

Gerencia General

"Año del Centenario de Machu Pichu para el mundo"

San Isidro, 19 de setiembre de 2011

Señor
MARIO GONZÁLES DEL CARPIO
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Agosto 2011

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

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone en los numerales 3.1 que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir mensualmente el Balance General (Formato N.2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero según características (Formato N.9E), y Dietas (Formato N.11E).

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos conteniendo la información correspondiente al mes de agosto, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

Asimismo, se adjunta el Informe Ejecutivo de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, en los que se considera las principales líneas de negocio y los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al Marco aprobado.

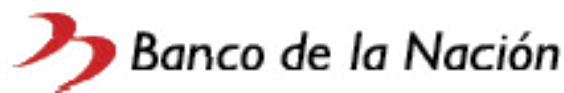
Aprovecho la oportunidad para reiterarle los sentimientos de mi consideración y estima personal.

Atentamente,

Julio Cesar del Castillo Vargas
Gerente General

Banco de la Nación	Evaluación al mes de Agosto 2011	Lima, 19 de Septiembre de 2011
--------------------	-------------------------------------	--------------------------------

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público integrante de la corporación FONAFE, adscrita al 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 y 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.

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Servicio de Pagaduría, a través del cual se registraron ingresos por S/. 197,6 MM al mes de agosto, destacando la comisión por el servicio de Tesorería del Estado; (b) Créditos Otorgados a Organismos y Entidades Públicas del Gobierno Central, Subnacional, IFIS y Personas Naturales, lo cual generó ingresos por S/. 318,6 MM; e (c) Inversiones, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 404,4 MM, principalmente por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al mes de agosto 2011, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 22,7%, 2,18% y S/. 498,2 MM, como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 391,3 MM) que fue superior en 7,5 % respecto al marco previsto, en razón de los mayores ingresos financieros, por servicios financieros y las menores provisiones registradas, parcialmente contrarrestado por los mayores gastos de ejercicios anteriores. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 11 840,2 MM) fue superior en 2,1% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por los mayores Fondos Disponibles en Caja y en Bancos y Otras Financieras del Exterior, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial Mercado Monetario y en la cuenta Ordinaria. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 422,5 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior a lo previsto en 10,6%, principalmente por el mayor Resultado Operativo, así como por los menores Gastos de Capital.

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe	3
II. La Empresa	3
2.1. Historia.....	3
2.2. Misión.....	3
2.3. Visión	3
III. Gestión Empresarial	3
3.1 Descripción de las Líneas de Negocio.....	3
3.2 Gestión del Negocio.....	4
IV. Evaluación Financiera	6
4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Agosto 2011 respecto al Marco Aprobado	6
V. Evaluación Presupuestal	10
5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Agosto 2011 respecto al Marco aprobado	10
VI. Hechos Relevantes	14
VII. Conclusiones y Recomendaciones	15
VIII. Anexos	16

I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al mes de Agosto 2011.

II. La Empresa

2.1. Historia

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público de la Corporación FONAFE que 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.

El objeto Social 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 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. 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”

2.3. 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.”

III. Gestión Empresarial

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Ingresos generados principalmente por el manejo de la Tesorería del Estado, producto de la administración de los fondos públicos durante el proceso de la ejecución presupuestal y financiera del Sector Público, tanto por la captación y obtención de fondos, como por su correspondiente utilización en el gasto fiscal, a través del pago de remuneraciones, pago de cheques a proveedores, entre otros. Asimismo, considera los ingresos por comisión por cajeros Multired, cuentas corrientes por corresponsalía, entre otros.

Créditos Otorgados

Servicio orientado a satisfacer la demanda crediticia de los organismos y entidades públicas del Gobierno Central, Gobiernos Subnacionales, Instituciones Financieras de Intermediación y Personas Naturales, tanto para trabajadores activos y pensionistas del Sector Público que, por motivo de sus ingresos por remuneración o pensión, posean cuentas de ahorro en el Banco.

Inversiones en Activos Financieros

Rentabilizar los recursos financieros del Banco mediante la compra y venta de monedas, inversiones financieras y negociables, y operaciones de cobertura, a través de las cual se logra una participación en los mercados financieros, locales e internacionales.

3.2 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al mes de agosto 2011, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 197,6 MM, mostrando un nivel de ejecución superior en 5,4% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, el cual fue superior en 6,2% respecto a su meta.

Tabla 1. *Servicio de Pagaduría (En MM de S/.)*

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Agosto 2011	Ejecución a Agosto 2011	Nivel de Ejecución
Servicio de Caja al Tesoro Público	205,1	205,9	151,6	161,0	6,2%
Cajeros Multired	32,1	33,6	22,1	22,4	1,6%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	7,3	8,7	6,0	6,4	6,6%
Cuentas Corrientes Corresponsalia	7,6	8,0	5,3	6,0	11,9%
Otros	3,8	4,8	2,4	1,9	(22,6%)
TOTAL	255,9	261,0	187,4	197,6	5,4%

Créditos Otorgados

Al mes de agosto 2011, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 318,6 MM, mostrando un nivel de ejecución inferior en 0,6% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por las menores colocaciones al Ministerio de Defensa e IFI's, contrarrestado parcialmente por los mayores intereses por Prestamos Multired.

Tabla 2. *Créditos Otorgados (En MM de S/.)*

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Agosto 2011	Ejecución a Agosto 2011	Nivel de Ejecución
Préstamos Multired	324,9	371,6	244,1	246,3	0,9%
Préstamos Ministerio de Defensa	44,7	90,4	46,1	36,6	(20,5%)
Préstamos IFIS	6,8	14,0	8,0	7,2	(9,4%)
Préstamos Petroperú	1,4	1,7	0,8	0,4	(46,7%)
Otros	22,5	30,9	21,4	28,0	30,8%
TOTAL	400,4	508,6	320,4	318,6	(0,6%)

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de agosto 2011, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible, resultado de la compra/venta de valores y trading ascendieron a S/. 404,4 MM, mostrando un nivel de ejecución superior al previsto para dicho periodo en 10,5%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas, mayores ingresos como resultado de la Compra/Venta de Valores y por los mayores intereses por Disponible.

Tabla 3. *Inversiones en Activos Financieros (En MM de S/.)*

INVERSIONES	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Agosto 2011	Ejecución a Agosto 2011	Nivel de Ejecución
Disponible	179,0	287,8	197,2	203,6	3,2%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	124,4	109,8	75,5	80,2	6,2%
Operaciones Spot	115,2	48,5	40,1	51,3	27,9%
Bonos Soberanos	68,6	28,7	21,0	24,1	14,7%
Resultado Compra - Venta Valores	20,2	10,7	10,7	20,4	91,0%
Nivelación de Cambio	0,0	5,5	5,4	9,9	82,8%
Bonos Globales	5,3	9,3	6,5	6,1	(6,3%)
Otras Inversiones	20,2	19,4	9,6	8,8	(8,6%)
TOTAL	533,0	519,6	366,1	404,4	10,5%

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Agosto 2011 respecto al Marco Aprobado

a) Balance General

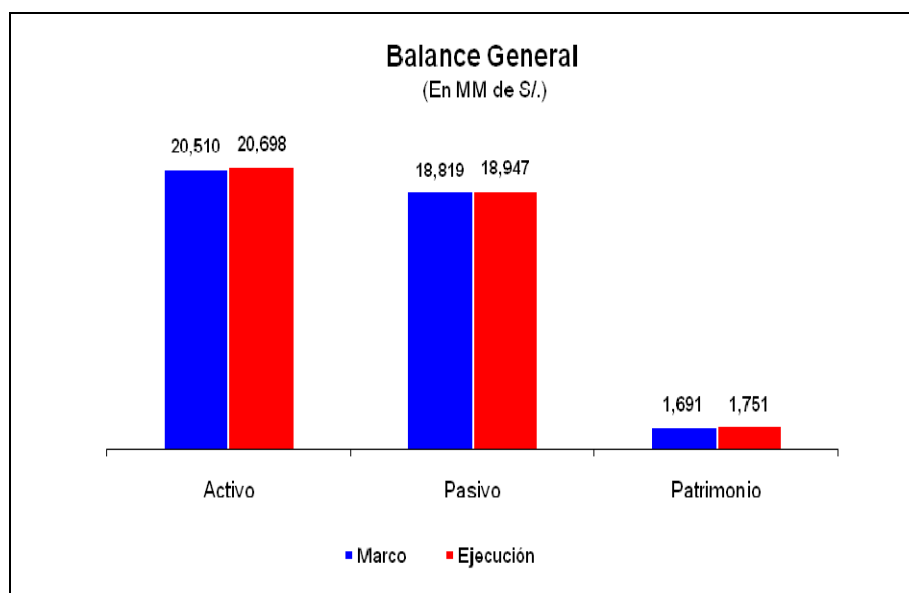


Figura 1. Balance General al mes de Agosto 2011

Los **Activos** (S/. 20 697,9 MM) fueron superiores en 0,9% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 11 840,2 MM) en el BCRP, producto del mayor disponible en Caja (oficina principal) y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior; así como por las mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 3 193,5 MM), producto de la mayor inversión en Bonos Soberanos, Bonos Globales y Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 4 785,0 MM), producto de las menores colocaciones al Ministerio de Defensa

Los **Pasivos** (S/. 18 946,8 MM) fueron superiores en 0,7% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público (S/. 18 276,3), destacando las mayores obligaciones con Instituciones Públicas, Gobiernos Locales y con el Sector Privado no Financiero; así como por las mayores Cuentas por Pagar (S/. 148,8), destacando las cuentas por pagar diversas relacionadas a la compra/venta de valores.

El **Patrimonio** (S/. 1 751,1 MM) fue superior en 3,5% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Acumulado y Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

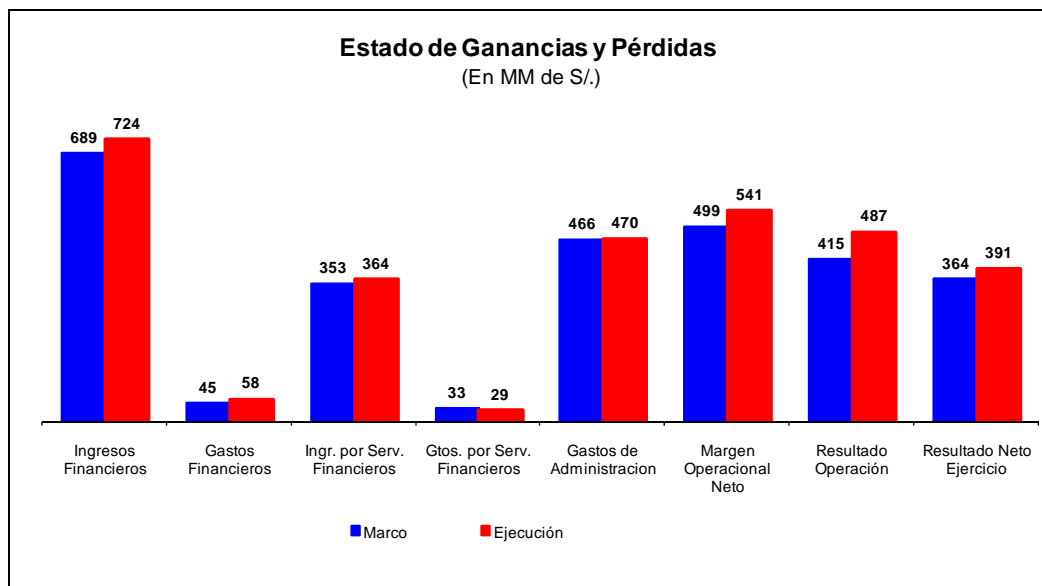


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Agosto 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 723,7 MM) fueron superiores a lo previsto en 5,1%, explicado principalmente por los mayores intereses por Disponible por S/. 6,4 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP; mayores ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 6,3 MM, destacando los mayores rendimientos por Bonos Soberanos; mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 15,7 MM, destacando los ingresos por operaciones Spot ME; mayores ingresos como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 9,7 MM. Dichos resultados fueron contrarrestados parcialmente por los menores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 1,8 MM, destacando los menores intereses por préstamos al Ministerio de Defensa.

Los **Gastos Financieros** (S/. 58,3 MM) fueron superiores en 29,3% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores intereses y comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 6,6 MM, pérdidas como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 4,4 MM y pérdida por Valorización de Inversiones Negociables a Vencimiento por S/. 2,2 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 364,4 MM) fueron mayores en 3,1% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 10,1 MM.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 28,9 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 13,2%, principalmente por el menor gasto en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos y Abastecimiento de Cajeros Multired.

Los **Gastos de Administración** (S/. 470,3 MM) fueron superiores en 0,9% respecto a lo previsto, principalmente por el mayor Gasto de Personal (S/. 328,9 MM) en 9,9%, explicado principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Reserva en relación a lo previsto. Dicho resultado fue parcialmente contrarrestado por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 117,4 MM) en 13,9%, principalmente por menores gastos en Publicidad y Publicaciones, Mantenimiento y Reparación, Fuerzas Policiales,

Otros Servicios, Compra de Bienes, Honorarios Profesionales, Tarifas de Servicios Públicos, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 23,9 MM) en 21,2%, producto del menor gasto por IGV.

La **Utilidad Operativa** (S/. 487,1 MM) fue superior a lo previsto en 17,3%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros; así como por las menores Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 391,3 MM) fue superior en 7,5% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros y las menores Provisiones registradas; contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores, básicamente por el pago del Laudo Arbitral 2006.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 111,2 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 5,4%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por Disponible; mayores ingresos por Inversiones Negociables a vencimiento ;mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME. Asimismo, se registraron mayores ingresos en el rubro Otros, destacando los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado.

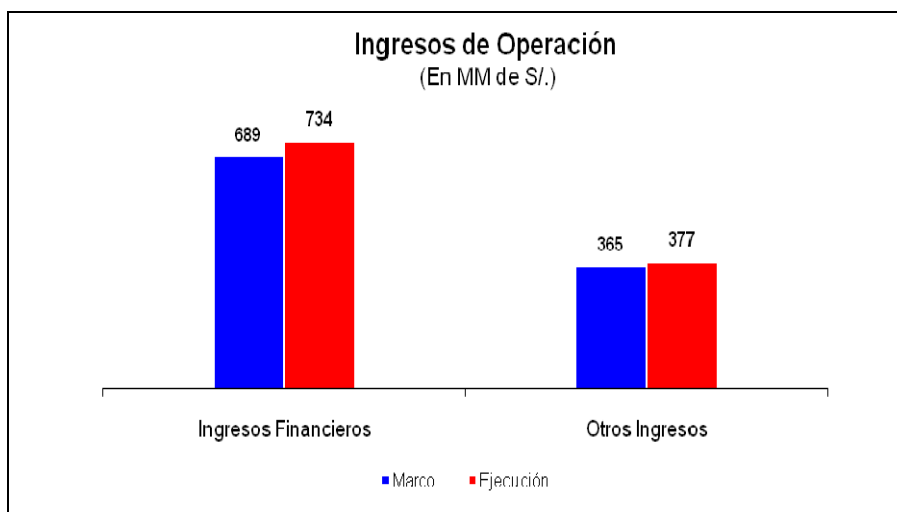


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Agosto 2011

Los **Egresos de Operación** (S/. 707,8 MM) fueron superiores en 4,4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos de Personal, destacando el mayor gasto por Sueldos y Salarios producto del Laudo Arbitral 2006; así como por mayores Gastos Financieros, principalmente por los mayores intereses por Obligaciones con el Público y por la pérdida por Diferencia por Nivelación de Cambio. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros y Tributos (destacando el menor gasto por IGV), así como por los menores gastos en el rubro Otros.

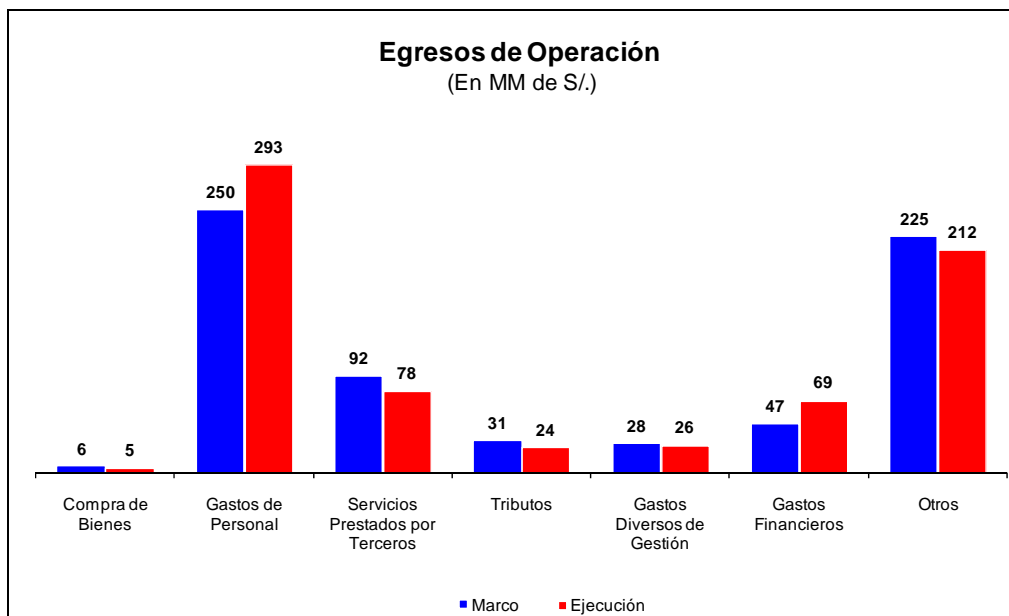


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Agosto 2011

El **Flujo Operativo** (S/. 403,4 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 7,3%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; contrarrestado parcialmente por los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos de Personal.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 2 744,6 MM) fueron superiores en 17,9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores variaciones de Obligaciones con el Público y Otros Pasivos; así como por las menores Cuentas por Cobrar registradas.

Los **Gastos de Capital** (S/. 4 021,0 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 5,3%, principalmente por las mayores Inversiones Financieras y por los mayores gastos de capital en el rubro Otros, principalmente por Obligaciones con el Público. Dicho resultado, fue atenuado parcialmente por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 29,2 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 873,6 MM) fue superior en 21,6% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado a los mayores Ingresos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 11 840,2 MM) fue superior en 2,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en Caja y en Bancos y Otras Financieras del Exterior, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial Mercado Monetario y en la cuenta Ordinaria.

La **Disponibilidad** (S/. 11 840,2 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 857,3 MM)
- Banco Central de Reserva (S. 10 635,4 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 12,6 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 250,2 MM)
- Otros (S/. 84,7 MM)

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Agosto 2011 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 111,2 MM) fueron superiores a la meta prevista en 5,4%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 44,8 MM, principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME, rendimientos por Inversiones Negociables a Vencimiento en MN; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 12,1 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado.

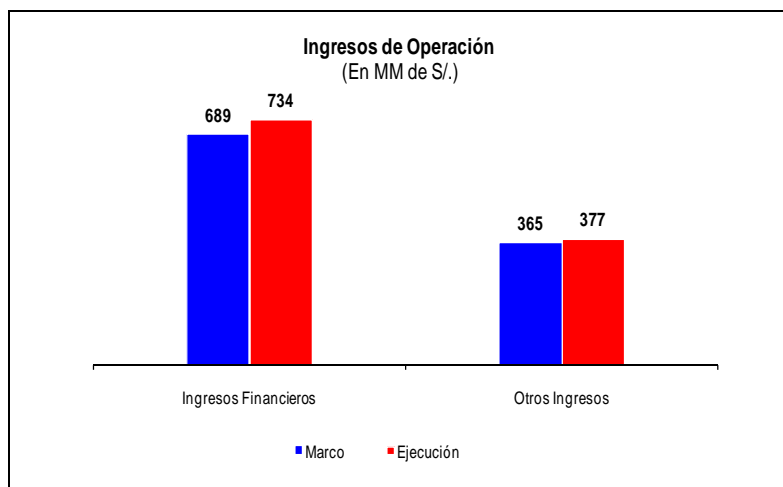


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Agosto 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 733,7 MM) fueron superiores en 6,5% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/.11,2 MM; ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento MN por S/. 7,7 MM, destacando los mayores ingresos por rendimiento de Bonos Soberanos; Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 9,4 MM; Resultado de Compra y Venta de Valores por S/.9,7 MM; Intereses por

Disponibles por S/. 6,4 MM, destacando los mayores intereses en la Cuenta Especial MN; y por el mayor ingreso por Diferencia por Nivelación por cambio por S/. 4,5 MM. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores Intereses por Créditos por S/. 1,8 MM, destacando los menores ingresos por colocaciones al Ministerio de Defensa.

Los **Otros Ingresos** (S/. 376,8 MM) fueron superiores en 3,3% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 10,1 MM, Comisión por Venta de Seguros por S/.1,8 MM, Programa Juntos por S/. 1,3 MM, atenuado por el menor gasto por transferencias por S/. 3 MM, destacando las menores transferencias por sistema telegiro por corresponsalía.

Los **Egresos de Operación** (S/. 659,0 MM) resultaron superiores en 4,9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos por Personal por S/.36,0 MM, destacando el mayor gasto por Sueldos y Salarios; mayores Gastos Financieros por S/. 22,7 MM, destacando el mayor gasto por Intereses por Obligaciones con el Público y Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta; atenuado parcialmente por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros por S/. 14,4 MM; Tributos por S/. 6,2 MM; Compra de Bienes por S/. 1,4 MM y Otros Egresos por S/. 5,2 MM.

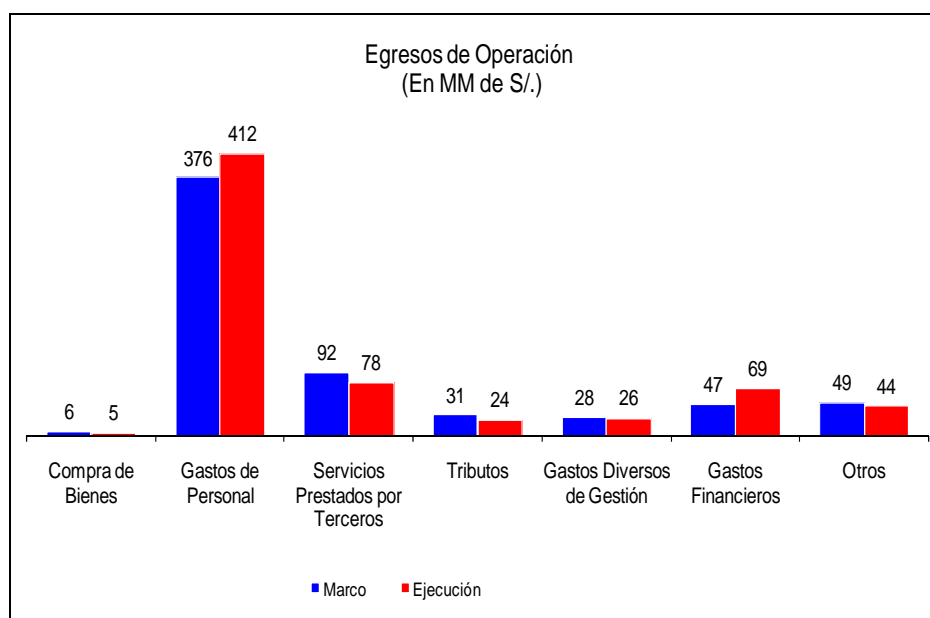


Figura 6. Egresos de Operación al mes de Agosto 2011

Los **Gastos de Personal** (S/. 412,3 MM) fueron superiores a lo previsto en 9,6%, explicado principalmente por los mayores gastos por Sueldos y Salarios por S/. 44,5 MM, producto del Laudo Arbitral 2006, atenuado parcialmente por el menor gasto en Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria) por S/. 6,6 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 69,3 MM) fueron superiores en 48,8% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por los Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 6,6 MM; Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 7,3 MM; Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 4,4 MM y Resultado por Compra/Venta de Valores por S/. 4,4 MM.

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 77,9 MM) fueron menores en 15,6% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Publicidad y Publicaciones por S/. 4,1 MM; Mantenimiento y Reparación por S/. 3,0 MM destacando los menores gastos por mantenimiento de muebles, maquinaria, equipos e inmuebles; Honorarios Profesionales por S/. 1,2 MM, destacando los menores gastos por consultorías y asesorías; Tarifas de Servicios Públicos por S/. 0,8 MM; Transporte y Almacenamiento por S/. 0,7 MM; Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza por S/. 0,6 MM y Otros Servicios por S/. 2,4 MM.

Al respecto, se menciona que el Presupuesto de las cuentas "Abastecimiento Cajeros Multired", "Traslado, Recuento y Embolsado de Valores" y "Alquiler de Bóvedas" se ha transferido al rubro Otros por corresponder a conceptos por Servicios Financieros, quedando pendiente a nivel de ejecución transferir el registro de la cuenta "Alquiler de Bóvedas".

Los **Tributos** (S/. 24,4 MM) fueron menores en 20,2% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 6,1 MM.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 43,7 MM) fueron menores en 10,6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Fuerzas Policiales por S/. 1,7 MM; Abastecimiento Cajeros Multired por S/. 1,4 MM, Transporte y Custodia y Administración de Fondos por S/. 1,7 MM, y por no haberse transferido a nivel de ejecución el gasto correspondiente a "Alquiler de Bóvedas", el cual será regularizado en el mes de septiembre.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 5,0 MM) fueron menores en 21,2% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 1,3 MM, destacando los menores gastos por repuestos y materiales de muebles, maquinarias y equipos, materiales para cómputo, materiales de embalaje, útiles de escritorio, entre otros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 26,5 MM) fueron inferiores en 4,0% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Seguros por S/. 0,4 MM, destacando los menores gastos por Seguro de Asalto, Robo e Incendios; Trabajos de Imprenta por S/. 0,2 MM; Fondos de Empleados por S/. 0,2 MM; Viáticos por S/. 0,1 MM, entre otros.

El **Resultado de Operación** (S/. 452,2 MM) fue superior en 6,2% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; atenuado parcialmente por lo mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos de Personal a consecuencia del Laudo Arbitral 2006.

Los **Gastos de Capital** (S/. 29,2 MM) fueron inferiores en 32,6% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Edificios e Instalaciones por S/. 5,3 MM, explicados principalmente por demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado; Mobiliario y Equipos por S/. 4,3 MM, explicado por demoras en los procesos de selección, principalmente por procesos relacionados al POI 14 "Portafolios del Proyecto PETI 2011", "Implementación y Adquisición de Equipos de Comunicación Wan Routeadores" y "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa"; atenuado parcialmente por el otorgamiento de la Buena Pro del proceso de selección AMC N° 108-2010-BN Servidores Corporativos.

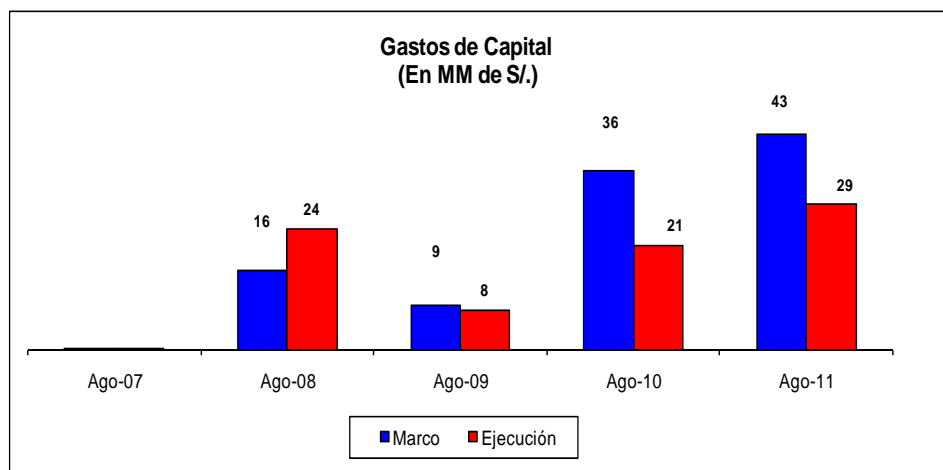


Figura 7. Gastos de Capital al mes de Agosto

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual	Marco Al Mes de Agosto 2011	Ejec. Al Mes de Agosto 2011	Nivel de Ejec. %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	54.3	25.4	21.1	83%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección, principalmente por procesos relacionados al POI 14 "Portafolios del Proyecto PETI 2011"; "Implementación y Adquisición de Equipos de Comunicación Wan Routeadores" y "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa"; atenuado parcialmente por el otorgamiento de la Buena Pro del proceso de selección AMC N° 108-2010-BN Servidores Corporativos no programado para el mes de agosto.
Edificios e Instalaciones	14.6	10.2	4.9	48%	El menor gasto se explica por demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado.
Equipos de Transporte y Maquin	3.7	2.76	0.08	3%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	8.0	4.9	3.1	63%	El menor gasto se explica por demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado.
Total Gastos	80.6	43.3	29.2	67%	

El **Resultado Económico** (S/. 422,5 MM) fue superior en 10,6% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo y los menores Gastos de Capital.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 462,5 MM) fue superior a lo previsto en 7,7%, explicado principalmente por el mayor Gasto de Personal, destacando los mayores gastos en Sueldos y Salarios; contrarrestado parcialmente por el menor gasto por Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Honorarios Profesionales, Servicios de Vigilancia, Guardianía, Limpieza y Locadores de Servicios.

VI. Hechos Relevantes

Al mes de Agosto 2011, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- a) Oficio Múltiple N° 4049-2011-SBS del 21.01.2011. Las empresas bajo su ámbito de control y supervisión, así como las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público, aplicarán el nuevo tratamiento a partir de la información correspondiente a enero de 2011. La participación de los trabajadores por los servicios prestados en el ejercicio se registrará como un gasto de personal, no generándose ni activo ni pasivo diferido por este concepto. En el formato Presupuestal, se excluye este concepto en el gasto de Personal.
- b) Resolución N° 937-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencia en los departamentos de Tacna, Apurímac, Ancash y Piura, aprobado el 02.02.2011.
- c) Resolución N° 2339-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de 38 Agencias, aprobado el 01.03 2011.
- d) Resolución N° 2933-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la Oficina especial en la provincia y departamento de Cusco, aprobado el 11.03 2011.
- e) Resolución N° 3082-2011. Aprueban Texto Único de Procedimientos Administrativos de la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradoras de Fondos y Pensiones, aprobado el 16 03 2011.
- f) Resolución N° 3089-2011. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias ubicadas en el departamento de Piura, aprobado el 24 03 2011.
- g) Resolución N° 3090-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficinas en los departamentos de Lima y Apurímac, aprobado el 24 03 2011.
- h) Circular N° B-2196-2011. Aprueban Circular referente a la aplicación de límites operativos que se refieren los artículos 201° al 212° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros, aprobado el 27 03 2011.
- i) Resolución N° 4129-2011. Autorizan al Banco de la Nación apertura de Oficina especial en el distrito de Yanacancha provincia y departamento de Pasco, aprobado el 23.04.2011.
- j) Resolución N° 4619-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de diversas agencias, aprobado el 25.04.2011.
- k) Resolución N° 6394-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial ubicada en el Cercado de Lima, aprobado el 09.06.2011.
- l) Resolución N° 6395-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Agencia en el Distrito de Breña, provincia de Lima, aprobado el 09.06.2011.
- m) Circular N° B-2198-2011. Actualizan Monto Máximo de Cobertura de Fondo de Seguro de Deposito Correspondiente al trimestre Junio-agosto 2011, aprobado el 10. 06. 2011.
- n) Resolución N° 6816-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de treinta y nueve agencias, aprobado el 22.06 2011.
- o) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, los ingresos y gastos extraordinarios registrados en el ejercicio serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.

- p) Los gastos por Traslado, Recuento y Embolsado de Valores (a partir de Junio) y Abastecimiento de Cajeros Multired (a partir de Julio) se registrarán en el rubro Otros, por corresponder a gastos por Servicios Financieros, quedando pendiente la reclasificación de la partida "Alquiler de Bóvedas", la cual será reclasificada en el rubro Otros a partir del mes septiembre. Cabe destacar que a nivel presupuestal, los recursos presupuestales de dichas partidas se encuentra ya reclasificados en el rubro Otros Egresos.
- q) En el mes de julio, el Tribunal Constitucional dio solución a la Negociación Colectiva 2006.

VII. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al mes de Agosto 2011, se puede resaltar las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- a) El Resultado Económico (S/. 422,5 MM) fue superior respecto a lo previsto en 10,6%, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo, así como por los menores Gastos de Capital.
- b) La Utilidad Neta (S/. 391,3 MM) fue superior en 7,5% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros y las menores Provisiones registradas; contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores, básicamente por el pago del Laudo Arbitral 2006.
- c) El Saldo Final de Caja (S/. 11 840,2 MM) fue superior en 2,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en Caja y en Bancos y Otras Financieras del Exterior, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial Mercado Monetario y en la cuenta Ordinaria.

Asimismo, a fin de mejorar el desempeño de la Empresa, se recomienda:

- a) Aprobación de un nuevo plan de personal que permita soportar el plan de crecimiento vigente del Banco, el cual considera un mayor número de agencias, nuevos canales de atención, así como nuevos productos y servicios. Actualmente, el Banco presenta un déficit de personal en su Red de Agencias, lo cual repercute en la calidad de los servicios ofrecidos (aumentó de operaciones promedio por receptor pagador), productividad (sobrecarga de trabajo) y otros gastos (viáticos, pasajes, horas extras, entre otros.).
- b) Se solicita que FONAFE interceda ante el MEF la devolución de la comisión de Tesorería del Estado, lo cual repercutiría directamente en mayores utilidades para el Banco.

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011											
		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	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 264	1 011 989 377	934 672 243	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 862	4 595 405 358	4 666 977 759	4 656 025 570	4 637 708 070	4 823 333 699	4 802 029 607	4 857 755 703	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 010	68 084 491	67 129 473	67 986 408	67 198 215	66 939 574	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	0	0	0	0
- rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	30 908 700	39 046 447	42 803 978	31 973 527	41 056 708	49 253 796	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 627 816	83 105 434	83 685 544	83 511 114	84 883 259	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 249	5 861 982 559	5 958 675 443	6 044 640 870	5 894 189 022	5 956 724 344	5 844 762 793	5 823 738 047	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 529	5 746 721 686	5 855 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 616	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	28 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	25 467 781	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 231	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 818	86 511 634	87 222 182	26 447 654	27 071 489	26 362 241	27 003 091	28 206 127	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 504	61 933 865	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	560 995	557 223	553 870	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 971 310	39 223 346	60 613 661	80 226 443	101 618 337	123 386 092	144 988 593	166 769 352	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,33%	1,34%	1,36%	1,34%	1,32%	1,30%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 545 845	9 449 619 913	9 619 419 400	9 735 480 003	9 880 371 526	10 026 519 732	10 169 485 759	10 322 411 691	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 035 096	116 674 071	185 886 078	248 203 902	312 765 040	370 878 775	381 841 036	452 212 455	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 059 298	75 642 661	138 035 546	211 571 536	267 897 494	321 478 856	342 903 567	391 267 329	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,31%	0,56%	0,87%	1,24%	1,55%	1,81%	1,84%	2,18%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	8,00%	12,26%	15,52%	18,63%	19,87%	22,67%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS LICB	Número	318	318	318	318	320	320	325	326	0	0	0	0
AGENCIAS NO LICB	Número	198	198	201	204	204	206	207	208	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	13,022%	14,910%	32,289%	33,496%	36,183%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Plantilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	4 116	4 128	4 125	0	0	0	0
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	24	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	906	908	916	919	921	920	920	920	0	0	0	0
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	352	352	352	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	2 655	2 658	2 656	0	0	0	0
Administrativos	Número	124	146	155	159	162	165	172	173	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	942	880	912	898	883	881	850	835	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Servicios	Número	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	0	0	0	0
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	0	0	0	0
Regimen	Número	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Praticantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	139	145	142	124	119	112	112	111	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 505	12 453	12 489	12 471	12 478	12 463	12 436	12 374	0	0	0	0

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

INGRESOS FINANCIEROS : A AGOSTO 2011 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución 2010 a Agosto Mil.Operaciones	Marco a Agosto 2011 Mil.Operaciones	Ejecución a Agosto 2011 Mil.Operaciones	Var % Eje 11 / Eje 10	Var % Eje 11 / Marco 11	Ejecución 2010 a Agosto En MM S/.	Marco a Agosto 2011 En MM S/.	Ejecución a Agosto 2011 En MM S/.	Var % Eje 11 / Eje 10	Var % Eje 11 / Marco 11
Recaudación	18 621	18 759	18 702	0,4	-0,3	26	28	28	7,1	-2,7
Pagaduría	120 647	130 713	131 968	9,4	1,0	325	363	372	14,5	2,5
Otros	15 776	15 914	16 100	2,0	1,2	10	11	11	13,8	-0,6
TOTAL	155 045	165 386	166 769	7,56	0,84	361	403	411	13,9	2,0

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - División Recaudación

El servicio de sunat incluye las operaciones de pricos, doc. valorados de la div. recaudación

El servicio de retiro de ahorros incluye las operaciones de visa

1/ Sunat, Entidades Públicas, Doc. Valorados y Aduanas

2/ Depósito y Retiros Cta. Cte. Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAPHU

3/ Corresponsalia , Compra / Via. M.E, Seguro Tarjeta Débito.

OTROS INDICADORES : A AGOSTO 2011 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Agosto 2010	Marco a Agosto 2011	Ejecución a Agosto 2011	Var % Eje 11/ Eje 10	Var % Eje 11/ Marco 11
Ahorros (En S/. MM)	3 383	3 657	3 949	16,7	8,0
Créditos Multired (En S/. MM)	210 934	244 124	246 314	16,8	0,9
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	135 730	151 637	160 987	18,6	6,2
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	88 759	196 798	203 117	128,8	3,2
Diferencia Cambio Operaciones Spot	41 835	40 093	51 291	22,6	27,9
Ganancia por Nivelación de Cambio	0	5 430	9 927	0,0	82,8
Pérdida por Nivelación de Cambio	17 481	4 971	9 396	-46,3	89,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A AGOSTO 2011

PRODUCTOS	Ejecución a Agosto 2010	Marco a Agosto 2011	Ejecución a Agosto 2011	Var % Eje 11/ Eje 10	Var % Eje 11/ Marco 11
Recaudación (Cobro de Tributos)	23 206	24 621	25 017	7,8	1,6
Pagaduría (Servicio de Caja)	167 273	187 434	197 624	18,1	5,4
Créditos	259 285	320 372	318 565	22,9	-0,6
Otros	405 010	509 703	546 927	35,0	7,3
TOTAL 1./	854 773	1 042 130	1 088 133	27,3	4,4

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A AGOSTO 2011

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Agosto 2011	Ejec. a Agosto 2011	Variación % Eje 11/ Marco 11	Avance % Eje 11/ Marco Anual
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	80 620	43 257	29 171	-32,6	36,18
1. Mobiliario y Equipo	54 304	25 371	21 070	-17,0	38,80
2. Edificios e Instalaciones	14 640	10 178	4 920	-51,7	33,61
3. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 978	4 949	3 100	-37,4	38,86
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 698	2 759	81	-97,1	2,19
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	80 620	43 257	29 171	-32,6	36,18

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A AGOSTO 2011

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A AGOSTO 2011

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Agosto 2011	Ejec. A Agosto 2011	Variación %	Avance %
				Eje 11/ Marco 11	Eje 11/ Marco Anual
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	80 620	43 257	29 171	-32,6	36,18
1. Mobiliario y Equipo	54 304	25 371	21 070	-17,0	38,80
2. Edificios e Instalaciones	14 640	10 178	4 920	-51,7	33,61
3. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 978	4 949	3 100	-37,4	38,86
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 698	2 759	81	-97,1	2,19
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	80 620	43 257	29 171	-32,6	36,18

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE AGOSTO 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 752 209 000	2 775 269 026	23 060 026	31 325 840	32 449 723	1 123 883
CRÉDITOS REFINANCIADOS	131 267	180 289	49 022			
CRÉDITOS VENCIDOS	6 705 222	10 278 121	3 572 899			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	7 600 875	312 203			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	40 220 361	64 304 485	24 084 124			
TOTAL :	2 726 113 801	2 729 023 826	2 910 025	31 325 840	32 449 723	1 123 883

CRÉDITOS VIGENTES 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2010		2 638 331 964			324 925 363	
Enero	2 671 496 575	2 671 496 575	2 654 914 270	30 537 584	30 537 584	177 731 474
Febrero	2 695 725 098	2 695 725 098	2 683 610 837	27 602 550	27 602 550	29 070 067
Marzo	2 711 324 026	2 711 324 026	2 703 524 562	30 719 212	30 719 212	29 160 881
Abril	2 742 630 552	2 742 630 552	2 726 977 289	30 088 726	30 088 726	30 403 969
Mayo	2 745 631 776	2 745 631 776	2 744 131 164	31 756 979	31 756 979	30 922 853
Junio	2 742 209 000	2 760 996 516	2 753 314 146	30 951 028	30 898 066	31 327 523
Julio	2 747 209 000	2 756 541 329	2 758 768 923	31 142 423	32 261 191	31 579 629
Agosto	2 752 209 000	2 775 269 026	2 765 905 178	31 325 840	32 449 723	32 355 457
Setiembre	2 757 209 000			31 501 781		
Octubre	2 762 209 000			31 670 717		
Noviembre	2 767 209 000			31 833 087		
Diciembre	2 812 209 000			32 448 344		
				371 578 271	246 314 031	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE AGOSTO 2011
MONEDA NACIONAL
(En Nuevos Soles)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	4 979 794 687	4 820 724 761	131 267	180 289	11 180 648	12 309 198	21 545 932	21 145 624	45 424 266	49 190 727	5 058 076 800	4 903 550 599
1.1 Sector Financiero	370 148 204	476 304 076		0		0	0	0	9 035 561	11 384 631	379 183 765	487 688 707
1.1.1 Sector Bancario	76 581 217	70 000 000							300 456	213 904	76 881 673	70 213 904
1.1.2 Sector No Bancario	293 566 987	406 304 076							8 735 105	11 170 727	302 302 092	417 474 803
1.2 Sector Administración Pública	1 824 533 238	1 530 701 319		0	282	282	0	0	10 187 860	19 551 727	1 834 721 380	1 550 253 328
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 678 216 014	1 469 683 447			282	282			10 069 296	19 250 524	1 688 285 592	1 488 934 253
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	87 224	16					0	0			87 224	16
- Universidades												
- Otros	87 224	16					0	0			87 224	16
1.2.4 Beneficencia Pública												
1.2.5 Essalud	84 133 000	0							0	0	84 133 000	0
1.2.6 Gobiernos Locales	55 170 000	61 017 856			0	0			118 564	301 203	55 288 564	61 319 059
1.2.7 Gobiernos Regionales	6 927 000	0			0	0			0	0	6 927 000	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 785 113 245	2 813 719 366	131 267	180 289	11 180 366	12 309 916	21 545 932	21 145 624	26 200 845	18 254 369	2 844 171 655	2 865 608 564
1.4.1 Empresas Privadas		0	0	0	1 954 853	1 849 654	9 271 510	9 637 598			11 226 363	11 487 252
- Barranco Corp.SA(Ex.Pippo SA)												
- Consorcio Pesquero Carolina												
- Cuvisa					202 047	202 047					202 047	202 047
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Fedisma							157 299	157 299			157 299	157 299
- Inca Fish S.A.							588 760	588 760			588 760	588 760
- Iberoamericana de Editores S.A.					69 269	69 269					69 269	69 269
- Omnia Vision							783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros		0	0	0	1 683 537	1 578 338	3 759 787	4 125 875			5 443 324	5 704 213
1.4.2 Hogares	2 785 113 245	2 813 719 366	131 267	180 289	9 225 513	10 459 262	12 274 422	11 508 026	26 200 845	18 254 369	2 832 945 292	2 854 121 312
- Préstamo Multiregional	2 752 209 000	2 775 269 026	131 267	180 289	6 705 222	10 278 121	7 288 672	7 600 875	26 200 845	18 254 369	2 792 535 007	2 811 582 860
- Préstamo Hipotecarios	32 904 245	38 450 340			0	0	0	0			32 904 245	38 450 340
- Otros					2 520 291	181 141	4 985 750	3 907 151			7 508 040	4 088 292
TOTAL :	4 979 794 687	4 820 724 761	131 267	180 289	11 180 648	12 309 198	21 545 932	21 145 624	45 424 266	49 190 727	5 058 076 800	4 903 550 599

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE AGOSTO 2011
MONEDA EXTRANJERA
(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	40 457 143	14 500 000	0	0	2 070 464	2 070 463	9 231 942	9 231 225	12 228	23 132	51 771 777	25 824 820
1.1 Sector Financiero	20 100 000	14 500 000	0	0	0	0	0	0	12 228	23 132	20 112 228	14 523 132
1.1.1 Sector Bancario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2 No Bancario	20 100 000	14 500 000							12 228	23 132	20 112 228	14 523 132
- Cofide	20 100 000	14 500 000							12 228	23 132	20 112 228	14 523 132
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	20 357 143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 357 143	0
- Petro Perú	20 357 143	0									20 357 143	0
- Otros												
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 464	2 070 463	9 231 942	9 231 225	0	0	11 302 406	11 301 688
1.4.1 Empresas Privadas					1 647 596	1 728 305	6 633 341	6 987 154			8 280 937	8 715 459
- Aurifera Los Incas S.A.							1 593 859	1 593 859			1 593 859	1 593 859
- Corporación MEC S.R.L.							238 437	238 437			238 437	238 437
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	130 000	5 600	5 600			135 600	135 600
- Importadora Exportadora Geka							275 144	275 144			275 144	275 144
- Metalúrgica Israel S.A.							182 096	182 096			182 096	182 096
- Confecciones Alalsa					190 285	190 285					190 285	190 285
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	170 824					170 824	170 824
- Morito S.A.							176 000	176 000			176 000	176 000
- Motor Import							307 071	307 071			307 071	307 071
- Occident.Fisheries (Ex-Salavery)							711 808	711 808			711 808	711 808
- Soc.Minera Garrido Lecca							167 564	167 564			167 564	167 564
- Transportes Santa Rosa					138 242		331 291	331 291			469 533	331 291
- Turismo Huancayo							35 600				0	35 600
- Otros					1 018 245	1 201 596	2 644 471	2 998 284			3 662 716	4 199 880
1.4.2 Hogares					422 868	342 158	2 598 601	2 244 071			3 021 469	2 586 229
2. SECTOR EXTERNO					0	0	0	0			0	0
2.2 Organismos Internacionales												
(-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
TOTAL :	40 457 143	14 500 000	0	0	2 070 464	2 070 463	9 231 942	9 231 225	12 228	23 132	51 771 777	25 824 820

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/09/2011

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C15161709-201115)

HORA CIERRE : 5.16 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO														
ACTIVO CORRIENTE														
Disponible	12,725,337,942	11,601,712,276	12,257,398,484	12,222,311,026	12,755,497,093	11,312,694,214	11,652,393,196	11,504,010,541	11,793,227,154	11,840,177,843				
Fondos Interbancarios														
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,150,197,115	2,932,107,249	3,147,845,692	3,134,383,746	3,092,710,187	3,076,745,212	3,142,974,578	3,362,362,128	3,347,609,766	3,193,487,131				
Cartera de Créditos (Neto)	4,109,531,480	5,081,926,973	4,089,379,989	4,388,997,448	4,039,262,262	4,036,709,340	4,017,748,987	4,198,540,897	4,177,268,887	4,217,251,340				
Cuentas por Cobrar (Neto)	303,272,140	318,267,197	301,050,000	306,830,210	303,182,542	308,513,528	314,758,760	308,216,355	375,017,057	317,661,252				
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)	1,589	978	1,467	1,344	1,222	1,100	978	856	733	611				
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	91,431,944	85,787,068	77,785,385	77,785,385	98,152,191	93,315,732	85,787,068	78,595,009	71,390,239	65,336,748				
Otros Activos	328,246,257	221,886,024	207,178,251	266,393,904	205,943,553	256,127,963	138,689,427	215,339,074	165,703,634	193,573,013				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	20,708,018,467	20,241,687,765	20,080,639,268	20,396,703,063	20,494,749,050	19,084,107,089	19,352,352,994	19,667,064,860	19,930,217,470	19,827,487,938				
ACTIVO NO CORRIENTE														
Cartera de Créditos (Neto)	129,339,014	294,418,346	129,848,357	130,698,541	543,693,049	542,288,787	545,568,427	537,617,791	546,237,398	567,723,567				
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)														
Inversiones Permanentes (Neto)														
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	305,330,755	357,582,526	302,322,135	298,694,156	297,236,758	295,394,278	294,077,679	291,025,066	286,337,957	285,295,065				
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas														
Otros Activos (Neto de Amortización Acumulada)	22,228,975	57,478,447	21,404,382	20,585,918	20,394,024	19,612,516	18,845,433	18,748,466	17,979,681	17,360,175				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	456,898,744	709,479,319	453,574,874	449,978,615	861,323,831	857,295,581	858,491,539	847,391,323	850,555,036	870,378,807				
TOTAL DEL ACTIVO	21,164,917,211	20,951,167,084	20,534,214,142	20,846,681,678	21,356,072,881	19,941,402,670	20,210,844,533	20,514,456,183	20,780,772,506	20,697,866,745				
CUENTAS DE ORDEN	49,736,946,853		50,639,007,469	51,510,578,225	52,957,101,275	54,710,286,676	56,010,030,051	57,554,994,315	59,628,819,261	61,288,110,348				
PASIVO														
PASIVO CORRIENTE														
Obligaciones con el Público	16,500,740,749	16,249,997,163	15,897,064,486	16,122,676,034	16,696,675,630	15,458,016,643	15,786,953,896	16,008,117,582	16,255,317,927	16,073,972,815				
Fondos Interbancarios														
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	376,082,034	347,775,533	366,194,445	372,286,424	354,529,460	364,023,554	350,159,242	360,699,080	356,240,362	367,539,115				
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo														
Cuentas por Pagar	91,512,331	102,800,331	100,516,872	127,270,397	100,659,157	116,102,980	110,249,089	121,957,181	103,733,924	148,818,088				
Provisiones														
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación														
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas														
Otros Pasivos	112,053,480	22,002,126	49,487,167	55,208,541	49,901,693	140,644,780	37,443,219	51,233,301	78,442,288	51,709,567				

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/09/2011

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C15161709-
201115)

HORA CIERRE : 5.16 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2011												
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	17,080,388,594	16,722,575,153	16,413,262,970	16,677,441,396	17,201,765,940	16,078,787,957	16,284,805,446	16,542,007,144	16,793,734,501	16,642,039,585					
PASIVO NO CORRIENTE															
Obligaciones con el Público	2,236,454,860	2,394,496,785	2,232,327,528	2,229,322,764	2,225,981,610	2,221,483,465	2,212,995,901	2,208,923,042	2,195,406,457	2,202,373,390					
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.															
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo															
Provisiones	122,397,257	117,991,096	122,428,704	156,808,611	156,396,725	119,401,549	117,660,284	104,816,163	103,400,735	102,369,197					
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas															
Otros Pasivos															
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,358,852,117	2,512,487,881	2,354,756,232	2,386,131,375	2,382,378,335	2,340,885,014	2,330,656,185	2,313,739,205	2,298,807,192	2,304,742,587					
TOTAL DEL PASIVO	19,439,240,711	19,235,063,034	18,768,019,202	19,063,572,771	19,584,144,275	18,419,672,971	18,615,461,631	18,855,746,349	19,092,541,693	18,946,782,172					
PATRIMONIO															
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000					
Capital Adicional	676,952	676,952	676,952	676,952	676,951	676,951	676,952	676,952	676,951	676,952					
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000					
Ajustes al Patrimonio															
Resultados Acumulados	-6,853,063	-23,191,544	363,458,690	356,789,294	283,216,109	-40,518,788	-23,191,544	-13,445,974	-5,349,705	9,140,292					
Resultado Neto del Ejercicio	381,852,611	388,618,642	52,059,298	75,642,661	138,035,546	211,571,536	267,897,494	321,478,856	342,903,567	391,267,329					
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,725,676,500	1,716,104,050	1,766,194,940	1,783,108,907	1,771,928,606	1,521,729,699	1,595,382,902	1,658,709,834	1,688,230,813	1,751,084,573					
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	21,164,917,211	20,951,167,084	20,534,214,142	20,846,681,678	21,356,072,881	19,941,402,670	20,210,844,533	20,514,456,183	20,780,772,506	20,697,866,745					
CUENTAS DE ORDEN	49,736,946,853		50,639,007,469	51,510,578,225	52,957,101,275	54,710,286,676	56,010,030,051	57,554,994,315	59,628,819,261	61,288,110,348					

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 (Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 15/09/2011

HORA CIERRE : 5.16 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2011													
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
Reajuste por Indexación																
Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados																
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial																
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos																
Otros Gastos Financieros	22,383,585	1,736,498	628	81,718	871,845	1,720,582	1,736,498	1,816,581	2,045,546	6,138,868	6,138,868	6,138,868	6,138,868	6,138,868	6,138,868	6,138,868
MARGEN FINANCIERO BRUTO	829,046,153	979,083,745	80,223,965	158,933,339	245,282,573	323,114,126	404,886,322	484,030,327	572,504,722	665,384,618	756,352,373	831,736,464	906,262,553	1,000,848,795		
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio																
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores																
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	32,700,400	39,921,300	2,589,307	5,820,893	6,464,380	6,751,995	8,125,860	10,418,230	10,762,111	13,503,034	18,022,382	22,641,730	27,161,078	31,680,430		
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.	-12,027,786	-23,579,976	-3,168,902	-24,329,846	-24,591,626	-23,045,454	-23,579,976	-22,759,013	-23,189,975	-23,589,353	-23,589,353	-23,589,353	-23,589,353	-23,589,353		
MARGEN FINANCIERO NETO	808,373,539	962,742,421	80,803,560	177,442,292	263,409,819	339,407,585	420,340,438	496,371,110	584,932,586	675,470,937	761,919,344	832,684,087	902,690,828	992,757,718		
INGRESOS POR SERVICIOS	482,354,676	517,586,927	43,447,810	85,100,193	131,335,806	180,959,613	227,254,309	271,532,318	316,698,945	364,435,032	407,109,491	450,104,514	494,253,298	528,604,190		
Ingresos por Operaciones Contingentes	4,775,268	4,161,672	679,778	1,070,445	1,368,137	1,861,383	2,095,474	2,597,472	3,139,015	3,796,272	4,321,707	4,451,097	4,625,809	5,110,913		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,132,773	3,233,889	215,211	454,381	693,413	934,924	1,168,660	1,408,217	1,633,713	1,852,801	2,148,961	2,439,121	2,789,281	3,174,180		
Ingresos Diversos	474,446,635	510,191,366	42,552,821	83,575,367	129,274,256	178,163,306	223,990,175	267,526,629	311,926,217	358,785,959	400,638,823	443,214,296	486,838,208	520,319,097		
GASTOS POR SERVICIOS	8,295,611	54,526,561	564,175	1,115,677	1,692,226	2,484,925	3,211,565	18,573,390	25,358,517	28,976,946	34,263,609	39,550,272	44,836,935	50,103,242		
Gastos por Operaciones Contingentes	2,794	83				55	83	83	2,647	2,647	2,647	2,647	2,647	2,647		
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9,363	1,874				1,875	1,874	1,875	3,747	3,748	3,748	3,748	3,748	3,748		
Gastos Diversos	8,283,454	54,524,604	564,175	1,115,677	1,692,226	2,482,995	3,209,608	18,571,432	25,352,123	28,970,551	34,257,214	39,543,877	44,830,540	50,096,847		
MARGEN OPERACIONAL	1,282,432,604	1,425,802,787	123,687,195	261,426,808	393,053,399	517,882,273	644,383,182	749,330,038	876,273,014	1,010,929,023	1,134,765,226	1,243,238,329	1,352,107,191	1,471,258,666		
GASTOS DE ADMINISTRACION	733,411,325	712,600,942	56,530,793	119,633,664	181,334,439	240,210,085	303,583,577	350,780,979	402,661,156	470,282,525	540,440,492	611,173,817	683,624,688	863,620,158		
Gasto de Personal y Directorio	431,404,917	431,193,274	39,640,185	81,020,962	120,833,143	159,911,892	200,404,474	242,143,517	279,243,868	328,866,568	371,888,905	414,894,175	457,900,387	601,034,621		
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	255,772,611	228,860,986	15,162,130	32,535,959	51,225,406	68,329,898	87,118,477	90,205,826	102,665,029	117,421,889	137,805,488	159,305,145	182,518,301	210,038,855		
Impuestos y Contribuciones	46,233,797	52,546,682	1,728,478	6,076,743	9,275,890	11,968,295	16,060,626	18,431,636	20,752,259	23,994,068	30,746,099	36,974,497	43,206,000	52,546,682		
MARGEN OPERACIONAL NETO	549,021,279	713,201,845	67,156,402	141,793,144	211,718,960	277,672,188	340,799,605	398,549,059	473,611,858	540,646,498	594,324,734	632,064,512	668,482,503	607,638,508		
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	116,342,471	250,287,706	5,820,409	47,008,568	60,026,085	30,683,554	34,413,643	46,516,308	49,321,298	53,604,233	60,262,466	66,647,699	73,107,932	79,698,186		
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,266,100	3,399,537	653,942	1,411,374	1,880,031	1,881,921	2,772,888	3,220,618	3,066,745	4,255,103	4,386,767	4,443,431	4,575,095	4,636,760		
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de Uso	17,798	87,000	122	244	367	489	611	733	855	978	12,462	25,946	39,430	52,915		
Provisiones para Contingencias y Otras	23,697,354	187,610,383	1,417,300	37,475,343	46,316,588	13,301,760	12,455,417	20,337,184	19,561,361	19,005,618	19,805,553	20,405,488	21,005,423	21,805,368		
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	75,967,238	48,283,265	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	18,227,460	21,195,524	24,079,221	28,804,371	33,529,521	38,254,671	42,979,830		

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 15/09/2011

HORA CIERRE : 5.16 PM

FORMATO N.3E

(C29161709-
201115)

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Amortización de Gastos.	10,393,981	10,907,521	818,924	1,637,847	2,420,741	3,204,853	3,977,521	4,730,313	5,496,813	6,263,313	7,253,313	8,243,313	9,233,313	10,223,313
RESULTADO DE OPERACIÓN	432,678,808	462,914,139	61,335,993	94,784,576	151,692,875	246,988,634	306,385,962	352,032,751	424,290,560	487,042,265	534,062,268	565,416,813	595,374,571	527,940,322
OTROS INGRESOS Y GASTOS	67,769,484	13,983,288	-377,857	-1,597,335	9,733,128	9,201,678	13,983,288	34,943,552	-14,630,131	-19,139,402	-19,139,402	-19,139,402	-19,139,402	-19,139,402
Ingresos Extraordinarios														
Ingresos de Ejercicios Anteriores	93,763,886	27,128,787	1,774,248	6,977,735	18,848,507	21,553,852	27,128,787	48,629,508	49,078,366	51,085,356	51,085,356	51,085,356	51,085,356	51,085,356
Gastos Extraordinarios														
Gastos de Ejercicios Anteriores	28,207,551	12,591,950	2,121,473	8,788,255	9,773,039	11,820,620	12,591,950	13,697,372	57,925,358	64,018,127	64,018,127	64,018,127	64,018,127	64,018,127
Otros Ingresos Y Gastos	2,213,149	-553,549	-30,632	213,185	657,660	-531,554	-553,549	11,416	-5,783,139	-6,206,631	-6,206,631	-6,206,631	-6,206,631	-6,206,631
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	500,448,292	476,897,427	60,958,136	93,187,241	161,426,003	256,190,312	320,369,250	386,976,303	409,660,429	467,902,863	514,922,866	546,277,411	576,235,169	508,800,920
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	17,700,848	12,690,000									1,000,000	2,000,000	3,000,000	9,690,000
IMPUESTO A LA RENTA	100,894,833	75,588,785	8,898,838	17,544,580	23,390,457	44,618,776	52,471,756	65,497,447	66,756,862	76,635,534	78,060,041	79,484,548	80,909,055	75,588,785
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	381,852,611	388,618,642	52,059,298	75,642,661	138,035,546	211,571,536	267,897,494	321,478,856	342,903,567	391,267,329	435,862,825	464,792,863	492,326,114	423,522,135
Depreciación:	75,967,238	48,283,265	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	18,227,460	21,195,524	24,079,221	28,804,371	33,529,521	38,254,671	42,979,830
Amortización:	10,393,981	10,907,521	818,924	1,637,847	2,420,741	3,204,853	3,977,521	4,730,313	5,496,813	6,263,313	7,253,313	8,243,313	9,233,313	10,223,313

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE AGOSTO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE AGOSTO CON 2011
	ANUAL	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO		MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,563,137,453	118,124,312	374,700,861	1,054,311,666	882,997,968	155,803,970	296,461,856	1,111,167,402	105,39	71,09	125,84
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Ingresos Financieros	1,033,410,908	75,510,335	245,771,199	688,881,831	567,390,986	108,267,111	203,665,222	733,659,827	106,5	70,99	129,3
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	915,817	0	187,552	728,265	502,375	80,678	161,951	681,348	93,56	74,4	135,63
1.5 Ingresos Extraordinarios	0	0	0	5,654,207	0	0	0	0	0	0	0
1.5.1 Del ejercicio	0	0	0	383,104	0	0	0	0	0	0	0
1.5.2 De ejercicios anteriores	0	0	0	5,271,103	0	0	0	0	0	0	0
1.6 Otros	528,810,728	42,613,977	128,742,110	364,701,570	309,450,400	47,456,181	92,634,683	376,826,227	103,32	71,26	121,77
2 EGRESOS	980,408,113	80,765,467	256,414,504	628,392,569	656,491,528	85,432,551	215,128,176	658,954,947	104,86	67,21	100,38
2.1 Compra de Bienes	10,749,789	899,463	2,562,736	6,408,177	5,786,785	647,812	1,204,785	5,048,819	78,79	46,97	87,25
2.1.1 Insumos y suministros	9,851,505	819,440	2,312,727	5,844,313	5,283,686	575,456	1,050,759	4,500,319	77	45,68	85,17
2.1.2 Combustibles y lubricantes	898,284	80,023	250,009	563,864	503,099	72,356	154,026	548,500	97,28	61,06	109,02
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. Gastos de personal (GIP)	581,917,704	47,400,564	156,696,805	376,264,832	347,782,209	47,931,873	148,308,046	412,269,339	109,57	70,85	118,54
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	325,626,603	27,626,862	82,880,586	215,119,155	191,723,150	32,063,961	100,579,076	259,650,366	120,7	79,74	135,43
2.2.1.1 Basica (GIP)	197,914,424	17,130,082	51,390,246	129,394,093	116,355,514	18,601,758	52,911,079	146,744,947	113,41	74,15	126,12
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,725,639	1,489,528	4,468,584	11,767,532	11,210,541	2,782,518	10,018,877	18,780,533	159,6	105,95	167,53
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	40,003,404	3,573,644	10,720,932	25,708,820	23,571,589	3,637,013	10,598,087	30,001,228	116,7	75	127,28
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	48,085,009	3,949,585	11,848,755	32,286,673	30,604,544	5,581,859	22,670,782	47,047,277	145,72	97,84	153,73
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	21,898,127	1,484,023	4,452,069	15,962,037	9,980,962	1,460,813	4,380,251	17,076,381	106,98	77,98	171,09
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,359,180	1,831,699	5,495,097	14,032,385	12,450,547	1,712,483	3,384,256	13,609,016	96,98	63,72	109,3
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,886,029	1,712,765	5,138,295	13,034,966	11,665,692	1,826,049	5,301,844	14,776,518	113,36	74,31	126,67
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	416,632	41,885	125,655	249,091	216,323	19,820	41,596	191,660	76,94	46	88,6
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	189,476	568,428	829,693	923,326	142,680	361,288	789,763	95,19	48,3	85,53
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	201,282,303	14,855,490	59,060,499	125,863,422	126,335,552	13,092,586	38,907,347	119,216,649	94,72	59,23	94,37
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	11,711,957	1,142,387	3,428,245	7,136,120	4,467,619	-925,706	-267,361	4,035,367	56,55	34,46	90,32
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	27,050	81,150	137,834	98,118	17,184	49,812	123,427	89,55	50,17	125,8
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	272,038	816,114	2,179,560	2,035,733	-1,309,896	-1,037,858	597,626	27,42	18,29	29,36
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	740,304	102,651	307,953	329,698	81,989	0	3,157	24,340	7,38	3,29	29,69
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	58,603	54,499	54,499	54,499	54,499	0	0	93
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	50,738	152,214	297,055	237,606	7,539	65,035	226,744	76,33	45,35	95,43
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	6,957,913	689,910	2,070,814	4,191,973	1,955,570	304,968	597,994	3,008,731	71,77	43,24	153,85
2.3 Servicios prestados por terceros	151,936,498	14,652,427	43,170,561	92,213,156	116,312,108	9,683,752	17,438,271	77,851,927	84,43	51,24	66,93
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,069,236	469,807	1,397,507	2,211,992	29,740,390	224,816	-2,451,872	1,524,182	68,91	37,46	5,12
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	30,187,450	2,669,276	7,972,546	19,499,910	20,036,181	2,534,591	4,915,691	18,671,714	95,75	61,85	93,19

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE AGOSTO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE AGOSTO CON 2011
	ANUAL	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO		MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	8,236,718	905,493	2,606,795	4,340,504	4,663,406	220,741	909,580	3,122,471	71,94	37,91	66,96
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,643,992	78,285	234,855	782,852	1,128,519	0	273,999	821,996	105	50	72,84
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	2,965,652	451,963	1,188,605	1,528,360	2,393,000	67,142	141,270	721,902	47,23	24,34	30,17
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,419,015	296,332	888,996	1,233,679	521,946	84,462	299,195	756,299	61,3	31,26	144,9
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,208,059	78,913	294,339	795,613	619,941	69,137	195,116	822,274	103,35	68,07	132,64
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	22,137,821	2,014,632	5,370,359	13,688,019	12,129,820	1,058,340	2,475,358	10,710,165	78,24	48,38	88,3
2.3.5 Alquileres	14,414,385	1,243,108	3,733,273	9,411,112	10,603,658	1,271,137	2,418,100	9,575,353	101,75	66,43	90,3
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	20,347,285	1,921,710	5,765,136	12,660,438	11,375,776	1,500,681	3,664,465	12,012,074	94,88	59,04	105,59
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	11,762,249	1,135,687	3,407,067	7,219,497	6,418,223	837,702	2,313,465	6,756,625	93,59	57,44	105,27
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,585,036	786,023	2,358,069	5,440,941	4,957,553	662,979	1,351,000	5,255,449	96,59	61,22	106,01
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	13,166,273	1,589,880	4,769,640	6,775,648	6,580,711	190,949	398,510	2,678,781	39,54	20,35	40,71
2.3.8. Otros	39,377,330	3,838,521	11,555,305	23,625,533	21,182,166	2,682,497	5,108,439	19,557,187	82,78	49,67	92,33
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,677,231	157,007	470,794	1,047,413	854,616	122,961	251,310	972,485	92,85	57,98	113,79
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	21,298,893	1,885,919	5,657,757	13,758,253	14,398,021	1,502,042	3,204,822	13,038,830	94,77	61,22	90,56
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	16,401,206	1,795,595	5,426,754	8,819,867	5,929,529	1,057,494	1,652,307	5,545,872	62,88	33,81	93,53
2.4 Tributos	52,648,235	4,618,302	14,373,880	30,560,473	30,812,426	3,249,063	5,783,205	24,389,257	79,81	46,32	79,15
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	425,436	41,272	123,816	226,059	276,693	3,073	8,135	112,918	49,95	26,54	40,81
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	52,222,799	4,577,030	14,250,064	30,334,414	30,535,733	3,245,990	5,775,070	24,276,339	80,03	46,49	79,5
2.5 Gastos diversos de Gestion	44,890,628	3,608,926	10,807,555	27,562,263	25,718,658	3,280,664	6,403,953	26,452,971	95,98	58,93	102,86
2.5.1. Seguros	5,006,068	369,655	1,108,965	3,375,431	3,060,699	290,499	518,308	2,988,246	88,53	59,69	97,63
2.5.2. Viaticos (GIP)	5,525,399	558,334	1,652,878	3,408,524	2,911,322	503,955	929,362	3,279,788	96,22	59,36	112,66
2.5.3. Gastos de Representacion	108,200	12,200	37,100	50,484	26,813	6,822	10,902	26,461	52,41	24,46	98,69
2.5.4. Otros	34,250,961	2,668,737	8,008,612	20,727,824	19,719,824	2,479,388	4,945,381	20,158,476	97,25	58,86	102,22
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	29,954,649	2,294,922	6,884,766	17,974,961	17,372,805	2,248,708	4,434,304	17,789,788	98,97	59,39	102,4
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,296,312	373,815	1,123,846	2,752,863	2,347,019	230,680	511,077	2,368,688	86,04	55,13	100,92
2.6 Gastos Financieros 2/	55,749,754	2,301,721	6,950,775	46,553,272	99,192,587	15,377,051	22,383,589	69,269,173	148,8	124,25	69,83
2.7 Egresos Extraordinarios	0	0	0	0	18,684,126	0	0	0			0
2.7.1 Del ejercicio	0		0	0	124,419	0	0	0			0
2.7.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	18,559,707	0	0	0			0
2.8 Otros	82,515,505	7,284,064	21,852,192	48,830,396	12,202,629	5,262,336	13,606,327	43,673,461	89,44	52,93	357,9
RESULTADO DE OPERACION	582,729,340	37,358,845	118,286,357	425,919,097	226,506,440	70,371,419	81,333,680	452,212,455	106,17	77,6	199,65
3 GASTOS DE CAPITAL	80,620,060	10,780,032	32,653,449	43,256,865	21,066,565	2,166,340	3,139,437	29,170,913	67,44	36,18	138,47
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	80,620,060	10,780,032	32,653,449	43,256,865	21,066,565	2,166,340	3,139,437	29,170,913	67,44	36,18	138,47
3.1.1 Proyecto de Inversion	0		0	0	0	0	0	0			0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	80,620,060	10,780,032	32,653,449	43,256,865	21,066,565	2,166,340	3,139,437	29,170,913	67,44	36,18	138,47
3.2 Inversion Financiera	0		0	0	0	0	0	0			0
3.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0		0	0	0	0	0	0			0
4.1 Aportes de Capital	0		0	0	0	0	0	0			0

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE AGOSTO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE AGOSTO CON 2011
	ANUAL	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO		MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-16,666	-49,998	-603,998	-602,364	0	0	-554,000	91,72	69,25	91,97
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	16,666	49,998	603,998	602,364	0	0	554,000	91,72	69,25	91,97
RESULTADO ECONOMICO	501,309,280	26,562,147	85,582,910	382,058,234	204,837,511	68,205,079	78,194,243	422,487,542	110,58	84,28	206,25
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	501,309,280	26,562,147	85,582,910	382,058,234	204,837,511	68,205,079	78,194,243	422,487,542	110,58	84,28	206,25
GIP-TOTAL	668,957,879	55,123,949	179,734,931	429,454,925	399,358,155	54,030,961	161,701,889	462,484,775	107,69	69,14	115,81
Impuesto a la Renta	75,588,785	3,302,433	9,907,299	62,379,055	43,643,006	9,878,672	11,138,087	76,635,534	122,85	101,38	175,6
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	21,198,455	1,000,000	3,000,000	11,508,455	7,656,668	1,722,534	1,292,508	11,564,421	100,49	54,55	151,04

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

Página : 1 de 1

Fecha Impr : 16/09/2011

Hora Impr : 4:15:47 PM

FECHA CIERRE : 15/09/2011

HORA CIERRE : 5:17:11 PM

FORMATO N.7E

(C11171709-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2010	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJECUCION PRESUPUESTAL 2011				
			ANUAL	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		40,743,134	80,620,060	10,780,032	32,653,449	43,256,865	2,166,340	3,139,437	29,170,913	67.44	36.18
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		40,743,134	80,620,060	10,780,032	32,653,449	43,256,865	2,166,340	3,139,437	29,170,913	67.44	36.18
Mobiliario y Equipo		11,288,147	54,304,556	6,147,812	21,677,434	25,370,408	217,259	323,154	21,070,121	83.05	38.80
Edificios e Instalaciones		18,010,813	14,639,674	1,963,272	5,136,786	10,178,274	993,334	1,392,132	4,919,400	48.33	33.60
Equipos de Transporte y Maquinarias		4,963,022	3,698,145	1,581,891	2,692,726	2,758,694	17,877	20,520	81,412	2.95	2.20
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		6,481,152	7,977,685	1,087,057	3,146,503	4,949,489	937,870	1,403,631	3,099,980	62.63	38.86
Terrenos		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0		0	0		
OTROS			0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		40,743,134	80,620,060	10,780,032	32,653,449	43,256,865	2,166,340	3,139,437	29,170,913	67.44	36.18

FODER002

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

Fecha Impr : 16/09/2011

Fecha Cierre: 15/09/2011

Hora Cierre: 5.18 PM

AÑO : 2011 MES : AGOSTO

Hora Impr : 4.19 PM

FORMATO N. 9E

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.726

(C02181709-201115)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,847,359,192	0	2,847,359,192
Bonos De Arrendamiento Financiero					5,479,568	0	5,479,568
BANCO DE CREDITO					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					5,479,568	0	5,479,568
019	Dolar Americano				5,479,568	0	5,479,568
Bonos Corporativos					85,865,399	0	85,865,399
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,261,068	0	2,261,068
020	Nuevo Sol				2,261,068		2,261,068
CITIBANK					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					13,179,245	0	13,179,245
019	Dolar Americano				13,179,245	0	13,179,245
CEMENTOS LIMA S.A.					5,575,482	0	5,575,482
020	Nuevo Sol				5,575,482		5,575,482
EDEGEL					3,010,567	0	3,010,567
020	Nuevo Sol				3,010,567		3,010,567
EDELNOR					16,198,430	0	16,198,430
020	Nuevo Sol				16,198,430		16,198,430
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					30,383,708	0	30,383,708
020	Nuevo Sol				30,383,708		30,383,708
YURA S.A.					2,991,718	0	2,991,718
020	Nuevo Sol				2,991,718		2,991,718
Luz del Sur					12,265,181	0	12,265,181

020	Nuevo Sol	12,265,181		12,265,181
TELEFONICA MOVILES		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Bonos Estructurados		0	0	0
ESTADO PERUANO		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Titulizados		8,405,504	0	8,405,504
BANCO DE CREDITO		8,405,504	0	8,405,504
019	Dolar Americano	8,405,504	0	8,405,504
TITULACION (BONOS)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TABOADA FINANCE LTD		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Bonos Del Gobierno Central		790,148,093	0	790,148,093
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
ESTADO PERUANO		790,148,093	0	790,148,093
019	Dolar Americano	135,927,544	0	135,927,544
020	Nuevo Sol	654,220,549		654,220,549
Bonos Soberanos		1,889,439,896	0	1,889,439,896
MEF		1,889,439,896	0	1,889,439,896
020	Nuevo Sol	1,889,439,896		1,889,439,896
Bonos Ordinarios		29,261,262	0	29,261,262
BANCO CONTINENTAL		12,530,758	0	12,530,758
019	Dolar Americano	8,507,331	0	8,507,331
020	Nuevo Sol	4,023,427		4,023,427
BANCO DE CREDITO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0

OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		6,017,031	0	6,017,031
020	Nuevo Sol	6,017,031		6,017,031
JESUP & LAMONT		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANK OF AMERICA		6,657,695	0	6,657,695
19	Dolar Americano	0	0	0
20	Nuevo Sol	6,657,695		6,657,695
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		4,055,778	0	4,055,778
19	Dolar Americano	4,055,778	0	4,055,778
Bonos Supranacionales		38,759,470	0	38,759,470
BID		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CAF		38,759,470	0	38,759,470
019	Dolar Americano	38,759,470	0	38,759,470
020	Nuevo Sol	0		0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO MUNDIAL		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
FONDO LATINOAMERICANO DE RESERVAS		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		20,125,434	0	20,125,434
Acciones Comunes		20,125,434	0	20,125,434
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		20,122,163	0	20,122,163
0301	Dolar Americano	20,122,163	0	20,122,163
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,271	0	3,271
0301	Dolar Americano	3,271	0	3,271
Papeles Comerciales		3,315,381	0	3,315,381

Papeles Comerciales		3,315,381	0	3,315,381
PALMAS DEL ESPINO S.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
CMR FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TELEFONICA MOVILES		3,315,381	0	3,315,381
020	Nuevo Sol	3,315,381		3,315,381
Otros		120,065,863	0	120,065,863
Otros (uso temporal)		120,065,863	0	120,065,863
BANCO STANDART CHARTERED		27,260,000	0	27,260,000
19	Dolar Americano	27,260,000	0	27,260,000
OTROS (USO TEMPORAL)		92,805,863	0	92,805,863
019	Dolar Americano	92,805,863	0	92,805,863
Depósitos		11,072,644,967	0	11,072,644,967
Cuentas Corrientes		10,726,904,866	0	10,726,904,866
BANCO CONTINENTAL		2,950,373	0	2,950,373
0020	Nuevo Sol	367,387		367,387
019	Dolar Americano	2,582,986	0	2,582,986
BANCO DE CREDITO		8,681,476	0	8,681,476
019	Dolar Americano	1,414,813	0	1,414,813
020	Nuevo Sol	7,266,663		7,266,663
BANCO FINANCIERO		16,983	0	16,983
020	Nuevo Sol	16,983		16,983
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		109	0	109
020	Nuevo Sol	109		109
BANCO STANDART CHARTERED		33,956,144	0	33,956,144
19	Dolar Americano	33,956,144	0	33,956,144
CITIBANK		17,437,260	0	17,437,260
019	Dolar Americano	17,437,260	0	17,437,260
INTERBANK		877,361	0	877,361
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	877,361		877,361

OTROS (USO TEMPORAL)		70,896,020	0	70,896,020
019	Dolar Americano	70,896,020	0	70,896,020
BANK OF TOKIO		6,304,805	0	6,304,805
19	Dolar Americano	6,304,805	0	6,304,805
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		10,584,195,922	0	10,584,195,922
019	Dolar Americano	1,883,347,164	0	1,883,347,164
020	Nuevo Sol	8,700,848,758		8,700,848,758
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		578,100	0	578,100
19	Dolar Americano	578,100	0	578,100
SCOTIABANK PERU S.A.A.		43,061	0	43,061
020	Nuevo Sol	43,061		43,061
BANK OF AMERICA		330,004	0	330,004
19	Dolar Americano	330,004	0	330,004
COMMERZBANK AG		637,249	0	637,249
019	Dolar Americano	637,249	0	637,249
Depósito a Plazo		51,169,097	0	51,169,097
CITIBANK		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		51,169,097	0	51,169,097
019	Dolar Americano	51,169,097	0	51,169,097
COMMERZBANK AG		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		294,571,004	0	294,571,004
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		294,571,004	0	294,571,004
020	Nuevo Sol	294,571,004		294,571,004
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0

020

Nuevo Sol

0

0

TOTAL :

14,063,510,837

0

14,063,510,837

DIETAS

Fecha 16/09/201

FECHA CIERRE : 15/09/2011

AÑO : 2011 MES : AGOSTO

Hora Impr: 4:17 PM

HORA CIERRE : 5.17 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C42171709-201115)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 MENESES ARANCIBIA HUMBERTO	1838	06/01/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1839	13/01/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1840	20/01/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1841	27/01/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1842	03/02/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1843	10/02/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1844	17/02/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1845	24/02/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1846	03/03/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1847	10/03/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1848	24/03/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1849	31/03/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1850	07/04/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1851	14/04/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1852	26/04/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1853	28/04/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1854	05/05/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1855	12/05/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1856	19/05/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1857	26/05/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
1858	02/06/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
1859	09/06/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
1860	16/06/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
1861	23/06/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
1862	07/07/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
1863	14/07/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
1864	21/07/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
1865	27/07/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA	
1866	04/08/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
1867	11/08/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
2 CASTILLA RUBIO LUIS MIGUEL	1838	06/01/2011	1,352.00	

DIETAS

Fecha 16/09/201

FECHA CIERRE : 15/09/2011

AÑO : 2011 MES : AGOSTO

Hora Impr: 4:17 PM

HORA CIERRE : 5.17 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C42171709-201115)

	1839	13/01/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1840	20/01/2011	1,352.00	
	1841	27/01/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1842	03/02/2011	1,352.00	
	1843	10/02/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1844	17/02/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1845	24/02/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1846	03/03/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1847	10/03/2011	1,352.00	
	1848	24/03/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1849	31/03/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1850	07/04/2011	1,352.00	
	1851	14/04/2011	1,352.00	
	1852	26/04/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1853	28/04/2011	1,352.00	
	1854	05/05/2011	1,352.00	
	1855	12/05/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1856	19/05/2011	1,352.00	
	1857	26/05/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1858	02/06/2011	1,352.00	
	1859	09/06/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1860	16/06/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1861	23/06/2011	1,352.00	
	1862	07/07/2011	1,352.00	
	1863	14/07/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1864	21/07/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1865	27/07/2011		RENUNCIA AL DIRECTORIO RS 040 2011 EF
3	OSORIO MURGA ARMANDO RUBEN	1838	06/01/2011	1,352.00
		1839	13/01/2011	1,352.00
		1840	20/01/2011	1,352.00
		1841	27/01/2011	1,352.00
		1842	03/02/2011	1,352.00
		1843	10/02/2011	1,352.00
		1844	17/02/2011	1,352.00
		1845	24/02/2011	1,352.00
		1846	03/03/2011	1,352.00
		1847	10/03/2011	1,352.00
		1848	24/03/2011	1,352.00
		1849	31/03/2011	1,352.00
		1850	07/04/2011	1,352.00
		1851	14/04/2011	1,352.00
		1852	26/04/2011	1,352.00
		1853	28/04/2011	1,352.00
		1854	05/05/2011	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1855	12/05/2011	1,352.00

DIETAS

Fecha 16/09/201

FECHA CIERRE : 15/09/2011

AÑO : 2011 MES : AGOSTO

Hora Impr: 4:17 PM

HORA CIERRE : 5.17 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C42171709-201115)

	1856	19/05/2011	1,352.00	
	1857	26/05/2011	1,352.00	
	1858	02/06/2011	1,352.00	
	1859	09/06/2011	1,352.00	
	1860	16/06/2011	1,352.00	
	1861	23/06/2011	1,352.00	
	1862	07/07/2011	1,352.00	
	1863	14/07/2011	1,352.00	
	1864	21/07/2011	1,352.00	
	1865	27/07/2011	1,352.00	
	1866	04/08/2011	1,352.00	
	1867	11/08/2011	1,352.00	
	1868	31/08/2011	1,352.00	
4	RODRIGUEZ ESPINOZA HUGO JAVIER	1838	06/01/2011	1,352.00
		1839	13/01/2011	1,352.00
		1840	20/01/2011	1,352.00
		1841	27/01/2011	1,352.00
		1842	03/02/2011	1,352.00
		1843	10/02/2011	1,352.00
		1844	17/02/2011	1,352.00
		1845	24/02/2011	1,352.00
		1846	03/03/2011	1,352.00
		1847	10/03/2011	1,352.00
		1848	24/03/2011	1,352.00
		1849	31/03/2011	1,352.00
		1850	07/04/2011	1,352.00
		1851	14/04/2011	1,352.00
		1852	26/04/2011	1,352.00
		1853	28/04/2011	1,352.00
		1854	05/05/2011	1,352.00
		1855	12/05/2011	1,352.00
		1856	19/05/2011	1,352.00
		1857	26/05/2011	1,352.00
		1858	02/06/2011	1,352.00
		1859	09/06/2011	1,352.00
		1860	16/06/2011	1,352.00
		1861	23/06/2011	1,352.00
		1862	07/07/2011	1,352.00
		1863	14/07/2011	1,352.00
		1864	21/07/2011	1,352.00
		1865	27/07/2011	1,352.00
		1866	04/08/2011	1,352.00
		1867	11/08/2011	1,352.00
		1868	31/08/2011	1,352.00
5	SEMINARIO DAPELLO ARTURO	1838	06/01/2011	1,352.00
		1839	13/01/2011	1,352.00

DIETAS

Fecha 16/09/201

FECHA CIERRE : 15/09/2011

AÑO : 2011 MES : AGOSTO

Hora Impr: 4:17 PM

HORA CIERRE : 5.17 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C42171709-201115)

		1840	20/01/2011	1,352.00	
		1841	27/01/2011	1,352.00	
		1842	03/02/2011	1,352.00	
		1843	10/02/2011	1,352.00	
		1844	17/02/2011	1,352.00	
		1845	24/02/2011	1,352.00	
		1846	03/03/2011	1,352.00	
		1847	10/03/2011	1,352.00	
		1848	24/03/2011	1,352.00	
		1849	31/03/2011	1,352.00	
		1850	07/04/2011	1,352.00	
		1851	14/04/2011	1,352.00	
		1852	26/04/2011	1,352.00	
		1853	28/04/2011	1,352.00	
		1854	05/05/2011	1,352.00	
		1855	12/05/2011	1,352.00	
		1856	19/05/2011	1,352.00	
		1857	26/05/2011	1,352.00	
		1858	02/06/2011	1,352.00	
		1859	09/06/2011	1,352.00	
		1860	16/06/2011	1,352.00	
		1861	23/06/2011	1,352.00	
		1862	07/07/2011	1,352.00	
		1863	14/07/2011	1,352.00	
		1864	21/07/2011	1,352.00	
		1865	27/07/2011	1,352.00	
		1866	04/08/2011	1,352.00	
		1867	11/08/2011	1,352.00	
		1868	31/08/2011	1,352.00	
6	DIAZ MARIÑOS CARLOS	1868	31/08/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
7	OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1868	31/08/2011	1,352.00	
TOTAL				141,960.00	