

Gerencia General

"Año de la Integración Nacional y el Reconocimiento de nuestra Diversidad"

San Isidro, 17 de enero de 2012

Señor
MARIO GONZÁLES DEL CARPIO
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).

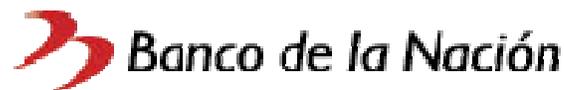
Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos, conteniendo información preliminar correspondiente al Cuarto Trimestre 2011, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

Asimismo, se adjunta el Informe del Análisis del Plan Operativo, Evaluación Presupuestaria, Financiera y Flujo de Caja, 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,

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/. 296,8 MM al IV Trimestre, 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/. 489,9 MM; e (c) Inversiones, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 599,3 MM, principalmente por los mayores ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas, por disponibles en el BCRP, mayores ingresos por Inversión Financiera y Nivelación de Cambio.

Al IV Trimestre 2011, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 30,4%, 2,9% y S/. 659,6 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 525,1 MM), la cual fue superior en 22,9 % respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa, así como por la menor provisión registrada para el pago del impuesto a la renta. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 13 373,8 MM) fue superior en 9,1% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Ordinaria a fin de cubrir las necesidades de encaje, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 612,8 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 26,4% a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, así como por los menores gastos de capital y transferencias.

Es importante mencionar que el **Plan Operativo 2011** 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 cuarto trimestre del año **2011**, el avance del Plan Operativo medido a través de sus indicadores, concordado con sus objetivos estratégicos, mostró un nivel de cumplimiento de 96% con respecto a la meta trimestral, ello se explica por la demora en encontrar terrenos ó locales con las características y precios establecidos para las necesidades del Banco, en la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos así como la declaración de desierto en ciertas contrataciones.

TABLA DE CONTENIDOS

| | |
|--|----|
| I. Objetivo del Informe | 4 |
| II. La Empresa | 4 |
| 2.1. Historia | 4 |
| 2.2. Misión | 4 |
| 2.3. Visión | 4 |
| III. Gestión Empresarial | 4 |
| 3.1 Análisis de la coyuntura económica..... | 4 |
| 3.2 Descripción de las Líneas de Negocio | 16 |
| 3.3 Gestión del Negocio | 16 |
| IV. Evaluación Financiera | 18 |
| 4.1 Evaluación de la Ejecución al IV Trimestre del año 2011 respecto al Marco Aprobado..... | 18 |
| 4.2 Evaluación de la Ejecución al IV Trimestre 2011 respecto al mismo período del año anterior | 21 |
| V. Evaluación Presupuestal | 25 |
| 5.1. Evaluación de la Ejecución al IV Trimestre del año 2011 respecto al Marco aprobado | 25 |
| VI. Plan Operativo..... | 29 |
| VII. Plan Estratégico | 36 |
| VIII. Hechos Relevantes..... | 40 |
| IX. Conclusiones y Recomendaciones..... | 41 |
| X. Anexos | 43 |

I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al cuarto trimestre del año 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 Análisis de la coyuntura económica

a) Entorno Internacional

Durante el cuarto trimestre del 2011 la actividad económica mundial se desaceleró, lo que se reflejó en un menor crecimiento en las economías desarrolladas y emergentes. En Estados Unidos la economía continuó expandiéndose modestamente hacia finales del 2011 por un sólido gasto durante la temporada navideña, pero un alto nivel de desempleo que a diciembre ascendía a 8,5 %. En la zona euro, la producción industrial se redujo levemente en un 0,1 % en noviembre respecto a octubre, con lo que se ratificaron las previsiones de que la economía de la región entró en recesión en el último trimestre del 2011 debido a las peores condiciones financieras en la zona, los ajustes fiscales y el deterioro de la confianza de consumidores e inversionistas.

El Banco Central Europeo, y analistas esperan una contracción económica en el cuarto trimestre del 2011. Otro elemento que caracterizó a este período es la crisis sistémica de la deuda soberana en Europa, en donde queda por resolver la potencia real de los mecanismos para garantizar la liquidez la reestructuración de la deuda griega en manos de inversores privados, y una clara hoja de ruta para mejorar la gobernanza europea y avanzar hacia la unión fiscal. Esta crisis sistémica también se reflejó en la rebaja de la calificación crediticia de parte de Standard & Poor's de nueve países de la zona euro, despojando entre ellas a Francia y Austria de su preciada nota "AAA". Este escenario de aversión al riesgo ha disparado la volatilidad en los mercados financieros, contagiando a la mayoría de activos de riesgo e incluso a las economías emergentes por primera vez desde 2009.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) informó que según su indicador compuesto adelantado (CLI) de noviembre, el crecimiento en la mayoría de las grandes economías del mundo se desacelerará aún más en los próximos meses. El indicador apuntaba a una mayor desaceleración en la zona industrializada del bloque, el área de 17 naciones del euro y de las cinco mayores economías de Asia en su conjunto, pese a que mostró indicios de una mejoría en Japón, Estados Unidos y Rusia.

En América Latina y el Caribe se considera que la desaceleración de las economías desarrolladas, la ausencia de mejoras significativas en los términos de intercambio y las continuas presiones sobre el gasto impidieron un repunte significativo de estas economías. Según información del Fondo Monetario Internacional y de Bloomberg, se estima que en el año 2011 crezcan un 3,9 %, frente al 6,1% del 2010 y se proyecta un crecimiento de 3,5 % en el 2012.

Los mayores riesgos para la perspectiva económica de la región derivan de una 'caída doble' en los EE.UU, la cual podría afectar en forma adversa las perspectivas de México, Centroamérica y el Caribe; una escalada en la crisis de la zona euro que lleve a un aumento sustancial en la aversión al riesgo y una posible salida de capitales, lo cual podría ejercer presión sobre las monedas regionales y afectar la confianza; un 'aterrizaje duro' en China, el cual podría tener un efecto adicional sobre los precios de las materias primas; y shocks políticos como resultado de las todavía altas tasas de pobreza, las desigualdades en los ingresos, y las debilidades en el marco institucional.

Las estimaciones de crecimiento mundial para los años 2011 y 2012 se han revisado a la baja. Según Bloomberg y el Fondo Monetario Internacional se estima que en el año 2011 la tasa de crecimiento mundial sería de 3,6 %, y de 3,3 % en el año 2012. Para los mismos años, los países desarrollados registrarían un crecimiento de 1,6 % y de 1,3 %, y las economías emergentes 5,8 % y 5,5 %, respectivamente.

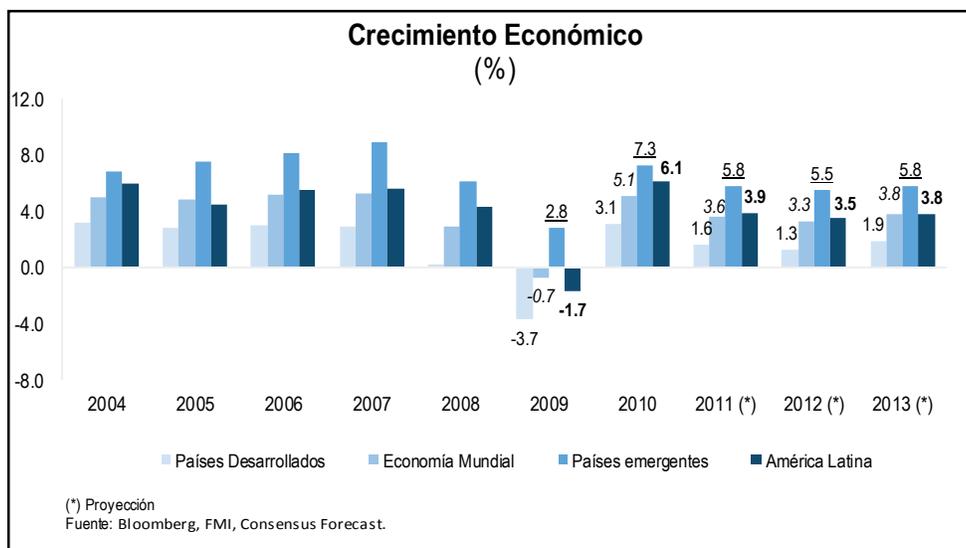


Figura 1. Crecimiento Económico

Durante este período, la mayoría de los bancos centrales de las economías desarrolladas mantuvieron sus tasas de referencia en niveles bajos, Estados Unidos en 0,25 %, Reino unido en 0,50 %, y Japón en 0,1 %, debido al escaso dinamismo del consumo y la persistencia de una alta tasa de desempleo. Esta situación obligó a reafirmar a la Reserva Federal de EEUU que las tasas se mantendrían bajas por lo menos hasta mediados de 2013 y no descartó la posibilidad de un estímulo monetario adicional en el futuro.

De otro lado, los mayores riesgos de recesión en la Eurozona generaron el recorte de tasas del Banco Central Europeo (BCE) en noviembre de 25 pbs. a 1,25 %, y en diciembre otros 25 pbs a 1,0 %, y anunció la compra de bonos e inyección de liquidez, con el fin de mejorar las condiciones financieras que enfrentaban los bancos. El mercado prevé que, dado la actual coyuntura de desaceleración en la mayoría de estas economías, las bajas tasas de interés se mantengan durante el próximo año; mientras que en la mayoría de economías emergentes se ha realizado una pausa en el retiro del estímulo monetario en un contexto de desaceleración económica mundial, a pesar de que las presiones inflacionarias se mantienen.

En los mercados cambiarios, durante los últimos tres meses del año se observa, en general, que el dólar siguió apreciándose aunque a menor velocidad respecto a la mayoría de monedas básicamente por la crisis europea. Frente al euro, el dólar se ha apreciado en 3,2 % entre octubre y diciembre, a niveles superiores con respecto a diciembre del 2010, a consecuencia de la acentuación de la crisis de deuda soberana de la Eurozona, los mayores riesgos de recesión en las economías europeas y la perspectiva de recorte de tasas de interés en Europa. Como consecuencia de la mayor aversión al riesgo, el dólar se depreció frente al yen en 0,20 %, pero frente al franco suizo se apreció en 3,29 % debido a las intervenciones del banco central de suiza para revertir la apreciación de sus monedas.

En América Latina las monedas han tenido un comportamiento mixto, con apreciación en países como Perú, Brasil y Chile, debido a tasas de interés atractivas, y fortalezas de las economías domésticas, y depreciación en México, Argentina y Colombia, en un escenario global de mayor aversión al riesgo global asociada a la crisis de deuda en Europa, a la corrección a la baja de los precios de los commodities y a la salida de flujos de capital.

TIPO DE CAMBIO PROMEDIO PRINCIPALES MONEDAS 2011 1/

(En unidades monetarias por US Dólares *)

| Periodo | US\$ por Euro | | Yen por US\$ | | US\$ por Libra Esterlina | |
|---------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | Cotización | Var.% mensual | Cotización | Var.% mensual | Cotización | Var.% mensual |
| Dic-10 | 1.338 | -11.25 | 81.120 | -6.41 | 1.561 | -6.01 |
| Mar-11 | 1.416 | 2.55 | 83.130 | 1.65 | 1.603 | -1.41 |
| Jun-11 | 1.450 | 0.74 | 80.560 | -1.18 | 1.605 | -2.40 |
| Sep-11 | 1.339 | -6.83 | 77.060 | 0.52 | 1.558 | -4.10 |
| Oct | 1.386 | 3.52 | 78.170 | 1.44 | 1.609 | 3.23 |
| Nov | 1.345 | -2.97 | 77.620 | -0.70 | 1.570 | -2.38 |
| Dic-11 | 1.296 | -3.61 | 76.910 | -0.91 | 1.554 | -1.03 |

* promedio compra venta 1/ Al cierre de cada mes

Fuente: Bloomberg

Al cierre del año 2011, la mayoría de los mercados bursátiles registraron fuertes pérdidas, lo que fue atenuado por la recuperación observada en el cuarto trimestre, apoyado principalmente por una serie de buenos indicadores de la economía estadounidense, lo que no fue suficiente para contrarrestar la tendencia de todo el año, afectado por la crisis de deuda de la zona euro, la conmoción en Oriente Medio, la paralización política en Estados Unidos, y el retroceso del precio de los metales, lo que se reflejó básicamente en la caída de los precios de las acciones del sector bancario, el más expuesto a las economías europeas.

El índice Dow Jones en lo que va del año alcanzó una ganancia del 5,53 %, dado que los inversores buscaron la seguridad de las compañías de gran capitalización, con acciones que pagan dividendos, pero el FTSE de Inglaterra cayó en 5,55 %, el Dax de Alemania bajó en 14,69 % y el Nikkei de Japón retrocedió en 17,34 %. En la región latinoamericana la mayoría de bolsas acumulan pérdidas que se sitúan en el rango de -30,11 %, a -3,82 %.

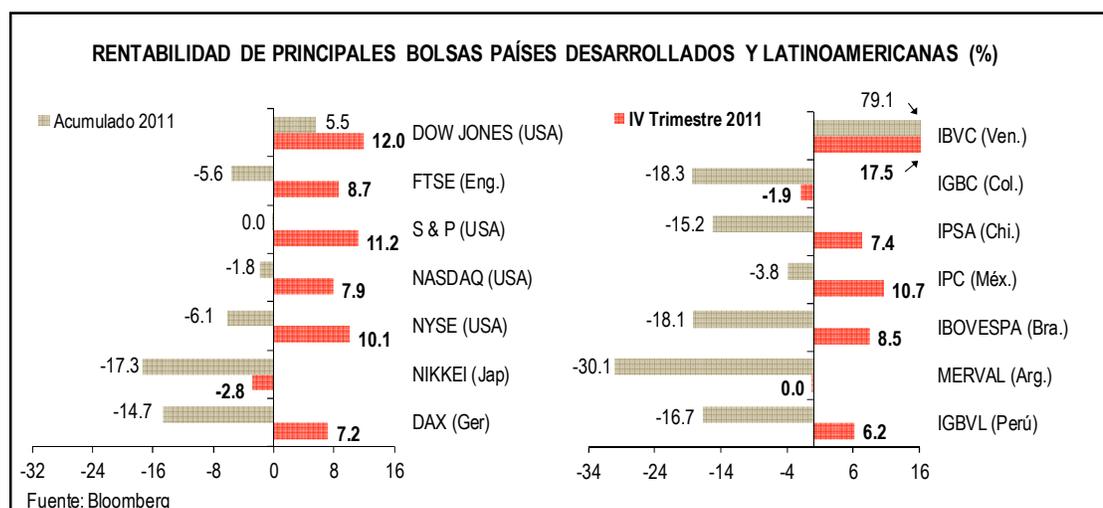


Figura 2. Rentabilidad de Principales Bolsas Países Desarrollados y Latinoamericanas %

b) Entorno Nacional

Actividad Económica

Para el mes de noviembre 2011 el **Producto bruto Interno (PBI)** creció un 4.95 % respecto al mismo mes del año 2010, determinado por el resultado positivo de casi todas las actividades económicas con excepción de la minería y manufactura. Durante el mes se evidenció el desempeño positivo de los

sectores vinculados a la demanda externa e interna, destacando los crecimientos de restaurantes-hoteles, financiero, y transporte-comunicaciones con 10.2 %, 9.4 %, 9.3 %, respectivamente.

Con el resultado de noviembre, el crecimiento acumulado el periodo Ene11-Nov11 es 6,95 %, y en los últimos doce meses (Dic10-Nov11/Dic09-Nov10) fue 7,13 %.

PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

| Sector | Ponderación 1/ | 2011/2010 | | Dic 10 - Nov 11 / Dic 09 - Nov 10 |
|---|----------------|-------------|-------------------|-----------------------------------|
| | | Noviembre | Enero - Noviembre | |
| DI - Impuestos | 9.74 | 5.70 | 7.40 | 7.55 |
| Total de Industrias (Producción) | 90.26 | 4.89 | 6.91 | 7.09 |
| Agropecuaria | 7.60 | 2.65 | 3.69 | 4.05 |
| Pesca | 0.72 | 1.29 | 25.63 | 21.72 |
| Minería e Hidrocarburos | 4.67 | -1.02 | -0.64 | -0.46 |
| Manufactura | 15.98 | -0.73 | 5.61 | 5.97 |
| Electricidad y Agua | 1.90 | 6.89 | 7.41 | 7.31 |
| Construcción | 5.58 | 3.23 | 3.39 | 4.19 |
| Comercio | 14.57 | 7.02 | 8.98 | 9.12 |
| Transportes y Comunicaciones | 7.52 | 9.29 | 11.13 | 11.05 |
| Financiero y Seguros | 1.84 | 9.39 | 10.34 | 10.34 |
| Servicios Prestados a Empresas | 7.10 | 7.71 | 8.78 | 8.95 |
| Restaurantes y Hoteles | 4.17 | 10.22 | 9.65 | 9.58 |
| Servicios Gubernamentales | 6.33 | 5.07 | 4.86 | 4.84 |
| Resto de Otros Servicios 2/ | 12.29 | 5.90 | 7.06 | 7.22 |
| Economía total | 100.00 | 4.95 | 6.95 | 7.13 |
| Demanda Interna (a Octubre 2011) | | 4.82 | 7.89 | 8.74 |

1/ Corresponde a la estructura del PBI año base 1994

2/ Incluye Alquiler de viviendas y Servicios Personales

Fuente: INEI

De otro lado, la **demanda interna** creció un 4,8 % en octubre 2011, respecto al mismo mes del 2010. La tasa de variación mensual siguió reflejando la expansión del gasto privado, que en este período fue acompañado por un incremento en el consumo público. En los primeros diez meses del año la demanda interna acumula una expansión de 7,9 %.

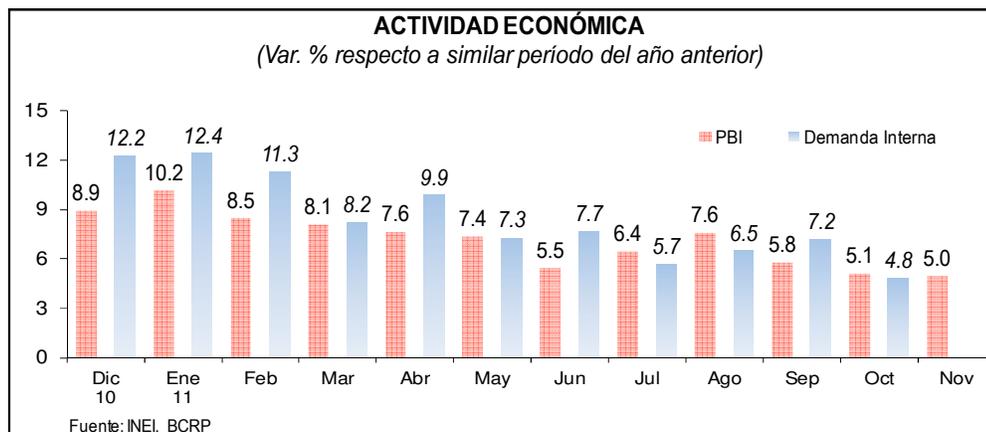


Figura 3. Actividad Económica

INFLACIÓN

En diciembre 2011, el **índice de precios al consumidor (IPC)** en Lima Metropolitana alcanzó una variación de 0,27 %, observándose incremento de precios en casi todos los grupos de consumo a excepción de Enseñanza y Cultura. En el IPC incidió principalmente el alza de precios en tres grupos: Transportes y Comunicaciones (1,17 %), Vestido y Calzado (0,27 %), y Alimentos y Bebidas (0,12 %).

Con esta cifra, la inflación acumulada y anualizada al cierre del 2011 es 4,74 % cifra que se ubica fuera del rango meta de inflación de política monetaria del BCR (2 % +/- 1pp).

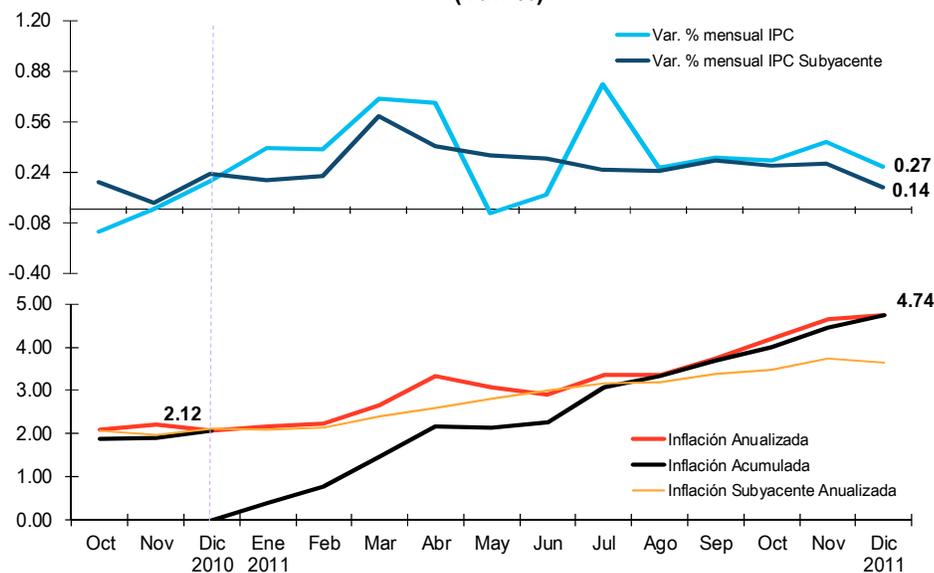
VARIACIÓN POR GRUPOS DE CONSUMO

| Grupos de consumo | Ponderación | Variación porcentual | |
|--|---------------|----------------------|--------------|
| | | Diciembre | Ene - Dic 11 |
| Alimentos y bebidas | 37.82 | 0.12 | 7.97 |
| Vestido y Calzado | 5.38 | 0.27 | 4.75 |
| Alquiler de la Viv. Comb. Electricidad | 9.29 | 0.00 | 2.64 |
| Muebles y Enseres | 5.75 | 0.10 | 0.39 |
| Cuid. Y Conserv. de salud | 3.69 | 0.03 | 1.96 |
| Transportes y Comunic. | 16.46 | 1.17 | 2.75 |
| Enseñanza y Cultura | 14.93 | -0.02 | 2.84 |
| Otros Bienes y Servicios | 6.69 | 0.28 | 3.59 |
| ÍNDICE GENERAL | 100.00 | 0.27 | 4.74 |

Fuente: INEI

Respecto a la inflación subyacente¹, en términos anualizados a diciembre 2011 se ubica en 3.65 %, mostrando en el transcurso del presente año una tendencia alcista. En el anualizado destacan los incrementos en servicios (4,13 %) y bienes (3,17 %).

TASAS DE INFLACION /1 (Var. %)



/ 1 correspondiente a Lima metropolitana
Fuente: INEI

1/ muestra el comportamiento de los precios excluyendo los componentes más volátiles de la canasta

TIPO DE CAMBIO

El **tipo de cambio** Nuevo Sol / dólar (venta interbancario) al cierre del año 2011 llegó a cotizarse en S/2.697 por dólar. Así, en el mes de diciembre la moneda local registró una apreciación de 0,15 % respecto al mes de noviembre, finalizando el cuarto trimestre con un fortalecimiento de 2,74 %. El resultado acumulado al mes de diciembre del 2011 respecto al mismo mes del año 2010 muestra una apreciación anual del Nuevo Sol de 3,92 %.

EVOLUCIÓN DE TIPO DE CAMBIO 1/

| Mes | Nuevo Sol / Dólar | | Variación porcentual (respecto al TC de cierre mensual) | | |
|--------|-------------------|-----------|---|------------|-----------|
| | Promedio | Al cierre | Mensual | Trimestral | Acumulada |
| Dic-10 | 2,814 | 2,807 | -0.88 | 0.68 | -2.77 |
| Ene-11 | 2,786 | 2,771 | -1.28 | | -1.28 |
| Feb-11 | 2,771 | 2,775 | 0.14 | | -1.14 |
| Mar-11 | 2,780 | 2,816 | 1.48 | 0.32 | 0.32 |
| Abr-11 | 2,817 | 2,827 | 0.39 | | 0.71 |
| May-11 | 2,776 | 2,771 | -1.98 | | -1.28 |
| Jun-11 | 2,764 | 2,750 | -0.76 | -2.34 | -2.03 |
| Jul-11 | 2,742 | 2,743 | -0.25 | | -2.28 |
| Ago-11 | 2,740 | 2,727 | -0.58 | | -2.85 |
| Sep-11 | 2,745 | 2,773 | 1.69 | 0.84 | -1.21 |
| Oct-11 | 2,732 | 2,708 | -2.34 | | -3.53 |
| Nov-11 | 2,706 | 2,701 | -0.26 | | -3.78 |
| Dic-11 | 2,697 | 2,697 | -0.15 | -2.74 | -3.92 |

1/ venta Interbancario

Fuente: BCRP

Durante el cuarto trimestre, el tipo cambio tuvo un comportamiento apreciativo en un contexto de estabilización de los mercados financieros internacionales y una mayor preferencia por deuda de economías emergentes. En el periodo, la principal oferta de dólares en el mercado cambiario provino de agentes privados. Ante este entorno volátil del tipo de cambio, el Banco Central de Reserva intervino en el mercado cambiario comprando US\$ 2,044 millones (en 19 sesiones en los tres meses) y vendiendo US\$ 38 millones (en una sesión en octubre).

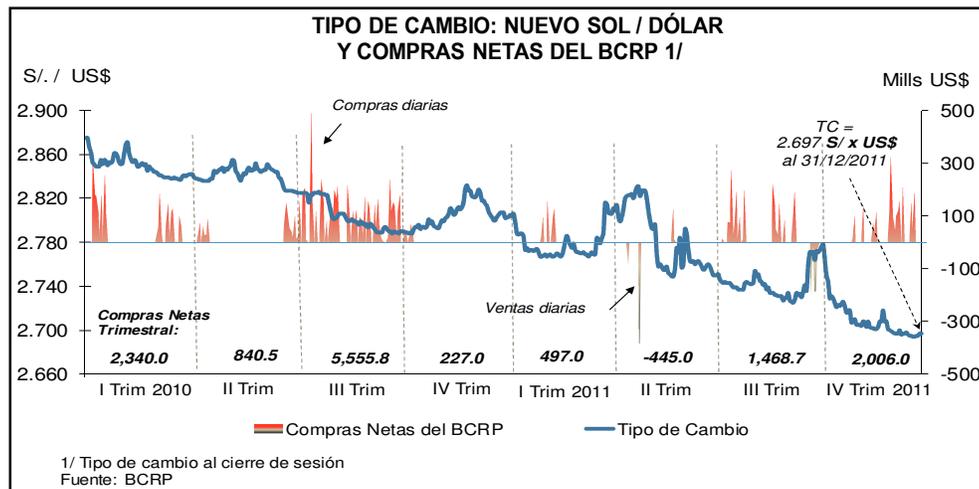


Figura 4. Tipo de Cambio y Compras Netas del BCRP

TASAS DE INTERÉS

Durante el cuarto trimestre del 2011, el Banco Central de Reserva mantuvo la tasa de referencia en 4.25 %, medida que toma en cuenta el menor crecimiento que vienen registrando algunos componentes del gasto, los riesgos financieros internacionales y que el aumento de la inflación ha obedecido principalmente a factores temporales de oferta. Bajo este contexto, las tasas de interés de los diferentes tipos de crédito mostraron en su mayoría comportamientos mixtos en el último trimestre del año.

Por un lado, las tasas de interés de préstamos de corto plazo y menor riesgo (corporativos y grandes empresas) cayeron en ambas monedas. En moneda nacional estuvieron influenciadas por las expectativas de reducción de la tasa de referencia en el trimestre; mientras que en moneda extranjera estuvo más asociado a la evolución de las tasas de interés internacionales y del riesgo soberano.

De otro lado, el segmento de crédito con mayor riesgo crediticio o de mayor plazo (esto es medianas, pequeñas, microempresas y consumo) se vieron más influenciados por la evolución del riesgo crediticio y la competencia en esos segmentos de mercado. En el periodo, estas tasas han mostrado una evolución mixta para ambas monedas, mientras que las tasas de interés dirigido a medianas empresas y consumo subieron; las tasas de interés a microempresas cayeron. Las correspondientes a pequeñas empresas mostraron un descenso en moneda local, e incremento en dólares.

TASAS DE INTERÉS PROMEDIO EN TÉRMINOS ANUALES (%) - 2011

| Periodo | EN NUEVOS SOLES (S/) | | | | | | | | |
|----------------|----------------------|----------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|---------|--------------|
| | TASA REFERENCIA | INTER BANCARIO | CORPO RATIVOS | GRANDES EMPRESAS | MEDIANAS EMPRESAS | PEQUEÑAS EMPRESAS | MICRO EMPRESAS | CONSUMO | HIPOTE CARIO |
| Diciembre 2010 | 3.00 | 2.98 | 4.54 | 5.90 | 10.41 | 23.22 | 26.80 | 40.68 | 9.32 |
| Marzo 2011 | 3.75 | 3.68 | 5.43 | 7.49 | 11.07 | 24.56 | 32.48 | 38.44 | 9.41 |
| Junio | 4.25 | 4.28 | 6.39 | 8.07 | 10.94 | 23.58 | 31.91 | 39.89 | 9.73 |
| Setiembre | 4.25 | 4.27 | 6.11 | 7.88 | 10.94 | 23.57 | 32.93 | 36.13 | 9.60 |
| Octubre | 4.25 | 4.27 | 6.00 | 7.82 | 10.77 | 23.23 | 32.81 | 37.24 | 9.56 |
| Noviembre | 4.25 | 4.26 | 6.01 | 7.44 | 11.09 | 23.00 | 32.85 | 38.27 | 9.50 |
| Diciembre 2011 | 4.25 | 4.24 | 6.02 | 7.36 | 11.15 | 23.15 | 33.02 | 38.45 | 9.39 |

| Periodo | EN DOLARES (US\$) | | | | | | | | |
|----------------|-------------------|----------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|---------|--------------|
| | LIBOR 3 MESES | INTER BANCARIO | CORPO RATIVOS | GRANDES EMPRESAS | MEDIANAS EMPRESAS | PEQUEÑAS EMPRESAS | MICRO EMPRESAS | CONSUMO | HIPOTE CARIO |
| Diciembre 2010 | 0.30 | 1.14 | 3.26 | 5.52 | 8.53 | 14.18 | 14.23 | 19.33 | 8.12 |
| Marzo 2011 | 0.30 | 1.59 | 3.61 | 5.57 | 9.26 | 16.32 | 16.65 | 20.85 | 8.28 |
| Junio | 0.25 | 0.33 | 3.57 | 5.26 | 9.28 | 15.60 | 16.34 | 21.33 | 8.45 |
| Setiembre | 0.37 | 1.42 | 3.28 | 5.47 | 8.81 | 15.40 | 19.47 | 21.24 | 8.27 |
| Octubre | 0.43 | 0.43 | 3.01 | 5.32 | 8.41 | 15.11 | 18.98 | 21.68 | 8.23 |
| Noviembre | 0.53 | 0.32 | 3.09 | 5.25 | 8.59 | 15.41 | 17.42 | 22.43 | 8.18 |
| Diciembre 2011 | 0.58 | 0.26 | 3.01 | 5.41 | 8.90 | 16.02 | 19.15 | 21.99 | 8.23 |

Fuente: BCRP, SBS

Respecto a las tasas de créditos hipotecarios, en el trimestre se registró caída en soles y dólares lo que estaría relacionada a la intensa competencia en dicho segmento, y al descenso de las tasas de bonos soberanos y globales (referentes del costo del crédito a largo plazo) ante el incremento de la calificación crediticia de parte de Fitch Ratings en noviembre. En ese contexto, dado que hay aún margen para la disminución de estas tasas de parte de algunas entidades, podría registrarse recortes adicionales en el costo de estos créditos en los próximos meses.

INTERMEDIACIÓN BANCARIA

A fines de noviembre 2011, el saldo de Colocaciones del Sistema Bancario, a nivel nacional, asciende a S/. 130,326 millones, representando el Banco de la Nación (BN) sólo un 3.7 % del total. La principal modalidad de préstamo del BN corresponde a los Préstamos de Consumo (Multired) con el 57,6 % (S/. 2,802 millones) del saldo total de su cartera de créditos vigente, que asciende a S/. 4,865 millones.

TOTAL DE COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO 1/

Al 30 de Noviembre de 2011

(Saldos en millones de S/.)

| COLOCACIONES | Monto | del Total | por Tipo | DEPÓSITOS | Monto | del Total | por Tipo |
|---------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------------------|----------------|--------------|--------------|
| | | Part. % | Part. % | | | Part. % | Part. % |
| Bco. de la Nación | 4,865 | 3.7 | 100.0 | Bco. de la Nación | 16,769 | 11.9 | 100.0 |
| Sobregiro, Avances C.Ctes | 1,244 | 1.0 | 25.6 | A la Vista | 11,738 | 8.3 | 70.0 |
| Préstamos | 774 | 0.6 | 15.9 | Ahorro | 3,202 | 2.3 | 19.1 |
| Hipotecario | 46 | 0.0 | 0.9 | A Plazo | 1,830 | 1.3 | 10.9 |
| Consumo | 2,802 | 2.1 | 57.6 | | | | |
| Bca. Múltiple | 125,460 | 96.3 | 100.0 | Bca. Múltiple | 124,643 | 88.1 | 100.0 |
| Corporativos | 25,510 | 19.6 | 20.3 | A la Vista | 35,778 | 25.3 | 28.7 |
| Grandes empresas | 22,204 | 17.0 | 17.7 | Ahorro | 29,262 | 20.7 | 23.5 |
| Medianas empresas | 23,095 | 17.7 | 18.4 | A Plazo | 59,603 | 42.1 | 47.8 |
| Pequeñas empresas | 10,921 | 8.4 | 8.7 | | | | |
| Microempresas | 2,546 | 2.0 | 2.0 | | | | |
| Hipotecario | 18,918 | 14.5 | 15.1 | | | | |
| Consumo | 22,267 | 17.1 | 17.7 | | | | |
| TOTAL | 130,326 | 100.0 | | TOTAL | 141,413 | 100.0 | |

1/ Excluye colocaciones y depósitos realizados en el exterior.

Fuente: SBS, BN

Respecto a los Depósitos Bancarios, el BN posee el 11.9 % (S/. 16, 769 millones) del saldo total de depósitos del Sistema Bancario (S/. 141,413 millones). Es importante mencionar que en el BN los depósitos a la vista representan la principal modalidad de captación con S/. 11,738 millones, en contraste con la banca privada, donde destacan los depósitos a plazo S/. 59,262 millones. Esta estructura especial del BN, responde a los depósitos de los Sectores Tesoro Público, Administración Central, Instituciones Públicas y Gobiernos Sub-Nacionales, que manejan sus cuentas corrientes en el BN.

BALANZA COMERCIAL Y RESERVAS INTERNACIONALES

En el mes de noviembre del 2011, la **Balanza Comercial** registró un superávit de US\$ 6 millones, con lo cual en el período enero-noviembre se acumuló un superávit de US\$ 7,579 millones. Las exportaciones sumaron US\$ 3,234 millones, importe menor en un 2,3 % al de noviembre 2010 debido menores ventas de productos tradicionales 8,3 %, que en términos de volumen disminuyeron 13,3 % por menores envíos de cobre (asociados a la menor producción de Cerro Verde y Southern) y zinc (por Antamina y Glencore). En promedio, los precios de las exportaciones aumentaron 5,8 % por el oro, petróleo y café.

Al mismo mes, las importaciones fueron US\$ 3,229 millones, mayor en 19,4 % a similar mes del 2010 por mayores precios promedio (9,5 %) y un mayor volumen importado (9,0 %). El aumento del volumen estuvo explicado por una mayor cantidad importada de bienes de consumo (14,6 %) y bienes de capital sin materiales de construcción (15,2 %).

De lo anterior, en noviembre, los términos de intercambio disminuyeron 3,4 % respecto al mismo mes del año anterior.

BALANCE COMERCIAL

| CONCEPTO | Nov.10 | Nov.11 | Ene11 - Nov11 | Var. %últimos 12 meses | | |
|----------------------------|---------------------|--------------|---------------|------------------------|-------------|------------|
| | Millones de US\$ 1/ | | | Importe | Volumen | Precios 2/ |
| EXPORTACIONES | 3,312 | 3,234 | 41,431 | -2.3 | -7.7 | 5.8 |
| Productos tradicionales | 2,503 | 2,295 | 32,151 | -8.3 | -13.3 | 5.6 |
| Productos no tradicionales | 781 | 916 | 9,009 | 17.4 | 9.7 | 7.0 |
| Otros | 28 | 23 | 271 | -17.0 | | |
| IMPORTACIONES | 2,705 | 3,229 | 33,852 | 19.4 | 9.0 | 9.5 |
| Bienes de consumo | 567 | 682 | 6,127 | 20.1 | 14.6 | 4.8 |
| Insumos | 1,278 | 1,532 | 16,664 | 19.9 | 3.5 | 15.9 |
| Bienes de capital | 847 | 1,001 | 10,735 | 18.2 | 15.2 | 3.1 |
| Otros bienes | 13 | 14 | 325 | 8.9 | | |
| SUPERÁVIT COMERCIAL | 607 | 5 | 7,579 | | | |

1/ valores FOB, 2/ promedio

Fuente: BCRP

Las **Reservas Internacionales Netas (RIN)** del Banco Central de Reserva, al 31 de diciembre 2011, ascendieron a US\$ 48,816 millones, cifra menor en US\$ 234 millones al saldo registrado a fines del mes previo. Durante el cuarto trimestre las RIN se incrementaron en US\$ 747 millones. En el acumulado al cierre del 2011, las RIN subieron en US\$ 4,711 millones.

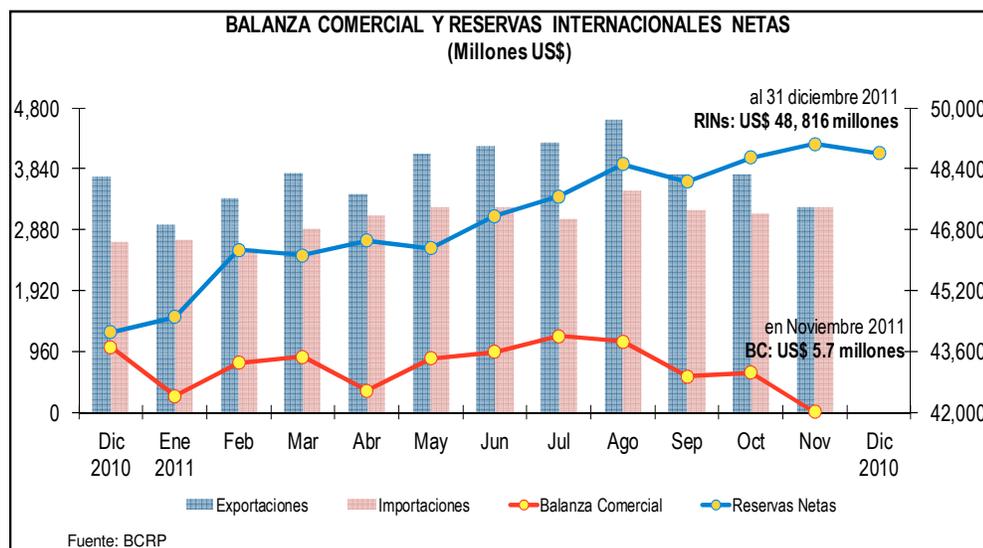


Figura 5. Balanza Comercial y Reservas Internacionales Netas

BOLSA DE VALORES

La **Bolsa de Valores de Lima** culmina el cuarto trimestre 2011 con un alza de 6.24 % del IGBVL para acumular al cierre del año una pérdida de 16.7 %. Durante el último trimestre, el índice principal fue impulsado por incremento en los meses de octubre (7.1 %) y noviembre (1.4 %) influenciado por un mayor optimismo ante los progresos en la elaboración de un paquete de medidas para un plan de rescate europeo, un factor particular fue el repunte que tuvieron las cotizaciones de los metales. Estas alzas fueron contrarrestados por la caída obtenida en el mes de diciembre (2.2 %) que estuvieron en

línea con la mayor aversión al riesgo global, reducción de precios de metales y expectativas por acontecimientos en Cajamarca.

Rendimiento Bursátil 2011 (Al cierre de cada mes)

| Periodo | Lima | | | | Latinoamérica | Países Desarrollados |
|---------|--------------|-----------|-------------|------------|---------------|----------------------|
| | Indice IGBVL | Var.% Mes | Var.% Trim. | Var.% Acum | Var.% Acum | Var.% Acum |
| Dic-10 | 23,374.57 | 12.08 | 30.82 | 64.99 | 34.84 | 10.52 |
| Mar-11 | 21,957.49 | -3.88 | -6.06 | -6.06 | -4.43 | 2.79 |
| Jun-11 | 18,878.78 | -12.46 | -14.02 | -19.23 | -8.48 | 3.52 |
| Sep-11 | 18,329.10 | -11.44 | -2.91 | -21.59 | -21.17 | -12.56 |
| Oct-11 | 19,629.63 | 7.10 | | -16.02 | -13.63 | -4.32 |
| Nov-11 | 19,911.82 | 1.44 | | -14.81 | -16.11 | -5.75 |
| Dic-11 | 19,473.31 | -2.20 | 6.24 | -16.69 | -17.04 | -5.71 |

Fuente: Bloomberg

Al cierre del 2011 la rentabilidad acumulada del Índice General de la bolsa limeña se ubicó muy por debajo del promedio registrado por los principales índices bursátiles de economías desarrolladas, -5.7 %; y en línea de economías latinoamericanas, cuyo promedio fue -17.0 %.

El monto de negociación de acciones acumulado durante el año 2011 asciende a S/. 21,592 millones superior en 14 % comparado con el flujo de negociación del mismo periodo del año previo. La Capitalización Bursátil evolucionó de manera negativa, bajando un 24.4 % (de US\$ 160,867 millones en diciembre 2010 a US 121,596 millones en diciembre 2011) lo cual se explica principalmente por el descenso de los sectores Minería (-33.4 %), Diversas (-20.8 %) y Bancos y Financieras (-22.4 %).

| Periodo | Montos Negociados | | Capitalización Bursátil | | |
|---------|-----------------------------|-----------|-------------------------|---------------|---------------|
| | En Millones de Nuevos Soles | | En Millones de Dólares | | |
| | Mes | Acumulado | Cartera IGBVL | Cartera ISBVL | Total Mercado |
| Dic-09 | 2,344 | 16,944 | 70,441 | 50,315 | 107,325 |
| Dic-10 | 2,723 | 19,013 | 112,817 | 87,478 | 160,867 |
| Mar-11 | 2,312 | 6,077 | 99,467 | 76,789 | 141,920 |
| Jun-11 | 1,938 | 13,451 | 81,726 | 62,473 | 122,726 |
| Sep-11 | 1,637 | 17,742 | 79,377 | 45,470 | 111,390 |
| Oct-11 | 1,047 | 18,789 | 90,647 | 50,398 | 120,657 |
| Nov-11 | 1,489 | 20,278 | 90,001 | 49,567 | 118,356 |
| Dic-11 | 1,313 | 21,592 | 88,761 | 49,251 | 121,596 |

1/ Al cierre de cada mes

Fuente: BVL

En el acumulado a diciembre del 2011, los rendimientos por sector económico cerraron en negativo, destacando en ese sentido Bancos-Financieras e Industriales ambas con -21.8 %, de cerca Mineras -20.3 %.

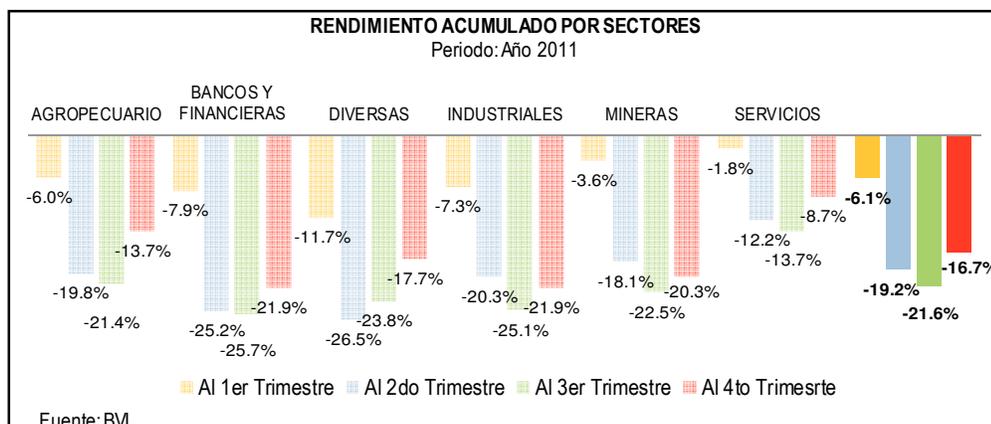


Figura 6. Rendimiento Acumulado por Sectores

SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO

En noviembre 2011, las operaciones del Sector Público No Financiero registraron un superávit de S/. 608 millones, en contraste con el déficit de S/. 791 millones obtenido en noviembre de 2010, debido al crecimiento de los ingresos corrientes del gobierno general de 10,5 % y la disminución de los gastos no financieros de 8,1 %.

En el mes, la tasa de crecimiento real de los ingresos tributarios del Gobierno General (9.0 %) se explica por la mayor recaudación del impuesto a la renta (14.7 %) y del impuesto general a las ventas (IGV, 5.0 %). Por el lado del gasto, la disminución se debió principalmente a la menor formación bruta de capital (-9,9 %). Esta caída en el gasto se presentó en dos niveles de gobierno: Nacional y Locales.

En el periodo enero-noviembre de 2011, el resultado económico del Sector Público no Financiero fue positivo en S/. 16,031 millones, superior en S/. 12,525 millones al registrado en el mismo periodo del año anterior, explicado por el incremento de los ingresos tributarios, vinculado al aumento de las cotizaciones internacionales de los minerales, la evolución de la demanda interna y la contracción del gasto público, en particular de las inversiones subnacionales.

OPERACIONES DEL SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO

(Millones de nuevos soles)

| Concepto | Noviembre | | | Enero - Noviembre | | |
|--|--------------|--------------|--------------|-------------------|---------------|--------------|
| | 2010 | 2011 | Var. % real | 2010 | 2011 | Var. % real |
| 1. Ingresos corrientes del Gobierno General | 7,257 | 8,394 | 10.5 | 78,977 | 92,968 | 14.0 |
| a. Ingresos tributarios | 5,609 | 6,398 | 9.0 | 60,512 | 70,938 | 13.5 |
| Nacional | 5,481 | 6,272 | 9.3 | 59,146 | 69,387 | 13.6 |
| Local | 128 | 126 | -5.6 | 1,366 | 1,551 | 10.0 |
| b. Ingresos no tributarios | 1,648 | 1,996 | 15.8 | 18,465 | 22,031 | 15.6 |
| Nacional | 1,419 | 1,768 | 19.1 | 15,859 | 19,056 | 16.4 |
| Local | 180 | 171 | -9.4 | 1,989 | 2,062 | 0.5 |
| Regional | 49 | 57 | 11.8 | 617 | 911 | 43.0 |
| 2. Gastos no financieros del Gobierno General | 7,581 | 7,293 | -8.1 | 70,826 | 71,894 | -1.7 |
| a. Corriente | 4,923 | 4,972 | -3.5 | 49,534 | 53,705 | 5.0 |
| del cual: Fondo de Combustibles - FEPC | 0 | 0 | n.a. | 475 | 1,869 | 281.0 |
| b. Capital | 2,658 | 2,321 | -16.5 | 21,292 | 18,190 | -17.3 |
| del cual: Formación Bruta de Capital | 2,377 | 2,242 | -9.9 | 19,390 | 16,908 | -15.5 |
| 3. Otros 1/ | -36 | 84 | 328.7 | 249 | 498 | 93.3 |
| 4. Resultado Primario | -361 | 1,185 | 423.6 | 8,401 | 21,572 | 152.1 |
| 5. Intereses | 430 | 578 | 28.4 | 4,894 | 5,540 | 9.6 |
| 6. Resultado Económico | -791 | 608 | 172.2 | 3,506 | 16,031 | 352.6 |

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

Fuente: BCRP

3.2 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 o 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.

3.3 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al IV Trimestre 2011, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 296,8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 103,4% 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 alcanzó una ejecución de 103,0% respecto a su meta.

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

| SERVICIOS | Ejecución 2010 | Marco Anual 2011 | Ejecución al IV Trim. 2011 | Nivel de Ejecución % |
|------------------------------------|----------------|------------------|----------------------------|----------------------|
| Servicio de Caja al Tesoro Público | 205,1 | 233,6 | 240,6 | 103,0% |
| Cajeros Multired | 32,1 | 33,7 | 33,9 | 100,4% |
| Desembolso y Cobranza de Préstamos | 7,3 | 8,8 | 9,7 | 110,7% |
| Cuentas Corrientes Corresponsalía | 7,6 | 8,3 | 9,2 | 110,7% |
| Otros | 3,8 | 2,6 | 3,3 | 127,0% |
| TOTAL | 255,9 | 287,1 | 296,8 | 103,4% |

Créditos Otorgados

Al IV Trimestre 2011, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 489,9 MM, mostrando un nivel de ejecución de 101,5% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores intereses por préstamos Multired.

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

| SERVICIOS | Ejecución 2010 | Marco Anual 2011 | Ejecución al IV Trim. 2011 | Nivel de Ejecución % |
|---------------------------------|----------------|------------------|----------------------------|----------------------|
| Préstamos Multired | 324,9 | 371,2 | 376,7 | 101,5% |
| Préstamos Ministerio de Defensa | 44,7 | 58,2 | 55,8 | 96,0% |
| Préstamos IFIS | 6,8 | 12,1 | 11,2 | 93,1% |
| Préstamos Petroperú | 1,4 | 0,9 | 0,7 | 79,4% |
| Otros | 22,5 | 39,7 | 45,3 | 114,2% |
| TOTAL | 400,4 | 482,1 | 489,9 | 101,6% |

Inversiones en Activos Financieros

Al IV Trimestre 2011, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 599,3 MM, mostrando un nivel de ejecución de 108,9% respecto a lo previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas, mayores intereses por Disponible, mayores ingresos por Inversión Financiera y Nivelación de Cambio.

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

| INVERSIONES | Ejecución 2010 | Marco Anual 2011 | Ejecución al IV Trim. 2011 | Nivel de Ejecución % |
|---|----------------|------------------|----------------------------|----------------------|
| Disponible | 179,0 | 289,8 | 306,5 | 105,8% |
| Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF) | 124,4 | 115,4 | 120,6 | 104,5% |
| Operaciones Spot | 115,2 | 57,7 | 78,8 | 136,5% |
| Bonos Soberanos | 68,6 | 37,1 | 37,2 | 100,3% |
| Resultado Compra - Venta Valores | 20,2 | 20,5 | 20,5 | 100,3% |
| Nivelación de Cambio | 0,0 | 7,9 | 12,9 | 163,4% |
| Bonos Globales | 5,3 | 7,7 | 7,8 | 101,5% |
| Otras Inversiones | 20,2 | 14,1 | 14,9 | 106,1% |
| TOTAL | 533,0 | 550,1 | 599,3 | 108,9% |

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al IV Trimestre del año 2011 respecto al Marco Aprobado

a) Balance General

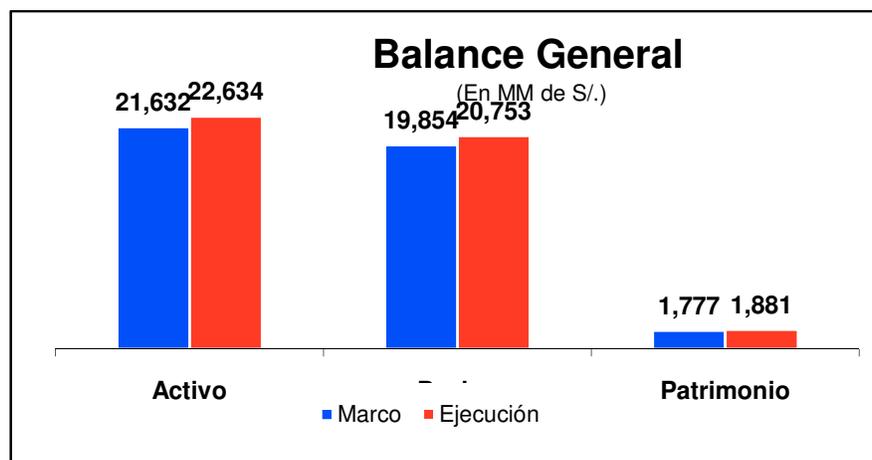


Figura 1. Balance General al Cuarto Trimestre 2011

Los **Activos** (S/. 22 633,7 MM) fueron superiores en 4,6% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 13 373,8MM) en el BCRP, destacando el mayor disponible en la cuenta Ordinaria y Especial MN. Asimismo, se registraron mayores Inversiones Negociables a vencimiento (S/. 3 285,5MM), producto de la mayor inversión en Bonos Soberanos y Globales. Dichos resultados fueron contrarrestados parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 4 965,2MM), producto de los menores préstamos al Ministerio de Defensa y por la cancelación de colocaciones a Petroperú.

Los **Pasivos** (S/. 20 752,7MM) fueron superiores en 4,5% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro y A la Vista, producto de las mayores obligaciones con el Tesoro Público e Instituciones Públicas.

El **Patrimonio** (S/. 1 881,0MM) fue superior en 5,8% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

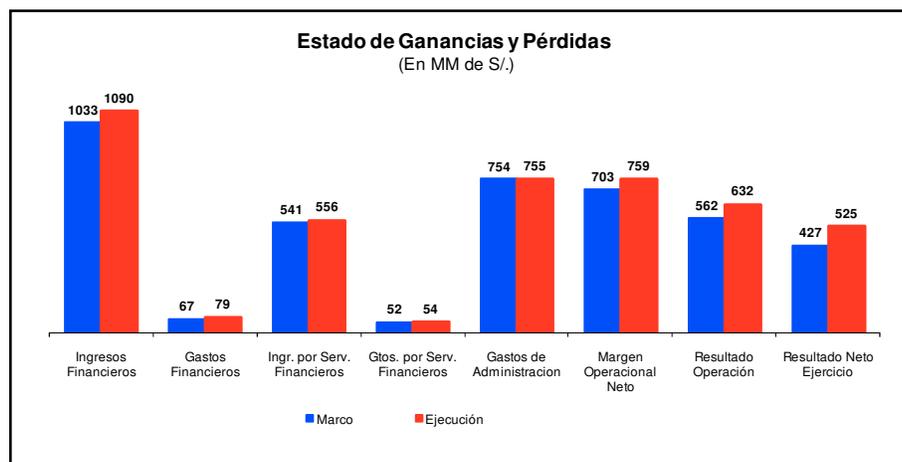


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al Cuarto Trimestre

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1 090,2 MM) fueron superiores a lo previsto en 5,5%, explicado principalmente por los los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/.26,1 MM, destacando los ingresos por operaciones Spot ME producto del trading de monedas; mayores intereses por Disponible por S/. 16,7 MM, destacando los mayores ingresos por intereses de la cuenta especial MN del BCRP; por mayores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 7,8 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired y por los mayores ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/.6,2 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 78,8 MM) fueron superiores en 18,3% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos por pérdidas por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 6,1 MM y por intereses y comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 5,7 MM.

Los Ingresos por **Servicios Financieros** (S/. 555,6 MM) fueron mayores en 2,7% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de caja por S/. 9,6 MM, destacando los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, Comisiones ONP por S/.5,7 MM; entre otros.

Los Gastos por **Servicios Financieros** (S/. 53,6 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 2,3%, principalmente por el mayor gasto en Alquiler de Bóveda y Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos.

Los **Gastos de Administración** (S/.755,3 MM) fueron superiores en 0,1% respecto a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por el mayor Gasto de Personal (S/. 524,9 MM) en 6,9%, la cual es 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/. 190,8 MM) en 11,5%, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Tarifas de Servicios Públicos, Compra de Bienes, Alquileres, Servicio de Mensajería; por el menor gasto por Diversos de Gestión (S/.39,2 MM) en 2,6%; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 39,6 MM) en 17,5%, producto del menor gasto por IGV.

La **Utilidad Operativa** (S/. 632,2 MM) fue superior a lo previsto en 12,4%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, así como por las menores Provisiones registradas, contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros.

La **Utilidad Neta** (S/. 525,1 MM) fue superior en 22,9% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, así como por la menor provisión registrada para el pago del Impuesto a la Renta. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores, principalmente por el Laudo Arbitral 2006.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 670,5MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 4,5%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME producto del trading de monedas, mayores intereses por Disponible en el BCRP e intereses por créditos, mayores ingresos por inversiones negociables a vencimiento y mayores ingresos por Nivelación de Cambio. Asimismo, se registraron mayores ingresos en el rubro Otros, destacando los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado.

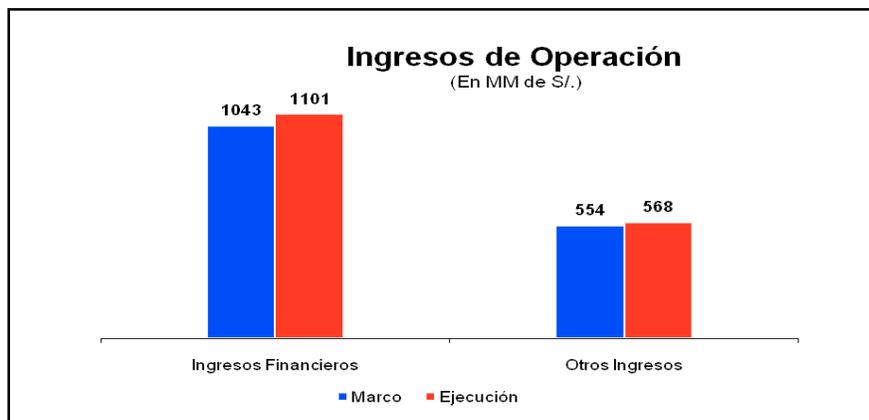


Figura 3. Ingresos de Operación al Cuarto Trimestre 2011

Los **Egresos de Operación** (S/. 1 130,4MM) fueron inferiores en 1,6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Tarifas de Servicios Públicos, entre otros; así como por los menores gastos en Tributos (destacando IGV) y en el rubro Otros. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los mayores gastos Financieros, destacando los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de cambio.

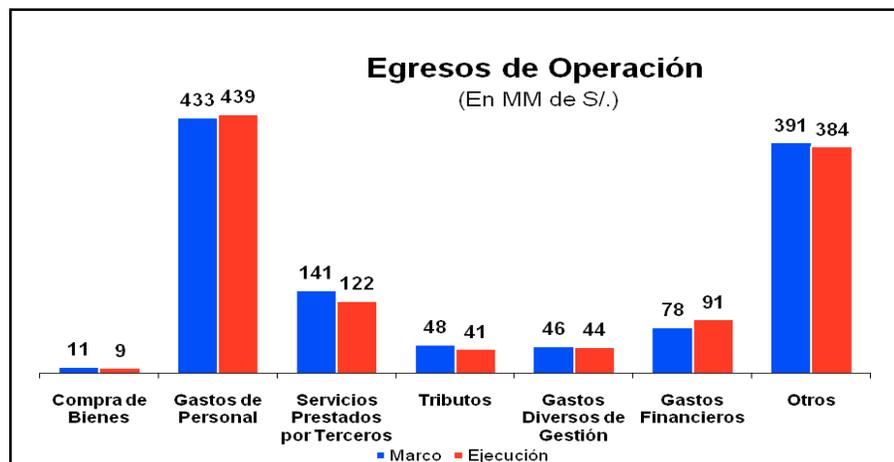


Figura 4. Egresos de Operación al Cuarto Trimestre 2011

El **Flujo Operativo** (S/. 540,1 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 20,1%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, producto de los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, Tributos y Otros.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 5 013,2 MM) fueron superiores en 27,3% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores variaciones en Obligaciones con el público y Otros Pasivos; atenuado parcialmente por las menores variaciones en Cartera de Créditos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 4 889,9 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 1,1%, principalmente por los mayores gastos en Inversión Financiera (S/. 430,0 MM); contrarrestado por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 38,8 MM).

El **Flujo Económico** (S/. 662,9 MM) fue superior en 247,6% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Flujo Operativo y por los mayores Ingresos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 13 373,8MM) fue superior en 9,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Ordinaria a fin de cubrir las necesidades de encaje, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN.

La **Disponibilidad** (S/. 13 373,8 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 758,8 MM)
- Banco Central de Reserva (S. 12 343,5 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 20,6 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 149,0 MM)
- Otros (S/. 101,8 MM)

4.2 Evaluación de la Ejecución al IV Trimestre 2011 respecto al mismo período del año anterior

a) Balance General

Los **Activos** (S/. 22 633,7 MM) fueron superiores en 6,9% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Fondos Disponibles, destacando el mayor disponible en Caja y los mayores depósitos en el BCRP, tanto en la cuenta Overnight y Especial; mayor Cartera de Crédito, principalmente por mayores préstamos al Ministerio de Defensa, Multired y Petroperú. Así como también por las mayores Inversiones Negociables producto de las mayores inversiones en Bonos Soberanos, Bonos Globales.

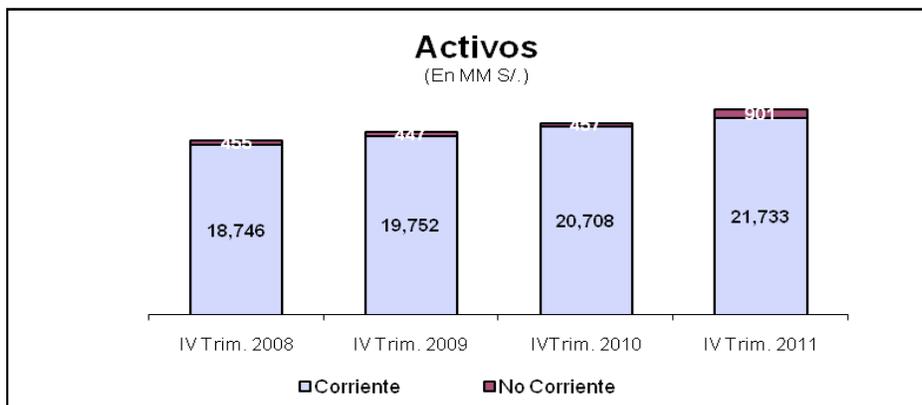


Figura 13. Activo al Cuarto Trimestre: 2008 - 2011

Los **Pasivos** (S/. 20 752,7MM) aumentaron en 6,8% respecto al año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores Obligaciones a la Vista, destacando las mayores depósitos en cuenta corriente; así como por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1 881,0 MM) alcanzó una variación positiva de 9,0%, principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

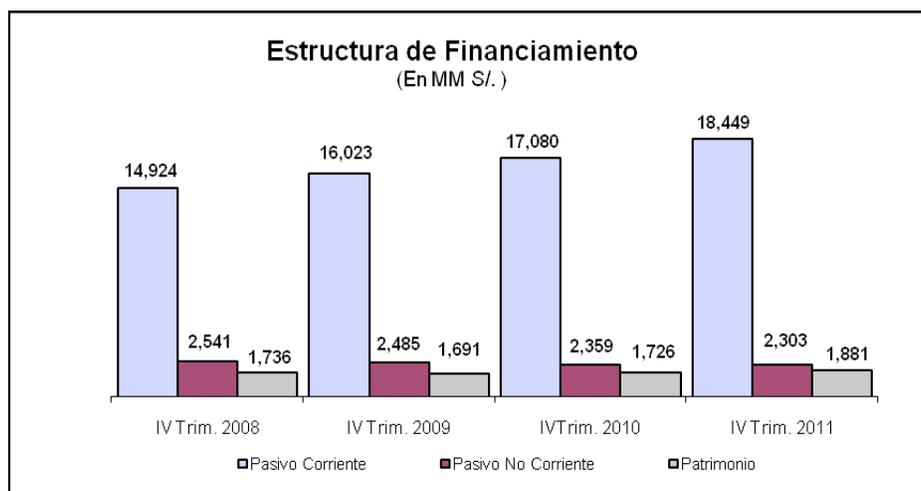


Figura 14. Estructura de Financiamiento al Cuarto Trimestre: 2008 - 2011

b) Estado de Pérdidas y Ganancias

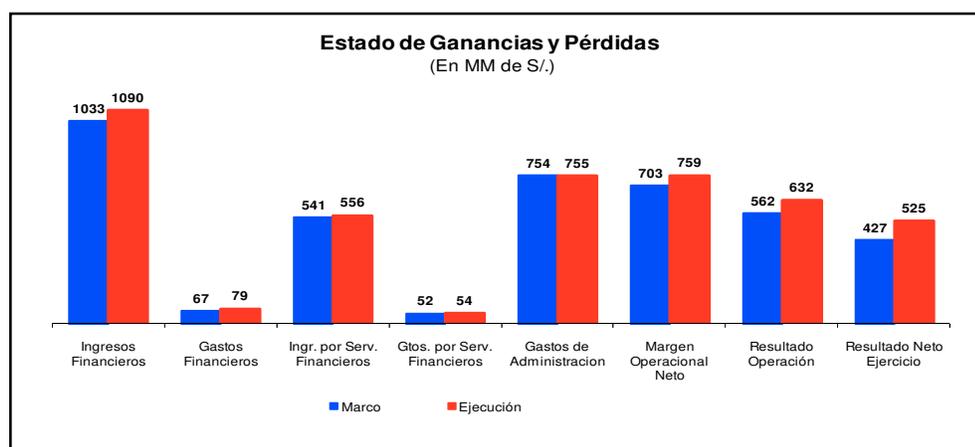


Figura 15. Estado de Ganancias y Pérdidas Comparativo al Cuarto Trimestre 2011 vs. Cuarto Trimestre 2010

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1 090,2 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 21,7%, explicado principalmente por los mayores intereses por Disponibles en MN por S/. 127,8 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Especial MN producto de la mejora paulatina de la Tasa de Referencia del BCRP (Dic11: 4.25% vs Dic10: 3,00%), mayores ingresos por intereses y comisiones por Cartera de Créditos por S/. 89,4 MM, destacándose los mayores intereses por préstamos Multired y al Ministerio de Defensa; contrarrestado por los menores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 7,4 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 78,8 MM) fueron superiores con relación al periodo anterior en 18,2%. Dicha variación es explicada principalmente por el mayor gasto por Intereses por Obligaciones con el Público por S/.7,2 MM y Otros Ingresos Financieros por S/.6,7 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 555,6 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 15,2%, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 40,9 MM, comisión por Venta de Seguros por S/. 15,5 MM, Comisiones ONP por S/. 5,7 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 53,6 MM) fueron superiores con relación al periodo anterior en 546,4%, principalmente por considerar los gastos por Transporte, Custodia y Administración de Fondos por S/. 37,0 MM y Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 8,5 MM, anteriormente clasificados como Servicios Recibidos de Terceros en Gastos de Administración.

Los **Gastos de Administración** (S/. 755,3 MM) fueron superiores en 3,0 % al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los mayores Gastos de Personal (S/. 524,9 MM) en 21,7% destacando el mayor gasto en Sueldos y Salarios por S/. 19,9 MM, Participación de los Trabajadores en las Utilidades por S/.14,4 MM (partida que es considerada como Gasto de Administración a partir del presente ejercicio) y por Provisión Fondo de Reserva por S/. 58,4 MM. Dichos resultados fueron contrarrestados por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros (S/. 190,8 MM) en 25,4%, destacando los menores gastos por Transporte y Almacenamiento (se reclasificó el gasto por Traslado, Recuento y Embolsado de Valores (a partir de junio) y Abastecimiento de Cajeros Multired (a partir de julio) como Gastos por Servicios Financieros), Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 39,6 MM) en 14,4%, destacando los menores gastos por IGTV.

La **Utilidad Operativa** (S/. 632,2 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 46,1%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores intereses por Disponible y Cartera de Créditos; así como por los mayores ingresos por Servicios Financieros; atenuado parcialmente por los mayores Gastos por Servicios Financieros y Provisiones.

La **Utilidad Neta** (S/. 525,1 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 37,5%, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros, por los Servicios Financieros así como por la menor provisión registrada para el pago del Impuesto a la Renta. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores, producto de los mayores gastos de personal por el pago del laudo arbitral 2006.

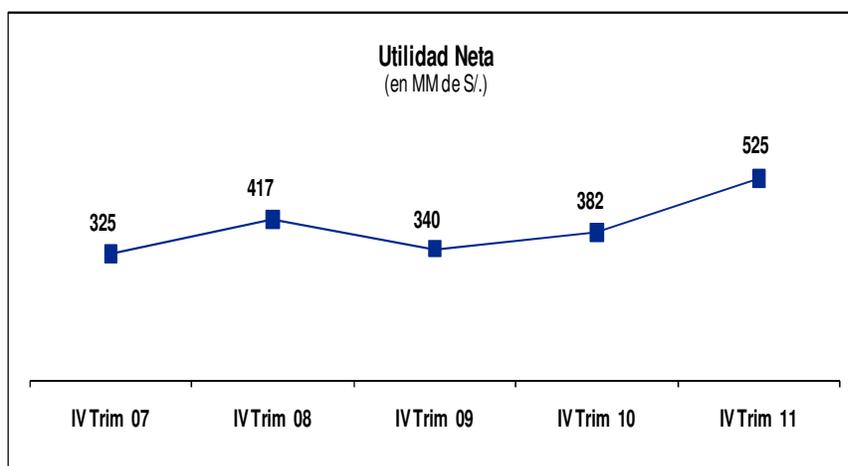


Figura 16. Evolución de la Utilidad Neta al Cuarto Trimestre

c) Ratios Financieros

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

Indicadores de Rentabilidad

Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE: Utilidad Neta / Patrimonio): registró un incremento de 34,7% respecto al ejercicio anterior, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, producto de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos Financieros y de Administración. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por el mayor patrimonio registrado.

Rentabilidad sobre Activos (ROA: Utilidad Operativa / Activos): también registró un aumento en 42,9%, explicado principalmente por la mayor Utilidad Operativa, producto de los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores intereses por Disponible y Cartera de Crédito a consecuencia de la mejora paulatina de la Tasa de Referencia del BCRP (Dic11: 4.25% vs Dic10: 3.00%), así como por los mayores ingresos del rubro Otros, destacando los ingresos por comisión de Tesorería del Estado. Dicho resultado fue parcialmente contrarrestado por los mayores Activos registrados, producto del mayor Disponible y Cartera de Crédito.

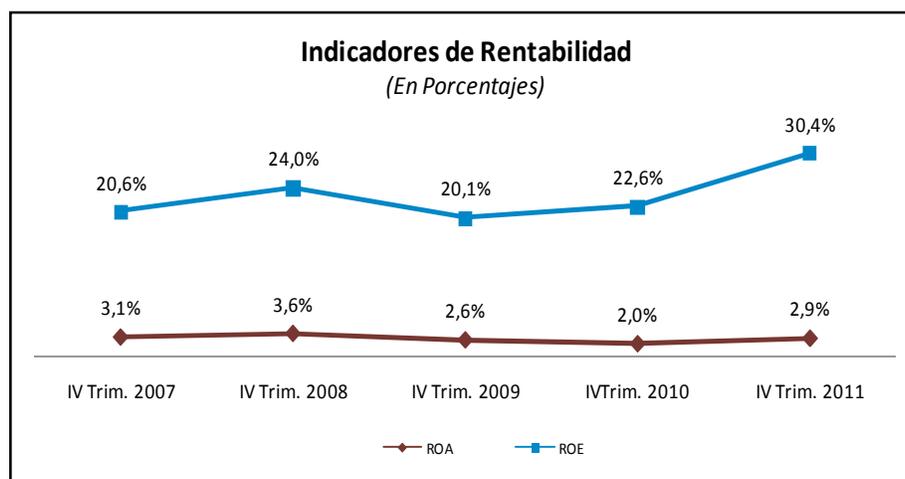


Figura 17. Ratios Financieros de Rentabilidad al Cuarto Trimestre

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue inferior en 2,3% respecto al periodo anterior, principalmente por los mayores Gastos de Personal (anualizados), explicados por el mayor gasto en Sueldos y Salarios, Participación de los Trabajadores en las Utilidades (partida que es considerada como Gasto de Administración a partir del presente ejercicio) y por Provisión Fondo de Reserva.

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador muestra una reducción de 2,8%, principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones con el Público; contrarrestado parcialmente por el mayor Activo Corriente, principalmente por el mayor Disponible y Cartera de Créditos.

Indicador de Solvencia (Pasivo Total / Patrimonio): aumentó en 0,16% respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Pasivo Corriente registrado en el presente ejercicio, producto de las mayores Obligaciones con el Público. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 11,03 veces su estructura patrimonial.

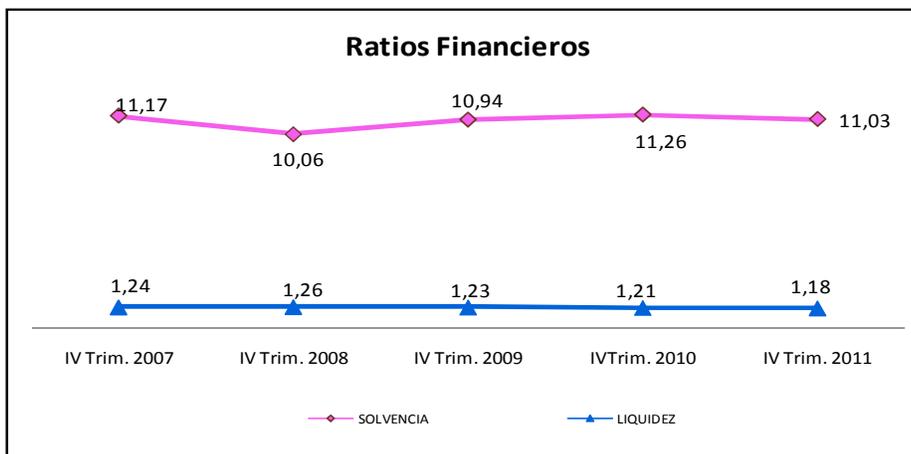


Figura 18. Ratios Financieros de Liquidez y Solvencia al Cuarto Trimestre

Indicador **EBITDA**: ascendió a S/. 659,6 MM, siendo superior en 16,09% respecto al obtenido en el mismo periodo del ejercicio 2010.

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al IV Trimestre del año 2011 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 670,5 MM) fueron superiores a la meta prevista en 4,5%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 57,6 MM, principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME y por Intereses por Disponibles; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 14,6 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado.

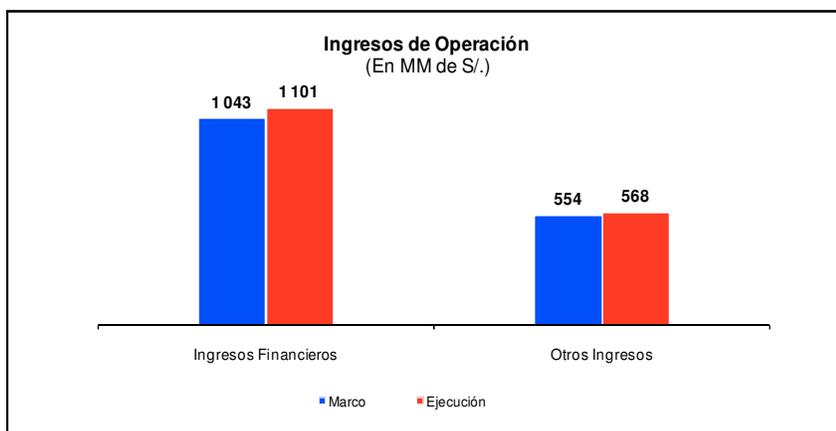


Figura 5. Ingresos de Operación al Cuarto Trimestre 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1 101,1 MM) fueron superiores en 5,5% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/.21,1 MM producto del trading de monedas, Intereses por Disponibles por S/. 16,5 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje; Intereses por Créditos por S/. 8,1 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired y Crédito soberano; ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento por S/. 6,2 MM, destacando los mayores ingresos por rendimiento de Bonos Soberanos; Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 5,0 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 568,4 MM) fueron superiores en 2,6% 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/. 7,0 MM, Comisiones ONP por S/. 5,7 MM; Comisión por Seguro Desgravamen por S/. 4,4 MM; Desembolso y cobranza préstamos corresponsales por S/.0,9 MM; contrarrestados parcialmente por los menores ingresos por Transferencias por Gobiernos Locales por S/.4,4 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 1 018,3 MM) resultaron inferiores en 3,7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores Gastos por Personal por S/. 23,0 MM, destacando el menor gasto por Jubilaciones y pensiones (Reserva Pensionaria); y por los menores Gastos Por Servicios de Terceros por S/. 19,1 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, y Publicidad y Publicaciones; contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 13,1 MM.

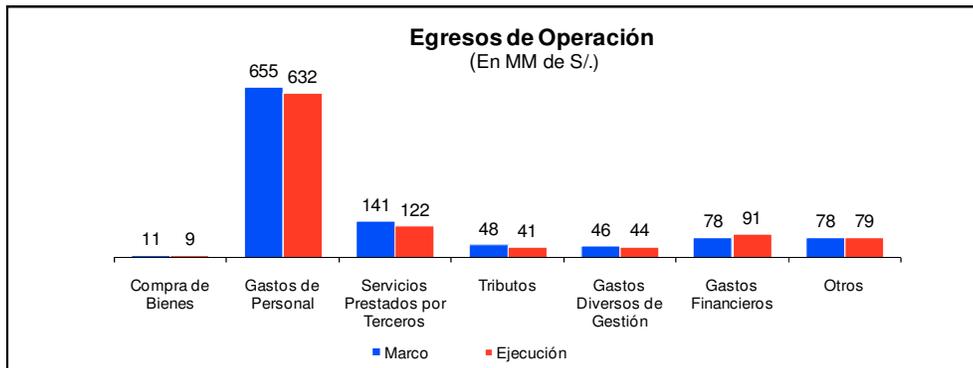


Figura 6. Egresos de Operación al Cuarto Trimestre 2011

Los **Gastos de Personal** (S/. 631,9 MM) fueron inferiores a lo previsto en 3,5%, explicado principalmente por los menores gastos por Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria).

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 122,2 MM) fueron inferiores en 13,5% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 3,6 MM, destacando los menores gastos por mantenimiento de inmuebles y muebles, maquinaria, equipos; Publicidad y Publicaciones por S/. 3,2 MM; Tarifas de Servicios Públicos por S/. 2,5 MM; Alquileres por S/.2,1 MM; Transporte y Almacenamiento por S/. 1,8 MM; Otros Servicios por S/. 1,6 MM; Honorarios Profesionales S/. 1,1 MM; Servicio de Vigilancia, Guardia y Limpieza por S/.0,1 MM; Locadores de Servicios por S/. 0,9 MM; entre otros.

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.

Los **Tributos** (S/. 41,1 MM) fueron menores en 14,7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 6,2 MM y por Tributos a Gobiernos Locales por S/. 1,5 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 9,1 MM) fueron menores en 17,9% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Repuestos y Materiales - Muebles, Maquinarias y Equipos por S/.0,4 MM; Material de Cómputo por S/.0,3 MM; Letreros Luminosos y Acrílicos por S/.0,2 MM; Equipos y Alarmas y Seguridad por S/.0,2 MM; Repuestos y Materiales de vehículos por S/.0,2 MM; Material de Embalaje por S/.0,1 MM; Útiles de Escritorio por S/.0,1 MM; Otros Suministros por S/.0,3 MM, entre otros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 44,4 MM) fueron inferiores en 2,5% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Viáticos por S/.0,4 MM, principalmente por viáticos república y por personal Locadores de Servicios; Trabajos de Imprenta por S/.0,2 MM; Gastos Notariales y de Registro por S/.0,2 MM; Gastos Judiciales por S/.0,1 MM;; Seguros por S/. 0,1 MM, principalmente por Seguro por Incendios; entre otros.

Los **Gastos Financieros** (S/. 91,2 MM) fueron superiores en 16,7% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 6,8 MM; Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 5,7 MM, destacando los mayores gastos por intereses por Cuentas Corrientes y Ahorros.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 78,5 MM) fueron superiores en 0,1% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto por Alquiler de Bóveda por S/. 0,5 MM, contrarrestado por el menor gasto por Abastecimiento Cajeros Multired por S/. 0,,5 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 652,2 MM) fue superior en 20,6% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; aunado por los menores Egresos de Operación, destacando los menores Gastos de Personal, principalmente por los menores gastos de Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria).

Los **Gastos de Capital** (S/. 38,8 MM) fueron inferiores en 29,5% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos en los rubros de Mobiliario y Equipos por S/. 8,5 MM, producto de los retrasos en los procesos de selección y demoras en adquisiciones relacionados al presupuesto de regionales; Edificios e Instalaciones por S/. 3,2 MM, explicados principalmente por demoras en en los procesos de selección y avances de obras de acuerdo a lo programado.

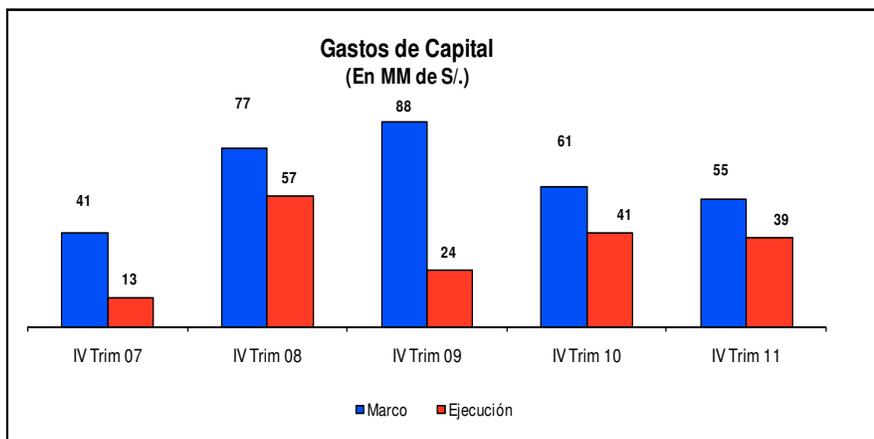


Figura 7. Gastos de Capital al Cuarto Trimestre: 2007 - 2011

Tabla 4. Desagregación de Gasto de Capital al IV Trimestre 2011 (En MM de S/.)

| Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión | Marco Anual | Ejecución a IV Trim. | Nivel de Ejec. % | Observaciones sobre la Ejecución |
|--|-------------|----------------------|------------------|---|
| Mobiliario y Equipo | 31,3 | 22,8 | 89,4% | El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección, tales como: "Adquisición de Archivadores, Armario, Credenza, Escritorio y Estante de Metal y Melamine"; "Adquisición de Sillas y Sillones"; "UPS para Agencias y Cajeros Automáticos"; "Dispositivo Anti fraude de Lectoras de ATM's para ATM Diebold, NCR"; "Autenticación clave dinámica para el canal internet". Asimismo, se observan demoras en adquisiciones relacionados al presupuesto de regionales. |
| Edificios e Instalaciones | 11,0 | 7,9 | 86,6% | El menor gasto se explica principalmente por demoras en los procesos de selección de acuerdo a lo programado tales como: Cayalti; demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado, tales como: Ag. Huancavelica, Cajamarca. |
| Equipos de Transporte y Maquinaria | 3,4 | 0,71 | 36,7% | El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección; tales como: "Adquisición de teléfonos"; "Apiladora eléctrica"; "Puerta de Bóveda"; "Cámara de Video"; "Máquina cortadora de cheques y depósitos judiciales"; "Montacargas". Asimismo, se observan demoras en adquisiciones relacionados al presupuesto de regionales. |
| Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas | 9,3 | 7,4 | 98,9% | El menor gasto se explica principalmente por demoras en los procesos de selección, tales como: Ag. Huánuco, San Antón Juliaca, Pardo Miguel San Martín, Purús-Ucayali, otros. |
| Total Gastos | 55,0 | 38,8 | 88,1% | |

El **Resultado Económico** (S/. 612,8 MM) fue superior en 26,4% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 715,2 MM) fue inferior a lo previsto en 3,5%, explicado principalmente por el menor Gasto de Personal, destacando los menores gastos en Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria); Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios, Honorarios Profesionales y Servicios de Vigilancia, Guardianía, Limpieza.

VI. Plan Operativo

Al IV Trimestre del año 2011, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2011 ascendente a 96.35%, conforme se muestra a continuación:

Cuadro N° 1

Plan Operativo 2011

| PRINCIPALES INDICADORES | UNIDAD DE MEDIDA | MARCO AL IV TRIM. 2011 | EJECUCIÓN AL IV TRIM. 2011 | NIVEL DE CUMPLIMIENTO |
|--|------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| DESCONCENTRACIÓN Y DESCENTRALIZACIÓN | | | | |
| Cantidad de Divisiones de Soporte Regional - DSRs Constituidas e Implementadas (2009-2010) | Número | 5 | 5 | 100.00% |
| APLICACIÓN DE PRINCIPIOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL | | | | |
| Grado de avance de la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación | Porcentaje de Avance | 100 | 93 | 93.00% |
| OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE | | | | |
| Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS | Número | 238 | 235 | 98.74% |
| APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA | | | | |
| Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB | Número | 784,000 | 1,024,776 | 100.00% |
| APERTURA DE AGENCIAS 2011 | | | | |
| Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B. | Número | 14 | 14 | 100.00% |
| COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL | | | | |
| Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B. | Número | 42,830 | 43,315 | 100.00% |
| CRÉDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL | | | | |
| Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas | Millones de Nuevos S/. | 580 | 1,085 | 100.00% |
| Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades | Millones de Nuevos S/. | 1,669 | 1,086 | 65.07% |
| RENTABILIDAD PATRIMONIAL | | | | |
| ROE | Porcentaje (%) | 31.84 | 30.88 | 96.98% |
| APERTURA DE AGENCIAS 2011 | | | | |
| Cantidad de agencias terminadas | Unidad | 14 | 14 | 100.00% |
| Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 33 | 31 | 93.94% |
| IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL | | | | |
| Cantidad de Oficinas Especiales implementadas | Número | 30 | 19 | 63.33% |
| CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2011 | | | | |
| Cantidad de agencias terminadas | Unidad | 4 | 4 | 100.00% |
| Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 36 | 41 | 100.00% |
| REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2011 | | | | |
| Cantidad de agencias terminadas | Unidad | 17 | 16 | 94.12% |
| Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 40 | 41 | 100.00% |
| INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS | | | | |
| Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros | Número | 70 | 70 | 100.00% |
| ADQUISICIÓN DE 70 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 70 SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL | | | | |
| Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 40 | 49 | 100.00% |
| CAJEROS CORRESPONSALES | | | | |
| Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal | Número | 100 | 100 | 100.00% |
| MULTIRED MÓVIL | | | | |
| Cantidad de Puntos de Pago | Unidad | 50 | 103 | 100.00% |
| CONTACT CENTER : CONTACTO CON CLIENTES VÍA WEB - II ETAPA IMPLEMENTACIÓN | | | | |
| Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 100 | 99 | 99.00% |
| ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2011 | | | | |
| Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias | Grado de Satisfacción | 4.3 | 3.8 | 88.37% |
| ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN | | | | |
| Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes | Número | 7 | 18 | 100.00% |
| DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS | | | | |
| Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados | Número | 2 | 2 | 100.00% |

| PRINCIPALES INDICADORES | UNIDAD DE MEDIDA | MARCO AL IV TRIM. 2011 | EJECUCIÓN AL IV TRIM. 2011 | NIVEL DE CUMPLIMIENTO |
|---|------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| NUEVO CORE BANCARIO Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario | Porcentaje de Avance | 26 | 26 | 100.00% |
| PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2011 Ejecución proyectos comprometidos = (Proyectos culminados año / Proyectos comprometidos año) x 100 | Porcentaje de Avance | 100 | 93 | 92.86% |
| PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS) Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 17 | 16 | 94.12% |
| 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 | 22 | 21 | 95.45% |
| PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética de la Función Pública | Número de trabajadores capacitados | 3,500 | 3,500 | 100.00% |
| IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Implementación del Sistema de Control Basado en COSO | Porcentaje | 100 | 91 | 90.91% |
| IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCED SCORECARD Avance de la Implementación del Balanced Score Card | Porcentaje de Avance | 100 | 100 | 100.00% |
| REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS Cantidad de Procesos Rediseñados | Número | 22 | 22 | 100.00% |
| Cantidad de Procesos Implementados | Número | 20 | 20 | 100.00% |
| PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido. | Número | 261 | 261 | 100.00% |
| BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC | Porcentaje | 100 | 100 | 100.00% |
| PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia | Porcentaje (%) | 100 | 99 | 99.00% |
| SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación. | Asignación de Rating/1 | 2 | 2 | 100.00% |
| TOTAL CUMPLIMIENTO | | | | 96.35% |

/1 El valor "1" implica obtener Calificación Pública de Riesgo, mientras que el valor "2" implica obtener Calificación Internacional de Riesgo.

A continuación se muestra una explicación de cada uno de los indicadores del Plan Operativo:

Desconcentración y descentralización

Al IV Trimestre se ha constituido e implementado 5 Divisiones de Soporte Regional (DSR's) y se ha concluido la implementación de las funciones a delegar así como su adecuación en la normatividad del Banco.

Aplicación de principios de responsabilidad social empresarial

Al IV Trimestre se difundió el primer Reporte de Sostenibilidad 2009-2010, se recibió el Premio a las Buenas Prácticas en Gestión Pública 2011, categoría Promoción del Desarrollo Económico, con el tema Agencia Teniente Manuel Clavero Soplín Vargas, realizado por la ONG Ciudadanos al Día.

Se entregó papel a la empresa Fundades la cual se donó en beneficio de becas para niños especiales, se procesaron y registraron los cuentos participantes en el II Concurso de Cuentos sobre Medio Ambiente "Cuentos para un mundo mejor", se realizó el I Concurso de Baile para Adultos Mayores – 2011 y se realizó en la Oficina Principal una chocolatada navideña en beneficio de 132 niños de la localidad de Huaycan.

Oficina compartida - ventanilla MYPE

Al IV Trimestre la CMAC Maynas operó las agencias Lamas y Picota del Departamento de San Martín, EDPYME Nueva Visión las agencias Ayaviri y Moho en Puno, la Financiera Confianza las oficinas de Villa Perene, Palcazu y Campo Verde, la Edpyme Alternativa la agencia Bambamarca y con la Financiera Edyficar las agencias de Calca y Huayopata en el Cusco y San Ignacio en Cajamarca.

Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria

Al IV trimestre se cuenta con 1,024,776 cuentas de ahorro en agencias U.O.B. lográndose cumplir con la meta del indicador., siendo el promedio mensual de cuentas de ahorro abiertas durante el año 2011 de 14,000 aproximadamente.

Apertura de agencias 2011

En relación a las agencias U.O.B a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al IV trimestre es el siguiente: Las agencias San Pablo en Loreto, Haquira en Apurímac, Acoria, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Salvación en Madre de Dios, Irazola en Ucayali, Pallasca en Ancash, Chontali en Cajamarca, La Huaca en Piura, Mazuko en Madre de Dios, Palmapampa, Pocollay en Tacna y Vista Alegre en Ica se encuentran terminadas.

Colocaciones de préstamo multired a nivel nacional

Al IV Trimestre el Banco de la Nación cuenta con un plan comercial orientado hacia la descentralización, siendo las agencias U.O.B. parte de dicho plan el cual viene siendo monitoreado a través de diferentes indicadores siendo los Préstamos Multired otorgados en U.O.B. uno de ellos. Además, se viene evaluando las modificaciones a los parámetros que rigen el producto.

Créditos directos e indirectos a entidades públicas del gobierno central

Al IV trimestre el monto de los créditos directos e indirectos a Empresas Públicas ha alcanzado el 187% de la meta anual establecida, debido principalmente a las colocaciones a COFIDE por S/. 392 millones, PETROPERÚ por S/. 676 millones, y SIMA PERU S.A. por S/. 17 millones

Mientras que en lo que respecta al monto de los créditos directos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades se ha alcanzado el 65% de la meta anual establecida principalmente por las colocaciones al Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 645 millones distribuidos de la siguiente manera: Núcleo Básico de Defensa por S/. 329 millones, Fuerza Aérea del Perú por S/. 153 millones; Autoridad Portuaria Nacional por S/. 123 millones y Gobierno Regional San Martín por S/. 40 millones.

En lo que respecta a créditos indirectos, se atendió principalmente al Ministerio de Educación con un crédito documentario por S/. 130 millones. Asimismo se atendieron a las unidades ejecutoras del Ministerio de Defensa (Ejército Peruano, Marina de Guerra y Fuerza Aérea) con créditos documentarios por un total de S/. 162 millones. Y a diversas entidades por S/. 132 millones.

Se han incluido las colocaciones realizadas a Bancos Corresponsales las mismas que, a Diciembre del 2011, ascienden a S/. 17 millones para garantizar principalmente a las Fuerzas Armadas del país.

Rentabilidad patrimonial

Al IV trimestre se ha obtenido un ROE de 30.88%, de acuerdo al 5to. previo de los Estados Financieros, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 532.9 millones y un Patrimonio a diciembre 2010 de S/. 1,725.7 millones.

Apertura de agencias 2011

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al IV trimestre es el siguiente: Las agencias San Pablo en Loreto, Haqira en Apurímac, Acoria en Huancavelica, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Salvación en Madre de Dios, Irazola en Ucayali, Pallasca en Ancash, Chontali en Cajamarca, La Huaca en Piura, Mazuko en Madre de Dios, Palmapampa, Pocollay en Tacna y Vista Alegre en Ica se encuentran terminadas.

Al IV Trimestre 2011, con respecto a las nuevas agencias que quedarían en proceso en el año; la agencia El Porvenir en Trujillo, San Anton en Puno y Pardo Miguel en San Martín se encuentran con el expediente técnico, la agencia Surquillo en Lima se encuentra en desarrollo del expediente técnico, la agencia Ate-Vitarte se encuentra en proceso de habilitación urbana, las agencias Paurcarpata y Cerro Colorado en Arequipa y San Juan de Lurigancho y los Olivos en Lima se encuentran con local ubicado por formalizar.

Implementación de oficinas especiales a nivel nacional

Al IV Trimestre se encuentran implementadas 19 "Oficinas Especiales" las cuales se encuentran en el Palacio de Justicia de Juliaca en Puno, la Corte Superior de Justicia de Huaura (Huacho), Ayacucho, Callao, Ica, La Libertad, Lima Sur y Ucayali, el Ministerio de Transporte y Comunicaciones de Huancayo en Junín, Huánuco y Cerro de Pasco, San Jerónimo de Andahuaylas, Municipalidad distrital Santiago en el Cusco, UGEL – Jaen, Universidad Nacional San Luis Gonzaga de Ica, municipalidad distrital de Morales en Tarapoto, SUNAT- San Isidro, Las Américas en Abancay y Colegio de la Policía Nacional Basilio Ramírez Peña.

Las oficinas de Hospital II Santa Rosa de Piura, Hospital Nacional Dos de Mayo, Corte Superior de Justicia de Ancash y Registro Nacional de Condenas se encuentra en la etapa de expediente técnico, mientras que las Oficinas RENIEC – Pucallpa y UGEL – Sullana se encuentran en la etapa de Inspecciones.

La demora en el proyecto se debe a los retrasos en el desarrollo del diseño operativo de las "Oficinas Especiales".

Construcción de agencias 2011

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al IV trimestre es el siguiente: Las agencias San Miguel en Lima, Casa Grande en la Libertad, Salitral y Castilla en Piura se han culminado.

Mientras que las agencias que se planteo se encontrarán en proceso al culminar el presente año, al IV trimestre las agencias Cayalti en Lambayeque y Nuevo Colan han concluido el expediente técnico, mientras que las agencias Mala en Lima, Iberia, Puerto Maldonado en Madre de Diós y Rioja en San Martín se encuentran en la etapa de elaboración de expediente técnico.

Remodelación de agencias 2011

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional al IV trimestre es el siguiente: las agencias Aguaytia, Bagua Chica, Bagua Grande, Cajamarca, Canchaque, Cartavio, Desaguadero, Huancabamba, Guadalupe, Chivay, Paita, Puerto Maldonado – SUNAT, San Marcos, San Ignacio, Suyo y Las Lomas se han culminado, mientras que la agencia Purús se encuentra en proceso de actualización de Expediente Técnico.

Mientras que las agencias que se planteo se encontrarán en proceso al culminar el presente año, al IV trimestre las agencias Callao, El Estrecho, Huanuco, Mancora, Morrope, Pacasmayo y Puerto Supe han concluido con su Expediente Técnico. Mientras que la agencia Huancavelica se encuentra en Arbitraje.

Instalación de cajeros automáticos

Al IV Trimestre se instalaron 70 Cajeros Automáticos a nivel nacional, con lo cual se cumplió con la meta anual.

Adquisición de 70 cajeros automáticos y 70 sistema de video grabación digital

Al IV trimestre las Especificaciones Técnicas Mínimas (ETM's) de la Adquisición de Cajeros automáticos y Sistema de video grabación digital han sido actualizadas como consecuencia de las indagaciones del mercado y con la finalidad de buscar pluralidad de los postores.

Cajeros corresponsales

Al IV trimestre se han incorporado 100 nuevos cajeros corresponsales, los cuales se distribuyen entre la Caja Municipal de Trujillo y Caja Municipal de Tacna principalmente.

Multired móvil

Al IV trimestre se han implementado 103 multired móviles, con lo cual se ha superado la meta anual.

Contact Center : Contacto con Clientes Vía Web - II etapa implementación

Al IV trimestre se desarrolló el estudio de mercado del proceso Contacto con Clientes Vía Web con los términos de referencia actualizados, se instaló un Teléfono IP con conexión IVR y se implementó las funcionalidades Web a fin de abrir un dialogo con un operador Chat o comunicarse vía correo electrónico para realizar la asistencia a los clientes que lo soliciten.

Estudio de calidad del servicio de atención en el Banco de la Nación 2011

La calidad del servicio en el canal Red de Agencias es de 3.8 grados, después de la revisión del informe final. Para la determinación de la calidad del servicio se evaluaron 69 agencias (31 en Lima y 38 en Provincias).

Estudios de las necesidades de los clientes del Banco de la Nación

Al IV trimestre se han realizado 18 Estudios de evaluación de la satisfacción de los clientes del Banco de la Nación, en diferentes servicios, entre los cuales tenemos: Administración Tarjeta Multired, Pago de Haberes, Préstamo Multired, Línea de Crédito IFI's, Canales de Atención, Lobbys, Cajeros Multired.

Desarrollo de nuevos productos y servicios

Al IV Trimestre se implementaron los productos: Seguros Sepelio y Seguro Oncológico y Enfermedades Graves, con lo cual se han cumplido con la meta propuesta.

Nuevo core bancario

Al IV trimestre se han realizado actividades para obtener la disponibilidad presupuestal para la adquisición de la solución tecnológica (software y hardware) a fin de iniciar la inscripción en el Plan Anual de Contrataciones.

Portafolio de proyectos PETI 2011

Al IV trimestre se culminó con 13 de los proyectos programados: 1) Estudio de Factibilidad – Anillo de Datos, 2) Evaluación y definición de plataforma de comunicación principal y respaldo para las dependencias del BN a nivel nacional, 3) Implementación del Plan de Contingencia de Tecnología de Información – PCTI, 4) Implementación del Sistema de Control Interno SCI, 5) Implementación BPM SOA, 6) Implementar una solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos (virtualización de cintas y robot), 7) Fortalecimiento de la Gestión de Proyectos de TI, 8) Implementación del Plan de Capacitación en TI, 9) Software Factory, 10) Posición de Clientes CIF, 11) Eliminar del SNA (DLSw) en el canal ventanilla, 12) Implementación de los procesos base según el enfoque ITIL (Incidentes, problemas y cambios) e 13) Implementar una solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos (virtualización de cintas y robot).

El Proyecto 14) Monitoreo Integral de los Servicios de TI desde la Perspectiva del Negocio, se encuentra pendiente por visto de acta de conformidad por parte del Departamento de Informática.

Plataforma transaccional multicanal (interconexión de entidades públicas y privadas)

Al IV trimestre se viene desarrollando el estudio de mercado de las nuevas especificaciones técnicas mínimas, para obtener el valor referencial del proceso de adquisición de la solución tecnológica; por lo cual se ha realizado la invitación a los proveedores de la solución requerida.

Adquisición e implementación del datawarehouse (plataforma de inteligencia de negocios corporativa para el banco de la nación)

Al IV trimestre se ha suscrito el contrato para el desarrollo del "Servicio de Consultoría de Evaluación para la implementación de la solución Corporativa de Inteligencia de Negocios – Banco de la Nación" y se ha iniciado el desarrollo de dicha Consultoría.

Promoción del código de ética

Al IV trimestre se continúa con la difusión electrónica del Código de Ética del BN en la Intranet del Banco y se han realizado charlas de difusión presencial del Código de Ética en 32 agencias a nivel nacional.

Implementación del sistema de control interno

Al IV trimestre se culminó con la formalización de la Directiva de Autoevaluación del Control, además se realizaron actividades de capacitación para la autoevaluación de controles del Banco de la Nación

correspondiente a las regionales y sucursales de la red de agencias de Lima así como el inicio de la distribución de cuestionarios de Auto evaluación de Control a Agencias de la Red de Agencias.

Implementación del Balanced Scorecard

Al IV Trimestre se culminó con el Plan de Trabajo Final, el Diagnóstico del proceso actual de Planeamiento Estratégico del Banco, Análisis del Marco Teórico, Diseño, Rediseño y Manual de Procedimientos y Diseño del Mapa Estratégico del Banco.

Rediseño de los procesos core del BN e implementación de rediseño de procesos core rediseñados

Al IV trimestre se ha culminado los documentos: 1) Definición de Términos y Taxonomía de Conceptos y 2) Gestión de Procesos, donde se ha documentado y actualizado los procesos estratégicos (12), operativos (17) y de soporte (37), en total veintidós (22) macro-procesos y 66 procesos.

Los procesos que se han rediseñando e implementado son: Otorgamiento de Préstamos a Entidades Públicas, Préstamo Multired, Préstamo Hipotecario, Otorgamiento de Créditos a Instituciones de Microfinanzas-IFI's, Posición de Cliente, Apertura de Cuentas Corrientes, Apertura de cuentas de ahorros Servicio de Pagaduría, Unificación de Contratos de Productos Pasivos, Transferencia de Fondos a Proveedores del Estado, Transferencias electrónicas masivas a cuentas de ahorros, Recaudación SUNAT Principales Contribuyentes / PRICOS, Recaudación SUNAT Mediados y Pequeños Contribuyentes MEPECOS, Recaudación SUNAT Tributos Aduaneros, Recaudación de Tributos Entidades Públicas, Atención de Reclamos ATM's Lima, Atención de Reclamos ATM's Provincias, Atención de Reclamos Sistema VISA, Abastecimiento de Efectivo, Transferencia de Fondos Bóveda Custodia Red de Agencias de Provincias y Pago a Proveedores

Mientras que los procesos solo rediseñados son: Propuesta Única de Cliente y Automatización de la Impresión de Cartillas de Información de Productos Pasivos.

Programas de especialización y actualización realizados a través de la universidad corporativa del Banco de la Nación

Al IV Trimestre se capacitaron 261 trabajadores en el perfil requerido, con lo cual se cumplió con la meta anual.

Buenas prácticas de gobierno corporativo en el Banco de la Nación

Al IV el Directorio del Banco ha aprobado el "Código de Buen Gobierno Corporativo Banco de la Nación" y la "Evaluación de cumplimiento de Buen Gobierno Corporativo", además se realizó capacitaciones al personal de los Departamentos que participaron en la elaboración de dichos documentos.

Publicación de Información en el portal de transparencia del Banco de la Nación

Al IV trimestre según la información vigente de FONAFE, a excepción del mes de Julio, se ha cumplido con la publicación oportuna de la información en el portal de transparencia del Banco de la Nación, según los plazos establecidos por la Directiva de Transparencia en la Gestión de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE.

Servicio de clasificación internacional de riesgos para el Banco de la Nación

Al IV trimestre el Banco de la Nación hizo público el Rating de Grado de Inversión -Clasificación Internacional de Riesgos- asignado por la Clasificadora Fitch Ratings.

VII. Plan Estratégico

Al IV Trimestre del año 2011, el Plan Estratégico Institucional del Banco de la Nación logró un cumplimiento de 93%, y sus indicadores presentaron el siguiente comportamiento:

Cuadro N°2

| AVANCE DE LOS INDICADORES DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 - 2013 | | | | | | | | |
|--|--|--|---|--|----------------------------------|--------------------|---------------------|-------|
| AL 4to. TRIMESTRE 2011 | | | | | | | | |
| OBJETIVO ESTRATÉGICO BANCO DE LA NACIÓN | OBJETIVO ESPECÍFICO | N° | INDICADOR | UNIDAD DE MEDIDA | METAS | Avance a Dic. 2011 | Grado de Avance (%) | |
| | | | | | 2011 | | | |
| 1. CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD | 1.1 Crear una organización desconcentrada y descentralizada | 1 | • Cantidad de Departamentos Regionales Implementados. | | | | 68% | |
| | | | Cantidad de Divisiones de Soporte Regional DSRs Constituidas e Implementadas | N° | 10 | 5 | 50% | |
| | | | Departamentos Regionales Implementados. | Porcentaje | 100 | 96 | 96% | |
| | | | Comisiones Especiales de Asesoría Regional (CEAR) | Porcentaje | 100 | 59 | 59% | |
| | 1.2 Promover la Bancarización. | 2 | • Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B. | N° | 17 | 14 | 82% | |
| | | | • Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS | N° | 238 | 235 | 99% | |
| | | | • Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B. | N° | 42,830 | 43,315 | 100% | |
| | | | • Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central | | | | 83% | |
| | | | Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas. | Millones de Nuevos S/. | 580 | 1,085 | 100% | |
| | | | Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades | | 1,669 | 1,086 | 65% | |
| | 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 | 100 | 93 | 93% | |
| | | | 1.4 Mantener el crecimiento económico y financiero del Banco | 8 | • Rentabilidad patrimonial - ROE | % | 31.84 | 30.88 |
| | 2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE | 2.1 Ampliar la Oferta de Productos y Servicios. | 9 | • Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados | N° | 2 | 2 | 100% |
| | | | | • Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias | Grado de Satisfacción | 4.3 | 3.8 | 88% |
| 2.2 Ampliar los canales de atención al cliente | | 11 | • Cantidad de Nuevas Agencias | N° | 20 | 14 | 70% | |
| | | | • Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos | N° | 70 | 70 | 100% | |
| | | | • Cantidad de Cajeros Corresponsales. | N° | 100 | 100 | 100% | |
| | | | • Avance en el Proyecto Contact Center | % de Avance | 100 | 99 | 99% | |
| 2.3 Mejorar la capacidad operativa de las agencias del Banco | | 15 | • Cantidad de Agencias Remodeladas | N° | 17 | 16 | 94% | |
| 2.4 Mejorar nuestro conocimiento del cliente | | 16 | • Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes. | N° | 7 | 18 | 100% | |
| 3. DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL | 3.1 Incrementar las competencias del recurso humano. | 17 | • Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido. | N° | 261 | 261 | 100% | |
| | | | 3.2 Modernización de los procesos operativos. | • Cantidad de Procedimientos y Procesos Rediseñados. | | | | 100% |
| | Cantidad de Procesos Rediseñados. | N° | | 22 | 22 | 100% | | |
| | Cantidad de Procesos Implementados. | | | 20 | 20 | 100% | | |
| | 3.3 Modernización de los procesos de gestión | 19 | • Avance de la Implementación del Balanced Score Card. | % de Avance | 100 | 100 | 100% | |
| | 3.4 Integrar Tecnologías de Información a los procesos empresariales. | 20 | • Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario. | % de Avance | 29 | 26 | 90% | |
| | | | • Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual | % de Avance | 100 | 68 | 68% | |
| | | | • Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM) | % de Avance | 62 | 16 | 26% | |
| 3.5 Fortalecer el Control de Gestión Empresarial | 23 | • Implementación del Sistema de Control basado en COSO | Porcentaje | 100 | 91 | 91% | | |
| 4. SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE | 4.1 Adoptar Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo. | 24 | • Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC. | Porcentaje | 100 | 100 | 100% | |
| | 4.2 Conseguir una Calificación Pública de Riesgo | 25 | • Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación. | Asignación de Rating | 2 | 2 | 100% | |
| | 4.3 Cumplir con la Directiva de Transparencia | 26 | • Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia | Porcentaje | 100 | 99 | 99% | |

* El valor "1" implica obtener Calificación Pública de Riesgo, mientras que el valor "2" implica obtener Calificación Internacional de Riesgo.

1. Cantidad de Departamentos Regionales Implementados

Se han implementado 5 Divisiones de Soporte Regional mientras que los Departamentos Regionales y las Comisiones Especiales de Asesoría Regional (CEAR) tienen un avance del 96% y 59% de sus actividades respectivamente.

2. Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.

En relación a las agencias U.O.B a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al IV trimestre es el siguiente: Las agencias San Pablo en Loreto, Haqira en Apurímac, Acoria, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Salvación en Madre de Dios, Irazola en Ucayali, Pallasca en Ancash, Chontali en Cajamarca, La Huaca en Piura, Mazuko en Madre de Dios, Palmapampa, Pocollay en Tacna y Vista Alegre en Ica se encuentran terminadas, con lo cual se tiene un avance de 82% de la meta anual.

3. Cantidad Acumulada de Oficinas operando bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS

Al IV trimestre el valor del indicador es de 235 oficinas compartidas con las IFIs, con lo cual se obtiene un avance del 99% de la meta anual.

4. Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.

Al IV trimestre el valor del indicador es de 43,315 préstamos multired otorgados en UOB, con lo cual se obtiene un avance del 100% de la meta anual.

5. Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central

El Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas al mes de diciembre tiene un valor del indicador de S/. 1,085 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 100% de la meta anual

En relación al Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades al mes de diciembre tiene un valor del indicador es de S/. 1,086 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 65% de la meta anual.

6. Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB

Se ha cumplido con la meta anual en un 100%, en razón a que al IV trimestre se cuenta con 1,024,776 cuentas de ahorro UOB.

7. Grado de avance de la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación

Al IV trimestre el valor del indicador es de 93% de avance de actividades, con lo cual se obtiene un avance de 93% de la meta anual.

8. Rentabilidad patrimonial – ROE

Al IV trimestre el valor del indicador es de 30.88% de ROE, con lo cual se obtiene un avance de 97% de la meta anual,

9. Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados

La meta anual se cumplió con la implementación de los Seguros: Sepelio y Oncológico y Enfermedades Graves

10. Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias

Al IV trimestre se midió la calidad del servicio de atención al cliente del canal Agencias, obteniéndose el valor de 3.8 en razón a que las agencias no cuentan con los Recibidores-Pagadores y Promotores suficientes para una atención satisfactoria de nuestros clientes.

11. Cantidad de Nuevas Agencias

Al IV trimestre se han terminado las agencias San Pablo en Loreto, Haqira en Apurímac, Acoria, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Salvación en Madre de Dios, Irazola en Ucayali, Pallasca en Ancash, Chontali en Cajamarca, La Huaca en Piura, Mazuko en Madre de Dios, Palmapampa, Pocollay en Tacna y Vista Alegre en Ica, con lo cual se tiene un avance del 70% de la meta anual.

12. Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos

Al IV trimestre el valor del indicador es de 70 Cajeros Automáticos, con lo cual se obtiene un avance de 100% de la meta anual.

13. Cantidad de Cajeros Corresponsales

Al IV trimestre el valor del indicador es de 100 Cajeros Corresponsales, con lo cual se obtiene un avance de 100% de la meta anual.

14. Avance en el Proyecto Contact Center

Al IV trimestre el valor del indicador es de 99% de Avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 99% de la meta anual.

15. Cantidad de Agencias Remodeladas

Al IV trimestre se terminaron las agencias Aguaytia, Bagua Chica, Bagua Grande, Cajamarca, Canchaque, Cartavio, Desaguadero, Huancabamba, Guadalupe, Chivay, Paita, Puerto Maldonado – SUNAT, San Marcos, San Ignacio, Suyo y Las Lomas, con lo cual se tiene un avance de 94% de la meta anual.

16. Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Cliente

Se ha cumplido con la meta anual en un 100%, en razón a que al IV trimestre se han realizado 18 Estudios de las Necesidades de los clientes.

17. Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido

Al IV trimestre el valor del indicador es de 261 personas capacitadas para el perfil requerido, con lo cual se tiene un avance de 100% de la meta anual.

18. Cantidad de Procedimiento y Procesos Rediseñados

Al IV trimestre el valor del indicador es de 22 procesos rediseñados, con lo cual se obtiene un avance de 100% de la meta anual.

En relación a la cantidad de Procesos Implementados al IV trimestre el valor del indicador es de 20 procesos implementados, con lo cual se obtiene avance de 100% de la meta anual.

19. Avance de la Implementación del Balanced Score Card.

Al IV trimestre el valor del indicador es de 100% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 100% de la meta anual.

20. Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.

Al IV trimestre el valor del indicador es de 26% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 90% de la meta anual.

21. Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual

Al IV trimestre se tiene un avance de 68% de la meta anual, el cual es el resultado de 13 proyectos terminados de un total de 19 proyectos comprometidos en el PETI Anual.

22. Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)

Al IV trimestre el valor del indicador es de 16% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 26% de la meta anual.

El retraso se originó durante el primer trimestre 2010, en razón a que 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 posibilidades de mercado para determinar el valor referencial de la adquisición de la Plataforma Transaccional Multicanal.

23. Implementación del Sistema de Control basado en COSO

Al IV trimestre el valor del indicador es de 91% de avance de las actividades 2011, con lo cual se obtiene avance de 91% de la meta anual.

24. Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo – CBGC.

Al IV trimestre el valor del indicador es de 100% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 100% de la meta anual.

25. Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.

Al IV trimestre el Banco de la Nación hizo público el Rating de Grado de Inversión -Clasificación Internacional de Riesgos- asignado por la Clasificadora Fitch Ratings.

26. Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia

Al IV trimestre según la información vigente de FONAFE, a excepción del mes de Julio, se ha cumplido con la publicación oportuna de la información en el portal de transparencia del Banco de la Nación, según los plazos establecidos por la Directiva de Transparencia en la Gestión de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE.

VIII. Hechos Relevantes

Al IV Trimestre 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. Asimismo, la partida "Alquiler de Bóvedas", ha sido reclasificado en el

rubro Otros en el mes de Diciembre. Cabe destacar que a nivel presupuestal, los recursos presupuestales de dichas partidas se encuentran ya reclasificados en el rubro Otros Egresos.

- q) En el mes de julio, el Tribunal Constitucional dio solución a la Negociación Colectiva 2006.
- r) Resolución N° 9448-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de la agencia ubicada en el distrito y provincia de Ascope, departamento de la Libertad, aprobado el 12.09.2011.
- s) Resolución N° 9449-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial en el distrito y provincia de Jaén, departamento de Cajamarca, aprobado el 12.09.2011.
- t) Resolución N° 9450-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial en el distrito de Santiago, provincia y departamento de Cusco, aprobado el 12.09.2011.
- u) Resolución N° 9670-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Oficinas especiales en los departamentos de Amazonas, Huánuco, Junín, San Martín, madre de Dios, Lima y Cusco, aprobado el 19.09.2011.
- v) Resolución N° 10535-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de dirección de agencias ubicadas en los departamentos de Cajamarca y Cusco, aprobado el 19.10.2011.
- w) De acuerdo a la Demanda Interpuesta por la asociación Nacional de Pensionista del Banco de la Nación "Informe Proceso Judicial seguido por la Asociación Nacional de Pensionistas del Banco de la Nación-ANPEBAN" en contra del Banco, se están pagando devengado. (Expediente N° 803-2007 _ 9° Juzgado Contencioso Administrativo)

IX. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El Plan Operativo logró un cumplimiento del 96%, ello se explica por la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos así como la declaración de desierto en ciertas contrataciones.
- b) Con respecto a las metas anuales del Plan Estratégico se logró un cumplimiento del 93% al IV Trimestre, las cuales se lograron gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo 2011.
- c) El Resultado Económico (S/. 612,8 MM) fue superior en 126,0% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos Financieros (destacando los ingresos por Operaciones Spot ME y Nivelación de Cambio, mayores intereses por Disponible y Cartera de Créditos, entre otros), así como por los menores Egresos de Operación registrados. Asimismo, se registraron menores Gastos de Capital y Transferencias.
- d) La Utilidad Neta (S/. 525,1 MM) fue superior en 22,9% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, así como por la menor provisión registrada para el pago del Impuesto a la Renta. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores, principalmente por el Laudo Arbitral 2006.
- e) El Saldo Final de Caja (S/. 13 373,8MM) fue superior en 9,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Ordinaria a fin de cubrir las necesidades de encaje, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN.

- f) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 30,4%, 2.,9% y S/. 659,6 MM como resultado del nivel obtenido por la utilidad neta (S/. 525,1 MM), la cual fue superior en 22,9% respecto al marco previsto.

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.

X. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2010

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2010

| RUBROS | Und. Medida | REAL 2010 | | | | | | | | | | | |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | A Ene | A Feb | A Mar | A Abr | A May | A Jun | A Jul | A Ago | A Set | A Oct | A Nov | A Dic |
| Creditos indirectos | Nuevos Soles | 1 011 849 562 | 1 131 635 488 | 1 142 965 410 | 1 168 618 177 | 1 192 805 013 | 1 164 195 470 | 1 210 907 593 | 1 166 613 781 | 1 185 922 717 | 1 380 585 909 | 1 463 791 924 | 1 377 732 201 |
| Creditos directos | Nuevos Soles | 3 489 167 666 | 3 576 207 412 | 3 625 565 767 | 3 721 141 512 | 3 774 772 166 | 3 939 652 698 | 4 003 103 953 | 4 290 444 274 | 4 126 203 878 | 4 120 605 203 | 4 137 514 200 | 4 339 646 282 |
| Creditos al personal | Nuevos Soles | 49 049 414 | 52 526 778 | 55 910 197 | 59 660 300 | 61 448 470 | 64 144 703 | 64 830 857 | 58 500 242 | 64 336 211 | 64 607 883 | 65 051 793 | 65 381 476 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | Nuevos Soles | 4 550 066 642 | 4 760 449 678 | 4 824 441 314 | 4 949 419 989 | 5 029 325 649 | 5 167 992 871 | 5 278 942 403 | 5 515 558 297 | 5 376 462 806 | 5 565 736 705 | 5 666 357 917 | 5 782 759 962 |
| + rendimiento devengado | Nuevos Soles | 24 231 959 | 25 668 688 | 23 192 014 | 37 885 169 | 32 072 733 | 24 755 054 | 29 140 211 | 33 047 468 | 25 288 602 | 30 298 701 | 34 747 647 | 34 443 115 |
| - provision para prest. de cobranza dudosa | Nuevos Soles | 86 019 771 | 85 903 531 | 85 537 612 | 85 722 237 | 85 206 601 | 84 211 816 | 83 544 124 | 82 886 099 | 82 868 377 | 82 899 998 | 83 500 574 | 82 521 953 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO | Nuevos Soles | 4 488 278 830 | 4 700 214 835 | 4 762 095 710 | 4 901 582 921 | 4 975 891 761 | 5 108 596 107 | 5 224 438 490 | 5 465 719 666 | 5 319 083 029 | 5 513 198 098 | 5 617 600 990 | 5 734 681 124 |
| RIESGO DE CARTERA | | | | | | | | | | | | | |
| Normal | Nuevos Soles | 4 323 833 915 | 4 532 145 051 | 4 597 427 737 | 4 724 272 137 | 4 799 027 745 | 4 939 308 831 | 5 061 697 219 | 5 205 240 144 | 5 214 917 974 | 5 399 329 786 | 5 453 900 497 | 5 583 075 070 |
| Problema potencial | Nuevos Soles | 22 138 889 | 23 917 173 | 26 261 269 | 8 746 312 | 23 067 128 | 25 837 749 | 18 796 024 | 23 086 342 | 25 021 412 | 21 999 608 | 24 148 837 | 14 828 343 |
| Deficiente | Nuevos Soles | 11 253 520 | 12 918 690 | 12 606 303 | 13 240 699 | 10 127 581 | 14 751 213 | 13 493 620 | 12 841 903 | 13 823 490 | 14 070 771 | 13 292 720 | 13 014 159 |
| Dudoso | Nuevos Soles | 131 617 279 | 129 695 975 | 126 494 402 | 141 737 558 | 135 054 271 | 127 784 170 | 124 329 893 | 61 999 128 | 62 338 822 | 69 176 625 | 113 098 373 | 110 455 911 |
| Perdida | Nuevos Soles | 61 228 964 | 61 778 718 | 61 651 602 | 61 432 942 | 61 758 691 | 60 324 439 | 60 540 352 | 60 193 449 | 61 245 996 | 61 940 305 | 61 423 656 | |
| TOTAL CARTERA | Nuevos Soles | 4 550 072 567 | 4 760 455 607 | 4 824 441 313 | 4 949 429 648 | 5 029 035 416 | 5 168 006 402 | 5 278 857 108 | 5 563 360 966 | 5 376 481 917 | 5 565 822 786 | 5 666 388 732 | 5 782 797 139 |
| BENEFICIARIOS | Número | 601 596 | 603 317 | 599 943 | 638 756 | 646 684 | 609 795 | 611 177 | 613 594 | 615 042 | 616 072 | 613 074 | 615 206 |
| VOLUMEN DE OPERACIONES | Número | 19 289 759 | 37 498 727 | 57 982 333 | 76 137 587 | 95 905 952 | 114 567 808 | 135 084 042 | 155 044 625 | 175 462 282 | 195 252 974 | 214 910 830 | 237 985 869 |
| INDICE DE MOROSIDAD | Porcentaje | 1.76% | 1.75% | 1.78% | 1.67% | 1.65% | 1.65% | 1.52% | 1.49% | 1.57% | 1.55% | 1.53% | 1.44% |
| MONTO DE RECUPERACIONES | Nuevos Soles | 7 615 995 636 | 7 746 916 207 | 7 889 945 814 | 7 982 113 482 | 8 122 407 459 | 8 270 915 380 | 8 419 548 030 | 8 573 090 410 | 8 727 819 852 | 8 878 038 488 | 9 031 265 480 | 9 144 545 945 |
| UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA | Nuevos Soles | 36 036 573 | 64 890 999 | 83 348 259 | 118 330 377 | 142 252 975 | 173 275 674 | 178 089 151 | 226 506 440 | 267 396 021 | 319 634 383 | 389 589 153 | 426 635 281 |
| UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA) | Nuevos Soles | 31 421 651 | 52 788 893 | 67 991 183 | 95 273 735 | 114 477 613 | 138 517 319 | 154 253 739 | 197 484 171 | 220 225 937 | 257 318 566 | 312 693 965 | 381 852 611 |
| ROA (Rentabilidad sobre el Activo) | Porcentaje | 0.18% | 0.32% | 0.41% | 0.59% | 0.69% | 0.84% | 0.88% | 1.15% | 1.34% | 1.58% | 1.69% | 2.02% |
| ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio) | Porcentaje | 1.84% | 3.12% | 4.02% | 5.63% | 6.77% | 8.19% | 9.12% | 11.68% | 13.02% | 15.22% | 18.49% | 22.58% |
| AGENCIAS UOB | Número | 302 | 303 | 304 | 304 | 305 | 306 | 307 | 308 | 310 | 311 | 313 | 318 |
| AGENCIAS NO UOB | Número | 139 | 139 | 139 | 139 | 139 | 139 | 139 | 139 | 140 | 141 | 141 | 193 |
| NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN | Porcentaje | 0.006% | 0.916% | 11.386% | 14.309% | 16.742% | 18.388% | 18.693% | 22.027% | 26.717% | 31.219% | 53.373% | 67.190% |
| PERSONAL | | | | | | | | | | | | | |
| Planilla | Número | 3 926 | 4 017 | 4 015 | 4 014 | 4 020 | 4 014 | 4 017 | 4 012 | 4 012 | 4 010 | 4 010 | 4 009 |
| Gerentes | Número | 18 | 24 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 26 | 26 |
| Ejecutivos | Número | 901 | 879 | 878 | 878 | 880 | 879 | 879 | 874 | 891 | 891 | 904 | 906 |
| Profesionales | Número | 275 | 319 | 318 | 319 | 326 | 326 | 326 | 324 | 324 | 324 | 324 | 324 |
| Técnicos | Número | 1 924 | 2 673 | 2 672 | 2 670 | 2 668 | 2 666 | 2 666 | 2 665 | 2 650 | 2 649 | 2 635 | 2 634 |
| Administrativos | Número | 810 | 122 | 122 | 122 | 121 | 117 | 122 | 124 | 122 | 121 | 121 | 119 |
| Locación de Servicios | Número | 925 | 1 147 | 998 | 994 | 986 | 981 | 981 | 933 | 978 | 969 | 962 | 968 |
| Servicios de Terceros | Número | 1 248 | 1 207 | 1 207 | 1 234 | 1 237 | 1 225 | 1 222 | 1 226 | 1 232 | 1 232 | 1 238 | 1 241 |
| Personal de Cooperativas | Número | | | | | | | | | | | | |
| Personal de Servicios | Número | 1 248 | 1 207 | 1 207 | 1 234 | 1 237 | 1 225 | 1 222 | 1 226 | 1 232 | 1 232 | 1 238 | 1 241 |
| Otros | Número | | | | | | | | | | | | |
| Pensionistas | Número | 6 308 | 6 292 | 6 274 | 6 266 | 6 256 | 6 235 | 6 238 | 6 234 | 6 223 | 6 192 | 6 189 | 6 185 |
| Regimen 20530 | Número | 6 308 | 6 292 | 6 274 | 6 266 | 6 256 | 6 235 | 6 238 | 6 234 | 6 223 | 6 192 | 6 189 | 6 185 |
| Regimen | Número | | | | | | | | | | | | |
| Regimen | Número | | | | | | | | | | | | |
| Practicantes (Incluye Serum, Sesigras) | Número | 117 | 120 | 110 | 113 | 115 | 125 | 130 | 127 | 130 | 140 | 140 | 145 |
| TOTAL | Número | 12 524 | 12 783 | 12 604 | 12 621 | 12 614 | 12 580 | 12 588 | 12 532 | 12 575 | 12 543 | 12 539 | 12 548 |

BN-DR-02-FORMULACIÓN-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

| RUBROS | Und. Medida | Presupuesto Modificado 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 | 1 299 652 929 | 1 117 116 264 | 1 017 989 377 | 934 672 243 | 808 194 226 | 116 541 667 | 116 541 667 | 116 541 667 |
| Creditos directos | Nuevos Soles | 4 316 985 882 | 4 595 405 358 | 4 686 977 759 | 4 658 025 570 | 4 637 708 070 | 4 823 339 689 | 4 802 029 607 | 4 857 755 703 | 5 074 527 091 | 5 190 304 999 | 5 302 711 393 | 5 427 740 270 |
| Creditos al personal | Nuevos Soles | 67 232 286 | 67 396 847 | 67 209 010 | 66 000 000 | 67 129 478 | 67 986 408 | 67 198 215 | 66 939 574 | 67 800 422 | 62 646 798 | 62 700 445 | 62 772 154 |
| 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 | 5 947 729 739 | 5 389 493 464 | 5 481 962 505 | 5 607 054 091 |
| + 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 | 49 253 786 | 37 676 529 | 43 747 582 | 43 688 772 | 45 059 194 |
| - provision para prest. de cobranza dudosa | Nuevos Soles | 82 247 470 | 118 696 369 | 118 891 618 | 82 827 816 | 83 105 434 | 83 665 544 | 83 511 114 | 84 883 259 | 87 614 639 | 197 051 529 | 197 051 529 | 197 051 529 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO | Nuevos Soles | 5 757 652 249 | 5 861 982 559 | 5 958 675 643 | 6 044 640 879 | 5 894 189 022 | 5 956 724 344 | 5 844 762 793 | 5 823 738 047 | 5 897 791 629 | 5 216 189 517 | 5 328 596 748 | 5 455 581 766 |
| RIESGO DE CARTERA | | | | | | | | | | | | | |
| Normal | Nuevos Soles | 5 607 048 528 | 5 746 721 686 | 5 855 483 833 | 5 962 720 023 | 5 803 770 554 | 5 873 657 966 | 5 757 738 321 | 5 724 832 519 | 5 808 909 114 | 5 206 138 951 | 5 317 228 272 | 5 438 560 827 |
| Problema potencial | Nuevos Soles | 34 940 834 | 33 414 996 | 28 019 391 | 21 905 744 | 26 872 857 | 26 775 694 | 23 420 563 | 25 467 781 | 26 105 473 | 24 988 978 | 25 512 395 | 26 094 556 |
| Deficiente | Nuevos Soles | 11 798 445 | 13 795 131 | 14 388 029 | 15 460 676 | 15 031 178 | 17 942 717 | 17 252 720 | 18 927 231 | 18 783 975 | 13 605 571 | 14 094 742 | 14 416 366 |
| Dudoso | Nuevos Soles | 89 476 919 | 86 511 634 | 87 222 182 | 26 447 854 | 27 071 469 | 28 362 241 | 27 003 091 | 29 206 127 | 30 859 294 | 62 258 014 | 63 562 066 | 65 012 474 |
| 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 | 63 071 883 | 60 201 950 | 61 565 030 | 62 869 868 |
| 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 | 5 947 729 739 | 5 389 493 464 | 5 481 962 505 | 5 607 054 091 |
| BENEFICIARIOS | Número | 606 310 | 599 575 | 570 097 | 573 207 | 562 695 | 560 995 | 557 223 | 553 870 | 551 926 | 615 042 | 615 042 | 615 042 |
| VOLUMEN DE OPERACIONES | Número | 19 871 310 | 39 223 346 | 60 811 681 | 80 226 443 | 101 518 337 | 123 386 092 | 144 988 593 | 166 789 352 | 188 445 447 | 201 216 173 | 221 945 427 | 242 785 194 |
| INDICE DE MOROSIDAD | Porcentaje | 1.44% | 1.36% | 1.33% | 1.34% | 1.35% | 1.34% | 1.32% | 1.30% | 1.29% | 1.34% | 1.32% | 1.30% |
| MONTO DE RECUPERACIONES | Nuevos Soles | 9 144 545 845 | 9 449 619 919 | 9 618 419 400 | 9 735 480 033 | 9 880 371 526 | 10 026 519 732 | 10 169 485 759 | 10 322 411 661 | 10 478 661 514 | 9 955 774 912 | 10 060 291 880 | 10 317 128 026 |
| UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA | Nuevos Soles | 64 035 096 | 116 874 071 | 185 886 078 | 248 203 902 | 312 785 040 | 370 878 775 | 381 841 036 | 452 212 455 | 496 233 125 | 393 672 593 | 432 068 407 | 472 784 643 |
| UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA) | Nuevos Soles | 52 059 298 | 75 642 661 | 138 035 546 | 211 57 | | | | | | | | |

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

| 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 | 1,017,989,377 | 934,672,243 | 806,194,226 | 787,259,460 | 723,927,984 | 671,343,627 |
| Creditos directos | Nuevos Soles | 4,316,385,882 | 4,595,405,358 | 4,666,977,759 | 4,656,025,570 | 4,637,708,070 | 4,823,333,689 | 4,802,029,607 | 4,857,755,703 | 5,074,527,091 | 4,988,501,052 | 4,867,648,583 | 5,057,800,302 |
| 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 | 67,008,422 | 65,953,214 | 65,529,877 | 64,995,362 |
| 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 | 5,947,729,739 | 5,841,713,726 | 5,657,106,444 | 5,794,139,291 |
| + rendimiento devengado | Nuevos Soles | 35,190,210 | 38,579,232 | 39,908,700 | 39,046,447 | 42,803,978 | 31,973,527 | 41,056,708 | 49,253,786 | 37,676,529 | 42,576,934 | 48,476,888 | 40,206,100 |
| - provision para prest. de cobranza dudosa | Nuevos Soles | 32,247,470 | 118,696,389 | 118,991,616 | 83,627,816 | 83,105,434 | 83,685,544 | 83,511,114 | 84,883,239 | 87,614,639 | 88,965,386 | 91,288,074 | 93,157,343 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO | Nuevos Soles | 5,737,652,249 | 5,861,982,539 | 5,958,675,445 | 6,044,640,879 | 5,894,189,022 | 5,956,724,344 | 5,844,762,793 | 5,823,738,047 | 5,897,791,629 | 5,795,326,274 | 5,614,317,268 | 5,741,188,048 |
| RIESGO DE CARTERA | | | | | | | | | | | | | |
| Normal | Nuevos Soles | 5,607,048,528 | 5,746,721,686 | 5,855,483,833 | 5,962,720,023 | 5,803,770,554 | 5,873,657,966 | 5,757,738,321 | 5,724,832,516 | 5,808,909,114 | 5,700,502,986 | 5,513,374,719 | 5,694,636,647 |
| 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 | 26,105,473 | 26,387,303 | 26,059,789 | 26,322,743 |
| 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 | 18,783,975 | 18,978,138 | 18,334,106 | 5,002,204 |
| 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 | 30,859,294 | 32,415,860 | 34,958,057 | 5,468,722 |
| 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 | 63,071,883 | 63,429,439 | 64,379,773 | 62,708,975 |
| 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 | 5,947,729,739 | 5,841,713,726 | 5,657,106,444 | 5,794,139,291 |
| BENEFICIARIOS | | | | | | | | | | | | | |
| | Número | 606,310 | 599,575 | 570,097 | 573,207 | 562,695 | 560,995 | 557,223 | 553,870 | 551,826 | 548,301 | 538,284 | 512,627 |
| VOLUMEN DE OPERACIONES | Número | 19,871,310 | 39,223,346 | 60,813,681 | 80,226,443 | 101,518,337 | 123,386,092 | 144,988,593 | 166,769,352 | 188,445,447 | 208,719,930 | 230,417,090 | 254,331,561 |
| INDICE DE MOROSIDAD | Porcentaje | 1.44% | 1.36% | 1.33% | 1.34% | 1.35% | 1.34% | 1.32% | 1.30% | 1.29% | 1.31% | 1.37% | 1.31% |
| MONTO DE RECUPERACIONES | Nuevos Soles | 9,144,545,845 | 9,449,619,919 | 9,618,419,400 | 9,735,480,003 | 9,880,371,526 | 10,026,519,732 | 10,169,485,759 | 10,322,411,661 | 10,476,661,514 | 10,628,464,700 | 10,780,178,145 | 10,916,085,488 |
| UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA | Nuevos Soles | 64,035,096 | 116,874,071 | 185,886,078 | 248,203,902 | 312,765,040 | 370,878,775 | 381,841,036 | 452,212,455 | 496,233,125 | 568,029,756 | 620,306,519 | 652,160,298 |
| 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 | 400,926,444 | 458,953,789 | 501,661,555 | 525,067,979 |
| ROA (Rentabilidad sobre el Activo) | Porcentaje | 0.31% | 0.35% | 0.87% | 1.24% | 1.55% | 1.81% | 1.84% | 2.18% | 2.36% | 2.67% | 2.89% | 2.89% |
| ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio) | Porcentaje | 3.02% | 4.38% | 8.09% | 12.26% | 15.52% | 18.63% | 19.87% | 22.67% | 23.23% | 26.60% | 29.07% | 30.43% |
| AGENCIAS UOB | Número | 318 | 318 | 318 | 318 | 320 | 320 | 326 | 326 | 326 | 326 | 326 | 326 |
| AGENCIAS NO UOB | Número | 196 | 196 | 201 | 204 | 204 | 206 | 207 | 209 | 210 | 210 | 210 | 210 |
| NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (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% | 38.093% | 58.759% | 61.298% | 70.516% |
| PERSONAL | | | | | | | | | | | | | |
| Planilla | Número | 4,012 | 4,039 | 4,058 | 4,066 | 4,102 | 4,118 | 4,128 | 4,125 | 4,129 | 4,132 | 4,127 | 4,128 |
| Gerentes | Número | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 24 | 22 | 22 | 21 | 19 |
| Ejecutivos | Número | 906 | 908 | 916 | 918 | 921 | 920 | 920 | 920 | 921 | 922 | 920 | 920 |
| Profesionales | Número | 325 | 323 | 325 | 326 | 351 | 352 | 352 | 352 | 351 | 352 | 351 | 352 |
| Técnicos | Número | 2,631 | 2,636 | 2,636 | 2,637 | 2,642 | 2,655 | 2,658 | 2,656 | 2,658 | 2,659 | 2,658 | 2,653 |
| Administrativos | Número | 124 | 146 | 155 | 159 | 162 | 165 | 172 | 173 | 177 | 177 | 177 | 184 |
| Locación de Servicios | Número | 942 | 880 | 912 | 898 | 883 | 881 | 850 | 835 | 834 | 824 | 820 | 814 |
| Servicios de Terceros | Número | 1,241 | 1,241 | 1,241 | 1,230 | 1,251 | 1,233 | 1,232 | 1,195 | 1,199 | 1,223 | 1,228 | 1,239 |
| Personal de Cooperativas | Número | | | | | | | | | | | | |
| Personal de Servicios | Número | | | | | | | | | | | | |
| Otros | Número | 1,241 | 1,241 | 1,241 | 1,250 | 1,251 | 1,233 | 1,232 | 1,195 | 1,199 | 1,223 | 1,228 | 1,239 |
| Pensionistas | Número | 6,173 | 6,148 | 6,136 | 6,133 | 6,123 | 6,118 | 6,114 | 6,108 | 6,098 | 6,089 | 6,085 | 6,083 |
| Regimen 20630 | Número | 6,173 | 6,148 | 6,136 | 6,133 | 6,123 | 6,118 | 6,114 | 6,108 | 6,098 | 6,089 | 6,085 | 6,083 |
| Regimen | Número | | | | | | | | | | | | |
| Regimen | Número | | | | | | | | | | | | |
| Practicantes (Incluye Serum, Sesigras) | Número | 138 | 145 | 142 | 124 | 119 | 112 | 112 | 111 | 111 | 116 | 120 | 130 |
| TOTAL | Número | 12,506 | 12,453 | 12,489 | 12,471 | 12,478 | 12,462 | 12,436 | 12,374 | 12,371 | 12,384 | 12,380 | 12,394 |

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL CUARTO TRIMESTRE 2011 (Volumen de Operaciones)

| SERVICIOS | Ejecución al | Marco al | Ejecución al | Var % | Var % | Ejecución al | Marco al | Ejecución al | Var % | Var % |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|---------------|
| | Cuarto Trím. 2010 | Cuarto Trím. 2011 | Cuarto Trím. 2011 | Ejec.11/10 | Ejec. / Ppto. | Cuarto Trím. 2010 | Cuarto Trím. 2011 | Cuarto Trím. 2011 | Ejec. 11 / 10 | Ejec. / Ppto. |
| | Mil.Operaciones | Mil.Operaciones | Mil.Operaciones | | | En MM S/. | En MM S/. | En MM S/. | | |
| Recaudación ^{1/} | 27,309 | 28,511 | 28,048 | 2.7 | -1.6 | 38 | 42 | 40 | 7.5 | -2.5 |
| Pagaduría ^{2/} | 186,444 | 198,671 | 202,300 | 8.5 | 1.8 | 503 | 553 | 572 | 13.7 | 3.3 |
| Otros ^{3/} | 24,233 | 24,075 | 23,984 | -1.0 | -0.4 | 15 | 17 | 17 | 10.4 | -1.7 |
| TOTAL | 237,986 | 251,257 | 254,332 | 6.87 | 1.22 | 556 | 612 | 629 | 13.2 | 2.8 |

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

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

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

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

OTROS INDICADORES : AL CUARTO TRIMESTRE 2011 (En Miles de Nuevos Soles)

| PRODUCTOS | Ejecución al | Marco al | Ejecución al | Var % | Var % |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|---------------|
| | Cuarto Trím. 2010 | Cuarto Trím. 2011 | Cuarto Trím. 2011 | Ejec. 11/ 10 | Ejec. / Ppto. |
| Ahorros (En S/. MM) | 7,536 | 4,998 | 1,956 | -74.0 | -60.9 |
| Créditos Multired (En S/. MM) | 324,925 | 371,225 | 376,733 | 15.9 | 1.5 |
| Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM) | 205,113 | 233,598 | 240,639 | 17.3 | 3.0 |
| Depósitos en el BCRP (En S/. MM) | 178,448 | 289,251 | 305,894 | 71.4 | 5.8 |
| Diferencia Cambio Operaciones Spot | 115,237 | 57,743 | 78,830 | -31.6 | 36.5 |
| Ganancia por Nivelación de Cambio | 0 | 7,897 | 12,900 | 0.0 | 63.4 |
| Pérdida por Nivelación de Cambio | 16,085 | 5,821 | 12,646 | -21.4 | 117.2 |

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL CUARTO TRIMESTRE 2011

| PRODUCTOS | Ejecución al | Marco al | Ejecución al | Var % | Var % |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|---------------|
| | Cuarto Trím. 2010 | Cuarto Trím. 2011 | Cuarto Trím. 2011 | Ejec. 11/ 10 | Ejec. / Ppto. |
| Recaudación (Cobro de Tributos) | 34,686 | 36,243 | 37,637 | 8.5 | 3.8 |
| Pagaduría (Servicio de Caja) | 255,889 | 287,050 | 296,752 | 16.0 | 3.4 |
| Créditos | 400,430 | 482,057 | 489,853 | 22.3 | 1.6 |
| Otros | 711,262 | 769,120 | 821,477 | 15.5 | 6.8 |
| TOTAL 1./ | 1,402,266 | 1,574,470 | 1,645,720 | 17.4 | 4.5 |

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL CUARTO TRIMESTRE 2011

| INVERSIONES | Marco | Marco al | Ejecución al | Var. % | Avance |
|---|---------------|-------------------|-------------------|--------------|--------------|
| | Anual | Cuarto Trím. 2011 | Cuarto Trím. 2011 | Ejec./ Ppto. | Anual % |
| PROYECTOS DE INVERION | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER | 55,000 | 55,000 | 38,784 | -29.5 | 70.52 |
| 1. Mobiliario y Equipo | 31,279 | 31,279 | 22,782 | -27.2 | 72.83 |
| 2. Edificios e Instalaciones | 11,017 | 11,017 | 7,858 | -28.7 | 71.33 |
| 3. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados | 9,304 | 9,304 | 7,431 | -20.1 | 79.87 |
| 4. Equipos de Transportes y Maquinaria | 3,400 | 3,400 | 713 | -79.0 | 20.97 |
| 5. Terrenos | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 0.00 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 0.00 |
| TOTAL FBK | 55,000 | 55,000 | 38,784 | -29.5 | 70.52 |

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL CUARTO TRIMESTRE 2011

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL CUARTO TRIMESTRE 2011

| INVERSIONES | Marco Anual | Marco al Cuarto Trim. 2011 | Ejecución al Cuarto Trim. 2011 | Var. % Ejec./ Ppto. | Avance Anual % |
|---|--------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| PROYECTOS DE INVERION | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER | 55,000 | 55,000 | 38,784 | -29.5 | 70.52 |
| 1. Mobiliario y Equipo | 31,279 | 31,279 | 22,782 | -27.2 | 72.83 |
| 2. Edificios e Instalaciones | 11,017 | 11,017 | 7,858 | -28.7 | 71.33 |
| 3. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados | 9,304 | 9,304 | 7,431 | -20.1 | 79.87 |
| 4. Equipos de Transportes y Maquinaria | 3,400 | 3,400 | 713 | -79.0 | 20.97 |
| 5. Terrenos | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 0.00 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 0.00 |
| TOTAL FBK | 55,000 | 55,000 | 38,784 | -29.5 | 70.52 |

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

| PRÉSTAMOS OTORGADOS AL CUARTO TRIMESTRE 2011 | | | | INTERESES MENSUAL | | |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|-------------------|------------------|
| | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | VARIACIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | VARIACIÓN |
| CRÉDITOS VIGENTES | 2,841,925,593 | 2,812,768,545 | (29,157,048) | 31,537,401 | 33,648,014 | 2,110,613 |
| CRÉDITOS REFINANCIADOS | 215,140 | 212,298 | (2,842) | | | |
| CRÉDITOS VENCIDOS | 11,294,406 | 12,242,888 | 948,482 | | | |
| CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL | 7,288,672 | 8,730,328 | 1,441,656 | | | |
| PROVISIÓN DE COLOCACIÓN | 66,560,516 | 71,099,177 | 4,538,661 | | | |
| TOTAL : | 2,794,163,295 | 2,762,854,882 | (31,308,413) | 31,537,401 | 33,648,014 | 2,110,613 |

| 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 | 2,760,996,516 | 2,760,996,516 | 2,753,314,146 | 30,898,066 | 30,898,066 | 31,327,523 |
| Julio | 2,756,541,329 | 2,756,541,329 | 2,758,768,923 | 32,261,191 | 32,261,191 | 31,579,629 |
| Agosto | 2,775,269,026 | 2,775,269,026 | 2,765,905,178 | 32,449,723 | 32,449,723 | 32,355,457 |
| Setiembre | 2,786,925,593 | 2,786,925,593 | 2,781,097,310 | 31,691,953 | 31,691,953 | 32,070,838 |
| Octubre | 2,791,925,593 | 2,791,250,387 | 2,789,087,990 | 30,759,777 | 32,975,257 | 32,333,605 |
| Noviembre | 2,796,925,593 | 2,801,685,053 | 2,796,467,720 | 30,922,147 | 32,103,558 | 32,539,408 |
| Diciembre | 2,841,925,593 | 2,812,768,545 | 2,807,226,799 | 31,537,401 | 33,648,014 | 32,875,786 |
| | | | | 371,225,309 | 376,732,813 | |

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL CUARTO TRIMESTRE 2011
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 | 5,265,768,614 | 4,856,402,459 | 215,140 | 212,298 | 13,248,408 | 14,272,968 | 21,147,287 | 22,274,935 | 40,548,107 | 40,079,499 | 5,340,927,556 | 4,933,242,159 |
| 1.1 Sector Financiero | 415,985,625 | 300,058,459 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,616,947 | 11,413,131 | 428,602,572 | 311,471,590 |
| 1.1.1 Sector Bancario | 70,000,000 | 70,000,000 | | | | | | | 457,164 | 466,169 | 70,457,164 | 70,466,169 |
| 1.1.2 Sector No Bancario | 345,985,625 | 230,058,459 | | | | | | | 12,159,783 | 10,946,962 | 358,145,408 | 241,005,421 |
| 1.2 Sector Administración Pública | 1,968,863,597 | 1,695,660,252 | 0 | 0 | 282 | 282 | 0 | 0 | 11,680,631 | 8,124,358 | 1,980,544,510 | 1,703,784,892 |
| 1.2.0 Tesoro Público | | | | | | | | | | | | |
| 1.2.1 Administración Central | 1,893,178,638 | 1,580,200,578 | | | 282 | 282 | | | 11,359,072 | 7,563,039 | 1,904,537,992 | 1,587,763,899 |
| 1.2.2 CORDES | | | | | | | | | | | | |
| 1.2.3 Instituc.Públic.Descentralizadas | 816,959 | 37 | | | | | | | 0 | 0 | 816,959 | 37 |
| - Universidades | | | | | | | | | | | | |
| - Otros | 816,959 | 37 | | | | | | | 0 | 0 | 816,959 | 37 |
| 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 | 74,868,000 | 115,459,637 | | | 0 | 0 | | | 321,559 | 561,319 | 75,189,559 | 116,020,956 |
| 1.2.7 Gobiernos Regionales | 0 | 0 | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 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 | 2,880,919,392 | 2,860,683,748 | 215,140 | 212,298 | 13,248,126 | 14,272,686 | 21,147,287 | 22,274,935 | 16,250,529 | 20,542,010 | 2,931,780,474 | 2,917,985,677 |
| 1.4.1 Empresas Privadas | | | 0 | 0 | 1,889,477 | 1,972,759 | 9,444,204 | 9,495,622 | | | 11,333,681 | 11,468,381 |
| - 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 | 1,618,161 | 1,701,443 | 3,932,481 | 3,983,899 | | | 5,550,642 | 5,685,342 |
| 1.4.2 Hogares | 2,880,919,392 | 2,860,683,748 | 215,140 | 212,298 | 11,358,649 | 12,299,927 | 11,703,083 | 12,779,313 | 16,250,529 | 20,542,010 | 2,920,446,793 | 2,906,517,296 |
| - Préstamo Multired | 2,841,925,593 | 2,812,768,545 | 215,140 | 212,298 | 11,294,406 | 12,242,888 | 7,288,672 | 8,730,328 | 16,250,529 | 20,542,010 | 2,876,974,340 | 2,854,496,069 |
| - Préstamo Hipotecarios | 38,993,799 | 47,915,203 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 38,993,799 | 47,915,203 |
| - Otros | | | | | 64,243 | 57,039 | 4,414,411 | 4,048,985 | | | 4,478,654 | 4,106,024 |
| T O T A L : | 5,265,768,614 | 4,856,402,459 | 215,140 | 212,298 | 13,248,408 | 14,272,968 | 21,147,287 | 22,274,935 | 40,548,107 | 40,079,499 | 5,340,927,556 | 4,933,242,159 |

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL CUARTO TRIMESTRE 2011
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 | 34,857,143 | 73,873,758 | 0 | 0 | 2,070,463 | 2,070,463 | 9,231,225 | 9,231,225 | 202,021 | 46,959 | 46,360,852 | 85,222,405 |
| 1.1 Sector Financiero | 14,500,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,821 | 0 | 14,508,821 | 0 |
| 1.1.1 Sector Bancario | | | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.1.2 No Bancario | 14,500,000 | 0 | | | 0 | 0 | | | 8,821 | 0 | 14,508,821 | 0 |
| - Cofide | 14,500,000 | 0 | | | | | | | 8,821 | 0 | 14,508,821 | 0 |
| 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 | 73,873,758 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 193,200 | 46,959 | 20,550,343 | 73,920,717 |
| - Petro Perú | 20,357,143 | 73,873,758 | | | | | | | 193,200 | 46,959 | 20,550,343 | 73,920,717 |
| - Otros | | | | | | | | | | | | |
| 1.4 Sector Privado no Financiero | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,070,463 | 2,070,463 | 9,231,225 | 9,231,225 | 0 | 0 | 11,301,688 | 11,301,688 |
| 1.4.1 Empresas Privadas | | | | | 1,870,068 | 1,693,889 | 6,657,257 | 7,150,184 | | | 8,527,325 | 8,844,073 |
| - 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-Salaverry) | | | | | | | 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 | | | | | 35,600 | 35,600 |
| - Otros | | | | | 1,240,717 | 1,167,180 | 2,668,387 | 3,161,314 | | | 3,909,104 | 4,328,494 |
| 1.4.2 Hogares | | | | | 200,395 | 376,574 | 2,573,968 | 2,081,041 | | | 2,774,363 | 2,457,615 |
| 2. SECTOR EXTERNO | | | | | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 |
| 2.2 Organismos Internacionales | | | | | | | | | | | | |
| (-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis. | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 |
| T O T A L : | 34,857,143 | 73,873,758 | 0 | 0 | 2,070,463 | 2,070,463 | 9,231,225 | 9,231,225 | 202,021 | 46,959 | 46,360,852 | 85,222,405 |

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

Fecha Impr : 18/01/2012

AÑO : 2012 MES : Enero FECHA : 16/01/2012

Hora Impr : 12.28 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

| ACCIONISTAS | Fecha Junta Accionista | Fecha Emisiones Acciones | T. Accion | NRO. DE ACCIONES | NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE | 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 | | 12 | Dolar Americano | 2.70 | | 0 | | 0 | 0 | 3,235 |
| BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX) | 18/09/1977 | | A | | 446,556 | Dolar Americano | 2.70 | | 0 | | 0 | 0 | 19,455,266 |
| NORTEL INVERSORA S.A. | 09/06/1987 | | A | | 450 | Dolar Americano | 2.70 | | 0 | | 0 | 0 | 6,875 |

FODER002

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

Fecha Impr : 17/01/2012

Fecha Cierre: 16/01/2012

Hora Cierre: 6.17 PM

AÑO : 2011

MES : DICIEMBRE

Hora Impr : 5.42 PM

FORMATO N. 9E

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.696

(C09171801-201216)

| TIPO INSTRUMENTO | MONEDA | INTER. | PLAZO | VENCIM. | CAPITAL S/. | INTERESES S/. | TOTAL S/. |
|---|-----------------|--------|-------|---------|---------------|---------------|---------------|
| Bonos | | | | | 2,994,248,487 | 0 | 2,994,248,487 |
| Bonos De Arrendamiento Financiero | | | | | 5,395,836 | 0 | 5,395,836 |
| BANCO DE CREDITO | | | | | 0 | 0 | 0 |
| 020 | Nuevo Sol | | | | 0 | | 0 |
| BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS | | | | | 5,395,836 | 0 | 5,395,836 |
| 019 | Dolar Americano | | | | 5,395,836 | 0 | 5,395,836 |
| Bonos Corporativos | | | | | 65,890,452 | 0 | 65,890,452 |
| CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A. | | | | | 2,189,318 | 0 | 2,189,318 |
| 020 | Nuevo Sol | | | | 2,189,318 | | 2,189,318 |
| CITIBANK | | | | | 0 | 0 | 0 |
| 019 | Dolar Americano | | | | 0 | 0 | 0 |
| REFINERIA LA PAMPILLA S.A. | | | | | 12,945,049 | 0 | 12,945,049 |
| 019 | Dolar Americano | | | | 12,945,049 | 0 | 12,945,049 |
| CEMENTOS LIMA S.A. | | | | | 5,537,769 | 0 | 5,537,769 |
| 020 | Nuevo Sol | | | | 5,537,769 | | 5,537,769 |
| EDEGEL | | | | | 0 | 0 | 0 |
| 020 | Nuevo Sol | | | | 0 | | 0 |
| EDELNOR | | | | | 14,670,300 | 0 | 14,670,300 |
| 020 | Nuevo Sol | | | | 14,670,300 | | 14,670,300 |
| TELEFONICA DEL PERU S.A.A. | | | | | 19,746,657 | 0 | 19,746,657 |
| 020 | Nuevo Sol | | | | 19,746,657 | | 19,746,657 |
| YURA S.A. | | | | | 3,001,749 | 0 | 3,001,749 |
| 020 | Nuevo Sol | | | | 3,001,749 | | 3,001,749 |
| Luz del Sur | | | | | 7,799,610 | 0 | 7,799,610 |

| | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|---------------|---|---------------|
| 020 | Nuevo Sol | 7,799,610 | | 7,799,610 |
| 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 | | | | |
| | | 8,110,846 | 0 | 8,110,846 |
| BANCO DE CREDITO | | | | |
| | | 8,110,846 | 0 | 8,110,846 |
| 019 | Dolar Americano | 8,110,846 | 0 | 8,110,846 |
| 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 | | | | |
| | | 958,989,916 | 0 | 958,989,916 |
| OTROS (USO TEMPORAL) | | | | |
| | | 0 | 0 | 0 |
| 019 | Dolar Americano | 0 | 0 | 0 |
| ESTADO PERUANO | | | | |
| | | 958,989,916 | 0 | 958,989,916 |
| 019 | Dolar Americano | 210,841,076 | 0 | 210,841,076 |
| 020 | Nuevo Sol | 748,148,840 | | 748,148,840 |
| Bonos Soberanos | | | | |
| | | 1,889,890,043 | 0 | 1,889,890,043 |
| MEF | | | | |
| | | 1,889,890,043 | 0 | 1,889,890,043 |
| 020 | Nuevo Sol | 1,889,890,043 | | 1,889,890,043 |
| Bonos Ordinarios | | | | |
| | | 28,718,699 | 0 | 28,718,699 |
| BANCO CONTINENTAL | | | | |
| | | 12,276,862 | 0 | 12,276,862 |
| 019 | Dolar Americano | 8,268,500 | 0 | 8,268,500 |
| 020 | Nuevo Sol | 4,008,362 | | 4,008,362 |
| 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. | | 6,008,220 | 0 | 6,008,220 |
| 020 | Nuevo Sol | 6,008,220 | | 6,008,220 |
| JESUP & LAMONT | | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Dolar Americano | 0 | 0 | 0 |
| BANK OF AMERICA | | 6,572,756 | 0 | 6,572,756 |
| 19 | Dolar Americano | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Nuevo Sol | 6,572,756 | | 6,572,756 |
| MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP | | 3,860,861 | 0 | 3,860,861 |
| 19 | Dolar Americano | 3,860,861 | 0 | 3,860,861 |
| Bonos Supranacionales | | 37,252,694 | 0 | 37,252,694 |
| BID | | 0 | 0 | 0 |
| 019 | Dolar Americano | 0 | 0 | 0 |
| 020 | Nuevo Sol | 0 | | 0 |
| CAF | | 37,252,694 | 0 | 37,252,694 |
| 019 | Dolar Americano | 37,252,694 | 0 | 37,252,694 |
| 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 | | 19,458,501 | 0 | 19,458,501 |
| Acciones Comunes | | 19,458,501 | 0 | 19,458,501 |
| BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX) | | 19,455,266 | 0 | 19,455,266 |
| 0301 | Dolar Americano | 19,455,266 | 0 | 19,455,266 |
| BANCO BNP PARIBAS-ANDES | | 3,235 | 0 | 3,235 |
| 0301 | Dolar Americano | 3,235 | 0 | 3,235 |
| Papeles Comerciales | | 4,469,419 | 0 | 4,469,419 |

| | | | | |
|----------------------------------|-----------------|----------------|---|----------------|
| Papeles Comerciales | | 4,469,419 | 0 | 4,469,419 |
| PALMAS DEL ESPINO S.A. | | 1,122,986 | 0 | 1,122,986 |
| 019 | Dolar Americano | 1,122,986 | 0 | 1,122,986 |
| CMR FALABELLA | | 0 | 0 | 0 |
| 020 | Nuevo Sol | 0 | | 0 |
| TELEFONICA MOVILES | | 3,346,433 | 0 | 3,346,433 |
| 020 | Nuevo Sol | 3,346,433 | | 3,346,433 |
| Otros | | 40,448,681 | 0 | 40,448,681 |
| Otros (uso temporal) | | 40,448,681 | 0 | 40,448,681 |
| BANCO STANDART CHARTERED | | 26,960,000 | 0 | 26,960,000 |
| 19 | Dolar Americano | 26,960,000 | 0 | 26,960,000 |
| OTROS (USO TEMPORAL) | | 13,488,681 | 0 | 13,488,681 |
| 019 | Dolar Americano | 13,488,681 | 0 | 13,488,681 |
| Depósitos | | 12,720,914,801 | 0 | 12,720,914,801 |
| Cuentas Corrientes | | 12,458,543,418 | 0 | 12,458,543,418 |
| BANCO CONTINENTAL | | 1,214,910 | 0 | 1,214,910 |
| 0020 | Nuevo Sol | 432,312 | | 432,312 |
| 019 | Dolar Americano | 782,598 | 0 | 782,598 |
| BANCO DE CREDITO | | 12,319,638 | 0 | 12,319,638 |
| 019 | Dolar Americano | 1,178,694 | 0 | 1,178,694 |
| 020 | Nuevo Sol | 11,140,944 | | 11,140,944 |
| BANCO FINANCIERO | | 17,330 | 0 | 17,330 |
| 020 | Nuevo Sol | 17,330 | | 17,330 |
| BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS | | 7 | 0 | 7 |
| 020 | Nuevo Sol | 7 | | 7 |
| BANCO STANDART CHARTERED | | 42,606,395 | 0 | 42,606,395 |
| 19 | Dolar Americano | 42,606,395 | 0 | 42,606,395 |
| CITIBANK | | 12,856,253 | 0 | 12,856,253 |
| 019 | Dolar Americano | 12,856,253 | 0 | 12,856,253 |
| INTERBANK | | 7,010,044 | 0 | 7,010,044 |
| 019 | Dolar Americano | 0 | 0 | 0 |
| 020 | Nuevo Sol | 7,010,044 | | 7,010,044 |

| | | | | |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|---|----------------|
| OTROS (USO TEMPORAL) | | 6,674,819 | 0 | 6,674,819 |
| 019 | Dolar Americano | 6,674,819 | 0 | 6,674,819 |
| BANK OF TOKIO | | 43,162,717 | 0 | 43,162,717 |
| 19 | Dolar Americano | 43,162,717 | 0 | 43,162,717 |
| BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU | | 12,329,433,857 | 0 | 12,329,433,857 |
| 019 | Dolar Americano | 1,802,340,761 | 0 | 1,802,340,761 |
| 020 | Nuevo Sol | 10,527,093,096 | | 10,527,093,096 |
| BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA) | | 550,294 | 0 | 550,294 |
| 19 | Dolar Americano | 550,294 | 0 | 550,294 |
| SCOTIABANK PERU S.A.A. | | 42,877 | 0 | 42,877 |
| 020 | Nuevo Sol | 42,877 | | 42,877 |
| BANK OF AMERICA | | 300,844 | 0 | 300,844 |
| 19 | Dolar Americano | 300,844 | 0 | 300,844 |
| COMMERZBANK AG | | 2,353,433 | 0 | 2,353,433 |
| 019 | Dolar Americano | 2,353,433 | 0 | 2,353,433 |
| Depósito a Plazo | | 14,095,583 | 0 | 14,095,583 |
| 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 | | 14,095,583 | 0 | 14,095,583 |
| 019 | Dolar Americano | 14,095,583 | 0 | 14,095,583 |
| COMMERZBANK AG | | 0 | 0 | 0 |
| 019 | Dolar Americano | 0 | 0 | 0 |
| Certificado de Depósito | | 248,275,800 | 0 | 248,275,800 |
| BANCO MIBANCO | | 2,861,752 | 0 | 2,861,752 |
| 020 | Nuevo Sol | 2,861,752 | | 2,861,752 |
| BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU | | 241,122,217 | 0 | 241,122,217 |
| 020 | Nuevo Sol | 241,122,217 | | 241,122,217 |
| BANCO RIPLEY | | 1,308,069 | 0 | 1,308,069 |
| 020 | Nuevo Sol | 1,308,069 | | 1,308,069 |
| BANCO FALABELLA | | 2,983,762 | 0 | 2,983,762 |

| | | | | |
|---------|-----------|----------------|---|----------------|
| 020 | Nuevo Sol | 2,983,762 | | 2,983,762 |
| <hr/> | | | | |
| TOTAL : | | 15,779,539,889 | 0 | 15,779,539,889 |
| <hr/> | | | | |

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL IV TRIMESTRE

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 <input type="checkbox"/> CULMINADO <input checked="" type="checkbox"/> EN PROCESO DE ELABORACION <input type="checkbox"/> NO CUENTA CON PLAN <input type="checkbox"/> | DE: 2009 A: 2013 | 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. |
| MISION DE LA ENTIDAD 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. | | |

OBJETIVOS

| 1 CREAM VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD | OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO | INDICADOR | UNID. MED. | VALORES AÑO 2010 | METAS PARA EL AÑO 2011 | | | EJECUCION 2011 | | AVANCE |
|--|--|--|------------------------|------------------|------------------------|-------------|------------|----------------|--------------|------------|
| | | | | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | AL IV TRIM |
| | 1 DESCENCONCENTRACION Y DESCENTRALIZACION | 1 Cantidad de Divisiones de Soporte Regional - DSRs Constituidas e Implementadas | Número | 0.00 | 5.00 | 0.00 | 5.00 | 0.00 | 5.00 | 100.00 |
| | 2 APLICACION DE PRINCIPIOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL | 1 Grado de avance de la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación | Porcentaje de Avance | 54.00 | 100.00 | 15.00 | 100.00 | 10.00 | 93.00 | 93.00 |
| | 3 RENTABILIDAD PATRIMONIAL | 1 ROE | Porcentaje (%) | 9.73 | 31.84 | 14.13 | 31.84 | 6.02 | 30.88 | 96.98 |
| | 4 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIREA A NIVEL NACIONAL | 1 Cantidad de Préstamos Multirea otorgados en U.O.B. | Número | | 42,830.00 | 10,708.00 | 42,830.00 | 9,868.00 | 43,315.00 | 101.13 |
| | 5 APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA | 1 Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB | Número | 704,000.00 | 784,000.00 | 17,000.00 | 784,000.00 | 37,849.00 | 1,024,776.00 | 130.71 |
| | 6 CREDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL | 1 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas | Millones de Nuevos S/. | 506.00 | 580.00 | 139.00 | 580.00 | 199.00 | 1,085.00 | 187.07 |
| | | 2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios Universidades y Otras Entidades | Millones de Nuevos S/. | 1,064.00 | 1,669.00 | 350.00 | 1,669.00 | 105.00 | 1,086.00 | 65.07 |
| | 7 APERTURA DE AGENCIAS 2011 | 1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B. | Número | 9.00 | 14.00 | 14.00 | 14.00 | 6.00 | 14.00 | 100.00 |

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL IV TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

| OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO | INDICADOR | UNID. MED. | VALORES AÑO 2010 | METAS PARA EL AÑO 2011 | | | EJECUCION 2011 | | AVANCE |
|--|--|------------|------------------|------------------------|-------------|------------|----------------|------------|------------|
| | | | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | AL IV TRIM |
| 8 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE | 1 Cantidad Acumulada de Oficinas Bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS | Número | 233.00 | 238.00 | 1.00 | 238.00 | 4.00 | 235.00 | 98.74 |

2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE

| OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO | INDICADOR | UNID. MED. | VALORES AÑO 2010 | METAS PARA EL AÑO 2011 | | | EJECUCION 2011 | | AVANCE |
|--|---|----------------------|------------------|------------------------|-------------|------------|----------------|------------|------------|
| | | | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | AL IV TRIM |
| 1 APERTURA DE AGENCIAS 2011 | 1 Cantidad de agencias terminadas | Número | 24.00 | 14.00 | 17.00 | 14.00 | 6.00 | 14.00 | 100.00 |
| | 2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 0.00 | 33.00 | 3.00 | 33.00 | 6.00 | 31.00 | 93.94 |

| OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO | INDICADOR | UNID. MED. | VALORES AÑO 2010 | METAS PARA EL AÑO 2011 | | | EJECUCION 2011 | | AVANCE |
|--|---|------------|------------------|------------------------|-------------|------------|----------------|------------|------------|
| | | | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | AL IV TRIM |
| 2 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL | 1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas | Número | 30.00 | 30.00 | 5.00 | 30.00 | 4.00 | 19.00 | 63.33 |

| OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO | INDICADOR | UNID. MED. | VALORES AÑO 2010 | METAS PARA EL AÑO 2011 | | | EJECUCION 2011 | | AVANCE |
|--|---|----------------------|------------------|------------------------|-------------|------------|----------------|------------|------------|
| | | | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | AL IV TRIM |
| 3 CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2011 | 1 Cantidad de agencias terminadas | Número | 9.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 0.00 | 4.00 | 100.00 |
| | 2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 0.00 | 36.00 | 6.00 | 36.00 | 12.00 | 41.00 | 113.89 |

| OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO | INDICADOR | UNID. MED. | VALORES AÑO 2010 | METAS PARA EL AÑO 2011 | | | EJECUCION 2011 | | AVANCE |
|--|---|----------------------|------------------|------------------------|-------------|------------|----------------|------------|------------|
| | | | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | AL IV TRIM |
| 4 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2011 | 1 Cantidad de agencias terminadas | Número | 18.00 | 17.00 | 17.00 | 17.00 | 13.00 | 16.00 | 94.12 |
| | 2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 0.00 | 40.00 | 10.00 | 40.00 | 7.00 | 41.00 | 102.50 |

| OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO | INDICADOR | UNID. MED. | VALORES AÑO 2010 | METAS PARA EL AÑO 2011 | | | EJECUCION 2011 | | AVANCE |
|--|--|------------|------------------|------------------------|-------------|------------|----------------|------------|------------|
| | | | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | AL IV TRIM |
| 5 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS | 1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros | Número | 55.00 | 70.00 | 10.00 | 70.00 | 49.00 | 70.00 | 100.00 |

| OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO | INDICADOR | UNID. MED. | VALORES AÑO 2010 | METAS PARA EL AÑO 2011 | | | EJECUCION 2011 | | AVANCE |
|--|---|----------------------|------------------|------------------------|-------------|------------|----------------|------------|------------|
| | | | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | AL IV TRIM |
| 6 ADQUISICIÓN DE 70 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 70 SISTEMAS DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL | 1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 0.00 | 40.00 | 10.00 | 40.00 | 20.00 | 49.00 | 122.50 |

| OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO | INDICADOR | UNID. MED. | VALORES AÑO 2010 | METAS PARA EL AÑO 2011 | | | EJECUCION 2011 | | AVANCE |
|--|---|------------|------------------|------------------------|-------------|------------|----------------|------------|------------|
| | | | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | AL IV TRIM |
| 7 CAJEROS CORRESPONSALES | 1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal | Número | 100.00 | 100.00 | 60.00 | 100.00 | 31.00 | 100.00 | 100.00 |

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL IV TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

| OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO | INDICADOR | UNID. MED. | VALORES AÑO 2010 | METAS PARA EL AÑO 2011 | | | EJECUCION 2011 | | AVANCE |
|--|--|-----------------------|------------------|------------------------|-------------|------------|----------------|------------|------------|
| | | | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | AL IV TRIM |
| 8 MULTIRED MÓVIL | 1 Cantidad de Puntos de Pago | Número | 50.00 | 50.00 | 13.00 | 50.00 | 24.00 | 103.00 | 206.00 |
| 9 CONTACT CENTER : CONTACTO CON CLIENTES VÍA WEB - II ETAPA IMPLEMENTACIÓN | 1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 60.00 | 100.00 | 15.00 | 100.00 | 42.00 | 99.00 | 99.00 |
| 1 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS | 1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados | Número | 13.00 | 2.00 | 0.00 | 2.00 | 0.00 | 2.00 | 100.00 |
| 1 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN | 1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes | Número | 7.00 | 7.00 | 1.00 | 7.00 | 5.00 | 18.00 | 257.14 |
| 1 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2011 | 1 Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias | Grado de Satisfacción | 4.20 | 4.30 | 0.10 | 4.30 | 0.00 | 3.80 | 88.37 |
| 3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL | 1 NUEVO CORE BANCARIO | Porcentaje de Avance | 26.00 | 26.00 | 0.00 | 26.00 | 0.00 | 26.00 | 100.00 |
| 2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2011 | 1 Ejecución proyectos comprometidos = (Proyectos culminados año/Proyectos comprometidos año) x 100 | Porcentaje de Avance | 100.00 | 100.00 | 40.00 | 100.00 | 56.86 | 92.86 | 92.86 |
| 3 PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS) | 1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto | Porcentaje de Avance | 15.00 | 17.00 | 0.00 | 17.00 | 0.00 | 16.00 | 94.12 |
| 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 | Porcentaje de Avance | 18.00 | 22.00 | 2.00 | 22.00 | 1.00 | 21.00 | 95.45 |

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL IV TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

| OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO | INDICADOR | UNID. MED. | VALORES AÑO 2010 | METAS PARA EL AÑO 2011 | | | EJECUCION 2011 | | AVANCE |
|---|--|----------------------|------------------|------------------------|-------------|------------|----------------|------------|------------|
| | | | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | AL IV TRIM |
| 5 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA | 1 Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética de la Función Pública | Número | | 3,500.00 | 875.00 | 3,500.00 | 874.00 | 3,500.00 | 100.00 |
| 6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO | 1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO | Porcentaje | 100.00 | 100.00 | 30.00 | 100.00 | 35.91 | 90.91 | 90.91 |
| 7 IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCED SCORECARD | 1 Avance de la Implementación del Balanced Score Card | Porcentaje de Avance | 69.00 | 100.00 | 11.00 | 100.00 | 12.00 | 100.00 | 100.00 |
| 8 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE | 1 Cantidad de Procesos Rediseñados | Número | 20.00 | 22.00 | 14.00 | 22.00 | 8.00 | 22.00 | 100.00 |
| | 2 Cantidad de Procesos Implementados | Número | 16.00 | 20.00 | 13.00 | 20.00 | 16.00 | 20.00 | 100.00 |
| 9 PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN | 1 Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido. | Número | 229.00 | 261.00 | 41.00 | 261.00 | 93.00 | 261.00 | 100.00 |
| 4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE | 1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN | Porcentaje | 100.00 | 100.00 | 25.00 | 100.00 | 70.00 | 100.00 | 100.00 |
| | 2 SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN | Asignación de Rating | 1.00 | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 0.00 | 2.00 | 100.00 |
| | 3 PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN | Porcentaje (%) | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 0.00 | 99.00 | 99.00 |

PROGRAMA DE PRODUCCION

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

| BIENES Y/O SERVICIOS | UNIDAD DE MEDIDA | PROGRAMACION 2011 | | | EJECUCION AÑO 2011 | | AVANCE AL IV TRIM | PROGRAMACION 2011 | | | EJECUCION AÑO 2011 | | AVANCE AL IV TRIM |
|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------|------------|--------------------|------------|-------------------|-------------------|-------------|--------------|--------------------|--------------|-------------------|
| | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | |
| 1 PAGO DE CHEQUES | Número de Operaciones | 11328832 | 2888803 | 11328832 | 3427975 | 11126917 | 19 | 200044752628 | 51757642744 | 200044752628 | 73359046831 | 277401057201 | 30.72 |

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL IV TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|-----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------|
| 2 | DEPÓSITOS CUENTA CORRIENTE | Número de Operaciones | 9898152 | 2549034 | 9898152 | 4033421 | 15008906 | 34 | 195223934123 | 50684659053 | 195223934123 | 56725068306 | 209585134129 | 23.35 |
| 3 | DEPÓSITOS DE AHORROS | Número de Operaciones | 53677966 | 13796572 | 53677966 | 14266258 | 56325847 | 24 | 30271482639 | 7789303718 | 30271482639 | 10513202138 | 38110898266 | 29.53 |
| 4 | RETIRO DE AHORROS | Número de Operaciones | 34641140 | 8907482 | 34641140 | 11373619 | 42662149 | 29 | 19940916988 | 5150147036 | 19940916988 | 6274880106 | 24049437766 | 29.12 |
| 5 | RETIRO DE AHORROS EN ATM | Número de Operaciones | 55991964 | 14379032 | 55991964 | 13662093 | 52451320 | 23 | 11337514591 | 2902901852 | 11337514591 | 3629616395 | 13415367013 | 28.03 |
| 6 | OTRAS TRANSACCIONES EN ATM | Número de Operaciones | 16009989 | 4028799 | 16009989 | 3801492 | 14678334 | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| 7 | EMISIÓN GIRO BANCARIO | Número de Operaciones | 3159585 | 810033 | 3159585 | 1098410 | 4298830 | 34 | 1981390276 | 511245237 | 1981390276 | 758381550 | 2945809271 | 36.56 |
| 8 | PAGO GIRO BANCARIO | Número de Operaciones | 3106714 | 798419 | 3106714 | 1051503 | 4171786 | 35 | 1962733990 | 504994290 | 1962733990 | 731299384 | 2850060535 | 36.07 |
| 9 | EMISIÓN DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS | Número de Operaciones | 438398 | 110099 | 438398 | 239198 | 883778 | 45 | 709483564 | 183712114 | 709483564 | 219783248 | 1735773945 | 35.01 |
| 10 | PAGO DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS | Número de Operaciones | 388304 | 97669 | 388304 | 106993 | 393140 | 24 | 703832342 | 181761023 | 703832342 | 200867804 | 1750371088 | 36.15 |
| 11 | SUNAT | Número de Operaciones | 8683052 | 2175439 | 8683052 | 2090977 | 8238101 | 24 | 40438082072 | 10355003002 | 40438082072 | 7002455822 | 29715950139 | 17.96 |
| 12 | ADUANAS | Número de Operaciones | 43816 | 11029 | 43816 | 12084 | 45679 | 26 | 288497131 | 73315424 | 288497131 | 71947639 | 278861521 | 20.45 |
| 13 | ENTIDADES PÚBLICAS | Número de Operaciones | 22205950 | 5674867 | 22205950 | 4757219 | 19686297 | 24 | 779944620 | 200900858 | 779944620 | 203582742 | 870789222 | 30.05 |
| 14 | DOCUMENTOS VALORADOS | Número de Operaciones | 141141 | 36334 | 141141 | 18543 | 77593 | 11 | 7350045185 | 1961013325 | 7350045185 | 2267818625 | 9605373112 | 29.15 |
| 15 | CORRESPONSALÍA | Número de Operaciones | 21278341 | 5465354 | 21278341 | 5493832 | 21631702 | 25 | 20034978966 | 5198626267 | 20034978966 | 3980642207 | 15503625434 | 17.98 |
| 16 | COMPRA VENTA MONEDA EXTRANJERA | Número de Operaciones | 1791848 | 458858 | 1791848 | 210867 | 1892249 | 34 | 431234106 | 112483772 | 431234106 | 308151429 | 1332372984 | 83.92 |

PROGRAMA DE VENTAS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

| BIENES Y/O SERVICIOS | UNIDAD DE MEDIDA | PROGRAMACION 2011 | | | EJECUCION AÑO 2011 | | AVANCE AL IV TRIM | PROGRAMACION 2011 | | | EJECUCION AÑO 2011 | | AVANCE AL IV TRIM |
|----------------------|------------------|-------------------|-------------|------------|--------------------|------------|-------------------|-------------------|-------------|------------|--------------------|------------|-------------------|
| | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | |

PROGRAMA DE COMPRAS DE INSUMOS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

| BIENES Y/O SERVICIOS | UNIDAD DE MEDIDA | PROGRAMACION 2011 | | | EJECUCION AÑO 2011 | | AVANCE AL IV TRIM | PROGRAMACION 2011 | | | EJECUCION AÑO 2011 | | AVANCE AL IV TRIM |
|----------------------|------------------|-------------------|-------------|------------|--------------------|------------|-------------------|-------------------|-------------|------------|--------------------|------------|-------------------|
| | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | | ANUAL | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | DEL IV TRIM | AL IV TRIM | |

DIETAS

Fecha 17/01/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:37 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

| 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 17/01/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:37 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

| | | | | |
|---|----------------------------|------------|------------|---------------------------------------|
| | 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 17/01/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:37 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

| | | | | |
|---|-----------------------------------|------------|------------|----------|
| | 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 17/01/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:37 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

| | | | | |
|---|---------------------|------------|------------|--|
| | 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 |
| | | 1869 | 08/09/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO |
| | | 1870 | 13/09/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO |
| | | 1871 | 19/09/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO |
| | | 1872 | 26/09/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO |
| | | 1873 | 05/10/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO |
| | | 1874 | 14/10/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO |
| | | 1875 | 21/10/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO |
| | | 1876 | 26/10/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO |
| | | 1877 | 09/11/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO |
| | | 1878 | 18/11/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO |
| | | 1879 | 25/11/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO |

DIETAS

Fecha 17/01/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:37 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

| | | | | | |
|---|---------------------------------|------|------------|--|----------|
| | | 1880 | 30/11/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO | |
| | | 1881 | 09/12/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO | |
| | | 1882 | 14/12/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO | |
| | | 1883 | 21/12/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO | |
| | | 1884 | 28/12/2011 | NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO | |
| 7 | OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO | 1868 | 31/08/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1869 | 08/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1870 | 13/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1871 | 19/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1872 | 26/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1873 | 05/10/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1874 | 14/10/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1875 | 21/10/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1876 | 26/10/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1877 | 09/11/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1878 | 18/11/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1879 | 25/11/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1880 | 30/11/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1881 | 09/12/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1882 | 14/12/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1883 | 21/12/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1884 | 28/12/2011 | | 1,352.00 |
| 8 | ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL | 1869 | 08/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1870 | 13/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1871 | 19/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1872 | 26/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1873 | 05/10/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1874 | 14/10/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1875 | 21/10/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1876 | 26/10/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1877 | 09/11/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1878 | 18/11/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1879 | 25/11/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1880 | 30/11/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1881 | 09/12/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1882 | 14/12/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1883 | 21/12/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1884 | 28/12/2011 | | 1,352.00 |
| 9 | LINARES PEÑALOZA CARLOS | 1869 | 08/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1870 | 13/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1871 | 19/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1872 | 26/09/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1873 | 05/10/2011 | | 1,352.00 |
| | | 1874 | 14/10/2011 | | 1,352.00 |

DIETAS

Fecha 17/01/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:37 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

| | | | | |
|--------------|-----------------------|------------|-------------------|--------------------------|
| | 1875 | 21/10/2011 | 1,352.00 | |
| | 1876 | 26/10/2011 | 1,352.00 | |
| | 1877 | 09/11/2011 | | DISCULPO SU INASISTENCIA |
| | 1878 | 18/11/2011 | 1,352.00 | |
| | 1879 | 25/11/2011 | 1,352.00 | |
| | 1880 | 30/11/2011 | 1,352.00 | |
| | 1881 | 09/12/2011 | 1,352.00 | |
| | 1882 | 14/12/2011 | 1,352.00 | |
| | 1883 | 21/12/2011 | 1,352.00 | |
| | 1884 | 28/12/2011 | 1,352.00 | |
| 10 | SIERRALTA ZAPATA LUIS | 1869 | 08/09/2011 | DISCULPO SU INASISTENCIA |
| | | 1870 | 13/09/2011 | DISCULPO SU INASISTENCIA |
| | | 1871 | 19/09/2011 | DEVOLVIÓ DIETA |
| | | 1872 | 26/09/2011 | DEVOLVIÓ DIETA |
| | | 1873 | 05/10/2011 | 1,352.00 |
| | | 1874 | 14/10/2011 | 1,352.00 |
| | | 1875 | 21/10/2011 | 1,352.00 |
| | | 1876 | 26/10/2011 | 1,352.00 |
| | | 1877 | 09/11/2011 | 1,352.00 |
| | | 1878 | 18/11/2011 | DISCULPO SU INASISTENCIA |
| | | 1879 | 25/11/2011 | 1,352.00 |
| | | 1880 | 30/11/2011 | 1,352.00 |
| | | 1881 | 09/12/2011 | 1,352.00 |
| | | 1882 | 14/12/2011 | 1,352.00 |
| | | 1883 | 21/12/2011 | 1,352.00 |
| | | 1884 | 28/12/2011 | 1,352.00 |
| TOTAL | | | 220,376.00 | |

2011

EJECUCION

Menu

- Financieros
- Presupuestarios
- ReportesEjec
- Inicio

Ficha de Proyecto

12E

MES : DICIEMBRE NOMBRE DEL PROYECTO : 000 --SELECCIONE--

- Datos Generales Detalle Fuente Flujo Cronograma Explicación

Imprimir

Datos Generales

1. NOMBRE 2. DESCRIPCION

3. OBJETIVOS

3.1 FINANCIEROS

3.2 SOCIALES

4. MONTO TOTAL DE LA INVERSION S/. US\$

VAN TIR P.Recuperación

Grabar Imprimir

| 6.4 Presup. del proy. (En N.SOLES) | MARCO PRESUPUESTAL | | EJECUCION PRESUPUESTAL 2011 | | NIVEL DE EJECUCION EN % | | | |
|------------------------------------|--------------------|------|-----------------------------|------------------|-------------------------|------------------|-----------------|--------------|
| | PERIODO | 2010 | 2011 | DEL IV TRIMESTRE | AL IV TRIMESTRE | DEL IV TRIMESTRE | AL IV TRIMESTRE | Avance Anual |
| No hay | | | | | | | | |

BANCO DE LA NACION
PERFIL EMPRESARIAL
Al 31 de Diciembre de 2011

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 | CIU : 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 | 0.00 |

FUNCIONARIOS RESPONSABLES Y CARGOS

| CARGOS | Apellidos y Nombres | TELEFONO | FAX | EMAIL |
|------------------------------------|---------------------------------|----------|----------|------------------------|
| Gerente General | JUAN CARLOS GALFRE GARCIA | 5192101 | 5192201 | jcgalfre@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 |

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 16/01/2012

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C33011801-201216)

HORA CIERRE : 6.01 PM

| RUBROS | EJECUCION REAL 2010 | PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011 | EJECUCION AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2011 | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|---------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SETIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE |
| ACTIVO | | | | | | | | | | | | | | |
| ACTIVO CORRIENTE | | | | | | | | | | | | | | |
| Disponible | 12,725,337,942 | 12,254,357,704 | 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 | 11,870,388,219 | 12,197,657,699 | 12,492,215,774 | 13,373,771,572 |
| Fondos Interbancarios | | | | | | | | | | | | | | |
| Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto) | 3,150,197,115 | 3,153,496,920 | 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 | 3,314,524,040 | 3,282,976,337 | 3,306,347,000 | 3,285,494,079 |
| Cartera de Créditos (Neto) | 4,109,531,480 | 5,092,298,359 | 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 | 4,420,249,278 | 4,332,885,523 | 4,206,050,406 | 4,385,016,560 |
| Cuentas por Cobrar (Neto) | 303,272,140 | 308,777,934 | 301,050,000 | 306,830,210 | 303,182,542 | 308,513,528 | 314,758,760 | 308,216,355 | 375,017,057 | 317,661,252 | 306,077,371 | 308,983,798 | 335,961,357 | 342,261,733 |
| Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto) | 1,589 | 489 | 1,467 | 1,344 | 1,222 | 1,100 | 978 | 856 | 733 | 611 | 489 | 367 | 244 | 122 |
| Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas | 91,431,944 | 71,286,129 | 77,785,385 | 77,785,385 | 98,152,191 | 93,315,732 | 85,787,068 | 78,595,009 | 71,390,239 | 65,336,748 | 71,286,129 | 71,277,006 | 71,662,109 | 71,662,109 |
| Otros Activos | 328,246,257 | 229,832,693 | 207,178,251 | 266,393,904 | 205,943,553 | 256,127,963 | 138,689,427 | 215,339,074 | 165,703,634 | 193,573,013 | 187,195,296 | 207,469,470 | 228,748,270 | 274,429,357 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 20,708,018,467 | 21,110,050,228 | 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 | 20,169,720,822 | 20,401,250,200 | 20,640,985,160 | 21,732,635,532 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | | | | | | | | | | | | |
| Cartera de Créditos (Neto) | 129,339,014 | 183,904,600 | 129,848,357 | 130,698,541 | 543,693,049 | 542,288,787 | 545,568,427 | 537,617,791 | 546,237,398 | 567,723,567 | 564,751,305 | 569,525,795 | 579,864,598 | 580,203,855 |
| Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto) | | | | | | | | | | | | | | |
| Inversiones Permanentes (Neto) | | | | | | | | | | | | | | |
| Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto) | 305,330,755 | 311,259,121 | 302,322,135 | 298,694,156 | 297,236,758 | 295,394,278 | 294,077,679 | 291,025,066 | 286,337,957 | 285,295,065 | 287,419,808 | 286,138,242 | 284,658,295 | 303,723,466 |
| Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros Activos (Neto de Amortización Acumulada) | 22,228,975 | 26,571,758 | 21,404,382 | 20,585,918 | 20,394,024 | 19,612,516 | 18,845,433 | 18,748,466 | 17,979,681 | 17,360,175 | 17,212,476 | 16,457,098 | 15,952,140 | 17,153,639 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 456,898,744 | 521,735,479 | 453,574,874 | 449,978,615 | 861,323,831 | 857,295,581 | 858,491,539 | 847,391,323 | 850,555,036 | 870,378,807 | 869,383,589 | 872,121,135 | 880,475,033 | 901,080,960 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 21,164,917,211 | 21,631,785,707 | 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 | 21,039,104,411 | 21,273,371,335 | 21,521,460,193 | 22,633,716,492 |
| 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 | 63,062,512,054 | 65,102,625,792 | 66,950,801,769 | 69,296,087,954 |
| PASIVO | | | | | | | | | | | | | | |
| PASIVO CORRIENTE | | | | | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el Público | 16,500,740,749 | 16,861,235,300 | 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 | 16,460,977,797 | 16,503,051,271 | 16,811,245,705 | 17,793,849,070 |
| Fondos Interbancarios | | | | | | | | | | | | | | |
| Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac. | 376,082,034 | 352,284,675 | 366,194,445 | 372,286,424 | 354,529,460 | 364,023,554 | 350,159,242 | 360,699,080 | 356,240,362 | 367,539,115 | 348,668,907 | 360,509,323 | 347,021,368 | 371,466,435 |
| Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo | | | | | | | | | | | | | | |
| Cuentas por Pagar | 91,512,331 | 92,764,130 | 100,516,872 | 127,270,397 | 100,659,157 | 116,102,980 | 110,249,089 | 121,957,181 | 103,733,924 | 148,818,088 | 109,399,696 | 102,303,502 | 105,702,538 | 149,772,654 |
| Provisiones | | | | | | | | | | | | | | |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación | | | | | | | | | | | | | | |
| Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros Pasivos | 112,053,480 | 35,238,977 | 49,487,167 | 55,208,541 | 49,901,693 | 140,644,780 | 37,443,219 | 51,233,301 | 78,442,288 | 51,709,567 | 39,512,577 | 157,003,294 | 72,664,210 | 134,369,016 |

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 16/01/2012

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C33011801-
201216)

HORA CIERRE : 6.01 PM

| RUBROS | EJECUCION REAL 2010 | PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011 | EJECUCION AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2011 | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------|---------------------------------------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SETIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | 17,080,388,594 | 17,341,523,082 | 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 | 16,958,558,977 | 17,122,867,390 | 17,336,633,821 | 18,449,457,175 |
| PASIVO NO CORRIENTE | | | | | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el Público | 2,236,454,860 | 2,393,576,075 | 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 | 2,210,246,372 | 2,216,459,799 | 2,212,111,159 | 2,183,707,421 |
| Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac. | | | | | | | | | | | | | | |
| Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo | | | | | | | | | | | | | | |
| Provisiones | 122,397,257 | 119,265,357 | 122,428,704 | 156,808,611 | 156,396,725 | 119,401,549 | 117,660,284 | 104,816,163 | 103,400,735 | 102,369,197 | 119,045,262 | 118,006,221 | 116,703,273 | 119,528,494 |
| Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros Pasivos | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | 2,358,852,117 | 2,512,841,432 | 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 | 2,329,291,634 | 2,334,466,020 | 2,328,814,432 | 2,303,235,915 |
| TOTAL DEL PASIVO | 19,439,240,711 | 19,854,364,514 | 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 | 19,287,850,611 | 19,457,333,410 | 19,665,448,253 | 20,752,693,090 |
| PATRIMONIO | | | | | | | | | | | | | | |
| Capital Social | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 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 | 676,952 | 676,952 | 676,952 | 676,952 |
| Reservas | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 |
| Ajustes al Patrimonio | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultados Acumulados | -6,853,063 | -349,596 | 363,458,690 | 356,789,294 | 283,216,109 | -40,518,788 | -23,191,544 | -13,445,974 | -5,349,705 | 9,140,292 | -349,596 | 6,407,184 | 3,673,433 | 5,278,471 |
| Resultado Neto del Ejercicio | 381,852,611 | 427,093,837 | 52,059,298 | 75,642,661 | 138,035,546 | 211,571,536 | 267,897,494 | 321,478,856 | 342,903,567 | 391,267,329 | 400,926,444 | 458,953,789 | 501,661,555 | 525,067,979 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 1,725,676,500 | 1,777,421,193 | 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 | 1,751,253,800 | 1,816,037,925 | 1,856,011,940 | 1,881,023,402 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 21,164,917,211 | 21,631,785,707 | 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 | 21,039,104,411 | 21,273,371,335 | 21,521,460,193 | 22,633,716,492 |
| 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 | 63,062,512,054 | 65,102,625,792 | 66,950,801,769 | 69,296,087,954 |

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

FECHA CIERRE : 16/01/2012

HORA CIERRE : 6.03 PM

| RUBROS | EJECUCION REAL 2010 | PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011 | EJECUCION AL MES DE DICIEMBRE 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 | 6,435,106 | 628 | 81,718 | 871,845 | 1,720,582 | 1,736,498 | 1,816,581 | 2,045,546 | 6,138,868 | 6,361,135 | 6,770,795 | 6,770,795 | 6,770,795 | 6,770,795 | |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 829,046,153 | 966,784,059 | 80,223,965 | 158,933,339 | 245,282,573 | 323,114,126 | 404,886,322 | 484,030,327 | 572,504,722 | 665,384,618 | 744,807,554 | 837,371,345 | 919,476,138 | 1,011,405,119 | | |
| (-) 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 | 20,949,677 | 2,589,307 | 5,820,893 | 6,464,380 | 6,751,995 | 8,125,860 | 10,418,230 | 10,762,111 | 13,503,034 | 17,431,793 | 18,941,720 | 20,973,688 | 22,997,375 | | |
| Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores | -12,027,786 | -22,715,066 | -3,168,902 | -24,329,846 | -24,591,626 | -23,045,454 | -23,579,976 | -22,759,013 | -23,189,975 | -23,589,353 | -22,715,066 | -22,968,140 | -23,841,579 | -23,764,343 | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 808,373,539 | 968,549,448 | 80,803,560 | 177,442,292 | 263,409,819 | 339,407,585 | 420,340,438 | 496,371,110 | 584,932,586 | 675,470,937 | 750,090,827 | 841,397,765 | 922,344,029 | 1,012,172,087 | | |
| INGRESOS POR SERVICIOS | 482,354,676 | 541,086,363 | 43,447,810 | 85,100,193 | 131,335,806 | 180,959,613 | 227,254,309 | 271,532,318 | 316,698,945 | 364,435,032 | 409,595,742 | 454,557,598 | 501,942,616 | 555,551,906 | | |
| Ingresos por Operaciones Contingentes | 4,775,268 | 4,761,672 | 679,778 | 1,070,445 | 1,368,137 | 1,861,383 | 2,095,474 | 2,597,472 | 3,139,015 | 3,796,272 | 3,972,832 | 4,134,300 | 4,272,171 | 4,407,020 | | |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 3,132,773 | 3,326,175 | 215,211 | 454,381 | 693,413 | 934,924 | 1,168,660 | 1,408,217 | 1,633,713 | 1,852,801 | 2,059,646 | 2,290,223 | 2,496,451 | 2,949,190 | | |
| Ingresos Diversos | 474,446,635 | 532,998,516 | 42,552,821 | 83,575,367 | 129,274,256 | 178,163,306 | 223,990,175 | 267,526,629 | 311,926,217 | 358,785,959 | 403,563,264 | 448,133,075 | 495,173,994 | 548,195,696 | | |
| GASTOS POR SERVICIOS | 8,295,611 | 52,433,720 | 564,175 | 1,115,677 | 1,692,226 | 2,484,925 | 3,211,565 | 18,573,390 | 25,358,517 | 28,976,946 | 32,699,344 | 36,368,133 | 40,341,896 | 53,626,185 | | |
| Gastos por Operaciones Contingentes | 2,794 | 2,647 | | | | 55 | 83 | 83 | 2,647 | 2,647 | 2,647 | 2,647 | 2,647 | 2,647 | | |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 9,363 | 3,748 | | | | 1,875 | 1,874 | 1,875 | 3,747 | 3,748 | 3,748 | 5,594 | 5,594 | 5,594 | | |
| Gastos Diversos | 8,283,454 | 52,427,325 | 564,175 | 1,115,677 | 1,692,226 | 2,482,995 | 3,209,608 | 18,571,432 | 25,352,123 | 28,970,551 | 32,692,949 | 36,359,892 | 40,333,655 | 53,617,944 | | |
| MARGEN OPERACIONAL | 1,282,432,604 | 1,457,202,091 | 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 | 1,126,987,225 | 1,259,587,230 | 1,383,944,749 | 1,514,097,808 | | |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 733,411,325 | 754,493,801 | 56,530,793 | 119,633,664 | 181,334,439 | 240,210,085 | 303,583,577 | 350,780,979 | 402,661,156 | 470,282,525 | 548,740,076 | 616,546,891 | 685,155,638 | 755,269,034 | | |
| Gasto de Personal y Directorio | 431,404,917 | 490,966,096 | 39,640,185 | 81,020,962 | 120,833,143 | 159,911,892 | 200,404,474 | 242,143,517 | 279,243,868 | 328,866,568 | 385,725,105 | 435,785,750 | 485,769,361 | 524,945,547 | | |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 255,772,611 | 215,553,886 | 15,162,130 | 32,535,959 | 51,225,406 | 68,329,898 | 87,118,477 | 90,205,826 | 102,665,029 | 117,421,889 | 135,094,162 | 150,157,488 | 165,631,295 | 190,762,362 | | |
| Impuestos y Contribuciones | 46,233,797 | 47,973,819 | 1,728,478 | 6,076,743 | 9,275,890 | 11,968,295 | 16,060,626 | 18,431,636 | 20,752,259 | 23,994,068 | 27,920,809 | 30,603,653 | 33,754,982 | 39,561,125 | | |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 549,021,279 | 702,708,290 | 67,156,402 | 141,793,144 | 211,718,960 | 277,672,188 | 340,799,605 | 398,549,059 | 473,611,858 | 540,646,498 | 578,247,149 | 643,040,339 | 698,789,111 | 758,828,774 | | |
| PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION | 116,342,471 | 140,212,418 | 5,820,409 | 47,008,568 | 60,026,085 | 30,683,554 | 34,413,643 | 46,516,308 | 49,321,298 | 53,604,233 | 75,352,828 | 79,708,983 | 83,510,890 | 126,637,398 | | |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 6,266,100 | 4,920,103 | 653,942 | 1,411,374 | 1,880,031 | 1,881,921 | 2,772,888 | 3,220,618 | 3,066,745 | 4,255,103 | 4,255,103 | 5,166,278 | 5,914,443 | 6,373,272 | | |
| 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 | 1,100 | 1,222 | 1,344 | 1,467 | | |
| Provisiones para Contingencias y Otras | 23,697,354 | 75,476,741 | 1,417,300 | 37,475,343 | 46,316,588 | 13,301,760 | 12,455,417 | 20,337,184 | 19,561,361 | 19,005,618 | 37,129,535 | 36,916,172 | 36,338,857 | 74,522,882 | | |
| Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 75,967,238 | 48,821,053 | 2,930,121 | 6,483,760 | 9,408,358 | 12,294,531 | 15,207,206 | 18,227,460 | 21,195,524 | 24,079,221 | 26,934,177 | 29,809,991 | 32,689,486 | 36,437,685 | | |

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

FECHA CIERRE : 16/01/2012

HORA CIERRE : 6.03 PM

| RUBROS | EJECUCION REAL 2010 | PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011 | EJECUCION AL MES DE DICIEMBRE 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 | 7,032,913 | 7,815,320 | 8,566,760 | 9,302,092 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN | 432,678,808 | 562,495,872 | 61,335,993 | 94,784,576 | 151,692,875 | 246,988,634 | 306,385,962 | 352,032,751 | 424,290,560 | 487,042,265 | 502,894,321 | 563,331,356 | 615,278,221 | 632,191,376 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 67,769,484 | -21,717,554 | -377,857 | -1,597,335 | 9,733,128 | 9,201,678 | 13,983,288 | 34,943,552 | -14,630,131 | -19,139,402 | -21,717,554 | -19,469,362 | -24,812,544 | -18,319,275 |
| Ingresos Extraordinarios | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos de Ejercicios Anteriores | 93,763,886 | 53,246,938 | 1,774,248 | 6,977,735 | 18,848,507 | 21,553,852 | 27,128,787 | 48,629,508 | 49,078,366 | 51,085,356 | 53,246,938 | 56,199,192 | 57,898,503 | 64,309,227 |
| Gastos Extraordinarios | | | | | | | | | | | | | | |
| Gastos de Ejercicios Anteriores | 28,207,551 | 68,803,579 | 2,121,473 | 8,788,255 | 9,773,039 | 11,820,620 | 12,591,950 | 13,697,372 | 57,925,358 | 64,018,127 | 68,803,579 | 68,717,710 | 74,175,366 | 74,606,238 |
| Otros Ingresos Y Gastos | 2,213,149 | -6,160,913 | -30,632 | 213,185 | 657,660 | -531,554 | -553,549 | 11,416 | -5,783,139 | -6,206,631 | -6,160,913 | -6,950,844 | -8,535,681 | -8,022,264 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA | 500,448,292 | 540,778,318 | 60,958,136 | 93,187,241 | 161,426,003 | 256,190,312 | 320,369,250 | 386,976,303 | 409,660,429 | 467,902,863 | 481,176,767 | 543,861,994 | 590,465,677 | 613,872,101 |
| DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA | 17,700,848 | 9,434,158 | | | | | | | | | | | | |
| IMPUESTO A LA RENTA | 100,894,833 | 104,250,323 | 8,898,838 | 17,544,580 | 23,390,457 | 44,618,776 | 52,471,756 | 65,497,447 | 66,756,862 | 76,635,534 | 80,250,323 | 84,908,205 | 88,804,122 | 88,804,122 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 381,852,611 | 427,093,837 | 52,059,298 | 75,642,661 | 138,035,546 | 211,571,536 | 267,897,494 | 321,478,856 | 342,903,567 | 391,267,329 | 400,926,444 | 458,953,789 | 501,661,555 | 525,067,979 |
| Depreciación: | 75,967,238 | 48,821,053 | 2,930,121 | 6,483,760 | 9,408,358 | 12,294,531 | 15,207,206 | 18,227,460 | 21,195,524 | 24,079,221 | 26,934,177 | 29,809,991 | 32,689,486 | 36,437,685 |
| 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 | 7,032,913 | 7,815,320 | 8,566,760 | 9,302,092 |

| RUBROS | PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011 | | | | EJEC. AL MES DE DICIEMBRE DE 2010 | EJECUCION PRESUPUESTAL 2011 | | | | | VAR. AL MES DE DICIEMBRE CON 2011 |
|--|--|------------------|--------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------------|-------------------------|----------------|-----------------------------------|
| | ANUAL | MES DE DICIEMBRE | ANUAL/CIERRE | AL MES DE DICIEMBRE | | MES DE DICIEMBRE | ANUAL/CIERRE | AL MES DE DICIEMBRE | % EJECUCION DEL PERIODO | % AVANCE ANUAL | |
| PRESUPUESTO DE OPERACION | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 1 INGRESOS | 1,598,238,831 | 122,291,257 | 361,162,807 | 1,598,238,831 | 1,443,800,916 | 151,119,802 | 433,427,478 | 1,670,468,218 | 104.52 | 104.52 | 115.7 |
| 1.1 Venta de Bienes | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 1.2 Venta de Servicios | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 1.3 Ingresos Financieros | 1,043,470,807 | 77,155,127 | 229,519,287 | 1,043,470,807 | 952,508,092 | 97,387,423 | 286,931,733 | 1,101,085,448 | 105.52 | 105.52 | 115.6 |
| 1.4 Ingresos por participacion o dividendos | 1,022,435 | 38,449 | 152,899 | 1,022,435 | 729,985 | 81,269 | 241,434 | 1,004,352 | 98.23 | 98.23 | 137.59 |
| 1.5 Ingresos Extraordinarios | 0 | | 0 | 0 | 8,208,163 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 1.5.1 Del ejercicio | 0 | | 0 | 0 | 2,165,285 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 1.5.2 De ejercicios anteriores | 0 | | 0 | 0 | 6,042,878 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 1.6 Otros | 553,745,589 | 45,097,681 | 131,490,621 | 553,745,589 | 482,354,676 | 53,651,110 | 146,254,311 | 568,378,418 | 102.64 | 102.64 | 117.83 |
| 2 EGRESOS | 1,057,481,357 | 109,515,509 | 322,122,362 | 1,057,481,357 | 1,017,165,635 | 119,266,023 | 277,500,305 | 1,018,307,920 | 96.3 | 96.3 | 100.11 |
| 2.1 Compra de Bienes | 11,065,889 | 1,375,374 | 4,691,176 | 11,065,889 | 9,453,719 | 1,050,279 | 2,707,234 | 9,082,111 | 82.07 | 82.07 | 96.07 |
| 2.1.1 Insumos y suministros | 10,067,605 | 1,253,743 | 4,325,749 | 10,067,605 | 8,529,398 | 912,938 | 2,418,845 | 8,160,701 | 81.06 | 81.06 | 95.88 |
| 2.1.2 Combustibles y lubricantes | 998,284 | 121,631 | 365,427 | 998,284 | 924,321 | 137,341 | 288,389 | 921,410 | 92.3 | 92.3 | 99.69 |
| 2.1.3 Otros | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 2.2. Gastos de personal (GIP) | 654,917,717 | 65,188,961 | 192,687,365 | 654,917,717 | 546,956,339 | 68,308,832 | 165,781,213 | 631,900,071 | 96.49 | 96.49 | 115.53 |
| 2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP) | 377,310,429 | 27,574,938 | 87,311,023 | 377,310,429 | 302,718,672 | 36,006,080 | 94,146,965 | 388,034,177 | 102.84 | 102.84 | 128.18 |
| 2.2.1.1 Basica (GIP) | 217,147,390 | 16,755,253 | 54,605,011 | 217,147,390 | 185,781,740 | 20,929,747 | 57,932,865 | 220,768,585 | 101.67 | 101.67 | 118.83 |
| 2.2.1.2 Bonificaciones (GIP) | 25,224,798 | 1,663,469 | 4,997,621 | 25,224,798 | 16,778,872 | 1,481,764 | 4,763,540 | 25,151,761 | 99.71 | 99.71 | 149.9 |
| 2.2.1.3 Gratificaciones (GIP) | 45,152,397 | 3,528,482 | 10,821,746 | 45,152,397 | 38,757,514 | 4,404,008 | 11,659,330 | 45,989,981 | 101.86 | 101.86 | 118.66 |
| 2.2.1.4 Asignaciones (GIP) | 62,714,520 | 3,926,059 | 11,781,612 | 62,714,520 | 45,461,924 | 6,676,428 | 14,239,092 | 65,060,023 | 103.74 | 103.74 | 143.11 |
| 2.2.1.5 Horas Extras (GIP) | 27,071,324 | 1,701,675 | 5,105,033 | 27,071,324 | 15,938,622 | 2,514,133 | 5,552,138 | 31,063,827 | 114.75 | 114.75 | 194.9 |
| 2.2.1.6 Otros (GIP) | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP) | 21,847,247 | 1,969,270 | 5,907,816 | 21,847,247 | 19,705,693 | 2,290,595 | 5,813,331 | 21,752,762 | 99.57 | 99.57 | 110.39 |
| 2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP) | 22,483,336 | 1,837,525 | 5,512,571 | 22,483,336 | 18,527,759 | -662,641 | 3,076,120 | 20,046,885 | 89.16 | 89.16 | 108.2 |
| 2.2.4 Dietas del Directorio (GIP) | 416,632 | 68,882 | 206,648 | 416,632 | 320,542 | 25,132 | 75,396 | 285,380 | 68.5 | 68.5 | 89.03 |
| 2.2.5 Capacitacion (GIP) | 1,635,000 | 244,512 | 733,534 | 1,635,000 | 1,833,148 | 101,395 | 382,852 | 1,284,318 | 78.55 | 78.55 | 70.06 |
| 2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP) | 221,517,212 | 32,214,152 | 89,184,580 | 221,517,212 | 196,169,132 | 29,615,745 | 60,569,566 | 192,902,198 | 87.08 | 87.08 | 98.33 |
| 2.2.7 Otros gastos de personal (GIP) | 9,707,861 | 1,279,682 | 3,831,193 | 9,707,861 | 7,681,393 | 932,526 | 1,716,983 | 7,594,351 | 78.23 | 78.23 | 98.87 |
| 2.2.7.1 Refrigerio (GIP) | 246,028 | 30,872 | 92,628 | 246,028 | 198,437 | 11,679 | 41,741 | 195,141 | 79.32 | 79.32 | 98.34 |
| 2.2.7.2 Uniformes (GIP) | 3,267,712 | 405,995 | 1,217,987 | 3,267,712 | 3,241,348 | 35,858 | -20,097 | 2,029,628 | 62.11 | 62.11 | 62.62 |
| 2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP) | 740,304 | 234,085 | 702,255 | 740,304 | 423,368 | 225,122 | 250,718 | 288,767 | 39.01 | 39.01 | 68.21 |
| 2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP) | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP) | 54,499 | | 0 | 54,499 | 109,348 | 217,934 | 217,934 | 272,433 | 499.89 | 499.89 | 249.15 |
| 2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 2.2.7.7 Celebraciones (GIP) | 500,000 | 83,541 | 250,633 | 500,000 | 497,643 | 36,742 | 169,596 | 418,963 | 83.79 | 83.79 | 84.19 |
| 2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP) | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 2.2.7.9 Otros (GIP) 1/ | 4,899,318 | 525,189 | 1,567,690 | 4,899,318 | 3,211,249 | 405,191 | 1,057,091 | 4,389,419 | 89.59 | 89.59 | 136.69 |
| 2.3 Servicios prestados por terceros | 141,248,425 | 18,497,553 | 54,155,798 | 141,248,425 | 187,157,174 | 14,542,565 | 34,867,785 | 122,166,246 | 86.49 | 86.49 | 65.27 |
| 2.3.1 Transporte y almacenamiento | 4,265,577 | 831,022 | 2,486,479 | 4,265,577 | 48,878,634 | 317,979 | 667,239 | 2,446,337 | 57.35 | 57.35 | 5 |
| 2.3.2 Tarifas de servicios publicos | 30,137,450 | 3,080,652 | 9,340,882 | 30,137,450 | 29,961,580 | 2,346,109 | 6,797,296 | 27,599,149 | 91.58 | 91.58 | 92.12 |

| RUBROS | PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011 | | | | EJEC. AL MES DE DICIEMBRE DE 2010 | EJECUCION PRESUPUESTAL 2011 | | | | | VAR. AL MES DE DICIEMBRE CON 2011 |
|---|--|------------------|--------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------------|-------------------------|----------------|-----------------------------------|
| | ANUAL | MES DE DICIEMBRE | ANUAL/CIERRE | AL MES DE DICIEMBRE | | MES DE DICIEMBRE | ANUAL/CIERRE | AL MES DE DICIEMBRE | % 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 | -67,560 | -246,000 | -800,000 | -692,364 | 0 | 0 | -554,000 | 69.25 | 69.25 | 80.02 |
| 5.1 Ingresos por Transferencias | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 5.2 Egresos por Transferencias | 800,000 | 67,560 | 246,000 | 800,000 | 692,364 | 0 | 0 | 554,000 | 69.25 | 69.25 | 80.02 |
| RESULTADO ECONOMICO | 484,957,474 | 1,718,291 | 14,505,132 | 484,957,474 | 385,199,783 | 26,783,963 | 147,854,267 | 612,822,705 | 126.37 | 126.37 | 159.09 |
| 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 | 484,957,474 | 1,718,291 | 14,505,132 | 484,957,474 | 385,199,783 | 26,783,963 | 147,854,267 | 612,822,705 | 126.37 | 126.37 | 159.09 |
| GIP-TOTAL | 740,945,020 | 74,494,998 | 222,121,188 | 740,945,020 | 630,506,005 | 81,545,922 | 192,296,340 | 715,172,192 | 96.52 | 96.52 | 113.43 |
| Impuesto a la Renta | 104,250,323 | 8,000,000 | 24,000,000 | 104,250,323 | 100,894,833 | -3,385,125 | 5,168,674 | 85,418,997 | 81.94 | 81.94 | 84.66 |
| Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892 | 21,961,913 | 3,144,720 | 9,434,158 | 21,961,913 | 17,700,848 | 0 | 1,913,205 | 14,440,960 | 65.75 | 65.75 | 81.58 |

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 16/01/2012

Endeudamiento

HORA CIERRE : 6.05 PM

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.6E

(C43051801-201216)

| CONCEPTO | ADEUDADO AL 31/12/2010 | | | | | | NUEVAS OBLIGACIONES | | | AMORTIZACIONES | | | DEUDA AL TRIM 2011 | | | | | |
|---------------------------|------------------------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------|-----------|-------|------------------------------|-----------|-------|--------------------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|
| | VENCIDA | | POR VENCER | | TOTAL | | PERIODO ENERO/DICIEMBRE 2011 | | | PERIODO ENERO/DICIEMBRE 2011 | | | VENCIDA | | POR VENCER | | TOTAL | |
| | PRINCIPAL | INTERESES | PRINCIPAL | INTERESES | PRINCIPAL | INTERESES | PRINCIPAL | INTERESES | TOTAL | PRINCIPAL | INTERESES | TOTAL | PRINCIPAL | INTERESES | PRINCIPAL | INTERESES | PRINCIPAL | INTERESES |
| EXTERNO | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| CORTO PLAZO | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| Importaciones | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| Preexportaciones | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| Capital de Trabajo | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| LARGO PLAZO | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| INTERNO | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| CORTO PLAZO | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| LARGO PLAZO | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL (I+II) | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL EQUIVALENTE EN US\$ | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 16/01/2012

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 6:06:16 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C16061801-

| RUBROS | CODIGO SNIP | MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2010 | PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011 | | | | EJECUCION PRESUPUESTAL 2011 | | | | |
|---|-------------|-----------------------------------|--|------------------|-------------|---------------------|-----------------------------|-------------|---------------------|-------------------------|----------------|
| | | | ANUAL | MES DE DICIEMBRE | DEL IV TRIM | AL MES DE DICIEMBRE | MES DE DICIEMBRE | DEL IV TRIM | AL MES DE DICIEMBRE | % EJECUCION DEL PERIODO | % AVANCE ANUAL |
| PROGRAMA DE INVERSIONES | | 40,743,134 | 55,000,000 | 10,989,897 | 24,289,313 | 55,000,000 | 5,069,816 | 8,072,906 | 38,783,593 | 70.52 | 70.52 |
| PROYECTOS DE INVERSION | | | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | |
| GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A | | 40,743,134 | 55,000,000 | 10,989,897 | 24,289,313 | 55,000,000 | 5,069,816 | 8,072,906 | 38,783,593 | 70.52 | 70.52 |
| Mobiliario y Equipo | | 11,288,147 | 31,279,090 | 5,801,231 | 10,050,892 | 31,279,090 | 967,472 | 1,554,288 | 22,782,486 | 72.84 | 72.84 |
| Edificios e Instalaciones | | 18,010,813 | 11,017,200 | 1,942,488 | 5,623,938 | 11,017,200 | 1,646,915 | 2,464,532 | 7,857,794 | 71.32 | 71.32 |
| Equipos de Transporte y Maquinarias | | 4,963,022 | 3,399,660 | 1,457,884 | 3,318,248 | 3,399,660 | 380,423 | 631,414 | 712,826 | 20.97 | 20.97 |
| Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas | | 6,481,152 | 9,304,050 | 1,788,294 | 5,296,235 | 9,304,050 | 2,075,006 | 3,422,672 | 7,430,487 | 79.86 | 79.86 |
| 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 | 55,000,000 | 10,989,897 | 24,289,313 | 55,000,000 | 5,069,816 | 8,072,906 | 38,783,593 | 70.52 | 70.52 |

BANCO DE LA NACION

CAPITAL SOCIAL

AÑO : 2012

MES : Enero

FECHA : 16/01/2012

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

| ACCIONISTAS | Fecha Junta Accionista | Fecha Emisiones Acciones | T. Accion | NRO. DE ACCIONES | NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE | MONEDA ORIGEN | TIPO DE CAMBIO | VALOR NOMINAL POR ACCION | VALOR TOTAL | PARTICIPACION ACCIONARIA % | CAPITAL SOCIAL | | |
|----------------|---------------------------|--------------------------------|--------------|------------------|--|---------------|----------------|-----------------------------|-------------|-------------------------------|----------------|----------------------|-----------|
| | | | | | | | | | | | SUSCRITO | SUSCRITO Y PAGADO | EN LIBROS |
| ESTADO PERUANO | 27/01/1966 | | | OTROS | | Nuevo Sol | | | 0 | | 0 | 1,000,000,000 | 0 |
| TOTAL : | | | | | | | | | 0 | | 0 | 1,000,000,000 | 0 |