de cump. Ejec. al 2do.Trim 2010
1. CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD					
1.1 DESCONCENTRACIÓN Y DESCENTRALIZACIÓN 2DA. ETAPA					
Cantidad de Departamentos Regionales Implementados	Número	0	0	10	0%
2. BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE					
2.1 DESARROLLO DE NUEVAS MODALIDADES DE CRÉDITOS: PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS					
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance	100	53	100	53%
2.2 APERTURA DE AGENCIAS 2010					
Número de agencias terminadas	Número	0	1	12	8%
Grado de avance de las actividades del proyecto (agencias en proceso)	Porcentaje de avance	20	20	40	50%
2.3 APERTURA DE AGENCIAS 2010 (AÑOS ANTERIORES)					
Número de agencias terminadas	Número	0	0	16	0%
Grado de avance de las actividades del proyecto (agencias en proceso)	Porcentaje de avance	13	11	31	35%
2.4 TERCERIZACIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS QUE SE BRINDARÁN EN MICRO AGENCIAS BN A NIVEL NACIONAL					
Grado de avance de las actividades del proyecto	Número	20	4	30	13%
2.5 CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2010					
Número de agencias terminadas	Número	0	0	6	0%
Grado de avance de las actividades del proyecto (construcciones en proceso)	Porcentaje de avance	9	11	28	39%
2.6 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2010					
Número de agencias terminadas	Número	0	0	4	0%
Grado de avance de las actividades del proyecto (remodelaciones en proceso)	Porcentaje de avance	30	22	40	55%
2.7 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS					
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	40	26	100	26%

EVALUACIÓN DE AVANCE DE PROYECTOS - PLAN OPERATIVO 2010
FORMATO FONAFE

OBJETIVO	Unidad Medida	Meta al 2do. Trim.2010	Resultado al 2do. Trim.2010	Meta anual	Nivel de cum. Ejec. al 2do.Trim 2010
2. BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE					
2.8 ADQUISICIÓN DE 100 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 100 SISTEMAS DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL					
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance	30	25	100	25%
2.9 CAJEROS CORRESPONSAL II ETAPA					
Número de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	30	9	100	9%
2.10 MULTIRED MÓVIL					
Número de Puntos de Pago	Número	105	110	130	85%
2.11 CONTACT CENTER: CONTACTO CON CLIENTES VÍA WEB					
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance	46	38	60	63%
3. DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL					
3.1 NUEVO CORE BANCARIO					
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje a avance	22	23	30	77%
3.2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2010					
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance	38	47	100	47%
3.3 PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXIÓN DE ENTIDADES PÚBLICAS Y PRIVADAS)					
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje a avance	33	12	53	23%
3.4 ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL DATAWAREHOUSE (PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACIÓN)					
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance	35	15	56	28%
3.5 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA DE LA GESTIÓN PÚBLICA					
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance	30	30	100	30%
PROMEDIO PONDERADO DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN OPERATIVO		42 %			31 %

VI. AVANCE DE LOS OBJETIVOS OPERATIVOS DEL BANCO

Objetivo Estratégico 1: CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD

Objetivo Operativo 1.1: DESCONCENTRACIÓN Y DESCENTRALIZACIÓN 2DA. ETAPA

Al II trimestre las Divisiones de Soporte Regional (DSR's) han analizado, evaluado y proyectado su potencial volumen de expansión comercial y se inició el modelo de gestión comercial enfocado en el impulso y desarrollo de negocios al interior de las DSR's

Además, se ha encargado la Gestión de las cinco (05) DSR's restantes a los actuales Jefes de Soporte Regional, con lo cual las 10 DSR tienen asignado un jefe respectivamente.

Por último, se deberá concluir con la instalación de las sedes regionales y la determinación de las facultades y funciones a delegar para luego implementarlas a través de documentos normativos.

Objetivo Estratégico 2: BRINDAR SATISFACCION AL CLIENTE

Objetivo Operativo 2.1: DESARROLLO DE NUEVAS MODALIDADES DE CRÉDITO HIPOTECARIO

Al II trimestre las nuevas modalidades a implementar de Créditos Hipotecario: Construcción en Terrenos o Aires Propios y Nuevo Crédito Hipotecario MiVivienda, se encuentran en etapa de Diseño de los Productos y definición de Marco Legal.

Durante el II trimestre se vienen presentando retrasos por factores de complejidad tecnológica aunado a la falta de recursos humanos para atender la implementación. Los productos planteados son bastante complejos en su desarrollo y la implementación de los aplicativos informáticos requeriría 6 meses en desarrollarse.

Objetivo Operativo 2.2: APERTURA DE AGENCIAS 2010

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al segundo trimestre es el siguiente: La agencia Teniente Manuel Clavero en Loreto se encuentra operativa, mientras que las agencias Acoria y Chongos Alto en Huancavelica, Vista Alegre en y San Clemente en Ica, Chontali y Catache en Cajamarca y Ocalli en Amazonas se encuentran en expediente técnico concluido, las agencias Ichuna en Moquegua, Santa Rosa en Puno se encuentran proceso de contrato de comodato. Mientras que las agencias de Huallay en Pasco y y Huachon en Pasco se encuentran en ejecución de obras.

Al 2do Trimestre 2010, con respecto a las nuevas agencias que quedarían en proceso en el año; se presentan la agencia Lagunas se encuentra en ejecución de obra, la agencia Chao en la Libertad se encuentra en expediente técnico concluido, las agencias San Pablo en San Martin y y Quiruvilca en La Libertad se encuentran con el contrato de comodato firmado, la agencia El Provenir en La Libertad se remitió el contrato de comodato. Mientras que las agencias de Cerro Colorado, Paucarpata y Tiabaya en Arequipa, Ciudad Nueva en Tacna, Ananea en Puno y Santiago en Ica se encuentran en proceso de ubicación de local.

Objetivo Operativo 2.3: APERTURA DE AGENCIAS 2010 (AÑOS ANTERIORES)

En relación a las agencias a culminar en el presente año procedente de años anteriores, al segundo trimestre las agencias que se encuentran en proceso de ejecución de obra son: Talavera en Apurímac, Salvación en Puerto Maldonado, Sorochuco en Cajamarca y Nuñoa en Puno. Las agencias Acora en Puno y San Pablo en Loreto se encuentran en inicio de obra, las agencias Haqira en Apurímac, Pamparomas en Ancash y Mazuko en Madre de Dios se encuentran con expediente técnico concluido, las agencias Pardo Miguel y Tabalosos en San Martin y Pampacolca en Arequipa se encuentran en anteproyecto aprobado. Mientras que las agencias San Juan de Lurigancho, Jose

Leonardo Ortiz II en Chiclayo, Piura Secor Oeste, Yavari en Loreto se encuentran en búsqueda de local.

Mientras que las agencias que se planearon se encontrarán en proceso al culminar el presente año, al segundo trimestre, se encuentran en proceso de búsqueda de local: Jicamarca en San Juan de Lurigancho, Periférica Lima II, San Juan de Miraflores, Carabayllo, Miraflores, San Borja, Lima Norte, Surquillo y en provincia, las agencias de San Gabán en Puno, Periférica II Huancayo, Periférica II Trujillo, La Esperanza en Trujillo, San Sebastian/ San Geronimo en Cusco y Morales en San Martín.

La Agencia La Molina II se encuentra en proceso de trámites para alquiler de local. Las agencias que se encuentran con el expediente técnico culminado son: Corrales en Tumbes, Puyusca en Ayacucho y la Huaca en Piura, la agencia Ciudad Constitución en Pasco se encuentra en proceso de elaboración de expediente técnico.

Objetivo Operativo 2.4: TERCERIZACIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS QUE SE BRINDARÁN EN MICRO AGENCIAS BN A NIVEL NACIONAL

Al II Trimestre inicio operaciones las “Micro Agencias” de la Corte Superior de Justicia de Tumbes, Apurímac y Piura, así como en el Ministerio de Transporte y comunicaciones de Tacna.

Además, se encuentran en trabajos de implementación 15 “Micro Agencias”, de las cuales 9 se encuentran en la etapa del expediente técnico, 7 se encuentran con un avance mayor al 80%.

La demora en el proyecto se debe a los retrasos en el desarrollo del diseño operativo de las “Micro Agencias”.

Objetivo Operativo 2.5: CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2010

En relación a las agencias a culminar en el presente año, durante el segundo trimestre del presente la situación de las construcciones en lima es: la Sucursal Lima y la agencia Mollendo en Arequipa se encuentran en ejecución de obra, las agencias San Miguel en Lima, Castilla en Piura y Casa Grande se encuentran con expediente técnico concluido. Mientras que la agencia Mala en Lima se encuentra en proceso de elaboración de expediente técnico.

Mientras que las agencias que se planearon se encontrarán en proceso al culminar el presente año, al segundo trimestre se encuentran en proceso de búsqueda de terreno las agencias en lima: Ate Vitarte, Los Olivos, San Juan de Miraflores, Miraflores y Santa Anita, asimismo también las agencias en provincias: Ayabaca en Piura, Caballococha en Loreto, Caraveli y Cotahuasi y Caravelli en Arequipa, Huancabamba en Piura, Huancapi en Ayacucho, Jaen en Cajamarca y Colcabamba.

Las agencias que se encuentran en proceso de expediente técnico son: Cayalti en Lambayeque, Iberia en Loreto y Rioja en San Martín. Mientras que en la agencia de San Ignacio en Cajamarca se culmino la elaboración del expediente técnico.

Objetivo Operativo 2.6: REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2010

En relación a las agencias a culminar en el presente año, al segundo trimestre en las remodelaciones en provincia se tiene: las agencia Uchiza en San Martín, Huanta en Ayacucho, Yurimaguas en Loreto y Huaraz en Ancash se encuentran en proceso de ejecución de obras.

Mientras que las agencias a remodelar que se planearon se encontrarán en proceso al culminar el presente año, al segundo trimestre se tiene 20 agencias por iniciar elaboración de expediente técnico: Bagua Chica y Bagua Grande en Amazonas, Huancabamba, Canchaque, Paita y Mancora en Piura, Morrope en Lambayeque, Ninabamba y San Marcos en Cajamarca, Cartavio y Pacasmayo en La Libertad, Puerto Supe en Barranca y Sullana en Piura. También con relación a las agencias de frontera se tiene por iniciar expediente técnico la agencia Suyo en Piura, El Estrecho en Loreto, Purús en Ucayali, Yunguyo, Desaguadero y Moho en Puno, y la agencia Santa Rosa.

Se encuentran con expediente técnico culminado y en la etapa de convocatoria de obra las agencias de Huanuco y Aguaytia en Ucayali, la agencia de Tingo María en Huanuco se encuentra en etapa de elaboración de expediente técnico con contrato resuelto, la agencia Puerto Maldonado en Madre de Dios se esta evaluando la alternativa del local de Sunat, la agencia Cajamarca se encuentra en propuesta de proyecto de ampliación. En Lima, la agencia Callao el terreno propio en construcción está en proceso de arbitraje, la Agencia Javier Prado esta en proceso de trámite de licencia y la agencia de Villa María del Triunfo se encuentra en la etapa de saneamiento de título ante COFOPRI.

Objetivo Operativo 2.7: INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS

Al II Trimestre se instalaron 26 Cajeros Automáticos, siendo el retraso en la meta debido a que a que en el almacén sólo se cuenta con Cajeros Automáticos del tipo pedestal y dado que no es usual la instalación de este tipo de Cajeros Automáticos en el frontis de Agencias o en inmuebles de terceros se tuvo que elaborar un proyecto y diseño especial para su instalación en cualquier punto del país.

Adicionalmente, los contratos para la instalación de Cajeros Automáticos tipo pedestal en Centros Comerciales, aún no se han llegado a concretar (debido principalmente a que los Centros Comerciales vienen analizando su participar dentro de la Ley de Contrataciones y Adquisiciones del Estado).

Objetivo Operativo 2.8: ADQUISICIÓN DE 100 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 100 SISTEMAS DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL

Al II Trimestre se ha culminado con las especificaciones técnicas mínimas y los proveedores Diebold y NCR han remitido sus propuestas referenciales para la adquisición de los 100 cajeros automáticos. Asimismo el proveedor DIEBOLD también adjunta su propuesta en lo concerniente a la adquisición de cajeros automáticos y sistemas de video grabación digital.

Se esta en proceso de evaluación de las propuestas de los proveedores, a fin de determinar si cumplen con las ETM's, y de ser el caso evaluar en que extremos es necesario modificar las ETM's a fin de buscar la pluralidad de postores.

Objetivo Operativo 2.9: CAJEROS CORRESPONSAL II ETAPA

Al II Trimestre se han instalado 5 tiendas de Carsa y 4 Tiendas de Curacao con Financiera TFC.

Se ha tenido retrasos debido a las demoras en las especificaciones de las transacciones a consumir por el Web Service y en las coordinaciones de implementación con las instituciones: Caja Municipal de Tacna, Telefónica del Perú, Caja Nuestra Gente, Financiera TFC, Procesos MC del Perú.

Objetivo Operativo 2.10: MULTIRED MÓVIL

Desde el año 2008 se ha implementado el servicio en 110 localidades, de las cuales 24 se han implementado durante el II Trimestre del 2010.

Objetivo Operativo 2.11: CONTACT CENTER: CONTACTO CON CLIENTES VÍA WEB

Al II trimestre se culminó con la etapa de mejoramiento del centro de atención de llamadas (etapa planeada a culminarse a fines del año 2009).

Asimismo, se ha remitido los Términos de Referencia de las funcionalidades vía web del Contact Center para el análisis técnico respectivo.

Objetivo Estratégico 3: DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL

Objetivo Operativo 3.1: NUEVO CORE BANCARIO

En el II Trimestre, el Consorcio conformado por las empresas: J. Evans SAC (Perú) y Bupartech S.A. (Ecuador) que se encuentra realizando el Servicio de Consultoría del Nuevo Core Bancario, iniciaron el Estudio de Mercado y se realizaron los entregables siguientes:

- Quinto Entregable: “Lineamientos y Estrategias de Inversiones vinculadas con el nuevo Core Bancario”
- Sexto Entregable: “Recomendaciones de Cambios y mejoras en los procesos del Banco, preparándolo para el cambio de Core”.

Objetivo Operativo 3.2: PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2010

Al II Trimestre se ha realizado el alineamiento del portafolio PETI en base a la metodología de madurez de capacidades y dominios IBM, permitiendo sincerar el grado de contribución sobre las tecnologías adquiridas y el plan de acción a seguir durante el 2010.

Asimismo, se realizaron las siguientes actividades:

- Documentación del alcance de cada proyecto del PETI 2010.
- Elaboración de cronogramas detallados y metas específicas de los proyectos iniciados en el 2009 y al II Trimestre 2010.
- Identificación de los eventos de riesgos por proyectos y establecimiento de un plan de acción.
- Realización de reuniones de coordinación con los líderes de proyectos para revisar el grado de avance y desviaciones.

Objetivo Operativo 3.3: PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXIÓN DE ENTIDADES PÚBLICAS Y PRIVADAS)

Al II Trimestre se otorgó la Buena Pro a la consultoría “Estudio de posibilidades del mercado para determinar el valor referencial” la proveedor PROUPTIME BUSINESS CONSULTING SAC.

Además, se está elaborando el plan de implementación de la solución y una propuesta en la que se acotan los servicios inicialmente establecidos para la implementación de la Plataforma Transaccional Multicanal.

El proyecto se retrasó en razón a que durante el primer trimestre 2010, debido a la complejidad y especialización del proyecto se decidió la incorporación de una actividad nueva que es la contratación de una consultora que realizara el estudio de mercado para la adquisición de la Plataforma Transaccional Multicanal.

La convocatoria de dicha consultora se realizó 3 veces, siendo todas ellas declaradas desiertas

Objetivo Operativo 3.4: ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL DATAWAREHOUSE (PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACIÓN)

Al II Trimestre se otorgó la Buena Pro a la consultoría “Estudio de posibilidades del mercado para determinar el valor referencial” al proveedor Centrum – Católica, la cual permitirá continuar con el proceso de la consultora “Evaluación para la implementación de la solución corporativa de inteligencia de negocios Data Warehouse”; para luego empezar con el proceso de contratación de adquisición e implementación del Datawarehouse.

El proyecto se retrasó en razón a que durante el primer trimestre 2010, debido a la complejidad y especialización del proyecto se decidió la incorporación de una actividad nueva que es la contratación de una consultora que realizara el estudio de mercado para la “Evaluación para la implementación de la solución corporativa de inteligencia de negocios Data Warehouse”.

Objetivo Operativo 3.5: PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA DE LA GESTIÓN PÚBLICA

Al II trimestre se viene ejecutando una campaña educativa sobre el código de ética de la gestión pública mediante la distribución de trípticos, charlas informativas, contratapa de la revista del Banco y capacitación virtual (video disponible en la Intranet del Banco).

Además, se ha solicitado a todas las Áreas del Banco dictar nuevamente las charlas dentro de sus dependencias y se realizaron charlas de difusión presencial del Código de Ética durante el mes de Junio, a las agencias siguientes: Huamachuco, Víctor Larco, Sucursal Trujillo y Periférica Trujillo.

VI. EVALUACIÓN DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 – 201

AVANCE DE LOS INDICADORES DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 - 2013
AL 1er. SEMESTRE 2010

OBJETIVO ESTRATÉGICO BANCO DE LA NACIÓN	OBJETIVO ESPECÍFICO	N°	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS	Avance a Junio 2010	Grado de Avance (%)
					2010		
1. CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	1.1 Crear una organización desconcentrada y descentralizada	1	• Cantidad de Departamentos Regionales Implementados.	N°			
			Departamentos Regionales Implementados		10	0	0%
	1.2 Promover la Bancarización.	2	• Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	N°	9	4	44%
		3	• Cantidad Acumulada de Oficinas operando bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	N°	233	220	94%
		4	• Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	N°	37,244	27,060	73%
		5	• Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas de Gobierno Central	Millones de Nuevos S/.			
			Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas.		506	306	60%
			Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades		1,064	1,133	106%
		6	• Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	N°	704,000	751,851	107%
	1.3 Aplicación de los Principios de Responsabilidad Social Empresarial	7	• Grado de avance de la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación.	% de Avance	54	34	63%
	1.4 Mantener el crecimiento económico y financiero del Banco	8	• ROE	%	18.78	9.72 ^(*)	52%
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	2.1 Ampliar la Oferta de Productos y Servicios.	9	• Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	N°	13	2	15%
		10	• Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.2	3.5	83%
	2.2 Ampliar los canales de atención al cliente	11	• Cantidad de Nuevas Agencias	N°	16	4	25%
		12	• Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos	N°	100	25	25%
		13	• Cantidad de Cajeros Corresponsales.	N°	100	9	9%
		14	• Avance en el Proyecto Contact Center	% de Avance	60	46	77%
	2.3 Mejorar la capacidad operativa de las agencias del Banco	15	• Cantidad de Agencias Remodeladas	N°	15	6	40%
	2.4 Mejorar nuestro conocimiento del cliente	16	• Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes.	N°	7	6	86%
3. DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL	3.1 Incrementar las competencias del recurso humano.	17	• Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	N°	229	74	32%
	3.2 Modernización de los procesos operativos.	18	• Cantidad de Procedimientos y Procesos Rediseñados.	N°			
			Cantidad de Procesos Levantados y Documentados del CORE		56	91	163%
			Cantidad de Procedimientos Levantados y Documentados de la Red de Agencias		117	161	138%
			Cantidad de Procesos Rediseñados.		20	0	0%
			Cantidad de Procesos Implementados.		16	0	0%
	3.3 Modernización de los procesos de gestión	19	• Avance de la Implementación del Balanced Scored Card.	% de Avance	69	33	48%
	3.4 Integrar Tecnologías de Información a los procesos empresariales.	20	• Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.	% de Avance	30	23	77%
		21	• Grado de Avance del Proyecto Estratégico de Tecnologías de la Información (PETI)	% de Avance	33	16	47%
		22	• Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)	% de Avance	40	12	30%
4. SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	4.1 Adoptar Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo.	23	• Avance de la Implementación de las Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo en el Banco de la Nación	Porcentaje	34	28	82%
	4.2 Conseguir una Calificación Pública de Riesgo	24	• Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Bancode la Nación. (*) 1: Obtener Calificación Pública de Riesgo 2: Obtener Calificación Internacional de Riesgo	Asignación de Rating*	1	1	100%

(*) Se ha cambiado la fórmula de cálculo del ROE: (Utilidad o Pérdida Neta / Total Patrimonio al cierre del año anterior) x 100

VII. EVALUACIÓN FINANCIERA (En miles de nuevos soles)**7.1 Evaluación de la Ejecución al II Trimestre 2010 respecto al marco aprobado****BALANCE GENERAL**

Los **Activos** (S/. 20 711 260) fueron superiores en 8,99% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Mayor variación de S/. 1 709 141, explicada como consecuencia de:

En Activo Corriente:

Presenta una variación de **S/. 1 676 240**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:

Mayor ejecución en **S/. 585 654**, originada básicamente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Mayores depósitos en la Cuenta Overnight ME, principalmente por considerar el desembolso de la CAF al Ministerio de Transporte (transporte masivo eléctrico).	1 295 873	1 664 514	28
▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN en relación a lo previsto, principalmente por considerar vencimientos de Certificados de Depósitos, depósitos Custodia y Venta de ME.	8 458 532	8 824 498	4
▪ Menores depósitos en la Cuenta Ordinaria.	417 500	192 738	(54)
▪ Mayores depósitos en Bancos del Exterior, principalmente por los mayores depósitos en la cuenta Especial del Mercado Monetario.	138 497	177 341	28
▪ Mayores depósitos a Plazo en el BCRP.	0	31 128	-

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:

Mayor ejecución en **S/. 539 876**, originada principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	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.	1 793 422	2 371 273	32
▪ 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	1 979 941	(2)

Cartera de Créditos, Neto:

Mayor ejecución en **S/. 548 593**, originada principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Mayores colocaciones a trabajadores y pensionistas a través de Préstamos MULTIRED.	1 967 797	2 393 760	22
▪ Mayores colocaciones al Ministerio de Defensa a través de Avances de Cuenta Corriente.	603 236	639 202	6
▪ Mayores colocaciones a Petro Perú debido a cancelaciones de préstamos.	140 529	193 786	38

En Activo No Corriente

Presenta una variación positiva de **S/. 32 901**, principalmente por las mayores colocaciones a Gobiernos Locales, parcialmente contrarrestado por los menores activos en Inmuebles, Mobiliario y Equipo.

Los Pasivos (S/. 19 271 941) mayores en 9,94% a la meta prevista para dicho periodo.

Variación de S/. 1 742 818, explicada como consecuencia de:

En Pasivo Corriente

Presenta una variación de **S/. 1 611 884**, como consecuencia de:

Obligaciones con el Público:

Mayor ejecución en **S/. 1 552 639**, básicamente en:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Mayores Obligaciones a la Vista, principalmente por mayores depósitos en el Sector Administración Central (Minist. Transporte y Consejo de Ministros), Instituciones Públicas (Universidades) y por Empresas del Sector Privado no Financiero.	9 454 436	10 831 472	15
▪ Mayores Obligaciones con Público Restringidas, principalmente por Depósitos Judiciales y en Garantía.	1 396 055	1 517 697	9
▪ Mayores Obligaciones por cuentas a Plazo	1 141 585	1 216 494	7

En Pasivo no Corriente

Presenta una variación de **S/. 130 935**, básicamente por los mayores Beneficios Sociales de Trabajadores de S/. 143 985.

El **Patrimonio** fue de **S/. 1 439 318**, menor en 2,29% a la meta prevista para dicho periodo, con una variación negativa de S/. 33 678, explicada principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Menor Resultado Acumulado.	31 227	(49 876)	(260)
▪ Mayor Resultado Neto del Ejercicio	91 108	138 517	52

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

La Utilidad Operativa S/. 168 203 fue superior en 28% al marco previsto, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos por Servicios Financieros, destacando la comisión percibida por el Servicio de Tesorería del Estado; así como por las menores Provisiones registradas.

A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** muestran una desviación por debajo de 5% en relación a lo previsto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución Al II Trim.	Variación %
▪ Menores ingresos por intereses por Disponibles en MN, explicados principalmente por los menores ingresos por intereses en la Cuenta Especial en el BCRP.	69 558	54 560	(22)
▪ Menores ingresos por Diferencia de Cambio en Operaciones Varias, principalmente por Nivelación de Cambio ME.	10 296	6 394	(38)
▪ Menores ingresos por intereses por Disponible ME, principalmente por los menores intereses percibidos por depósitos Overnight.	4 356	1 168	(73)

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

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución Al II Trim.	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.	30 742	23 262	(24)
▪ Mayores gastos en el rubro Otros, lo que es explicado principalmente por el resultado de la Compra Venta de Valores. ¹	0	7 023	-

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

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución Al II Trim.	Variación %
▪ 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).	3 767	11 357	202
▪ Mayores provisiones por la Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.	3	4 341	131 446

¹ Se considera el neto de los ingresos y gastos tanto a nivel de ejecución como de Presupuesto

Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron mayores en 15% respecto a lo presupuestado, principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución Al II Trim.	Variación %
▪ Mayores ingresos por el servicio de caja realizado al Tesoro Público, producto de una mayor recaudación.	100 024	125 231	25
▪ Mayores ingresos por operaciones contingentes, principalmente por carta de créditos emitidas.	723	2 338	224

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron superiores en 75% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos registrados por Tarjetas de Débito y por Transferencias.

Los **Gastos de Administración** fueron superiores en 6% en relación en relación a lo previsto, principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución Al II Trim.	Variación %
▪ Mayores Gastos de Personal y Directorio en 24%, debido básicamente:			
▪ Mayores gastos en Jubilaciones y Pensiones por haberse considerado dicha Provisión como un Gasto de Administración, de acuerdo a lo instruido por la SBS.	0	54 478	-
▪ Menores gastos en Sueldos y Salarios, principalmente por básicas, gratificaciones y horas extras.	152 074	143 082	(6)
▪ Menores gastos en Tributos en 26%, principalmente por el menor gasto por concepto de ITAN.	31 744	23 339	(26)
▪ Menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 11%, básicamente por:			
▪ Menores gastos Diversos de Gestión.	19 506	17 783	(9)
▪ Menores gastos en Otros Servicios.	6 525	1 904	(71)
▪ Menores gastos en Otros Servicios-SNP.	11 868	10 434	(12)
▪ Menores gastos en Publicidad y Publicaciones.	7 451	5 060	(32)
▪ Menores gastos en Alquileres.	9 632	7 415	(23)
▪ Menores gastos en Mantenimiento y Reparación, principalmente de muebles, maquinarias y equipos; y por equipos de alarma y seguridad.	10 062	9 019	(10)

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** fueron menores en 57% al presupuesto, principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución Al II Trim.	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.	62 029	10 333	(83)
▪ Mayor Amortización de Gastos en MN.	3 940	5 400	37

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un mayor ingreso respecto al presupuesto de 114%, principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución Al II Trim.	Variación %
Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en MN, explicados principalmente por reversión de provisiones de créditos de consumo, riesgo país, 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); reversión del saldo provisionado para pago de proveedores 2008/2009 referente al SAI y reclasificación de ingresos diversos.	4 541	22 157	388
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 por 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	12 635	-

La Utilidad Neta S/. 138 517, superior en 52%, 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:

- o Una menor liquidez corriente en 1,64%. A pesar de ello, el Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos, principalmente por el mayor Disponible en el BCRP, Inversiones Negociables Disponibles para la Venta y Cartera de Crédito.

Ratio	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.
<u>Activo Corriente</u>	<u>18 526 433</u>	<u>20 202 673</u>
<u>Pasivo Corriente</u>	<u>15 200 388</u>	<u>16 812 272</u>
	1,22	1,20

- o Un mejor índice de Eficiencia Administrativa en 7,60%, explicado básicamente por el mayor Activo Rentable, principalmente por las mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta.

Ratio	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.
<u>Gastos de Administración</u> Activo Rentable	<u>834 626</u> 16 703 199	<u>854 323</u> 18 492 501
	5,00%	4,62%

- o Un mayor índice de Solvencia en 12,52%. El endeudamiento patrimonial del Banco registra un nivel mayor al de la meta, debido al mayor Pasivo Total registrado, producto de las mayores Obligaciones a la Vista. Este indicador alcanza al segundo trimestre el índice de 13,39 veces.

Ratio	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.
<u>Pasivo Total</u> Patrimonio	<u>17 529 123</u> 1 472 996	<u>19 271 941</u> 1 439 318
	11,90	13,39

- o Una mejora del ROA (Rentabilidad Económica) en 25,33% 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 al II Trim.	Ejecución al II Trim.
<u>Utilidad Operativa</u> Activos Totales	<u>141 755</u> 19 002 119	<u>194 896</u> 20 711 260
	0,75%	0,94%

- o Una mejora del ROE (Rentabilidad Financiera) en 51,95%, 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; atenuado ligeramente por los mayores gastos de Administración.

Ratio	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.
<u>Utilidad Neta</u> Patrimonio	<u>91 108</u> 1 690 995	<u>138 517</u> 1 690 995
	5,39%	8,19%

- o El Banco obtuvo Ingresos Financieros por S/. 379 053, permitiendo lograr una Utilidad Financiera Neta de S/. 341 751 (90,2% de margen). Dicha utilidad cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros; finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 138 517 (36,5% de margen neto).

Ratio	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.
<u>Margen Financiero Bruto</u> Ingresos Financieros	<u>366 949</u> 397 691	<u>348 767</u> 379 053
	92,27%	92,01%

ÍNDICES FINANCIEROS	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
LIQUIDEZ			
CORRIENTE (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	1,22	1,20	(1,64)
GESTIÓN			
Gastos de Administración ^{2/} / Activo Rentable ^{3/}	5,00%	4,62%	(7,60)
SOLVENCIA			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	11,90	13,39	12,52
RENTABILIDAD			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	0,75%	0,94%	25,33
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto ^{4/})	5,39%	8,19%	51,95
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS ^{5/}	92,27%	92,01%	(0,28)
EBITDA ^{6/}	158 947	196 502	23,63

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.

7.2 Evaluación de la Ejecución al II Trimestre 2010 con respecto a la Ejecución al II Trimestre 2009

BALANCE GENERAL

Los **Activos** (S/. 20 711 260) muestran una variación de S/. 1 925 294, equivalente a 10,25% con respecto a la ejecución al segundo trimestre 2009, como consecuencia de:

En Activo Corriente

Presenta una variación de **S/. 1 848 012**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:

Mayor ejecución en **S/. 267 776**, originada básicamente por:

Detalle	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 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 y Certificados de Depósitos del BCRP.	9 190 322	8 824 498	(4)
Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Overnight ME, principalmente por considerar el desembolso de la CAF al	1 197 980	1 664 514	39

Ministerio de Transporte (transporte masivo eléctrico) y por el vencimiento de Bonos Globales.			
▪ Mayores depósitos en Bancos del Exterior, principalmente por los mayores depósitos en la cuenta Especial del Mercado Monetario.	89 419	177 341	98
▪ Mayor disponible en Caja, principalmente en Oficina Principal y Sucursales y Agencias.	519 374	589 273	13

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:Mayor ejecución en **S/. 392 028**, originada principalmente por:

Detalle	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 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.	1 621 104	2 371 273	46
▪ Menores Inversiones Financieras a vencimiento, principalmente por la amortización del Bono DS. 002-2007 EF (de acuerdo a calendario).	2 343 296	1 979 941	(16)

Cartera de Créditos, Neto:Mayor ejecución en **S/. 1 181 669**, originada principalmente por:

Detalle	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010	Variación %
▪ Mayores colocaciones al Ministerio de Defensa a través de Avances a Cuenta Corriente MN.	220 971	639 202	189
▪ Mayores colocaciones a trabajadores y pensionistas a través de Préstamos MULTIRED.	1 773 378	2 393 760	35
▪ Mayores colocaciones a Petro Perú a través de Avances en Cuenta Corriente ME.	101 869	193 786	90

En Activo No CorrientePresenta una variación de **S/. 77 282** respecto a la ejecución al II Trimestre 2009, la cual es explicada principalmente por las mayores colocaciones a los Gobiernos Locales.**Los Pasivos** (S/. 19 271 941) muestran una variación de S/. 2 139 873, equivalente a 12,49% con respecto a la ejecución al II Trimestres 2009, explicada principalmente:**En Pasivo Corriente**Presenta una variación de **S/. 2 151 924**, principalmente por:**Obligaciones con el Público:**Mayor ejecución en **S/. 2 119 375**, básicamente en:

Detalle	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010	Variación %
▪ Mayores Obligaciones a la Vista, principalmente por los mayores depósitos en Instituciones Públicas y Administración Central, parcialmente contrarrestado por los menores depósitos en Gobiernos Locales y Regionales.	10 032 134	10 831 472	8
▪ Mayores Obligaciones por cuentas a Plazo, principalmente con el Fondo Consolidado de Reservas (tanto en MN como en ME).	509 899	1 216 494	139
▪ Mayores Obligaciones con el Público Restringidas, principalmente por depósitos judiciales, administrativos y por depósitos en garantía ME.	1 192 883	1 517 697	27
▪ Mayores Obligaciones por cuentas de Ahorro, principalmente con personas naturales.	2 226 778	2 518 573	13

En Pasivo no Corriente

Presenta una variación negativa de **S/. 12 051**, principalmente como consecuencia de las menores provisiones registradas para contingencias por litigios y demandas pendientes.

Patrimonio:

Con un saldo de **S/. 1 439 318**, alcanzó una variación negativa de S/. 214 579, equivalente a (12,97) % respecto a la ejecución al II Trimestre 2009. Dicha variación es explicada principalmente por:

Detalle	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010	Variación %
▪ Menor Resultado Neto del Ejercicio.	320 024	138 517	(57)
▪ Menor Resultado Acumulado	(16 803)	(49 876)	(197)

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

La Utilidad Operativa (S/. 168 203) fue inferior en 50%, 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 35% en relación al mismo periodo del año anterior, lo cual se explica principalmente por:

Detalle	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010	Variación %
▪ Menores intereses por Fondos Disponibles en MN, principalmente por los menores intereses percibidos por nuestros depósitos en la Cuenta Especial MN, dadas las continuas reducciones de la Tasa de Referencia por el BCRP.	252 661	54 560	(78)

Los **Gastos Financieros**, al II trimestre 2010, se encuentran por debajo de lo registrado al mismo periodo 2009 en 65%, lo cual se explica por:

Detalle	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010	Variación %
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.	75 161	23 262	(69)

El **Margen Financiero Neto** muestra una desviación de 32% 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 al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010	Variación %
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).	7 334	11 357	55
Menores provisiones para la incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores.	9 300	4 341	(53)

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

Detalle	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010	Variación %
Mayores ingresos por Transferencias, principalmente por el sistema de telegiro por corresponsalía.	25 490	37 492	47
Mayores ingresos por el Servicio de Caja realizado al Tesoro Público.	99 232	125 231	26

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron superiores en 48% 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 11%, principalmente por:

Detalle	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010	Variación %
- El Mayor gasto de Personal de 10% se explica principalmente por: - Mayores gastos por Sueldos y Salarios. - Mayores gastos por Compensación por Tiempo de Servicios.	125 608 8 502	143 082 9 282	14 9
Mayores gastos por Impuestos y Contribuciones, principalmente por el IGV.	23 796	23 339	(2)
- Mayores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 17%, básicamente por: - Mayores gastos en Tarifas de Servicios Públicos. - Mayores gastos en Mantenimiento y reparación. - Mayores gastos en Transporte y Almacenamiento. - Mayores gastos por Publicidad y Publicaciones. - Mayores gastos por Otros Servicios SNP	12 185 6 501 17 964 3 536 8 456	17 166 9 019 22 455 5 060 10 434	41 39 25 43 23

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** fueron superiores en 18%, según detalle:

Detalle	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010	Variación %
▪ Mayores provisiones para Contingencias y Otras.	7 749	10 333	33
▪ Mayor amortización de gastos MN	4 227	5 400	28

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un menor ingreso respecto al ejercicio anterior de 81%, principalmente por:

Detalle	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010	Variación %
▪ Menores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en ME. Al primer trimestre 2009, dichos ingresos fueron explicados por la reversión de la provisión para litigios y demandas pendientes interpuestas contra el Banco.	54 557	22 157	(59)
▪ 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 por 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.	5 590	12 635	126

La **Utilidad Neta** (S/. 138 517) fue inferior en 57% en relación al segundo trimestre 2009, principalmente por los menores Ingresos Financieros, producto de los menores intereses por Disponible, dadas las continuas reducciones de la Tasa de Referencia por el BCRP; así como por los mayores gastos de Administración y menores Ingresos Extraordinarios.

ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

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

- o Una menor liquidez corriente en 4%, principalmente como consecuencia del mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones por Cuentas a Plazo (destacando el Fondo Consolidado de Reservas) y por las mayores Obligaciones a la Vista; parcialmente contrarrestado por el mayor Activo Corriente, producto de las mayores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta y por Cartera de Crédito.

Ratio	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010
<u>Activo Corriente</u>	<u>18 354 661</u>	<u>20 202 673</u>
<u>Pasivo Corriente</u>	<u>14 660 348</u>	<u>16 812 272</u>
	1,25	1,20

- o El índice de Eficiencia Administrativa fue superior en 1,76%, principalmente por los mayores Gastos de Administración (anualizados) por Personal y por Servicios Prestados por Terceros.

Ratio	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010
<u>Gastos de Administración</u> Activo Rentable	<u>766 491</u> 16 867 191	<u>854 323</u> 18 492 501
	4,54%	4,62%

- o Un mayor índice de Solvencia en 31,75%, contando el Banco con una capacidad de endeudamiento de 13,39 veces su estructura patrimonial, principalmente por las mayores Obligaciones por Cuentas a Plazo (destacando el Fondo Consolidado de Reservas) y por las mayores Obligaciones a la Vista.

Ratio	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010
<u>Pasivo Total</u> Patrimonio	<u>17 132 068</u> 1 653 898	<u>19 271 941</u> 1 439 318
	10,36	13,39

- o Una disminución del ROA (Rentabilidad Económica) en 58,4%, explicado principalmente por los mayores Activos Totales registrados, producto de las mayores Inversiones y Cartera de Créditos; así como por la menor utilidad operativa, producto de los menores Ingresos Financieros.

Ratio	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010
<u>Utilidad Operativa</u> Activos Totales	<u>424 902</u> 18 785 966	<u>194 896</u> 20 711 260
	2,26%	0,94%

- o Una disminución del ROE (Rentabilidad Financiera) en 57,67%, explicado principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio, producto de los menores Ingresos Financieros, producto de las continuas reducciones de la Tasa de Referencia del BCRP.

Ratio	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010
<u>Utilidad Neta</u> Patrimonio	<u>320 024</u> 1 653 898	<u>138 517</u> 1 690 995
	19,35%	8,19%

- o Un mayor índice en 6,26% del Margen Financiero Bruto con respecto a los Ingresos Financieros. La Utilidad Financiera Neta de S/. 341 751 (90,2% de margen) cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros, finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 138 517.

Ratio	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010
<u>Margen Financiero Bruto</u> Ingresos Financieros	<u>500 576</u> 578 126	<u>348 767</u> 379 053
	86,59%	92,01%

ÍNDICES FINANCIEROS	Ejecución al II Trim. 2009	Ejecución al II Trim. 2010	Variación %
LIQUIDEZ			
CORRIENTE (Activo Corriente /Pasivo Corriente)	1,25	1,20	(4,00)
GESTIÓN			
Gastos de Administración ^{1/} / Activo Rentable ^{2/}	4,54%	4,62%	1,76
SOLVENCIA			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	10,21	13,39	31,75
RENTABILIDAD			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	2,26%	0,94%	(58,41)
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto ^{3/})	19,35%	8,19%	(57,67)
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS ^{4/}	86,59%	92,01%	6,26
EBIDTA^{5/}	409 424	196 502	(52,01)

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.

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

Evaluación de la Ejecución al II Trimestre 2010 respecto al marco aprobado

El Flujo Operativo (S/. 144 396) mostró un incremento de 58,49%, 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/. 1 224 004) mostró un incremento de 2 362,09%, siendo explicado en parte por el flujo operativo, y la diferencia obedece principalmente a las siguientes variaciones:

Ingresos de Capital	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Obligaciones con el Público	651 027	1 161 948	78
▪ Fondos Interbancarios	0	260 100	-
▪ Otros Activos	96 619	152 650	53
▪ Otros Pasivos	23 792	106 691	348
▪ Cuentas por Cobrar	10 941	133 955	1 124

Gastos de Capital	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Gastos de Capital no ligado a Proyectos	36 381	17 586	(52)
▪ Inversión Financiera	(1 129 947)	(1 073 403)	5
▪ Cartera de Créditos	476 492	675 388	42
▪ Cuentas por Cobrar	170	106 133	62 373
▪ Obligaciones con el Público	974 714	369 827	(62)
▪ Otros Pasivos	8 360	129 541	1 450
▪ Cuentas por Pagar	21 950	71 871	227
▪ Amortización Acumulada de Gastos	0	49 464	-

Los **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión**, al II Trimestre, ascienden a S/. 17 586. La ejecución corresponde principalmente a los rubros de Mobiliario, destacando la adquisición de PC's Administrativas y Laptops, e impresoras láser; en Edificios e instalaciones, principalmente por obras en las Agencias Nueva Cajamarca, La Florida, Chachapoyas, Mollendo, 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 al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Var.% Ejec./Meta al II Trim.	Avance % al II Trim.
Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión	95 638	36 381	17 586	(51,7)	18,39
1. Mobiliario y Equipo	50 066	11 283	5 408	(52,1)	10,80
2. Edificios e Instalaciones	22 909	14 496	6 102	(57,9)	26,63
3. Equipos de Transporte y Maquinaria	12 444	4 763	2 935	(38,4)	23,58
4. Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	10 219	5 839	3 141	(46,2)	30,74

El Flujo Neto de Caja (S/. 1 218 125) fue superior en 2 350,27% al presupuesto previsto, producto de lo anteriormente expuesto.

El Saldo Final de Caja (S/. 11 572 148) fue superior en 5,33% a la meta prevista para dicho periodo. La variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN y Overnight, considerándose en ésta última el desembolso de la CAF al Ministerio de Trabajo.

La Disponibilidad en el periodo evaluado (S/. 11 572 148) se encuentra comprometida como sigue:

Caja (S/. 589 273)

▪ Moneda Nacional	540 038
▪ Moneda Extranjera	49 235

Banco Central de Reserva (S/. 10 712 878)

▪ Depósito en la Cuenta Especial, Moneda nacional.	8 824 498
▪ Depósito en la Cuenta Overnight, Moneda extranjera.	1 664 514
▪ Depósito en la Cuenta Ordinaria.	192 738
▪ Depósitos a Plazos	31 128

Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 15 660)

▪ Depósitos en el Sistema Financiero del País.	15 660
--	--------

Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 177 341)

▪ Depósitos en Cuenta Ordinaria	75 594
▪ Cuenta Especial Mercado Monetario.	101 747

Otros (S/. 76 996)

▪ Canje	64 097
▪ Rendimiento Devengado del Disponible	11 930
▪ Otras Disponibilidades	969

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.

IX.- EVALUACIÓN PRESUPUESTAL (En miles de nuevos soles)**Evaluación de la Ejecución al II Trimestre 2010 respecto al marco aprobado**

El Resultado Operativo (S/. 194 896) fue superior en 37% respecto a la meta prevista para el II Trimestre, 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 9% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Ingresos en el rubro Otros Ingresos (Servicios Financieros), destacando los mayores ingresos por Servicio de Tesorería del Estado; e Ingresos Extraordinarios.

A nivel de rubros

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

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
Mayores ingresos por servicios diversos MN, principalmente por los mayores ingresos por comisiones recibidas por el Manejo de la Tesorería del Estado, Transferencias (Sistema de Telegiro), Cajeros Multired, entre otros.	195 887	220 733	13
Mayores ingresos por servicios diversos ME, principalmente por los mayores ingresos por comisiones recibidas por Tarjeta Multired a través de Cajeros.	1 869	5 243	180
Mayores ingresos por operaciones contingentes en ME, principalmente por cartas de créditos emitidas y cartas fianzas otorgadas.	600	2 026	238

Los **Ingresos Extraordinarios** fueron superiores en 490% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en MN, explicados principalmente por reversión de provisiones de créditos de consumo, riesgo país, 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); reversión del saldo provisionado para pago de proveedores 2008/2009 referente al SAI y reclasificación de ingresos diversos.	4 541	25 860	469

Los **Ingresos Financieros** fueron superiores en 1% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Mayores intereses por créditos en MN, principalmente por mayores ingresos por intereses de préstamos Multired y avances en Cuenta Corriente.	174 624	189 556	9
▪ Mayores ingresos por diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME.	10 296	22 779	121
▪ Menores ingresos por Intereses por disponibles en MN, explicado principalmente por los menores ingresos por intereses de la Cuenta Especial MN.	69 559	54 560	(22)
▪ 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.	13 484	7 686	(43)
▪ Menores ingresos en Cuentas por Cobrar en MN, explicado principalmente por la no ejecución de intereses por fideicomisos.	1 762	0	(100)

EGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de los **Egresos Operativos** fue superior en 1% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos en el rubro Gastos Financieros, principalmente por el rubro Diferencia en Nivelación de Cambio; Egresos Extraordinarios y 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.

A nivel de rubros

La mayor ejecución de 73% en **Gastos Financieros**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Mayores egresos por Diferencia en nivelación de cambio. (*)	0	16 385	-
▪ Mayores egresos por Resultado en la Compra Venta de Valores. (*)	0	6 995	-
▪ Mayores egresos por Valorización de inversiones disponibles venta instrumental. (*)	0	6 347	-
▪ Menores egresos por Intereses por Obligaciones con el Público en MN, principalmente por Cuenta Corriente, Cuenta de Ahorros y a Plazo.	27 941	19 265	(31)

(*) A nivel de ejecución el ingreso y gasto de esta variable es registrado de manera independientemente (según corresponda), mientras que a nivel de Presupuesto se considera como ingreso el neto de dichas operaciones

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

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ 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 por la regularización de intereses sobre las Cuentas Corrientes de los Gobiernos Locales, Regionales y Universidades desde (Set. - Dic. 2009) al efectuarse el cálculo con tasa vigente.	0	12 512	-
--	---	--------	---

La mayor ejecución de 32% de **Otros**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
Mayores gastos en el rubro Otros, principalmente por el mayor egreso en Fuerzas Policiales, explicado principalmente por el incremento de la custodia policial en la Red de Agencias, producto de las nuevas aperturas y por medidas de contingencia.	6 887	9 111	32

La menor ejecución de 14% en **Servicios Prestados por Terceros**, se explica principalmente por las siguientes variaciones:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
Menores gastos en Otros Servicios, principalmente por los menores gastos en los Proyectos Plan Operativos: PETI 2010, Tercerización de los Servicios Financieros, Cajeros Corresponsales II Etapa, Contact Center, Multired Móvil; por Proyectos Internos: Mejoras en el SAI y Tarjeta de Crédito 1ra Etapa; y por el lado de Gastos Recurrentes destacan los menores gastos por: Validación BDUC con RENIEC, Servicio de inventario físico y valorización de bienes mobiliario y equipo del BN.	6 525	1 904	(71)
Menores gastos por Honorarios Profesionales, principalmente por el rubro consultorías, explicado principalmente por el menor gasto en los Proyectos Plan Operativo: Core Bancario e Implementación de la Solución Corporativa de Inteligencia de Negocios (Datawarehouse); en Proyectos Internos: Explotación de Datos para el Desarrollo de Modelos Predictivos, Aplicación de los Principios de la RSE; contrarrestado parcialmente por el mayor gasto del rubro sociedades de auditoría.	6 831	3 426	(50)
Menores gastos en el rubro Publicidad y Publicaciones.	7 451	5 060	(32)
Menores gastos en Alquileres, principalmente por el menor gasto por alquiler de equipos informáticos y oficinas.	9 632	7 415	(23)
Menores gastos en Mantenimiento y Reparaciones, principalmente por el menor gasto por el rubro mantenimiento en equipos de alarmas y seguridad.	10 062	9 019	(10)

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

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Menores gastos en Sueldos y Salarios, principalmente por básicas, gratificaciones y horas extras. El presupuesto considera desde enero la totalidad del CAP 2006 (el cual será cubierto de manera progresiva), así como el efecto de la Negociación Colectiva 2010.	152 074	143 082	(6)
▪ Menores gastos en Compensación por Tiempo de Servicios.	10 094	9 282	(8)

La menor ejecución de 26% de **Tributos**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Menores gastos en el rubro Otros Impuestos y Contribuciones, principalmente por el menor gasto en el rubro Impuesto Temporal a los Activos Netos.	31 474	23 127	(27)

La menor ejecución de 11% de los **Gastos Diversos de Gestión**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Menores gastos en viáticos, principalmente por el menor gasto en viáticos por personal SNP y República, explicado principalmente por la menor ejecución en lo correspondiente a proyectos Plan Operativo e Internos.	2 785	2 052	(26)
▪ Menores gastos en el rubro Seguros.	3 148	2 674	(15)
▪ Menores gastos en Otros no relacionados a GIP, principalmente por Trabajos de la Imprenta, Donaciones y Gastos Notariales y de Registro.	2 993	2 085	(30)

La menor ejecución de 14% de los egresos por **Compra de Bienes**, se explica por:

Detalle	Meta al II Trim.	Ejecución al II Trim.	Variación %
▪ Menores gastos en Insumos y Suministros, básicamente por el menor gasto en los rubros Otros Suministros, letreros luminosos, Equipos de alarma y seguridad, bóvedas y cajas de seguridad.	4 365	3 859	(12)
▪ Menores gastos en combustible y lubricantes.	536	357	(33)

GASTOS DE CAPITAL

Al II Trimestre, la ejecución de **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión** fue de **\$. 17 586**, menor en 52% respecto a la meta prevista para dicho periodo. La ejecución corresponde principalmente al rubro Edificios e Instalaciones, destacándose la ejecución de las Obras Nueva Cajamarca, La Florida, Chachapoyas, Satipo, Mollendo, San Juan Bautista; Mobiliario y Equipo, destacándose la adquisición de PC's Administrativas-Laptops e Impresora Láser de Red BN; y al rubro de Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas, principalmente por la ejecución de obras Implementación Cajeros Provincias, Acondicionamiento Local para Capacitación y Rodríguez de Mendoza.

DETALLE DE GASTOS DE CAPITAL AL II TRIMESTRE 2010							
Concepto	A II Trim 2010				Presupuesto 2010	Avance Anual %	Situación Actual (*)
	Presupuesto	Ejecución	Variación	Var. %			
EDIFICIOS E INSTALACIONES							
Nueva Cajamarca - No proyectos - Por pagar del 2009	715,160	906,983	191,823	27%	927,210	98%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
La Florida - No proyectos - Por pagar del 2009	717,012	752,733	35,721	5%	896,266	84%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Chachapoyas - No proyectos - Por pagar del 2009	1,035,895	680,821	(355,074)	-34%	1,035,895	66%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Satipo - No proyectos - Por pagar del 2009	656,436	597,790	(58,646)	-9%	820,543	73%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Mollendo - POI # 6	381,751	563,045	181,294	47%	701,349	80%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
San Juan Bautista - Iquitos - No proyectos - Por pagar del 2009	799,656	519,154	(280,502)	-35%	799,656	65%	Obra Civil culminada
Racionalización de Espacios en las Sedes Principal Javier Prado y Elizalde (PI # 1)	310,590	396,753	86,163	28%	1,242,360	32%	En ejecución
Lima, Sucursal - POI # 6	1,078,449	382,733	(695,716)	-65%	2,792,336	14%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Chiquian - No proyectos - Por pagar del 2009	496,803	270,897	(225,906)	-45%	642,491	42%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Huanta - POI # 7	272,534	179,438	(93,096)	-34%	272,534	66%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Yarinacocha - No proyectos - Por pagar del 2009	675,186	102,994	(572,192)	-85%	848,057	12%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Otros	7,356,664	748,270	(6,608,394)	-90%	11,930,451	6%	
TOTAL :	14,496,136	6,101,611	8,394,525	-58 %	22,909,148	27 %	

Concepto	A II Trim 2010				Presupuesto 2010	Avance Anual %	Situación Actual (*)
	Presupuesto	Ejecución	Variación	Var. %			
MOBILIARIO Y EQUIPO							
PCs Administrativas y laptops	5,493,919	4,126,870	(1,367,049)	-25%	5,493,919	75%	LP 003-2009/FONAFE Buena Pro Consentida 03.02.2010
Impresora laser de red B/N, láser de escritorio, matriz de punto	503,379	503,379	(1)	0%	503,379	100%	LP 8-2009/DL-BN Item 1 : Buena Pro Consentida 26.02.10 LP 8-2009/DL-BN Item 2 : Desierto 12.02.10 LP 8-2009/DL-BN Item 3 : Desierto 12.02.10
Otros	5,285,593	777,754	(4,507,839)		43,812,992		
TOTAL	11,282,891	5,408,002	(5,874,889)	-52 %	49,810,290	11 %	

Concepto	A II Trím 2010				Presupuesto 2010	Avance Anual %	Situación Actual (*)
	Presupuesto	Ejecución	Variación	Var. %			
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS							
Implementación Cajeros Provincias - Proyecto N° 8	200,000	404,154	204,154	102%	500,000	81%	Se ejecuta en virtud al avance de obta
Acondicionamiento de local para capacitación	228,345	333,144	104,799	46%	350,000	95%	Obra Civil culminada
Rodriguez de Mendoza - No proyectos - Por pagar del 2009	310,248	281,864	(28,384)	-9%	310,248	91%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Acondicionamiento Nueva Oficina Agencia Jaén	352,075	270,947	(81,128)	-23%	352,075	77%	En ejecución de Obra
Jesús (Lauricocha.Huánuco) - No proyectos - Por pagar del 2009	317,694	209,702	(107,992)	-34%	317,694	66%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Independencia - Huaraz - No proyectos - Por pagar del 2009	162,226	153,134	(9,092)	-6%	162,226	94%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Banda de Shilcayo - No proyectos - Por pagar del 2009	138,107	112,387	(25,720)	-19%	138,107	81%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Yauli - No proyectos - Por pagar del 2009	116,515	93,707	(22,808)	-20%	116,515	80%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Nuevo Progreso - No proyectos - Por pagar del 2009	190,907	85,669	(105,238)	-55%	190,907	45%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Implementación Cajeros Lima - Proyecto N° 8	200,000	77,751	(122,249)	-61%	500,000	16%	Se ejecuta en virtud al avance de obta
Huánuco - POI # 7	491,238	40,276	(450,962)	-92%	697,782	6%	El Comité Especial está revisando las Bases del proceso.
Poder Judicial - Cono Norte - No proyectos - Por pagar del 2009	56,666	25,121	(31,545)	-56%	56,666	44%	Obra Civil culminada
Aguaytia (ucayali) - POI # 7	67,106	24,314	(42,792)	-64%	281,663	9%	El Comité Especial está revisando las Bases del proceso.
Lagunas - Lagunas - POI # 3	0	20,222	20,222		34,811	58%	
Nuñoa - Puno - POI # 4	124,446	10,151	(114,295)	-92%	165,929	6%	En ejecución de Obra
Pardo Miguel - San Martín - POI # 4	85,023	5,021	(80,002)	-94%	206,678	2%	En etapa de elaboración de términos de referencia. (Obra y Equipamiento)
Pampacolca - Arequipa - POI # 4	137,786	4,404	(133,382)	-97%	206,678	2%	En elaboración de Expediente Técnico, anteproyecto culminado
Otros	2,860,903	1,393,501	(1,467,402)	-51%	6,130,860	23%	
TOTAL :	5,839,285	3,141,315	(2,697,970)	-46%	10,218,839	31%	

RESULTADO ECONÓMICO

El **Resultado Económico** (S/. 177 311) fue mayor en 68% 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.

GASTO INTEGRADO DE PERSONAL

El **Gasto Integrado de Personal** (S/. 288 424) fue menor 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 y Planilla.

PERSONAL - POBLACIÓN AL MES DE JUNIO

CATEGORÍAS	Planilla		Locación de Servicios		Servicios Terceros		Total Personal	
	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado
Gerentes	26	25					26	25
Ejecutivos	944	880					944	880
Profesionales	381	326		402			381	728
Técnicos	2 704	2 666		579			2 704	3 245
Otros	68	117				1225	68	1 342
TOTAL	4 123	4 014	1 104	981	1 242	1 225	6 469	6 220
Pensionistas	6 519	6 235					6 519	6 235
Practicantes	200	125					200	125

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

ASPECTOS CRITICOS NO PREVISTOS

- Ninguno

RECOMENDACIONES

- Ninguna

XI.- ANEXOS.

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

INGRESOS FINANCIEROS : A

SERVICIOS	EJE 2009 A JUNIO Mil.Operaciones	META 2010 A JUNIO Mil.Operaciones	EJE 2010 A JUNIO Mil.Operaciones	Variación % Eje 10/ Eje 09	Variación % Eje 10/ Meta 010	EJE 2009 A JUNIO En MM S/.	META 2010 A JUNIO En MM S/.	EJE 2010 A JUNIO En MM S/.	Variación % Eje 10/ Eje 09	Variación % Eje 10/ Meta 010
Recaudación	12,680	14,023	13,829	9.1	-1.4	18	21	20	9.7	-4.5
Pagaduría	81,590	89,439	89,031	9.1	-0.5	195	236	236	21.0	-0.1
Otros	10,754	11,550	11,708	8.9	1.4	7	7	7	8.4	-5.2
TOTAL	105,025	115,012	114,568	9.09	-0.39	220	265	263	19.7	-0.6

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

PRODUCTOS	EJE 2009 A JUNIO	META 2010 A JUNIO	EJE 2010 A JUNIO	Var % Eje 010/ Eje 09	Var % Eje 010/ Meta 010
Ahorros (En S/. MM)	2,498	2,627	3,141	25.7	19.6
Créditos Multired (En S/. MM)	137,180	142,161	153,454	11.9	7.9
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	0	0	0	0.0	0.0
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	253,657	73,602	55,567	-78.1	-24.5
Diferencia Cambio Operaciones Spot	29,400	10,296	22,779	-22.5	121.2
Nivelación de Cambio	0	0	0	0.0	0.0
Pérdida por Nivelación de Cambio	12,234	0	16,385	33.9	0.0

CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION PRESUPUESTAL
Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS : A JUNIO 2010

PRODUCTOS	EJE 2009 A JUNIO En MM S/.	META 2010 A JUNIO En MM S/.	EJE 2010 A JUNIO En MM S/.	Variación % Eje 010/ Eje 09	Variación % Eje 010/ Meta 010
Recaudación	16,162	16,299	17,212	6.5	5.6
Pagaduría	99,647	100,647	125,521	26.0	24.7
Créditos	166,961	174,879	190,116	13.9	8.7
Otros	857,749	602,308	658,912	-23.2	9.4
TOTAL	1,140,519	894,132	991,761	-13.0	10.9

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A JUNIO 2010

INVERSIONES	META 2010 Anual En MM S/.	META 2010 A JUNIO En MM S/.	EJE 2010 A JUNIO 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	36,381	17,586	-51.7	18.39
1. Mobiliario y Equipo	50,066	11,283	5,408	-52.1	10.80
2. Edificios e Instalaciones	22,909	14,496	6,102	-57.9	26.64
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	12,444	4,763	2,935	-38.4	23.59
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	10,219	5,839	3,141	-46.2	30.74
5. Terrenos	0	0	0	0.0	0.00
Otros	0	0	0	0.0	0.00
TOTAL FBK	95,638	36,381	17,586	-51.7	18.39

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A JUNIO 2010

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A JUNIO 2010

INVERSIONES	META 2010 Anual En MM \$/.	META 2010 A JUNIO En MM \$/.	EJE 2010 A JUNIO En MM \$/.	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	36,381	17,586	-51.7	18.39
1. Mobiliario y Equipo	50,066	11,283	5,408	-52.1	10.80
2. Edificios e Instalaciones	22,909	14,496	6,102	-57.9	26.64
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	12,444	4,763	2,935	-38.4	23.59
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	10,219	5,839	3,141	-46.2	30.74
5. Terrenos	0	0	0	0.0	0.00
Otros	0	0	0	0.0	0.00
TOTAL FBK	95,638	36,381	17,586	-51.7	18.39

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

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

S E C T O R E S	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	3,109,482,105	3,747,421,237	39,286	56,518	12,059,656	9,115,784	19,792,660	21,347,333	22,919,258	24,685,261	3,164,292,965	3,802,626,133
1.1 Sector Financiero	291,542,919	335,639,626	0	0	0	0	0	0	2,204,314	4,894,892	293,747,233	340,533,518
1.1.1 Sector Bancario	111,763,297	70,745,816			0	0	0	0	603,219	363,113	112,366,516	71,108,929
1.1.2 Sector No Bancario	179,779,622	264,892,810							1,601,095	4,531,779	181,380,717	269,424,589
1.2 Sector Administración Pública	744,298,650	955,828,354	0	0	17,998	17,998	1,189,382	1,189,382	6,097,329	4,724,931	751,603,359	961,760,665
1.2.0 Tesoro Público	0	0									0	0
1.2.1 Administración Central	605,610,211	730,165,073			282	282			5,609,466	3,461,214	611,219,959	733,626,569
1.2.2 CORDES	0											
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	76,422					1,189,382	1,189,382	0	0	1,189,382	1,265,804
- Universidades	0	0							0	0	0	0
- Otros	0	76,422					1,189,382	1,189,382			1,189,382	1,265,804
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	138,644,000	225,586,859	0	0	17,716	17,716			487,863	1,263,717	139,149,579	226,868,292
1.2.7 Gobiernos Regionales	44,439	0							0	0	44,439	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	62,854,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62,854,000	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2,010,786,536	2,455,954,257	39,286	56,518	12,041,658	9,097,786	18,603,278	20,157,951	14,617,615	15,065,438	2,056,088,373	2,500,331,950
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	24,225	23,454	2,144,760	1,883,286	9,785,254	9,432,264	0	0	11,954,239	11,339,004
- 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	69,269					139,861	69,269
- Omnia Vision							783,069	783,069			783,069	783,069
- Suministros para la Industria							242,559	242,559			242,559	242,559
- Suministros Peruanos							218,031	603,912			218,031	603,912
- Transportes Peruanos El Inca							231,153	231,153			231,153	231,153
- Otros	0	0	24,225	23,454	1,802,852	1,611,970	4,659,412	3,920,541	0	0	6,486,489	5,555,965
1.4.2 Hogares	2,010,786,536	2,455,954,257	15,061	33,064	9,896,898	7,214,500	8,818,024	10,725,687	14,617,615	15,065,438	2,044,134,134	2,488,992,946
- Prés a Trabajad. y Pensionistas	1,936,187,157	2,382,521,212	15,970	33,064	6,711,474	6,914,803	4,922,251	7,319,244	14,613,334	15,065,438	1,962,450,186	2,411,853,761
- Prés a Directores y Trabajadores	42,989,912	62,194,597									42,989,912	62,194,597
- Préstamo Multired Reconstrucción	0	11,238,448								0	0	11,238,448
- Préstamo Hipotecario	31,609,467	0							4,281	0	31,613,748	0
- Otros	0	0	(909)	0	3,185,424	299,697	3,895,773	3,406,443	0	0	7,080,288	3,706,140
T O T A L :	3,109,482,105	3,747,421,237	39,286	56,518	12,059,656	9,115,784	19,792,660	21,347,333	22,919,258	24,685,261	3,164,292,965	3,802,626,133

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

S E C T O R E S	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	47,637,031	68,572,674	0	0	2,468,454	2,070,463	8,846,876	9,277,786	0	24,697	58,952,361	79,945,620
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					0	0
1.2 Sector Administración Pública	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0
1.2.1 Administración Central	0	0									0	0
1.2.2 CORDES	0										0	0
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	10	0									10	0
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	0	0									0	0
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0									0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	47,637,021	68,572,674	0	0	0	0	8,114	0	0	24,697	47,645,135	68,597,371
- Petro Perú	47,637,000	68,572,674							0	24,697	47,637,000	68,597,371
- Otros	21	0					8,114	0			8,135	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2,468,454	2,070,463	8,838,762	9,277,786	0	0	11,307,216	11,348,249
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	0	0	1,973,663	1,593,517	7,175,434	7,356,190			9,149,097	8,943,707
- Aurifera Los Incas S.A.							1,593,859	1,593,859			1,593,859	1,593,859
- Barranco Corporation					190,285	190,285					190,285	190,285
- Confecciones Alata					170,824	170,824					170,824	170,824
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar							307,071	307,071			307,071	307,071
- Motor Import							711,808	711,808			711,808	711,808
- Occident.Fisheries (Ex-Salaverry)					138,242	0	331,291	331,291			469,533	331,291
- Transportes Santa Rosa											0	0
- Tecminsa							4,231,405	4,406,161			5,705,717	5,638,569
- Otros	0	0	0	0	1,474,312	1,232,408					0	0
1.4.2 Hogares					494,791	476,946	1,663,328	1,927,596			2,158,119	2,404,542
2. SECTOR EXTERNO					34,349	0					34,349	0
2.2 Organismos Internacionales					34,349	0					34,349	0
(c) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
T O T A L :	47,637,031	68,572,674	0	0	2,502,803	2,070,463	8,846,876	9,277,786	0	24,697	58,986,710	79,945,620

DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIVISIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS A JUNIO 2010				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	1,967,796,624	2,393,759,660	425,963,036	23,846,602	26,421,503	2,574,901
CRÉDITOS REFINANCIADOS	15,970	33,064	17,094			
CRÉDITOS VENCIDOS	6,711,474	6,914,803	203,329			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	4,922,251	7,319,244	2,396,993			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	78,361,066	80,014,287	1,653,221			
TOTAL :	1,901,085,253	2,328,012,484	426,927,231	23,846,602	26,421,503	2,574,901

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	2,355,589,083	2,326,717,126	23,987,763	27,356,081	26,558,118
Junio	1,967,796,624	2,393,759,660	2,374,674,372	23,846,602	26,421,503	26,888,792
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	153,454,069	

Informe de Gestión Financiera y Presupuestal II Trimestre

XII.- INDICADORES RELEVANTES.

FORMATO A

RUBROS		Und. Medida	REAL AÑO 2009											
			A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos directos	Nuevos S/	182 381 168	282 335 940	459 782 209	468 176 605	400 458 510	514 903 099	798 316 021	1 021 541 431	1 070 062 638	900 846 892	923 581 241	1 008 994 209	27 150 297
Creditos indirectos	Nuevos S/	3 028 766 311	2 754 824 266	2 582 101 635	2 676 019 714	2 862 346 372	2 686 868 895	2 523 869 672	2 439 850 219	2 356 470 324	2 878 044 487	3 019 330 281	3 267 159 257	3 267 159 257
Creditos al personal	Nuevos S/	36 474 498	36 189 862	35 212 336	35 549 887	34 875 399	34 029 045	35 229 566	37 399 553	39 023 364	42 435 587	43 525 249	45 783 825	45 783 825
TOTAL CARTERA DE CREDITO + rendimiento devengado	Nuevos S/	3 247 621 977	3 073 350 070	3 077 096 180	3 179 746 266	3 207 090 281	3 235 801 039	3 357 415 279	3 498 791 323	3 971 428 356	3 821 686 966	3 986 438 774	4 321 537 291	4 321 537 291
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos S/	30 007 519	24 933 275	22 890 259	40 800 688	25 402 962	22 550 824	22 445 053	21 603 780	16 530 186	16 049 651	21 809 031	34 606 775	34 606 775
	Nuevos S/	83 872 905	84 732 230	84 527 839	84 124 625	84 635 249	85 893 112	85 969 244	82 042 155	103 944 174	107 022 942	107 473 197	108 441 330	108 441 330
	Nuevos S/	3 193 755 991	3 013 551 115	3 015 458 600	3 136 422 329	3 147 898 014	3 172 158 751	3 293 891 086	3 417 452 822	3 884 464 366	3 730 713 615	3 900 722 606	4 247 702 736	4 247 702 736
RIESGO DE CARTERA														
Normal	Nuevos S/	3 100 767 153	2 926 031 288	2 941 232 116	3 044 069 122	3 074 267 925	3 098 793 995	3 280 899 699	3 351 399 921	3 820 089 091	3 667 143 931	3 821 916 564	4 134 024 166	4 134 024 166
Problema potencial	Nuevos S/	92 083	4 394 665	83 304	78 310	73 932	69 644	18 406 106	21 531 977	20 159 462	23 074 221	22 786 649	48 207 699	48 207 699
Deficiente	Nuevos S/	21 031 451	20 589 514	26 126 126	25 722 934	22 748 475	28 589 250	24 880 179	23 356 476	23 223 162	15 048 599	14 595 110	15 493 110	15 493 110
Dudoso	Nuevos S/	62 110 526	57 747 277	45 053 498	48 719 265	47 857 186	45 808 491	41 694 039	41 537 821	46 808 473	53 844 691	62 955 181	62 377 756	62 377 756
Pérdida	Nuevos S/	63 628 662	64 593 254	64 807 065	61 162 525	62 148 693	62 545 587	61 551 815	60 971 646	61 154 635	62 212 622	62 189 200	61 503 870	61 503 870
TOTAL CARTERA	Nuevos S/	3 247 621 977	3 073 350 096	3 077 096 120	3 179 752 196	3 207 096 211	3 235 806 917	3 357 421 208	3 498 797 132	3 971 434 823	3 821 692 694	3 986 442 704	4 321 587 066	4 321 587 066
BENEFICIARIOS	Número	625 614	621 818	613 067	615 917	614 787	613 617	611 181	610 455	610 420	607 988	599 943	603 039	603 039
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	17 288 135	34 106 552	52 534 225	69 718 300	87 456 051	105 048 643	124 712 525	143 811 101	162 368 078	191 128 432	199 775 830	220 672 262	220 672 262
INDICE MOROSIDAD	Número	2,02%	2,11%	2,12%	1,86%	1,86%	2,00%	1,86%	1,91%	1,99%	1,83%	1,83%	1,66%	1,66%
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos S/	137 200 513	137 200 513	258 746 056	329 878 256	375 912 307	424 901 754	458 687 792	491 128 432	499 571 945	520 671 945	520 671 945	520 671 945	520 671 945
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos S/	62 066 733	108 281 436	214 435 396	261 122 482	289 468 528	320 023 752	355 836 861	371 225 532	379 291 551	358 938 735	390 394 828	344 732 320	344 732 320
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,41%	0,73%	1,37%	1,76%	2,00%	2,26%	2,52%	2,56%	2,59%	2,37%	2,50%	2,59%	2,59%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,44%	5,86%	10,89%	15,92%	17,74%	19,35%	21,07%	21,45%	21,43%	21,67%	22,03%	20,13%	20,13%
NIVE DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSIÓN	Porcentaje	0,021%	0,086%	0,052%	0,37%	3,81%	4,25%	6,15%	9,67%	11,38%	12,69%	14,06%	18,30%	18,30%
PERSONAL														
Planilla	Número	3 811	3 812	3 748	3 827	3 822	3 934	3 940	3 933	3 932	3 932	3 930	3 930	3 933
Gerentes	Número	22	22	22	22	22	22	23	25	24	24	24	24	24
Ejecutivos	Número	806	817	837	876	875	873	875	875	875	875	881	881	881
Profesionales	Número	222	226	233	258	260	261	266	303	300	303	302	302	301
Técnicos	Número	1 628	1 610	1 676	1 722	1 737	1 851	1 859	1 889	1 882	2 600	2 600	2 602	2 599
Administrativos	Número	1 130	1 117	978	948	928	927	921	962	1 300	1 300	1 272	1 272	1 272
Locación de Servicios	Número	737	753	743	790	639	666	747	820	813	883	880	937	937
Servicios de Terceros	Número	1 197	1 208	1 214	1 208	1 210	1 208	1 215	1 215	1 225	1 227	1 226	1 226	1 226
Personal de Cooperativas	Número													
Personal de Servicios	Número													
Otros	Número	1 197	1 208	1 214	1 208	1 210	1 208	1 215	1 215	1 225	1 227	1 226	1 226	1 226
Pensionistas	Número	6 447	6 416	6 413	6 400	6 393	6 389	6 377	6 370	6 356	6 353	6 335	6 335	6 308
Regimen 20530	Número	6 447	6 416	6 413	6 409	6 393	6 389	6 377	6 370	6 356	6 353	6 335	6 335	6 308
Regimen	Número													
Regimen	Número													
Practicantes (Incluye Serum, Segisras)	Número	139	134	131	127	120	125	121	116	117	118	113	113	111
TOTAL	Número	12 331	12 332	12 249	12 361	12 184	12 322	12 420	12 454	12 443	12 513	12 500	12 515	12 515

1/ Acumulado a cada mes

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2010 - METAS

RUBROS e INDICADORES / PERIODICIDAD		Und. Medida	Previsto Año 2010 1/											
			A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles		144 017 900	227 317 900	310 617 900	393 917 900	477 217 900	560 517 900	643 817 900	727 117 900	810 417 900	893 717 900	977 017 900	1 060 317 900
Creditos directos	Nuevos Soles		2 827 542 969	2 981 388 775	3 052 246 562	3 136 387 770	3 158 445 770	3 272 394 589	3 370 870 090	3 513 524 940	3 553 186 004	3 604 296 944	3 618 621 683	3 680 717 049
Creditos al personal	Nuevos Soles		42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912	42 989 912
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles		2 870 532 881	3 024 378 687	3 101 236 474	3 179 377 682	3 201 435 862	3 315 384 591	3 413 982 981	3 558 514 852	3 596 175 916	3 647 296 856	3 661 611 595	3 723 706 961
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles		21 584 371	21 729 392	21 874 547	22 019 843	22 808 779	23 289 258	23 420 981	23 548 945	23 752 560	23 982 616	24 231 497	23 538 365
- provisiones prev. de cobranza dudosa	Nuevos Soles		176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873	176 446 873
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles		2 715 670 385	2 869 661 206	2 948 664 148	3 024 950 652	3 047 797 588	3 161 856 886	3 260 451 928	3 403 208 628	3 442 980 033	3 494 202 599	3 508 615 136	3 570 788 453
RIESGO DE CARTERA														
Normal	Nuevos Soles		2 727 207 175	2 873 371 460	2 946 391 738	3 020 631 351	3 041 587 099	3 149 847 352	3 243 414 445	3 378 938 065	3 416 618 853	3 465 177 823	3 478 787 329	3 537 782 272
Potencial problema	Nuevos Soles		86 116	90 371	93 037	93 351	96 043	99 462	102 416	106 695	107 885	109 419	109 848	111 711
Deficiente	Nuevos Soles		25 834 796	27 219 408	27 911 128	28 614 399	28 812 921	29 836 461	30 724 832	32 008 634	32 365 583	32 820 532	32 954 504	33 513 363
Dudoso	Nuevos Soles		63 151 723	66 536 331	69 227 202	72 946 309	70 431 585	72 938 459	75 105 116	78 243 327	79 115 870	80 555 454	81 921 553	84 251 870
Perdida	Nuevos Soles		54 253 071	57 160 757	58 613 369	60 090 238	60 507 134	62 660 767	67 218 131	67 967 725	68 933 722	69 374 458	70 378 062	71 378 062
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles		2 870 532 881	3 024 378 687	3 101 236 474	3 179 377 682	3 201 435 862	3 315 384 591	3 413 982 981	3 558 514 852	3 596 175 916	3 647 296 856	3 661 611 595	3 723 706 961
BENEFICIARIOS	Número		625 614	621 818	613 067	615 917	614 767	613 617	611 181	610 455	610 749	607 988	700 300	705 700
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número		18 545 087	37 202 370	55 971 677	74 853 172	93 846 699	112 952 407	132 170 154	151 500 575	170 942 041	190 406 176	210 162 762	229 940 710
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje		2.11%	2.04%	2.16%	1.65%	2.01%	2.04%	2.01%	1.89%	1.95%	1.91%	1.89%	1.89%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles		6 125 486	8 145 034	5 994 096	6 180 679	5 439 894	6 165 582	8 666 902	6 352 477	5 856 526	1 646 623	7 913 239	8 305 274
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles		19 689 889	36 919 364	62 790 429	87 344 434	106 343 944	131 809 365	154 307 358	179 089 921	211 717 397	235 808 437	261 134 217	266 433 242
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles		12 602 560	22 744 706	41 608 442	59 075 118	71 717 900	91 107 949	107 349 892	125 732 318	153 593 657	172 620 560	192 538 203	164 491 280
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje		0.11%	0.11%	0.36%	0.50%	0.61%	0.75%	0.79%	0.95%	1.13%	1.26%	1.38%	1.34%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje		0.13%	0.28%	2.92%	4.10%	4.94%	6.19%	7.21%	8.34%	10.02%	11.10%	12.30%	10.64%
AGENCIAS UOB	Número		302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302
AGENCIAS NO UOB	Número		139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	142
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSI	Porcentaje		0.06%	3.05%	0.09%	19.49%	26.16%	38.04%	53.43%	67.82%	83.66%	94.09%	97.19%	100.00%
PERSONAL														
Planilla	Número		4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123	4 123
Gerentes	Número		26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26
Ejecutivos	Número		944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944
Profesionales	Número		381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381
Técnicos	Número		2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704	2 704
Administrativos	Número		68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68
Locación de Servicios	Número		1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104	1 104
Servicios de Terceros	Número		1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242
Personal de Cooperativas	Número													
Personal de Servicios	Número													
Ciops	Número		1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242
Pensionistas	Número		6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519
Regimen 20530	Número		6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519	6 519
Regimen	Número													
Regimen	Número													
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número		200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
TOTAL	Número		13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188	13 188

1/ Acumulado a cada mes

FONAFE

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2010 - REAL

RUBROS e INDICADORES / PERIODICIDAD	Und. Medida	REAL AÑO 2010 1/											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1,011,849,562	1,131,635,488	1,142,965,410	1,168,618,177	1,192,805,013	1,164,195,470						
Creditos directos	Nuevos Soles	3,489,167,666	3,576,307,412	3,625,565,767	3,721,141,512	3,774,772,166	3,939,652,698						
Creditos al personal	Nuevos Soles	49,049,414	52,506,778	55,910,137	59,660,300	61,448,470	64,144,703						
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4,550,066,642	4,760,449,678	4,824,441,314	4,949,419,989	5,029,025,649	5,167,992,871	0	0	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	24,231,959	25,668,688	23,192,013	37,885,169	32,072,733	24,755,054						
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	86,019,771	85,903,531	85,537,617	85,722,237	85,206,601	84,211,818						
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4,488,278,830	4,700,214,835	4,762,095,710	4,901,582,921	4,975,891,781	5,108,536,107	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	4,799,027,745	4,939,308,831						
Problema potencial	Nuevos Soles	22,138,889	23,917,173	26,261,269	8,746,312	23,067,128	25,837,749						
Deficiente	Nuevos Soles	11,253,520	12,918,690	12,606,303	13,240,699	10,127,581	14,751,213						
Dudoso	Nuevos Soles	131,617,279	129,695,975	126,494,402	141,737,558	135,054,271	127,784,170						
Perdida	Nuevos Soles	61,228,964	61,778,718	61,651,602	61,432,942	61,758,691	60,324,439						
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	4,550,072,567	4,760,455,607	4,824,441,313	4,949,429,648	5,029,035,416	5,168,006,402	0	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	601,596	603,317	599,943	638,756	646,684	609,795						
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19,289,759	37,498,727	57,982,333	76,137,587	95,905,952	114,567,808						
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1.76%	1.75%	1.78%	1.67%	1.65%	1.56%						
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	7,615,995,636	7,746,916,207	7,888,945,814	7,982,113,482	8,122,407,459	8,270,915,280						
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	41,974,763	73,001,874	98,508,244	134,379,593	160,550,737	194,896,055						
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	31,421,651	52,768,893	67,991,163	95,273,735	114,477,613	138,517,319						
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.21%	0.36%	0.48%	0.67%	0.79%	0.94%						
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	1.84%	3.12%	4.02%	5.63%	6.77%	8.19%						
AGENCIAS UOB	Número	302	303	304	304	305	306						
AGENCIAS NO UOB	Número	139	139	139	139	139	139						
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN	Porcentaje	0.006%	0.916%	11.386%	14.309%	16.742%	18.388%						
PERSONAL													
Planilla	Número	3,926	4,017	4,015	4,014	4,020	4,014	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	16	24	25	25	25	25						
Ejecutivos	Número	901	879	878	878	880	880						
Profesionales	Número	275	319	318	319	326	326						
Técnicos	Número	1,924	2,673	2,672	2,670	2,668	2,666						
Administrativos	Número	810	122	122	122	121	117						
Locación de Servicios	Número	925	1,147	998	994	988	981						
Servicios de Terceros	Número	1,248	1,207	1,207	1,234	1,237	1,225	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número	1,248	1,207	1,207	1,234	1,237	1,225						
Otros	Número												
Pensionistas	Número	6,308	6,292	6,274	6,266	6,256	6,235	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6,308	6,292	6,274	6,266	6,256	6,235						
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	117	120	110	113	115	125						
TOTAL	Número	12,524	12,783	12,604	12,621	12,614	12,580	0	0	0	0	0	0

1/ Acumulado a cada mes

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE				BANCO DE LA NACION			
FODER003				Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características			
Fecha Cierre : 15/07/2010				Página 1			
Hora Cierre : 20:43:34				Fecha Impr 19/07/2010			
AÑO : 2010				Hora Impr 12:15:20			
MES : Junio				(C34432007-201015)			
FORMATO N. 9E				EN NUEVOS SOLES			
TIPO CAMBIO : 2.826							
TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
BONOS					4,080,315,223		4,080,315,223
BONOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO					11,467,052		11,467,052
BANCO DE CREDITO					4,586,471		4,586,471
020	NUEVO SOL				4,586,471		4,586,471
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					6,880,581		6,880,581
019	DOLAR AMERICANO				6,880,581		6,880,581
BONOS CORPORATIVOS					149,794,895		149,794,895
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					4,047,691		4,047,691
020	NUEVO SOL				4,047,691		4,047,691
BID							
020	NUEVO SOL						
BANCO CONTINENTAL							
019	DOLAR AMERICANO						
BANCO DE CREDITO							
020	NUEVO SOL						
CITIBANK							
019	DOLAR AMERICANO						
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					13,724,319		13,724,319
019	DOLAR AMERICANO				13,724,319		13,724,319
CEMENTOS LIMA S.A.					5,544,899		5,544,899
020	NUEVO SOL				5,544,899		5,544,899
DUKE ENERGY INTERNATIONAL EGENOR S.A.A.					3,579,061		3,579,061
020	NUEVO SOL				3,579,061		3,579,061
EDEGEL					8,187,736		8,187,736
020	NUEVO SOL				8,187,736		8,187,736
EDELNOR					20,527,218		20,527,218
020	NUEVO SOL				20,527,218		20,527,218
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					60,660,120		60,660,120
020	NUEVO SOL				60,660,120		60,660,120
OTROS (TITULIZACION)							
019	DOLAR AMERICANO						
YURA S.A.					2,986,898		2,986,898
020	NUEVO SOL				2,986,898		2,986,898
CMR FALABELLA							
020	NUEVO SOL						
Luz del Sur					14,988,392		14,988,392
020	NUEVO SOL				14,988,392		14,988,392

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE				BANCO DE LA NACION			
FODER003				Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características			
Fecha Cierre : 15/07/2010				Página 2			
Hora Cierre : 20:43:34				Fecha Impr 19/07/2010			
AÑO : 2010				Hora Impr 12:15:20			
MES : Junio				(C34432007-201015)			
FORMATO N. 9E				EN NUEVOS SOLES			
TIPO CAMBIO : 2.826							
TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
BONOS							
BONOS CORPORATIVOS							
TELEFONICA MOVILES					15,548,561		15,548,561
020	NUEVO SOL				15,548,561		15,548,561
BONOS ESTRUCTURADOS							
ESTADO PERUANO							
019	DOLAR AMERICANO						
BONOS TITULIZADOS					73,252,960		73,252,960
BANCO DE CREDITO					8,737,336		8,737,336
019	DOLAR AMERICANO				8,737,336		8,737,336
TITULACION (BONOS)					60,973,666		60,973,666
019	DOLAR AMERICANO				60,973,666		60,973,666
FINANCIERA CMR							
020	NUEVO SOL						
MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA					3,541,958		3,541,958
020	NUEVO SOL				3,541,958		3,541,958
BONOS DEL GOBIERNO CENTRAL					1,704,724,381		1,704,724,381
ESTADO PERUANO					1,704,724,381		1,704,724,381
019	DOLAR AMERICANO				25,225,679		25,225,679
020	NUEVO SOL				1,679,498,702		1,679,498,702
BONOS SOBERANOS					1,949,985,216		1,949,985,216
MEF					1,949,985,216		1,949,985,216
020	NUEVO SOL				1,949,985,216		1,949,985,216
BONOS ORDINARIOS					108,115,134		108,115,134
BANCO CONTINENTAL					12,984,828		12,984,828
019	DOLAR AMERICANO				9,024,048		9,024,048
020	NUEVO SOL				3,960,780		3,960,780
BANCO DE CREDITO					9,159,534		9,159,534
020	NUEVO SOL				9,159,534		9,159,534
CITIBANK					5,612,897		5,612,897
019	DOLAR AMERICANO				5,612,897		5,612,897
OTROS (USO TEMPORAL)					74,395,716		74,395,716
019	DOLAR AMERICANO				74,395,716		74,395,716
SCOTIABANK PERU S.A.A.					5,962,159		5,962,159
020	NUEVO SOL				5,962,159		5,962,159
BONOS SUPRANACIONALES					82,975,585		82,975,585

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE				BANCO DE LA NACION			
FODER003				Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características			
Fecha Cierre : 15/07/2010				Página 3			
Hora Cierre : 20:43:34				Fecha Impr 19/07/2010			
AÑO : 2010				Hora Impr 12:15:20			
FORMATO N. 9E				(C34432007-201015)			
TIPO CAMBIO : 2.826				EN NUEVOS SOLES			
TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
BONOS							
BONOS SUPRANACIONALES							
BID					14,917,756		14,917,756
019	DOLAR AMERICANO						
020	NUEVO SOL				14,917,756		14,917,756
CAF					53,937,208		53,937,208
019	DOLAR AMERICANO				32,609,807		32,609,807
020	NUEVO SOL				21,327,401		21,327,401
OTROS (USO TEMPORAL)					14,120,621		14,120,621
019	DOLAR AMERICANO				14,120,621		14,120,621
ACCIONES					15,765,361		15,765,361
ACCIONES COMUNES					15,765,361		15,765,361
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)					15,761,970		15,761,970
0301	DOLAR AMERICANO				15,761,970		15,761,970
BANCO BNP PARIBAS-ANDES					3,391		3,391
0301	DOLAR AMERICANO				3,391		3,391
PAPELES COMERCIALES					3,875,418		3,875,418
PAPELES COMERCIALES					3,875,418		3,875,418
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.							
020	NUEVO SOL						
GLORIA S.A.							
020	NUEVO SOL						
PALMAS DEL ESPINO S.A.					1,379,693		1,379,693
019	DOLAR AMERICANO				1,379,693		1,379,693
RANSA COMERCIAL S.A.							
020	NUEVO SOL						
CMR FALABELLA					2,495,725		2,495,725
020	NUEVO SOL				2,495,725		2,495,725
TELEFONICA MOVILES							
019	DOLAR AMERICANO						
OTROS					101,746,637		101,746,637
OTROS (USO TEMPORAL)					101,746,637		101,746,637
BID							
019	DOLAR AMERICANO						
CAF							
020	NUEVO SOL						
OTROS (USO TEMPORAL)					101,746,637		101,746,637

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 19/07/2010	
Fecha Cierre : 15/07/2010		AÑO : 2010		Hora Impr 12:15:20	
Hora Cierre : 20:43:34		MES : Junio		(C34432007-201015)	
FORMATO N. 9E		TIPO CAMBIO : 2.826		EN NUEVOS SOLES	

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

OTROS

OTROS (USO TEMPORAL)

OTROS (USO TEMPORAL)

019	DOLAR AMERICANO	101,746,637	101,746,637
-----	-----------------	-------------	-------------

DEPÓSITOS	11,008,982,043	11,008,982,043
-----------	----------------	----------------

CUENTAS CORRIENTES	10,804,132,007	10,804,132,007
--------------------	----------------	----------------

BANCO CONTINENTAL	2,150,855	2,150,855
-------------------	-----------	-----------

0020	NUEVO SOL	94,279	94,279
------	-----------	--------	--------

019	DOLAR AMERICANO	2,056,576	2,056,576
-----	-----------------	-----------	-----------

BANCO DE CREDITO	13,445,490	13,445,490
------------------	------------	------------

019	DOLAR AMERICANO	8,309,590	8,309,590
-----	-----------------	-----------	-----------

020	NUEVO SOL	5,135,900	5,135,900
-----	-----------	-----------	-----------

BANCO FINANCIERO	18,208	18,208
------------------	--------	--------

019	DOLAR AMERICANO	2,261	2,261
-----	-----------------	-------	-------

020	NUEVO SOL	15,947	15,947
-----	-----------	--------	--------

BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	585	585
----------------------------------	-----	-----

020	NUEVO SOL	585	585
-----	-----------	-----	-----

BANCO WIESE

020	NUEVO SOL		
-----	-----------	--	--

CITIBANK

019	DOLAR AMERICANO		
-----	-----------------	--	--

INTERBANK	1,319	1,319
-----------	-------	-------

019	DOLAR AMERICANO		
-----	-----------------	--	--

020	NUEVO SOL	1,319	1,319
-----	-----------	-------	-------

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU	10,712,877,628	10,712,877,628
-----------------------------------	----------------	----------------

019	DOLAR AMERICANO	1,818,379,987	1,818,379,987
-----	-----------------	---------------	---------------

020	NUEVO SOL	8,894,497,641	8,894,497,641
-----	-----------	---------------	---------------

OTROS (TITULIZACION)	75,594,217	75,594,217
----------------------	------------	------------

019	DOLAR AMERICANO	75,594,217	75,594,217
-----	-----------------	------------	------------

SCOTIABANK PERU S.A.A.	43,705	43,705
------------------------	--------	--------

020	NUEVO SOL	43,705	43,705
-----	-----------	--------	--------

DEPÓSITO A PLAZO

BANCO CONTINENTAL

020	DOLAR AMERICANO		
-----	-----------------	--	--

BANCO DE CREDITO

019	DOLAR AMERICANO		
-----	-----------------	--	--

BANCO INTERNACIONAL

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE		BANCO DE LA NACION			Página 5	
FODER003		Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características			Fecha Impr 19/07/2010	
Fecha Cierre : 15/07/2010					Hora Impr 12:15:20	
Hora Cierre : 20:43:34		AÑO : 2010 MES : Junio			(C34432007-201015)	
FORMATO N. 9E		TIPO CAMBIO : 2.826				
		EN NUEVOS SOLES				

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

DEPÓSITOS

DEPÓSITO A PLAZO

BANCO INTERNACIONAL

019 DOLAR AMERICANO

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU

019 DOLAR AMERICANO

OTROS (TITULIZACION)

019 DOLAR AMERICANO

CERTIFICADO DE DEPÓSITO					204,850,036		204,850,036
BANCO MIBANCO					4,688,058		4,688,058
020	NUEVO SOL				4,688,058		4,688,058
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU					196,174,558		196,174,558
020	NUEVO SOL				196,174,558		196,174,558
BANCO RIPLEY					1,493,189		1,493,189
020	NUEVO SOL				1,493,189		1,493,189
BANCO FALABELLA					2,494,231		2,494,231
020	NUEVO SOL				2,494,231		2,494,231
TOTAL ENTIDAD :					15,210,684,682		15,210,684,682
TOTAL :					15,210,684,682		15,210,684,682

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD BANCO DE LA NACION

SITUACION DEL PLAN ESTRATEGICO	HORIZONTE DEL PLAN ESTRATEGICO	VISION DE LA ENTIDAD
EN PROCESO DE MODIFICACION ☐ CULMINADO ☒ EN PROCESO DE ELABORACION ☐ NO CUENTA CON PLAN ESTRATEGICO ☐	DE 2009 A 2013	Ser un Banco reconocido por la excelencia en la calidad de sus servicios, la integridad de su gente y por su contribución al desarrollo nacional.
MISION DE LA ENTIDAD	Brindar soluciones financieras con calidad de atención, agregando valor, contribuyendo con la descentralización, ampliando nuestra cobertura de servicios, promoviendo la bancarización y la inclusión social.	

OBJETIVOS ESTRATEGICOS

1	CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010			EJECUCION 2010		AVANCE		
						ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	AL IITRIM.		
		1	Desconcentración y Descentralización 2da etapa	1	Cantidad de Departamentos Regionales Implementados	Número		10.00				0.00	
2	BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010			EJECUCION 2010		AVANCE		
						ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	AL IITRIM.		
		1	Desarrollo de Nuevas Modalidades de Crédito Hipotecario	1	Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaj e de avance		100.00	50.00	100.00	28.00	53.00	53.00
		OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010			EJECUCION 2010		AVANCE		
						ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	AL IITRIM.		
		2	Apertura de Agencias 2010	1	Número de agencias terminadas	Número	33.00	12.00			.00	1.00	8.33
				2	Grado de avance de las actividades del proyecto (agencias en proceso)	Porcentaj e de avance		40.00	10.00	20.00	7.00	20.00	50.00
		OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010			EJECUCION 2010		AVANCE		
						ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	AL IITRIM.		
		3	Apertura de Agencias 2010 (Años Anteriores)	1	Número de agencias terminadas	Número	33.00	16.00					.00
				2	Grado de avance de las actividades del proyecto (agencias en proceso)	Porcentaj e de avance		31.00	8.00	13.00	4.00	11.00	35.48

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2010
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

Página : 2
Fecha Impr : 15/07/2010
Hora Impr : 17:46:52
(C29461707-201015)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD BANCO DE LA NACION

OBJETIVOS ESTRATEGICOS

2	BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010			EJECUCION 2010		AVANCE AL IITRIM.
						ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	
4		Terceización de la Administración de Servicios Financieros que se brindarán en Micro Agencias BN a nivel nacional	1 Cantidad de Microagencias BN implementadas	Número		30.00	10.00	20.00	3.00	4.00	13.33
5	Construcción de Agencias 2010	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010			EJECUCION 2010		AVANCE AL IITRIM.
						ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	
			1 Número de agencias terminadas	Número	8.00	6.00					.00
			2 Grado de avance de las actividades del proyecto (construcciones en proceso)	Porcentaje de avance		28.00	5.00	9.00	4.00	11.00	39.29
6	Remodelación de Agencias 2010	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010			EJECUCION 2010		AVANCE AL IITRIM.
						ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	
			1 Número de agencias terminadas	Número	16.00	4.00					.00
			2 Grado de avance de las actividades del proyecto (remodelación de agencias)	porcentaje de avance		40.00	11.00	30.00		22.00	55.00
7	Instalación de Cajeros Automáticos	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010			EJECUCION 2010		AVANCE AL IITRIM.
						ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	
			1 Cantidad de Cajeros Automáticos instalados que incrementan la red de cajeros	Número	80.00	100.00	20.00	40.00	14.00	26.00	26.00
8	Adquisición de 100 Cajeros Automáticos y 100 Sistema de Video Grabación Digital	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010			EJECUCION 2010		AVANCE AL IITRIM.
						ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	
			1 Grado de avance de las actividades del proyecto.	Porcentaje de avance		100.00	10.00	30.00	7.00	25.00	25.00
9	Cajeros Corresponsales II Etapa	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010			EJECUCION 2010		AVANCE AL IITRIM.
						ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	
			1 Número de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal.	Número	300.00	100.00	30.00	30.00	9.00	9.00	9.00

DENOMINACION	SOCIAL DE LA ENTIDAD	BANCO DE LA NACION
--------------	----------------------	--------------------

OBJETIVOS ESTRATEGICOS

2	BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE		OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010 ANUALDEL IITRIMAL IITRIM			EJECUCION 2010 DEL IITRIMAL IITRIM		AVANCE AL IITRIM.	
		10	Multired Móvil	1	Número de Puntos de Pago.	Número	80.00	130.00	20.00	105.00	24.00	110.00	84.62
			OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO		INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010 ANUALDEL IITRIMAL IITRIM			EJECUCION 2010 DEL IITRIMAL IITRIM		AVANCE AL IITRIM.
		11	Contact Center: Contacto con Clientes Vía Web	1	Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaj e de avance	30.00	60.00	8.00	46.00	5.00	38.00	63.33
			OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO		INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010 ANUALDEL IITRIMAL IITRIM			EJECUCION 2010 DEL IITRIMAL IITRIM		AVANCE AL IITRIM.
3	DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL		OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010 ANUALDEL IITRIMAL IITRIM			EJECUCION 2010 DEL IITRIMAL IITRIM		AVANCE AL IITRIM.	
		1	Nuevo Core Bancario	1	Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaj e de avance	15.00	30.00	4.00	22.00	5.00	23.00	76.67
			OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO		INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010 ANUALDEL IITRIMAL IITRIM			EJECUCION 2010 DEL IITRIMAL IITRIM		AVANCE AL IITRIM.
		2	Portafolio de Proyectos PETI 2010	1	Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaj e de avance		100.00	23.00	38.00	32.00	47.00	47.00
			OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO		INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010 ANUALDEL IITRIMAL IITRIM			EJECUCION 2010 DEL IITRIMAL IITRIM		AVANCE AL IITRIM.
		3	Plataforma Transaccional Multicanal (Interconexión de Entidades Publicas y Privadas)	1	Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaj e de avance	10.00	53.00	10.00	33.00	1.00	12.00	22.64
			OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010 ANUALDEL IITRIMAL IITRIM			EJECUCION 2010 DEL IITRIMAL IITRIM		AVANCE AL IITRIM.	
		4	Adquisición e Implementación del Datawarehouse (Plataforma de Inteligencia de Negocios Corporativa para el Banco de la Nación)	1	Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaj e de avance	15.00	56.00	10.00	35.00	1.40	15.40	27.50
			OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO		INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010 ANUALDEL IITRIMAL IITRIM			EJECUCION 2010 DEL IITRIMAL IITRIM		AVANCE AL IITRIM.

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD BANCO DE LA NACION

OBJETIVOS ESTRATEGICOS

3	DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	VALORES AÑO 2009	METAS PARA EL AÑO 2010			EJECUCION 2010		AVANCE AL IITRIM.
						ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	
5	Promoción del Código de Ética de la Gestión Pública	1	Grado de avance de la actividades del proyecto	Porcentaj e de avance		100.00	15.00	30.00	15.00	30.00	30.00

PROGRAMA DE PRODUCCION

PROGRAMA DE PRODUCCION			EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FISICAS						EN NUEVOS SOLES					
BIENES Y/O SERVICIOS		UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2010			EJECUCION AÑO 2010		AVANCE	PROGRAMACION 2010			EJECUCION AÑO 2010		AVANCE
			ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM		ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	
1	Pago de Cheques	Número de Ope	10,944,033	2,716,758	5,395,017	2,588,001	5,083,413	46	187,947,064,178	46,383,656,457	91,561,093,740	56,588,499,074	112,687,212,315	60
2	Depósitos Cuenta Corriente	Número de Ope	9,269,380	2,292,061	4,533,553	2,868,446	5,757,432	62	181,473,411,114	44,719,647,726	88,141,885,348	42,988,069,970	86,561,132,599	48
3	Depósitos de Ahorros	Número de Ope	50,958,692	12,610,681	24,963,379	11,864,965	24,848,187	49	28,626,800,330	7,081,363,330	14,010,790,092	7,570,859,764	15,864,763,712	55
4	Retiro de Ahorros	Número de Ope	32,324,283	7,997,848	15,829,251	8,819,110	17,763,244	55	18,827,287,755	4,649,890,441	9,185,945,171	5,224,498,228	10,618,135,134	56
5	Retiro de Ahorros en ATM	Número de Ope	52,417,514	12,976,166	25,695,908	11,741,463	24,019,434	46	10,707,248,547	2,653,754,325	5,261,393,027	2,791,061,126	5,756,320,127	54
6	Otras transacciones en ATM	Número de Ope	15,790,862	3,938,914	7,860,224	3,140,373	6,499,683	41						
7	Emisión Giro Bancario	Número de Ope	3,004,894	744,374	1,475,050	1,115,415	2,195,677	73	1,875,969,783	463,505,583	916,037,440	743,298,426	1,460,879,962	78
8	Pago Giro Bancario	Número de Ope	2,933,488	725,977	1,437,165	1,066,341	2,105,942	72	1,856,497,978	459,231,901	908,678,675	716,436,469	1,409,099,650	76
9	Emisión Depósitos Judiciales y Administrativos	Número de Ope	433,724	108,264	216,195	212,260	412,128	95	668,919,150	165,026,881	325,647,950	591,051,737	853,467,654	128
10	Pago Depósitos Judiciales y Administrativos	Número de Ope	382,229	95,405	190,346	94,956	185,559	49	662,267,107	163,571,204	323,151,232	590,878,954	876,826,908	132
11	SUNAT	Número de Ope	8,646,978	2,160,183	4,317,244	1,944,793	3,893,238	45	38,617,309,949	9,570,605,574	18,974,391,233	8,325,187,756	15,784,862,546	41
12	Aduanas	Número de Ope	43,180	10,770	21,491	11,734	22,838	53	280,749,749	69,798,253	138,834,983	55,623,678	96,141,759	34
13	Entidades Públicas	Número de Ope	21,032,012	5,216,597	10,350,381	4,968,947	9,878,244	47	728,841,984	180,205,959	356,402,843	210,578,719	408,295,580	56
14	Documentos Valorados	Número de Ope	133,276	32,960	65,203	17,028	34,456	26	6,825,307,934	1,732,094,178	3,323,509,078	1,727,518,653	3,456,261,320	51
15	Corresponsalia	Número de Ope	19,916,347	4,930,022	9,761,914	5,344,783	10,543,258	53	18,471,360,029	4,552,923,246	8,976,012,971	3,487,561,385	6,804,995,601	37
16	Compra Venta Moneda Extranjera	Número de Ope	1,709,819	423,749	840,085	462,768	822,240	48	394,720,776	97,284,606	191,101,679	113,889,563	305,375,970	77

PROGRAMA DE VENTAS

PROGRAMA DE VENTAS			EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FISICAS							EN NUEVOS SOLES					
BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2010			EJECUCION AÑO 2010		AVANCE	PROGRAMACION 2010			EJECUCION AÑO 2010		AVANCE		
		ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM		ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM			

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE FOIGR017 Fecha Cierre : 15/07/2010 Hora Cierre : 17:46:29	BANCO DE LA NACION PLAN OPERATIVO 2010 NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE	Página : 5 Fecha Impr : 15/07/2010 Hora Impr : 17:46:52 (C29461707-201015)
--	---	---

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD BANCO DE LA NACION

PROGRAMA DE COMPRA DE INSUMOS			EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FISICAS						EN NUEVOS SOLES					
BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2010			EJECUCION AÑO 2010		AVANCE	PROGRAMACION 2010			EJECUCION AÑO 2010		AVANCE	
		ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	AL IITRIM	ANUAL	DEL IITRIM	AL IITRIM	DEL IITRIM	AL IITRIM	AL IITRIM	

DIETAS

Fecha Impr : 19/07/2010

Fecha Cierre : 15/07/2010

AÑO : 2010 MES : Junio

Hora Impr : 11:51:52

Hora Cierre : 20:35:26

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C26352007-201015)

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

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 19/07/2010

Fecha Cierre 15/07/2010

AÑO : 2010 MES : Junio

Hora Impr 11:51:52

Hora Cierre 20:35:26

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C26352007-201015)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES		NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
3	ARMANDO RUBEN OSORIO MURGA	1791	21/01/2010	1,352.00	
		1792	28/01/2010	1,352.00	
		1793	04/02/2010	1,352.00	
		1794	11/02/2010	1,352.00	
		1795	18/02/2010	1,352.00	
		1796	25/02/2010	1,352.00	
		1797	04/03/2010	1,352.00	
		1798	11/03/2010	1,352.00	
		1799	18/03/2010		Disculpo su Inasistencia
		1800	25/03/2010	1,352.00	
		1801	08/04/2010	1,352.00	
		1802	15/04/2010	1,352.00	
		1803	22/04/2010	1,352.00	
		1804	29/04/2010	1,352.00	
		1805	06/05/2010	1,352.00	
		1806	13/05/2010	1,352.00	
		1807	20/05/2010	1,352.00	
		1808	27/05/2010	1,352.00	
		1809	03/06/2010	1,352.00	
		1810	10/06/2010	1,352.00	
4	HUGO JAVIER RODRIGUEZ ESPINOZA	1811	17/06/2010	1,352.00	
		1812	24/06/2010	1,352.00	
		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	

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 19/07/2010

Fecha Cierre 15/07/2010

AÑO : 2010 MES : Junio

Hora Impr 11:51:52

Hora Cierre 20:35:26

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C26352007-201015)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES		NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
4	HUGO JAVIER RODRIGUEZ ESPINOZA	1804	29/04/2010	1,352.00	
		1805	06/05/2010	1,352.00	
		1806	13/05/2010	1,352.00	
		1807	20/05/2010	1,352.00	
		1808	27/05/2010	1,352.00	
		1809	03/06/2010	1,352.00	
		1810	10/06/2010	1,352.00	
		1811	17/06/2010	1,352.00	
		1812	24/06/2010	1,352.00	
5	ARTURO SEMINARIO DAPELLO	1789	07/01/2010	1,352.00	
		1790	14/01/2010	1,352.00	
		1791	21/01/2010	1,352.00	
		1792	28/01/2010	1,352.00	
		1793	04/02/2010	1,352.00	
		1794	11/02/2010	1,352.00	
		1795	18/02/2010	1,352.00	
		1796	25/02/2010	1,352.00	
		1797	04/03/2010	1,352.00	
		1798	11/03/2010	1,352.00	
		1799	18/03/2010	1,352.00	
		1800	25/03/2010		Disculpo su Inasistencia
		1801	08/04/2010	1,352.00	
		1802	15/04/2010	1,352.00	
		1803	22/04/2010	1,352.00	
		1804	29/04/2010	1,352.00	
		1805	06/05/2010	1,352.00	
		1806	13/05/2010	1,352.00	
		1807	20/05/2010	1,352.00	
		1808	27/05/2010	1,352.00	
		1809	03/06/2010	1,352.00	
		1810	10/06/2010	1,352.00	
		1811	17/06/2010	1,352.00	
		1812	24/06/2010	1,352.00	
6	LUIS MIGUEL CASTILLA RUBIO	1793	04/02/2010	1,352.00	
		1794	11/02/2010	1,352.00	
		1795	18/02/2010	1,352.00	
		1796	25/02/2010	1,352.00	

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr

19/07/2010

Fecha Cierre 15/07/2010

AÑO : 2010

MES : Junio

Hora Impr

11:51:52

Hora Cierre 20:35:26

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C26352007-201015)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES		NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
6	LUIS MIGUEL CASTILLA RUBIO	1797	04/03/2010		Disculpo su Inasistencia
		1798	11/03/2010	1,352.00	
		1799	18/03/2010	1,352.00	
		1800	25/03/2010	1,352.00	
		1801	08/04/2010		Disculpo su Inasistencia
		1802	15/04/2010		Disculpo su Inasistencia
		1803	22/04/2010	1,352.00	
		1804	29/04/2010	1,352.00	
		1805	06/05/2010	1,352.00	
		1806	13/05/2010		Disculpo su Inasistencia
		1807	20/05/2010	1,352.00	
		1808	27/05/2010		Disculpo su Inasistencia
		1809	03/06/2010		Disculpo su Inasistencia
		1810	10/06/2010	1,352.00	
		1811	17/06/2010	1,352.00	
		1812	24/06/2010	1,352.00	
Total:				117,624.00	

BANCO DE LA NACION**PERFIL EMPRESARIAL**

al 30 de Junio del 2010

DATOS GENERALES

NOMBRE O RAZON SOCIAL	BANCO DE LA NACION		
NOMBRE COMERCIAL	BANCO DE LA NACION		
RUC	20100030595		
DIRECCION	República de Panama 3664 - San Isidro		
TELEFONO	5192101	FAX 5192201	EMAIL gerencia@bn.com.pe
OFICINA DE ENLACE	Departamento de Finanzas		
TELEFONO	5192110	FAX 5192207	EMAIL finanzas@bn.com.pe
ACTIVIDAD ECONOMICA	FINANCIERAS		CIIU 6719
TIPO DE ENTIDAD	DERECHO PUBLICO	HORARIO DE TRABAJO 7:45 a 17:30 , 8:45 a 11:45 y 8:30 a 17:30	

BASE LEGAL DE LA ENTIDAD (Numero y fecha del dispositivo, segun corresponda)

ESCRITURA DE CONSTITUCION	LEY 16000
EMPRESA EN LIQUIDACION	
EMPRESA NO OPERATIVA	
EMPRESA PRIVATIZADA	
OTROS	

CAPITAL SOCIAL DE LA EMPRESA

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO A LA FECHA	1,000,000,000.00			
NUMERO DE ACCIONES		VALOR NOMINAL		VALOR EN LIBROS

FUNCIONARIOS RESPONSABLES Y CARGOS

CARGOS	Apellidos y Nombres	TELEFONO	FAX	EMAIL
Presidente del Directorio	HUMBERTO MENESES ARANCIBIA	5192100	5192200	presidencia@bn.com.pe
Gerente General	JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS	5192101	5192201	julio.delcastillo@bn.com.pe
Gerente de Finanzas/Administración	MIGUEL ALBERTO FLORES BAHAMONDE	5192110	5192211	mfloresb@bn.com.pe
Contador General	LUIS FERREYRA SULLA	519 2160	519 2226	lferreyra@bn.com.pe
Jefe de Presupuesto	GILDA CONSIGLIERI FRANCA	5192143	5192208	gconsiglieri@bn.com.pe

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Página : 1
 Fecha Impr : 19/07/2010
 Hora Impr : 11:55:44
 (C45412007-201015)

FORMATO N.2E

[illegible]

RUBROS	EJECUCION REAL 2009	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010	EJECUCION AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2010											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Impuesto a la Renta y Particip.														
Diferidas														
Otros Pasivos	100,863,068	30,063,147	50,192,416	122,091,639	107,071,671	63,153,445	43,221,235	78,013,275						
TOTAL PASIVO CORRIENTE	16,022,757,035	15,143,907,089	16,054,522,039	16,331,724,536	16,549,232,633	16,207,880,385	16,816,192,038	16,812,271,731						
PASIVO NO CORRIENTE														
Obligaciones con el Público	2,346,759,457	2,188,456,204	2,342,795,166	2,339,694,501	2,335,719,057	2,332,649,337	2,324,068,639	2,320,036,123						
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.														
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo														
Provisiones	138,064,196	152,461,391	137,436,873	138,029,239	138,132,714	138,402,943	138,257,582	139,633,499						
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas														
Otros Pasivos														
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,484,823,653	2,340,917,595	2,480,232,039	2,477,723,740	2,473,851,771	2,471,052,280	2,462,326,221	2,459,669,622						
TOTAL DEL PASIVO	18,507,580,688	17,484,824,684	18,534,754,078	18,809,448,276	19,023,084,404	18,678,932,665	19,278,518,259	19,271,941,353						
PATRIMONIO														
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000						
Capital Adicional	676,952	660,689	676,952	676,951	676,951	676,951	676,951	676,951						
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000						
Ajustes al Patrimonio														
Resultados Acumulados	817,498	31,227,372	327,428,267	288,427,201	-24,503,438	-16,524,312	-50,107,352	-49,875,920						
Resultado Neto del Ejercicio	339,500,951	164,491,280	31,421,651	52,768,893	67,991,163	95,273,735	114,477,613	138,517,319						
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,690,995,401	1,546,379,341	1,709,526,870	1,691,873,045	1,394,164,676	1,429,426,374	1,415,047,212	1,439,318,350						
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	20,198,576,089	19,031,204,025	20,244,280,948	20,501,321,321	20,417,249,080	20,108,359,039	20,693,565,471	20,711,259,703						
CUENTAS DE ORDEN	62,872,637,417		63,191,254,724	63,824,685,657	64,855,896,681	66,624,886,649	69,071,240,945	70,224,229,932						

FORMATO N.3E

[illegible]

FORMATO N.3E

[illegible]

RUBROS	EJECUCION REAL 2009	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010	EJECUCION AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2010											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Gastos Diversos	5,343,560	4,310,851	577,067	1,172,657	1,770,542	2,343,479	2,937,010	3,595,286	3,985,750	4,368,848	4,723,762	5,074,776	5,435,390	5,849,253
MARGEN OPERACIONAL	1,272,527,390	1,172,953,616	98,544,352	188,853,357	278,221,180	378,958,207	481,427,183	568,860,967	657,934,226	748,345,268	852,184,885	942,700,385	1,037,253,667	1,146,210,057
GASTOS DE ADMINISTRACION	817,571,523	736,648,552	55,315,549	112,763,368	177,431,721	239,594,361	311,534,651	364,306,593	437,913,525	511,367,570	596,767,469	660,225,098	736,698,066	846,448,552
Gasto de Personal y Directorio	526,432,848	359,359,809	36,354,553	73,664,427	110,461,262	146,834,868	184,382,758	221,231,170	261,767,137	302,303,104	342,839,071	383,375,038	423,911,005	468,159,809
Gastos por Servicios Recibidos	244,850,443	319,816,275	16,327,303	31,681,633	54,821,893	76,127,796	98,884,091	119,736,034	144,234,583	168,580,245	193,836,843	217,901,171	244,980,838	319,816,275
Impuestos y Contribuciones	46,288,232	57,472,468	2,633,693	7,417,308	12,148,566	16,631,699	28,267,802	23,339,389	31,911,805	40,484,221	50,091,555	58,948,889	67,806,223	57,472,468
MARGEN OPERACIONAL NETO	454,955,867	436,305,064	43,228,803	76,089,989	100,789,459	139,363,846	169,892,532	204,554,374	220,020,701	236,977,698	265,417,416	282,475,287	300,555,601	300,761,505
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	71,067,323	169,871,822	4,816,060	9,351,686	18,959,331	23,176,340	27,487,745	36,350,979	40,983,839	45,615,198	51,698,056	56,329,413	60,962,270	66,743,630
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,585,857	635,000		7,803	22,792	34,865	20,059	1,524,858	1,580,274	1,635,690	1,691,106	1,746,522	1,801,938	1,857,362
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de Uso	53,501	300,000	3,388	6,777	10,165	13,554	16,942	17,065	42,065	67,065	92,065	117,065	142,065	167,065
Provisiones para Contingencias y Otras	22,563,552	123,741,900	740,749	1,218,228	6,742,776	6,883,416	7,080,521	10,332,851	11,119,051	11,903,751	14,139,951	14,924,651	15,710,851	17,645,551
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	37,130,582	37,314,922	3,178,623	6,340,721	9,521,138	12,707,495	15,888,700	19,076,445	22,186,022	25,295,598	28,405,173	31,514,747	34,624,321	37,733,894
Amortización de Gastos.	9,733,831	7,880,000	893,300	1,778,157	2,662,460	3,537,010	4,481,523	5,399,760	6,056,427	6,713,094	7,369,761	8,026,428	8,683,095	9,339,758
RESULTADO DE OPERACIÓN	383,888,544	266,433,242	38,412,743	66,738,303	81,830,128	116,187,506	142,404,787	168,203,395	179,036,862	191,362,500	213,719,360	226,145,874	239,593,331	234,017,875
OTROS INGRESOS Y GASTOS	66,039,786	5,431,425	1,462,694	2,189,479	7,309,993	7,027,348	5,962,284	9,701,705	10,601,947	10,611,714	10,621,481	10,631,248	10,641,015	10,650,793
Ingresos Extraordinarios														
Ingresos de Ejercicios Anteriores	88,462,012	5,431,425	3,785,090	9,000,907	14,802,218	16,341,051	17,175,371	22,157,097	23,047,572	23,047,572	23,047,572	23,047,572	23,047,572	23,047,572
Gastos Extraordinarios														
Gastos de Ejercicios Anteriores	20,489,594		2,213,969	6,780,079	7,459,682	9,517,506	11,394,416	12,635,274	12,635,274	12,635,274	12,635,274	12,635,274	12,635,274	12,635,274
Otros Ingresos Y Gastos	-1,932,632		-108,407	-31,349	-32,543	203,803	181,329	179,882	189,649	199,416	209,183	218,950	228,717	238,485
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	148,367,071	177,905,100	189,638,809	201,974,214	224,340,841	236,777,122	250,234,346	244,668,658
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	16,481,698	4,933,813				4,170,316	5,058,128	5,878,773	5,878,773	5,878,773	5,878,773	5,878,773	5,878,773	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	28,831,330	33,509,008	40,655,533	46,065,670	51,475,807	56,885,944	62,296,081	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	114,477,613	138,517,319	143,104,503	150,029,771	166,986,261	174,012,405	182,059,492	137,295,271
Depreciación:	37,130,582	37,314,922	3,178,623	6,340,721	9,521,138	12,707,495	15,888,700	19,076,445	22,186,022	25,295,598	28,405,173	31,514,747	34,624,321	37,733,894
Amortización:	9,733,831	7,880,000	893,300	1,778,157	2,662,460	3,537,010	4,481,523	5,399,760	6,056,427	6,713,094	7,369,761	8,026,428	8,683,095	9,339,758

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

Fecha Impr : 19/07/2010

Presupuesto de Ingresos y Egresos

Hora Impr : 11:59:51

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.4E

(C33382007-201015)

Fecha Cierre : 15/07/2010

Hora Cierre : 20:38:33

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

PRESUPUESTO DE OPERACION											
1 INGRESOS	1,249,877,188	108,794,743	310,485,582	602,604,542	858,098,439	103,031,190	329,693,501	659,320,575	109.41	52.75	76.84
1.1 Venta de Bienes											
1.2 Venta de Servicios											
1.3 Ingresos Financieros	840,423,304	75,664,725	205,483,059	397,295,755	597,741,963	62,847,632	205,166,165	401,407,729	101.03	47.76	67.15
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	790,404		197,601	395,202	397,881	62,741	188,670	377,786	95.59	47.80	94.95
1.5 Ingresos Extraordinarios	5,435,275	971,025	2,512,600	4,544,250	66,052,249	3,995,072	8,260,131	26,823,455	590.27	493.51	40.61
1.5.1 Del ejercicio					2,194,461	36,123	323,848	325,349			14.83
1.5.2 De ejercicios anteriores	5,435,275	971,025	2,512,600	4,544,250	63,857,788	3,958,949	7,936,283	26,498,106	583.11	487.52	41.50
1.6 Otros	403,228,205	32,158,993	102,292,322	200,369,335	193,906,346	36,125,745	116,078,535	230,711,605	115.14	57.22	118.98
2 EGRESOS	995,303,517	80,328,980	236,096,628	460,849,582	433,196,685	68,685,872	233,305,690	464,424,520	100.78	46.66	107.21
2.1 Compra de Bienes	16,215,607	854,821	2,450,514	4,901,032	4,916,682	733,957	2,214,580	4,215,578	86.01	26.00	85.74
2.1.1 Insumos y suministros	15,131,709	765,494	2,182,533	4,365,070	4,523,576	665,147	2,013,987	3,858,897	88.40	25.50	85.31
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,083,898	89,327	267,981	535,962	393,106	68,810	200,593	356,681	66.55	32.91	90.73
2.1.3 Otros											
2.2. Gastos de personal (GIP)	548,490,102	43,346,992	130,051,089	260,107,233	200,282,400	41,376,669	124,908,472	250,251,802	96.21	45.63	124.95
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	304,147,904	25,345,655	76,036,965	152,073,930	125,607,513	23,638,687	71,371,282	143,081,898	94.09	47.04	113.91
2.2.1.1 Basica (GIP)	186,149,900	15,512,488	46,537,464	93,074,928	79,006,183	14,538,638	44,106,770	86,989,421	93.46	46.73	110.10
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	16,783,800	1,398,650	4,195,950	8,391,900	4,812,585	1,400,993	4,206,056	8,405,581	100.16	50.08	174.66
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	38,375,928	3,197,994	9,593,982	19,187,964	15,967,104	2,916,342	8,732,623	17,572,753	91.58	45.79	110.06
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	46,138,632	3,844,886	11,534,658	23,069,316	18,458,042	3,655,660	11,007,103	23,170,272	100.44	50.22	125.53
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	16,699,644	1,391,637	4,174,911	8,349,822	7,363,599	1,127,054	3,318,730	6,943,871	83.16	41.58	94.30
2.2.1.6 Otros (GIP)											
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	20,187,908	1,682,325	5,046,975	10,093,950	8,501,877	1,549,108	4,623,029	9,281,807	91.95	45.98	109.17
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,025,108	1,585,425	4,756,275	9,512,550	8,009,424	1,449,547	4,348,979	8,704,855	91.51	45.75	108.68
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	636,240	53,020	159,060	318,120	206,572	28,134	90,849	164,139	51.60	25.80	79.46
2.2.5 Capacitacion (GIP)	2,031,156	169,263	507,789	1,015,578	391,417	180,313	445,100	565,484	55.68	27.84	144.47
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	194,696,418	13,906,887	41,720,661	83,441,322	54,474,826	13,919,506	42,295,040	85,195,724	102.10	43.76	156.39
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	7,765,368	604,417	1,823,364	3,651,783	3,090,771	611,374	1,734,193	3,257,895	89.21	41.95	105.41
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	163,872	13,656	40,968	81,936	61,710	36,348	48,968	55,442	67.67	33.83	89.84
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,053,600	254,466	763,398	1,526,796	1,526,800	254,467	763,400	1,526,800	100.00	50	100.00
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	440,300	36,691	110,073	220,146	1,084	2,404	72,117	76,706	34.84	17.42	7082.73
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)											
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)						32,771	32,771	58,603			-5860300
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)											
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	41,666	124,998	249,996	124,271	47,550	106,665	139,341	55.74	27.87	112.13
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)											
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	3,607,596	257,938	783,927	1,572,909	1,376,906	237,834	710,272	1,401,003	89.07	38.83	101.75
2.3 Servicios prestados por terceros	227,375,539	17,855,872	51,476,435	102,120,328	70,674,737	15,611,959	49,018,245	88,329,873	86.50	38.85	124.98
2.3.1 Transporte y almacenamiento	44,395,433	3,693,526	10,875,266	21,748,849	17,964,087	4,372,247	11,832,946	22,454,773	103.25	50.58	125.00
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	33,931,154	2,815,305	8,445,915	16,891,832	12,185,340	4,080,589	11,277,372	17,165,648	101.62	50.59	140.87
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	13,630,236	1,235,609	3,827,041	6,830,624	1,469,848	366,174	1,105,838	3,425,519	50.15	25.13	233.05
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,228,160		413,080	815,080	253,800	131,519	131,519	1,128,519	138.45	91.89	444.65
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	8,273,930	960,074	2,587,356	4,383,744	481,466	33,458	464,952	1,473,697	33.62	17.81	306.09
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,812,472	73,044	219,132	438,264		80,853	218,086	386,409	88.17	21.32	-38640900
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	2,315,674	202,491	607,473	1,193,536	734,582	120,344	291,281	436,894	36.61	18.87	59.48
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	28,365,157	2,183,586	5,030,758	10,061,516	6,501,062	1,390,029	5,302,845	9,018,977	89.64	31.80	138.73
2.3.5 Alquileres	21,293,990	1,605,722	4,815,830	9,632,328	6,845,684	1,161,222	3,752,819	7,414,675	76.98	34.82	108.31
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	22,749,011	1,050,885	3,152,655	6,356,653	9,414,640	1,382,314	4,467,810	8,519,349	134.02	37.45	90.49
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,580,308	537,102	1,611,306	3,273,955	4,542,784	771,457	2,534,293	4,840,258	147.84	38.47	106.55
2.3.6.2 Guardiania (GIP)											
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	10,168,703	513,783	1,541,349	3,082,698	4,871,856	610,857	1,933,517	3,679,091	119.35	36.18	75.52
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	14,901,382	1,241,781	3,725,343	7,450,686	3,536,199	375,262	3,091,338	5,059,611	67.91	33.95	143.08
2.3.8. Otros	48,109,176	4,029,458	11,603,627	23,147,840	12,757,877	2,484,122	8,187,277	15,271,321	65.97	31.74	119.70
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (GIP)	1,822,044	142,559	427,677	855,354	391,363	127,123	333,311	627,079	73.31	34.42	160.23

[illegible]

2.3.8.2	Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)											
2.3.8.3	Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	25,306,363	2,006,572	6,019,688	12,039,359	8,611,072	1,713,158	5,491,770	10,543,070	87.57	41.66	122.44
2.3.8.4	Otros no relacionados a GIP	20,980,769	1,880,327	5,156,262	10,253,127	3,755,442	643,841	2,362,196	4,101,172	40.00	19.55	109.21
2.4	Tributos	57,472,468	7,935,245	21,234,919	31,743,997	23,795,659	-4,928,413	11,190,823	23,339,389	73.52	40.61	98.08
2.4.1	Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	540,000	45,000	135,000	270,000	272,446	27,857	102,899	212,540	78.72	39.36	78.01
2.4.2	Otros impuestos y contribuciones	56,932,468	7,890,245	21,099,919	31,473,997	23,523,213	-4,956,270	11,087,924	23,126,849	73.48	40.62	98.32
2.5	Gastos diversos de Gestion	51,081,567	3,665,311	10,948,463	22,290,865	19,100,369	3,308,717	9,966,565	19,835,142	88.98	38.83	103.85
2.5.1.	Seguros	7,824,669	524,744	1,574,236	3,148,474	2,403,793	409,675	1,406,662	2,674,058	84.93	34.17	111.24
2.5.2.	Vialicos (GIP)	7,561,114	444,258	1,333,299	2,784,533	1,795,864	421,904	1,127,962	2,051,983	73.69	27.14	114.26
2.5.3.	Gastos de Representacion	108,200	9,017	27,051	54,102		2,252	9,210	18,913	34.96	17.48	-1891300
2.5.4.	Otros	35,587,584	2,687,292	8,013,877	16,303,756	14,900,712	2,474,886	7,422,731	15,090,188	92.56	42.40	101.27
2.5.4.1	Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	29,562,688	2,218,529	6,655,587	13,311,174	12,524,187	2,122,786	6,496,955	13,005,448	97.70	43.99	103.84
2.5.4.2	Otros no relacionados a GIP	6,024,896	468,763	1,358,290	2,992,582	2,376,525	352,100	925,776	2,084,740	69.66	34.60	87.72
2.6	Gastos Financieros 2/	63,958,547	5,522,893	16,491,670	32,799,051	99,990,258	9,795,745	26,088,012	56,619,961	172.63	88.53	56.63
2.7	Egresos Extraordinarios					5,651,340	1,245,657	5,254,244	12,722,138			225.12
2.7.1	Del ejercicio					60,891	4,799	78,652	86,864			142.66
2.7.2	De ejercicios anteriores					5,590,449	1,240,858	5,175,592	12,635,274			226.02
2.8	Otros	30,709,687	1,147,846	3,443,538	6,887,076	8,785,240	1,541,581	4,664,749	9,110,637	132.29	29.67	103.70
RESULTADO DE OPERACION		254,573,671	28,465,763	74,388,954	141,754,960	424,901,754	34,345,318	96,387,811	194,896,055	137.49	76.56	45.87
3	GASTOS DE CAPITAL	95,638,281	11,361,157	27,687,167	36,380,868	5,171,079	1,574,239	6,695,879	17,585,537	48.34	18.39	340.07
3.1	Presupuesto de Inversiones - FBK	95,638,281	11,361,157	27,687,167	36,380,868	5,171,079	1,574,239	6,695,879	17,585,537	48.34	18.39	340.07
3.1.1	Proyecto de Inversion											
3.1.2	Gastos de capital no ligados a proyectos	95,638,281	11,361,157	27,687,167	36,380,868	5,171,079	1,574,239	6,695,879	17,585,537	48.34	18.39	340.07
3.2	Inversion Financiera											
3.3	Otros											
4 INGRESOS DE CAPITAL												
4.1	Aportes de Capital											
4.2	Ventas de activo fijo											
4.3	Otros											
5 TRANSFERENCIAS NETAS												
5.1	Ingresos por Transferencias											
5.2	Egresos por Transferencias											
RESULTADO ECONOMICO		158,935,390	17,104,606	46,701,787	105,374,092	419,730,675	32,771,079	89,691,932	177,310,518	168.27	111.56	42.24
6 FINANCIAMIENTO NETO												
6.1 Financiamiento Externo Neto												
6.1.1. Financiamiento largo plazo												
6.1.1.1 Desembolsos												
6.1.1.2 Servicios de Deuda												
6.1.1.2.1 Amortizacion												
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda												
6.1.2. Financiamiento corto plazo												
6.1.2.1 Desembolsos												
6.1.2.2 Servicio de la Deuda												
6.1.2.2.1 Amortizacion												
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda												
6.2 Financiamiento Interno Neto												
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo												
6.2.1.1 Desembolsos												
6.2.1.2 Servicio de la Deuda												
6.2.1.2.1 Amortizacion												
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda												
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo												
6.2.2.1 Desembolsos												
6.2.2.2 Servicio de la Deuda												
6.2.2.2.1 Amortizacion												

[illegible]

6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda											
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES											
SALDO FINAL	158,935,390	17,104,606	46,701,787	105,374,092	419,730,675	32,771,079	89,691,932	177,310,518	168.27	111.56	42.24
GIP-TOTAL	649,121,558	50,445,404	151,467,036	302,284,930	234,489,374	47,510,128	143,932,118	288,424,250	95.41	44.43	123.00
Impuesto a la Renta	102,439,574	7,146,525	22,030,379	45,242,366	66,634,874	4,677,678	12,360,050	33,509,008	74.07	32.71	50.29
Participacion Trabajadores	4,933,813					820,645	5,878,773	5,878,773		119.15	*****
D.Legislativo N. 892											

RUBROS	2009 REAL	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE JUNIO						Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE JULIO					
		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													
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO													
PAGO DE DIVIDENDOS													
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores													
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003													
SALDO NETO DE CAJA													
SALDO INICIAL DE CAJA													
SALDO FINAL DE CAJA													
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 JUNIO	DEL II TRIM.	AL MES DE JUNIO	MES DE JUNIO	DEL II TRIM.	AL MES DE JUNIO	%EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		24,398,309	95,638,281	11,361,157	27,687,167	36,380,868	1,574,239	6,695,879	17,585,537	48.34	18.39
PROYECTOS DE INVERSION											
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS		24,398,309	95,638,281	11,361,157	27,687,167	36,380,868	1,574,239	6,695,879	17,585,537	48.34	18.39
Mobiliario y Equipo		13,035,716	50,065,814	3,226,378	9,037,455	11,282,891	-195,039	638,407	5,408,002	47.93	10.80
Edificios e Instalaciones		4,304,745	22,909,148	3,590,294	10,719,746	14,496,136	1,325,566	4,050,949	6,101,611	42.09	26.63
Equipos de Transporte y Maquinaria		2,086,945	12,444,480	3,002,316	4,737,241	4,762,556	23,665	209,631	2,934,609	61.62	23.58
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		4,970,903	10,218,839	1,542,169	3,192,725	5,839,285	420,047	1,796,892	3,141,315	53.80	30.74
Terrenos											
INVERSION FINANCIERA											
OTROS											
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		24,398,309	95,638,281	11,361,157	27,687,167	36,380,868	1,574,239	6,695,879	17,585,537	48.34	18.39

BANCO DE LA NACION

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

AÑO : 2010

MES : Julio

FECHA : 15-JUL-10

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.8E

Página: 1

Fecha : 19/07/2010

Hora 16:23

ENTIDADES	Fecha Junta Accionistas	Fecha Emision Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA DE EMPRESA	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
PARIBAS DOLAR	06/01/1977		A			12DOLAR AMERICAN	2.826						3,391
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	DOLAR AMERICAN	2.826						15,761,970
NORTEL INVERSORA S.A.	09/06/1987		A		450	DOLAR AMERICAN	2.826						19,076

1,000,000,000