

Gerencia General

"Año del Centenario de Machu Picchu para el mundo"

San Isidro, 17 de agosto de 2011

Señor

MARIO GONZÁLES DEL CARPIO

Director Ejecutivo

FONAFE

Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Julio 2011

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

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

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

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

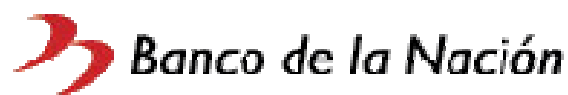
Aprovecho la oportunidad para reiterarle los sentimientos de mi consideración y estima personal.

Atentamente,

Julio Cesar del Castillo Vargas
Gerente General

Banco de la Nación	Evaluación al mes de Julio 2011	Lima, 17 de Agosto de 2011
--------------------	------------------------------------	----------------------------

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

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

El objeto del Banco es administrar por delegación las sub - cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos y cuando el MEF lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como Agente Financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior. Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los Órganos de la Administración Tributaria.

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Servicio de Pagaduría, a través del cual se registraron ingresos por S/. 172,8 MM al mes de julio, 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/. 274,2 MM; e (c) Inversiones, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 349,4 MM, principalmente por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al mes de julio 2011, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 19,9%, 1,84% y S/. 436,4 MM, como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 342,9 MM) que fue superior en 1,7 % respecto al marco previsto, en razón de los mayores ingresos financieros, por servicios financieros y provisiones registradas, parcialmente contrarrestado por los mayores gastos de ejercicios anteriores. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 11 793,2 MM) fue superior en 1,9% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial Mercado Monetario. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 354,3 MM) del presupuesto de ingresos y egresos estuvo a la par respecto a lo previsto para dicho periodo.

TABLA DE CONTENIDOS

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

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público de la Corporación FONAFE que se constituyó el 27 de enero de 1966 como Caja de Depósitos y Consignaciones mediante la Ley 16000. Sus actividades empresariales como Banco las inició el 12 de junio de 1981.

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

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

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

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

Créditos Otorgados

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

Inversiones en Activos Financieros

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

3.2 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al mes de julio 2011, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 172,8 MM, mostrando un nivel de ejecución superior en 3,9% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, el cual fue superior en 4,4% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Julio 2011	Ejecución a Julio 2011	Nivel de Ejecución
Servicio de Caja al Tesoro Público	205,1	205,9	135,2	141,2	4,4%
Cajeros Multired	32,1	33,6	19,2	19,5	1,2%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	7,3	8,7	5,4	5,6	3,6%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	7,6	8,0	4,7	5,0	7,3%
Otros	3,8	4,8	1,8	1,6	(11,7%)
TOTAL	255,9	261,0	166,3	172,8	3,9%

Créditos Otorgados

Al mes de julio 2011, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 274,2 MM, mostrando un nivel de ejecución inferior en 3,2% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por las menores colocaciones al Ministerio de Defensa e IFI's.

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Julio 2011	Ejecución a Julio 2011	Nivel de Ejecución
Préstamos Multired	324,9	371,6	212,8	213,9	0,5%
Préstamos Ministerio de Defensa	44,7	90,4	43,7	30,5	(30,2%)
Préstamos IFIS	6,8	14,0	6,9	6,2	(10,3%)
Préstamos Petroperú	1,4	1,7	0,7	0,4	(38,3%)
Otros	22,5	30,9	19,2	23,2	20,9%
TOTAL	400,4	508,6	283,3	274,2	(3,2%)

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de julio 2011, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible, resultado de la compra/venta de valores y trading ascendieron a S/. 349,4 MM, mostrando un nivel de ejecución superior al previsto para dicho periodo en 6,6%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas, y por los mayores intereses por Disponible.

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

INVERSIONES	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Julio 2011	Ejecución a Julio 2011	Nivel de Ejecución
Disponible	179,0	287,8	174,4	178,5	2,3%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	124,4	109,8	67,0	70,0	4,5%
Operaciones Spot	115,2	48,5	38,0	45,2	19,0%
Bonos Soberanos	68,6	28,7	18,9	21,0	11,3%
Resultado Compra - Venta Valores	20,2	10,7	10,7	12,9	20,5%
Nivelación de Cambio	0,0	5,5	5,4	9,0	66,7%
Bonos Globales	5,3	9,3	5,8	5,9	0,6%
Otras Inversiones	20,2	19,4	7,5	6,9	(7,6%)
TOTAL	533,0	519,6	327,7	349,4	6,6%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Balance General

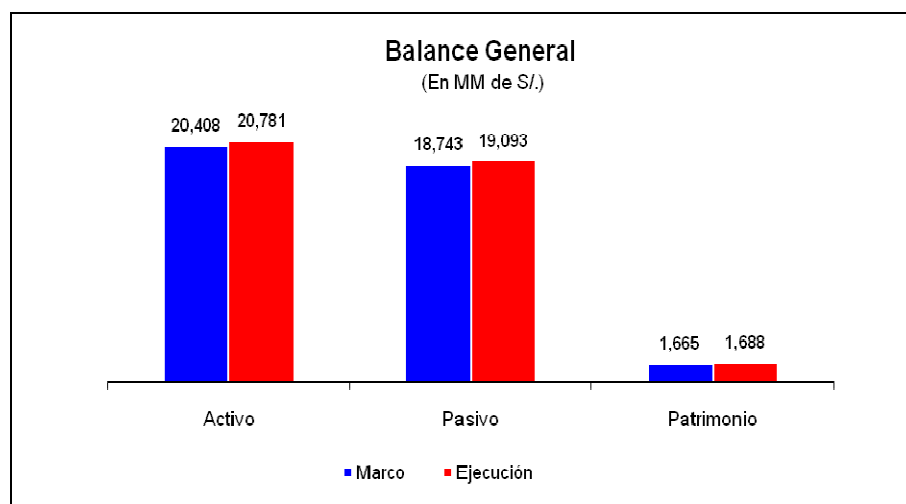


Figura 1. Balance General al II Trimestre

Los **Activos** (S/. 20 780,8 MM) fueron superiores en 1,8% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 11 793,2 MM) en el BCRP, destacando el mayor disponible en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial Mercado Monetario; así como por las mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 3 347,6 MM), producto de la mayor inversión en Bonos Soberanos y Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 4 723,5 MM), producto de las menores colocaciones al Ministerio de Defensa.

Los **Pasivos** (S/. 19 092,5 MM) fueron superiores en 1,9% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores obligaciones con el Tesoro Público, Instituciones Públicas y con el Sector Privado no Financiero; así como por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1 688,2 MM) fue superior en 1,4% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Acumulado y Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

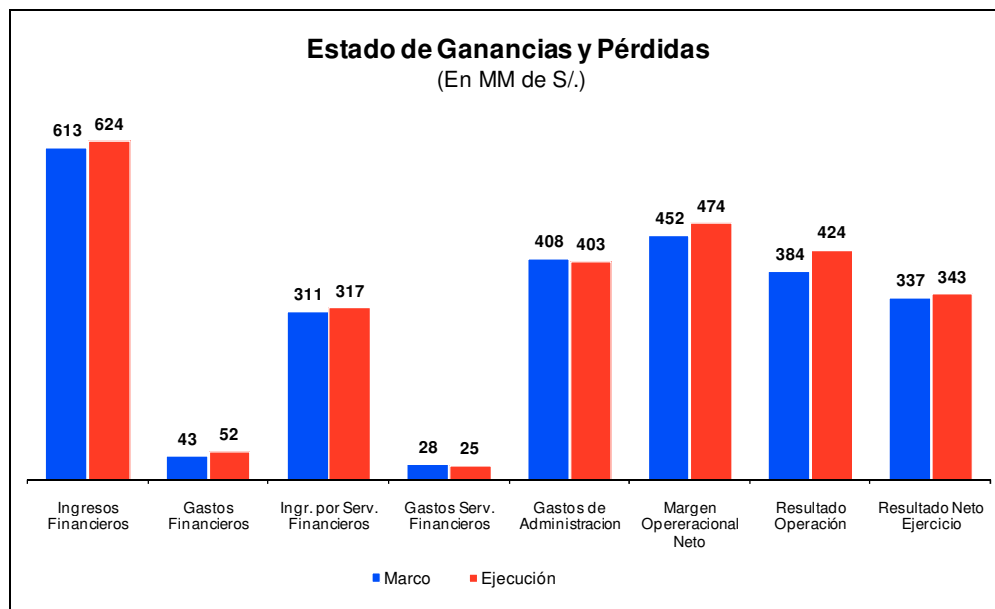


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Julio 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 624,4 MM) fueron superiores a lo previsto en 1,8%, explicado principalmente por los mayores intereses por Disponible por S/. 4,1 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP; mayores ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 4,5 MM, destacando los mayores rendimientos por Bonos Soberanos; mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 10,8 MM, destacando los ingresos por operaciones Spot ME.; contrarrestado parcialmente por los menores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 9,1 MM, destacando los menores intereses por préstamos al Ministerio de Defensa.

Los **Gastos Financieros** (S/. 51,9 MM) fueron superiores en 21,3% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por la pérdida por Valorización de Inversiones Negociables a Vencimiento por S/. 4,4 MM y por los mayores intereses y comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 4,5 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 316,7 MM) fueron mayores en 1,9% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 6,5 MM.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 25,4 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 9,8%, principalmente por el menor gasto en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos y Abastecimiento de Cajeros Multired.

Los **Gastos de Administración** (S/. 402,6 MM) fueron inferiores en 1,26% respecto a lo previsto, principalmente por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 102,7 MM) en 11,2%, principalmente por menores gastos en Publicidad y Publicaciones, Mantenimiento y Reparación, Fuerzas Policiales, Otros Servicios, Compra de Bienes, Tarifas de Servicios Públicos, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 20,8 MM) en 19,7%, producto del menor gasto por IGV. Dichos

resultados fueron parcialmente contrarrestados por el mayor Gasto de Personal (S/. 279,2 MM) en 4,8%, explicado principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Reserva en relación a lo previsto.

La **Utilidad Operativa** (S/. 424,3 MM) fue superior a lo previsto en 10,5%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros; así como por los menores Gastos de Administración y las menores Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 342,9 MM) fue superior en 1,7% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros y las menores Provisiones registradas; contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores, básicamente por el Laudo Arbitral 2006.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 955,4 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 2,1%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores rendimientos por Bonos Soberanos; mayores ingresos por Disponible, destacando los mayores intereses de la Cuenta Especial MN del BCRP; y mayores ingresos por Diferencia de Cambio por operaciones Spot ME. Asimismo, se registraron mayores ingresos en el rubro Otros, destacando los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado.

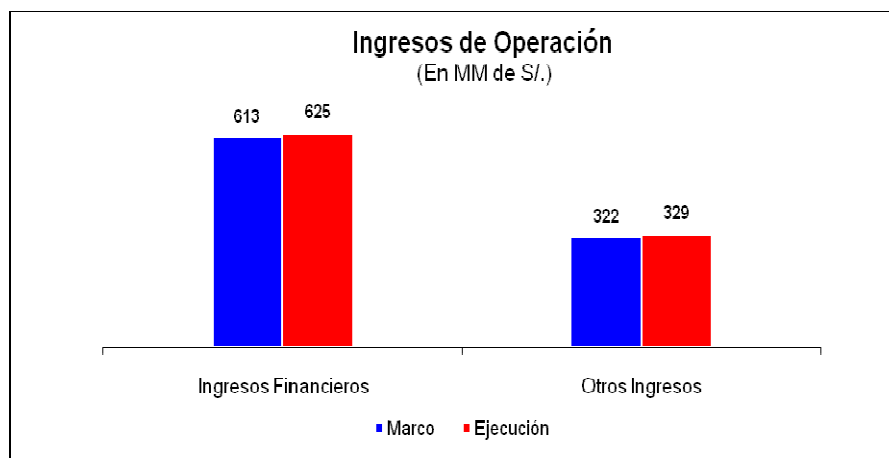


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Julio 2011

Los **Egresos de Operación** (S/. 602,1 MM) fueron superiores en 2,4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos de Personal, destacando el mayor gasto por Sueldos y Salarios producto del laudo arbitral 2006; así como por mayores Gastos Financieros, principalmente por los mayores intereses por Obligaciones con el Público y por la pérdida por Diferencia por Nivelación de Cambio. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores gastos en Tributos, principalmente por IGV, así como por los menores gastos en el rubro Otros.

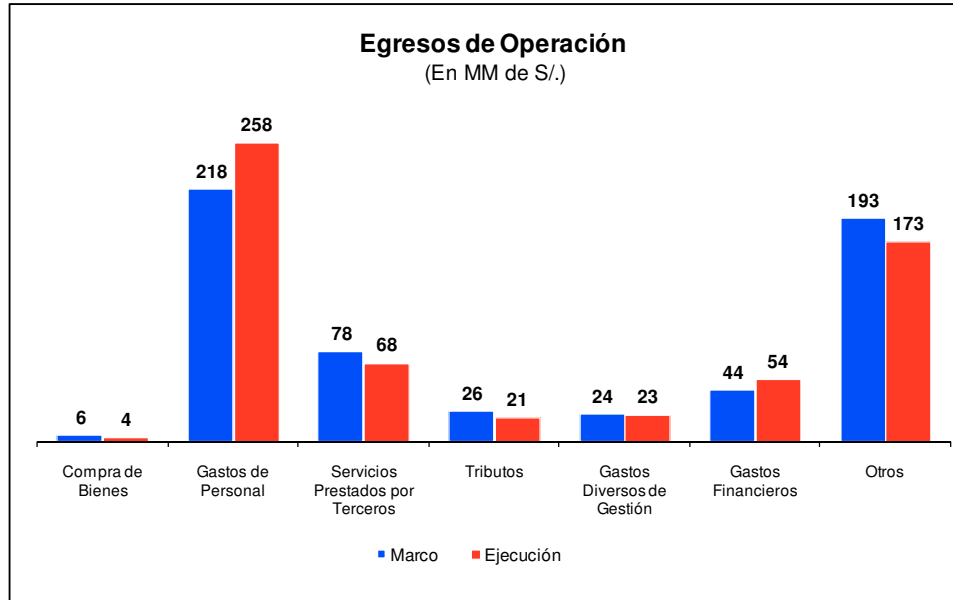


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Julio 2011

El **Flujo Operativo** (S/. 353,3 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 1,5%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; contrarrestado parcialmente por los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos de Personal.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 2 452,4 MM) fueron superiores en 9,0% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores variaciones de Obligaciones con el Público, Otros Pasivos; parcialmente contrarrestado por las menores variaciones en Inversiones Financieras.

Los **Gastos de Capital** (S/. 3 727,4 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 0,5%, principalmente por Otros Gastos, el cual considera menores variaciones por Cartera de Crédito; así como por menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 27,0 MM). Dicho resultado, fue contrarrestado parcialmente por las mayores Inversiones Financieras en relación a lo previsto.

El **Flujo Económico** (-S/. 922,3 MM) fue superior en 19,8% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado a los mayores Ingresos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 11 793,2 MM) fue superior en 1,9% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en Bancos y Otras Financieras del Exterior, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial de Mercado Monetario, así como por el mayor Disponible en Caja.

La **Disponibilidad** (S/. 11 793,2 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 773,4 MM)
- Banco Central de Reserva (S. 10 566,1 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 11,5 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 345,4 MM)
- Otros (S/. 96,8 MM)

V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 955,4 MM) fueron superiores a la meta prevista en 2,0%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 11,9 MM, principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME, rendimientos por Inversiones Negociables a Vencimiento en MN e intereses por Disponibles; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 7,3 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado.

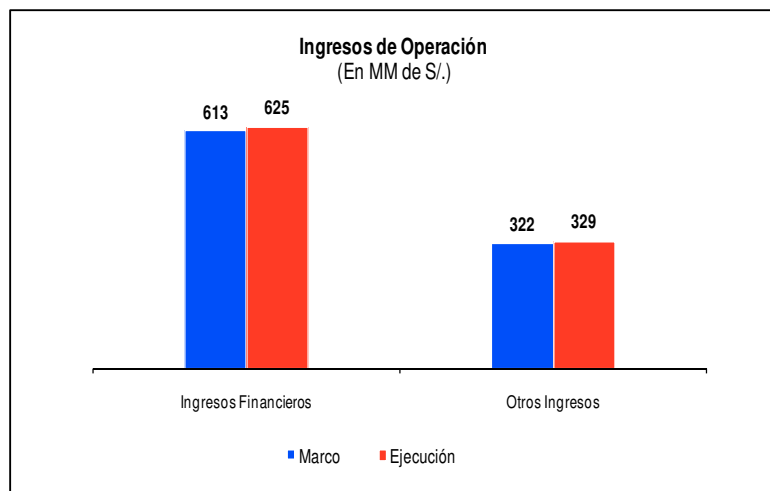


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Julio 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 625,3 MM) fueron superiores en 1,9% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/.7,2 MM; ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento MN por S/. 5,0 MM, destacando los mayores ingresos por rendimiento de Bonos Soberanos; Intereses por Disponibles por S/. 4,1 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN; y por el mayor ingreso por Diferencia por Nivelación por cambio por S/. 3,6 MM. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores Intereses por Créditos por S/. 9,1 MM, destacando los menores ingresos por colocaciones al Ministerio de Defensa.

Los **Otros Ingresos** (S/. 329,4 MM) fueron superiores en 2,3% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 6,5 MM, Comisión Seguro Desgravamen por S/. 2,1 MM, Programa Juntos por S/. 0,7 MM, entre otros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 573,5 MM) resultaron superiores en 4,7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos por Personal por S/.35,5 MM, destacando el mayor gasto por Sueldos y Salarios, y por los mayores Gastos Financieros por S/.9,6 MM, destacando el mayor gasto por Intereses por Obligaciones con el Público y Diferencia por Nivelación de Cambio; atenuado parcialmente por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros por S/.9,4 MM; Tributos por S/. 4,8 MM; Compra de Bienes por S/. 1,1 MM y Otros Egresos por S/. 3,1 MM.

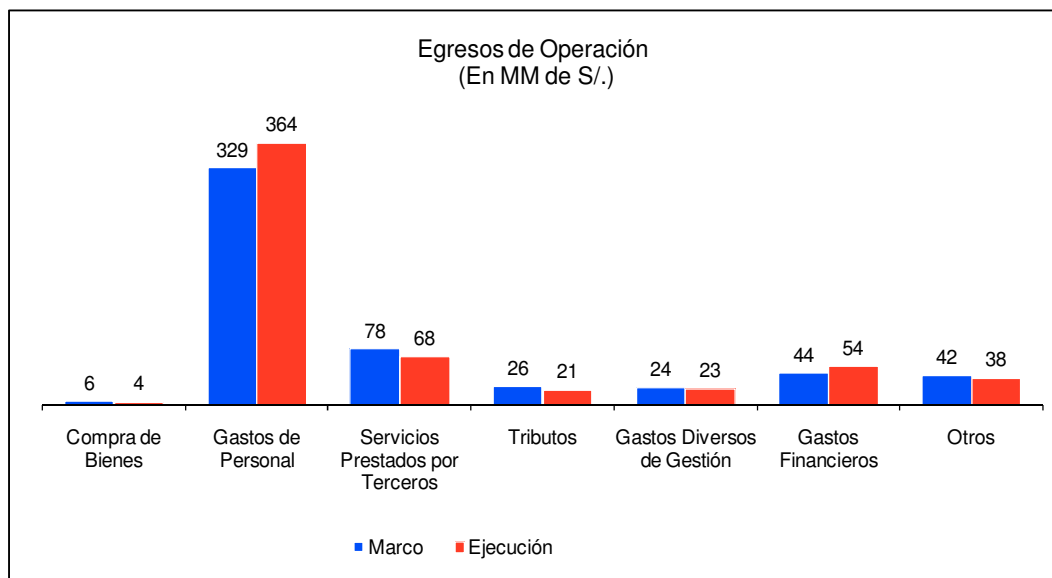


Figura 6. Egresos de Operación al mes de Julio 2011

Los **Gastos de Personal** (S/. 364,3 MM) fueron superiores a lo previsto en 10,8%, explicado principalmente por los mayores gastos por Sueldos y Salarios por S/. 40,1 MM, producto del laudo arbitral 2006, atenuado parcialmente por el menor gasto en Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria) por S/. 4,9 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 53,9 MM) fueron superiores en 21,8% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por los Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 4,5 MM y por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 3,9 MM.

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 68,2 MM) fueron menores en 12,1% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Publicidad y Publicaciones por S/. 2,7 MM; Mantenimiento y Reparación por S/. 2,0 MM, destacando los menores gastos por mantenimiento de muebles, maquinaria, equipos e inmuebles; Tarifas de Servicios Públicos por S/. 0,7 MM; Honorarios Profesionales por S/. 0,5 MM, destacando los menores gastos por consultorías y asesorías; Transporte y Almacenamiento por S/. 0,4 MM; Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza por S/. 0,2 MM; y Otros Servicios por S/. 1,6 MM.

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

Los **Tributos** (S/. 21,1 MM) fueron menores en 18,5% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 4,2 MM y por las menores contribuciones a la Superintendencia de Banca y Seguros por S/. 0,4 MM.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 38,4 MM) fueron menores en 7,5% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Fuerzas Policiales por S/. 1,4 MM; Abastecimiento Cajeros Multired por S/.1,0 MM, Transporte y Custodia y Administración de Fondos por S/. 0,4 MM, y por no haberse transferido a nivel de ejecución el gasto correspondiente a “Alquiler de Bóvedas”, el cual será regularizado en el mes de agosto.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 4,4 MM) fueron menores en 20,1% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 1,1 MM, destacando los menores gastos por repuestos y materiales de muebles, maquinarias y equipos, materiales para cómputo, útiles de escritorio, entre otros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 23,2 MM) fueron inferiores en 3,3% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Seguros por S/. 0,3 MM, destacando los menores gastos por Seguro de Incendios; Trabajos de Imprenta por S/. 0,1 MM; Fondos de Empleados por S/. 0,1 MM, entre otros.

El **Resultado de Operación** (S/. 381,8 MM) fue inferior en 1,7% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos de Personal a consecuencia del Laudo Arbitral 2006; atenuado parcialmente por los mayores Ingresos Financieros.

Los **Gastos de Capital** (S/. 27,0 MM) fueron inferiores en 16,8% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Edificios e Instalaciones por S/.4,3 MM e Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas por S/.1,7 MM, explicados principalmente por demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por el mayor gasto por Mobiliario y Equipo por S/.1,6 MM, explicado principalmente por el otorgamiento de la Buena Pro del proceso de selección AMC N° 108-2010-BN Servidores Corporativos (no programado para el mes de Julio).

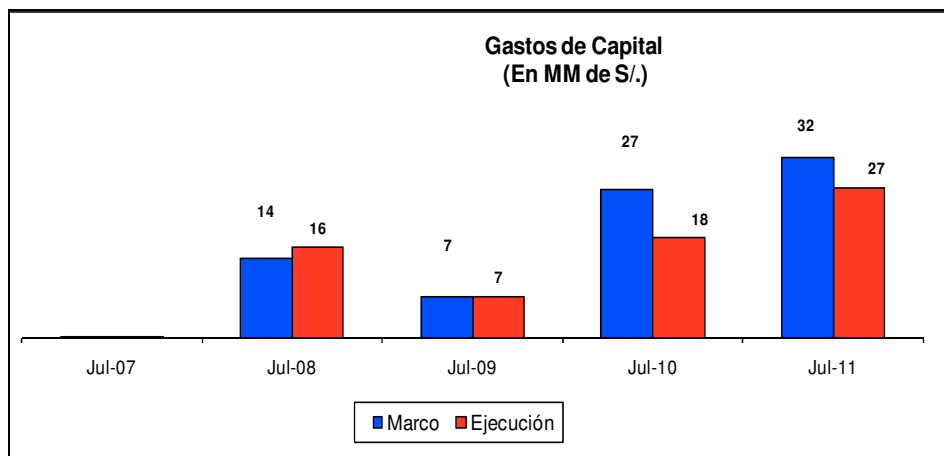


Figura 7. Gastos de Capital al mes de Julio

Tabla 4. Desagregación de Gasto de Capital al mes de Julio 2011 (En MM de S./.)

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual	Marco a Julio 2011	Ejec. a Julio 2011	Nivel de Ejec. %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	54,3	19,2	20,9	108%	El mayor gasto se explica principalmente por el otorgamiento de la Buena Pro del proceso de selección AMC N° 108-2010-BN Servidores Corporativos (no programado para el mes de julio); atenuado parcialmente por demoras en procesos de selección en sus actos previos.
Edificios e Instalaciones	14,6	8,2	3,9	48%	El menor gasto se explica por demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado.
Equipos de Transporte y Maquinari	3,7	1,18	0,06	5%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	8,0	3,9	2,2	56%	El menor gasto se explica por demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado.
Total Gastos	80,6	32,5	27,0	83%	

El **Resultado Económico** (S/. 354,3 MM) estuvo a la par respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor Resultado Operativo, el cual fue atenuado por los menores Gastos de Capital.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 408,5 MM) fue superior a lo previsto en 9,1%, explicado principalmente por el mayor Gasto de Personal, destacando los mayores gastos en Sueldos y Salarios; contrarrestado parcialmente por el menor gasto por Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Honorarios Profesionales y en Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza.

VI. Hechos Relevantes

Al mes de Julio 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 Depósito Correspondiente al trimestre Junio-agosto 2011, aprobado el 10.06.2011.
- n) Resolución N° 6816-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de treinta y nueve agencias, aprobado el 22.06.2011.
- o) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, los ingresos y gastos extraordinarios registrados en el ejercicio serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.

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

- q) En el mes de julio, el Tribunal Constitucional dio solución a la Negociación Colectiva 2006.

VII. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El Resultado Económico (S/. 354,3 MM) estuvo a la par respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor Resultado Operativo, producto de los mayores Gastos de Personal a consecuencia del Laudo Arbitral 2006; el cual fue atenuado por los menores Gastos de Capital.

- b) La Utilidad Neta (S/. 342,9 MM) fue superior en 1,7% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros y las menores Provisiones registradas; contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores, básicamente por el Laudo Arbitral 2006.

- c) El Saldo Final de Caja (S/. 11 793,2 MM) fue superior en 1,9% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial Mercado Monetario, así como por el mayor disponible en Caja.

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.

VIII. 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	1 182 805 013	1 164 195 470	1 210 907 593	1 168 613 291	1 185 922 717	1 380 585 909	1 483 791 824	1 377 738 201
Creditos directos	Nuevos Soles	3 489 167 666	3 676 307 412	3 625 565 767	3 721 141 512	3 774 772 166	3 939 662 699	4 003 103 953	4 290 444 274	4 126 203 878	4 120 605 203	4 137 514 200	4 339 646 286
Creditos al personal	Nuevos Soles	49 049 414	52 506 778	55 910 137	59 660 300	61 448 470	64 144 703	64 830 857	58 500 242	64 336 211	64 607 683	65 051 793	65 381 479
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4 550 066 642	4 760 449 678	4 824 441 314	4 949 419 989	5 029 025 649	5 167 992 871	5 279 842 403	5 515 558 297	5 376 462 806	5 565 798 795	5 666 357 917	5 782 759 962
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	24 231 959	25 668 688	23 192 013	23 885 169	30 072 733	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	85 537 617	85 722 237	85 206 601	84 211 818	83 544 124	82 886 099	82 668 379	82 899 398	83 500 574	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	4 975 891 781	5 108 536 107	5 224 438 490	5 465 719 666	5 319 083 029	5 513 198 098	5 617 604 990	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	5 453 908 497	5 583 075 070
Problema potencial	Nuevos Soles	22 138 865	23 917 173	26 261 263	27 465 312	23 067 126	25 837 749	18 796 024	23 085 342	25 021 413	21 999 608	24 146 837	14 628 343
Deficiente	Nuevos Soles	11 253 520	12 318 690	12 606 303	13 240 699	10 127 581	14 751 213	13 493 620	12 541 903	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	60 380 219	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	5 279 857 108	5 363 360 966	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	617 206
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	195 262 974	214 910 930	232 985 869
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,76%	1,75%	1,78%	1,67%	1,65%	1,56%	1,52%	1,49%	1,57%	1,55%	1,53%	1,44%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	7 615 995 636	7 746 915 207	7 888 945 814	7 982 133 482	8 122 407 465	8 270 915 280	8 418 548 032	8 573 090 410	8 727 818 862	8 878 038 488	9 031 265 460	9 144 545 845
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	36 036 572	64 930 299	83 949 259	118 330 377	142 252 975	173 275 674	178 089 151	225 508 440	267 395 021	319 634 383	389 589 153	426 605 281
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	31 421 651	52 768 893	67 991 163	85 273 733	114 477 613	138 517 319	154 253 739	197 484 171	220 225 937	257 318 568	312 693 365	381 852 611
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,18%	0,32%	0,41%	0,59%	0,69%	0,84%	0,89%	1,15%	1,59%	1,69%	2,02%	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	144	193
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION	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	16	24	25	25	25	25	25	25	25	25	26	26
Ejecutivos	Número	901	879	878	878	880	880	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	2 648	2 633	2 634
Administrativos	Número	816	1 222	1 223	1 223	1 221	1 221	1 221	1 224	1 223	1 221	1 221	1 198
Locación de Servicios	Número	325	1 147	988	994	985	981	981	933	978	969	968	968
Servicios de Terceros	Número	1 246	1 207	1 207	1 234	1 237	1 226	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	12 624	12 783	12 604	12 621	12 614	12 580	12 568	12 532	12 575	12 543	12 539	12 548

BN-DR-00-FORMULACION-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	Presupuesto 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	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667
Creditos directos	Nuevos Soles	4 617 228 775	4 687 670 406	4 711 179 805	4 763 222 959	4 825 299 049	4 888 354 042	4 952 409 033	5 016 464 024	5 080 519 015	5 144 574 006	5 208 629 007	5 272 684 008
Creditos al personal	Nuevos Soles	62 085 786	62 147 872	62 210 019	62 272 229	62 334 502	62 396 836	62 459 233	62 521 629	62 584 026	62 646 423	62 708 820	62 771 217
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4 795 856 228	4 866 959 945	4 889 931 491	4 942 066 853	4 994 262 618	5 056 421 444	5 108 574 270	5 160 643 666	5 212 713 060	5 264 787 456	5 316 852 854	5 368 919 252
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	40 299 648	41 400 013	40 961 906	42 167 726	42 573 523	42 576 100	43 370 769	42 913 938	43 050 933	43 747 582	44 688 772	45 579 194
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 639 104 347	4 710 708 429	4 733 841 868	4 987 753 050	5 060 667 212	5 151 111 284	5 084 160 543	5 097 617 205	5 235 445 129	5 216 189 517	5 328 596 746	5 455 581 756
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	4 651 756 694	4 720 142 009	4 743 005 308	4 988 117 714	5 058 447 444	5 146 171 471	5 080 481 586	5 093 957 025	5 227 510 799	5 208 159 036	5 317 247 756	5 439 580 757
Problema potencial	Nuevos Soles	22 319 339	22 647 455	22 757 154	23 993 214	24 270 659	24 691 563	24 376 284	24 441 038	25 081 833	24 988 978	25 512 396	26 094 556
Deficiente	Nuevos Soles	12 330 685	12 511 068	12 572 563	13 222 297	13 408 724	13 641 260	13 467 079	13 502 852	13 856 871	13 805 571	14 094 744	14 416 366
Dudoso	Nuevos Soles	55 606 825	56 424 299	56 697 606	59 627 665	60 468 382	61 517 030	60 892 862	62 489 356	62 258 014	63 562 066	65 012 474	66 466 074
Perdida	Nuevos Soles	53 859 733	54 651 523	54 916 242	57 754 243	58 568 546	59 584 247	58 823 434	59 979 689	60 526 023	60 301 950	61 565 030	62 969 866
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	4 795 873 276	4 866 377 244	4 889 948 873	5 142 655 133	5 215 163 755	5 305 605 571	5 237 859 921	5 251 773 464	5 389 464 882	5 369 512 549	5 481 981 991	5 607 074 021
BENEFICIARIOS	Número	601 596	603 317	599 943	638 756	646 684	609 795	611 177	613 594	615 042	616 072	613 074	617 206
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 624 423	39 359 377	59 204 767	79 160 683	99 227 039	119 403 918	139 689 240	160 089 081	180 597 369	201 216 173	221 945 427	242 785 194
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,46%	1,46%	1,44%	1,35%	1,39%	1,34%	1,35%	1,35%	1,35%	1,34%	1,32%	1,30%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 256 824 973	9 429 340 041	9 574 966 842	9 645 442 646	9 720 145 021	9 726 641 147	9 823 221 351	9 857 097 591	9 882 586 743	9 955 774 913	10 060 291 880	10 317 128 026
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	35 508 043	61 838 939	112 678 170	151 588 678	186 441 230	234 307 294	260 231 635	297 238 053	353 333 402	393 672 993	432 068 407	472 764 643
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	26 103 625	43 425 103	83 579									

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	1 312 471 362	1 364 112 197	1 229 652 929	1 117 116 264	1 017 989 377	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 862	4 593 403 358	4 668 977 758	4 858 023 570	4 637 708 070	4 823 333 689	4 802 029 607	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 010	68 064 491	67 129 473	67 986 408	67 198 215	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	0	0	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	30 908 700	39 046 447	42 803 978	31 973 527	41 056 708	0	0	0	0	0	0
- provisión para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 827 816	83 105 434	83 685 544	83 511 114	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 249	5 861 982 559	5 958 675 443	6 044 640 876	5 894 189 022	5 956 724 344	5 844 762 793	0	0	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA														
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 696	5 855 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	28 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 818	86 511 634	87 222 182	26 447 654	27 071 489	26 382 241	27 003 091	0	0	0	0	0	0
Pérdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 504	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	0	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	696 310	699 275	670 997	573 207	562 695	560 995	557 223	0	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 910	39 223 346	60 813 681	80 226 443	101 518 337	123 386 092	144 988 593	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,33%	1,34%	1,35%	1,34%	1,32%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
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	10 189 485 759	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 059 296	75 642 661	138 035 548	211 571 536	267 897 494	321 478 856	342 903 567	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,31%	0,56%	0,87%	1,24%	1,65%	1,81%	1,94%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	8,00%	12,26%	15,52%	18,63%	19,87%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	318	318	318	318	320	320	325	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	196	198	201	204	204	206	207	0	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	13,022%	14,910%	32,289%	33,496%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL														
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	906	908	916	918	921	920	920	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	352	352	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	2 655	2 656	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	124	146	155	159	162	165	172	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	942	880	912	898	883	881	850	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número													
Personal de Servicios	Número													
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 196	6 133	6 123	6 118	6 114	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 196	6 133	6 123	6 118	6 114	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número													
Regimen	Número													
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	138	145	142	124	119	112	112	0	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 506	12 453	12 469	12 471	12 478	12 462	12 436	0	0	0	0	0	0

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

INGRESOS FINANCIEROS : A JULIO 2011 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2010 A JULIO Mil.Operaciones	META 2011 A JULIO Mil.Operaciones	EJE 2011 A JULIO Mil.Operaciones	Variación % Eje 11/Eje 10	Variación % Eje 11/Meta 11	EJE 2010 A JULIO En MM S/.	META 2011 A JULIO En MM S/.	EJE 2011 A JULIO En MM S/.	Variación % Eje 11/Eje 10	Variación % Eje 11/Meta 11
Recaudación	16 106	16 559	16 156	0,3	-2,4	23	25	24	6,0	-3,2
Pagaduría	105 235	113 168	114 859	9,1	1,5	284	312	325	14,1	4,2
Otros	13 743	13 947	13 974	1,7	0,2	8	10	9	12,5	-3,3
TOTAL	135 084	143 673	144 989	7,33	0,92	316	346	358	13,5	3,4

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

PRODUCTOS	EJE 2010 A JULIO	META 2011 A JULIO	EJE 2011 A JULIO	Var % Eje 11/Eje 10	Var % Eje 11/Meta 11
Ahorros (En S/. MM)	3 262	3 138	3 336	2,3	6,3
Créditos Multired (En S/. MM)	182 728	212 799	213 864	17,0	0,5
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	119 054	135 189	141 191	18,6	4,4
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	70 584	174 009	178 039	152,2	2,3
Diferencia Cambio Operaciones Spot	28 537	37 996	45 226	58,5	19,0
Ganancia por Nivelación de Cambio	0	5 430	9 050	0,0	66,7
Pérdida por Nivelación de Cambio	17 431	4 971	8 836	-49,3	77,7

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A JULIO 2011

PRODUCTOS	EJE 2010 A JULIO En Miles S/.	META 2011 A JULIO En Miles S/.	EJE 2011 A JULIO En Miles S/.	Variación % Eje 11/Eje 10	Variación % Eje 11/Meta 11
Recaudación (Cobro de Tributos)	20 177	21 616	21 689	7,5	0,3
Pagaduría (Servicio de Caja)	146 394	166 264	172 829	18,1	3,9
Créditos	224 525	283 275	274 201	22,1	-3,2
Otros	334 798	452 850	472 391	41,1	4,3
TOTAL 1/	725 894	924 006	941 110	29,6	1,9

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A JULIO 2011

INVERSIONES	META 2011 Anual En Miles S/.	META 2011 A JULIO En Miles S/.	EJE 2011 A JULIO En Miles S/.	Variación % Eje 11/ Meta 11	Avance % Eje 11/ Meta Año
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	80 620	32 477	27 005	-16,8	33,50
1. Mobiliario y Equipo	54 304	19 223	20 853	8,5	38,40
2. Edificios e Instalaciones	14 640	8 215	3 926	-52,2	26,82
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 698	1 177	64	-94,6	1,73
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 978	3 862	2 162	-44,0	27,10
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	80 620	32 477	27 005	-16,8	33,50

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A JULIO 2011

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A JULIO 2011

INVERSIONES	META 2011 Anual En Miles S/.	META 2011 A JULIO En Miles S/.	EJE 2011 A JULIO En Miles S/.	Variación % Eje 11/ Meta 11	Avance % Eje 11/ Meta Año
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	80 620	32 477	27 005	-16,8	33,50
1. Mobiliario y Equipo	54 304	19 223	20 853	8,5	38,40
2. Edificios e Instalaciones	14 640	8 215	3 926	-52,2	26,82
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 698	1 177	64	-94,6	1,73
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 978	3 862	2 162	-44,0	27,10
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	80 620	32 477	27 005	-16,8	33,50

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE JULIO 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 747 209 000	2 756 541 329	9 332 329	31 142 423	32 261 191	1 118 768
CRÉDITOS REFINANCIADOS	132 867	181 622	48 755			
CRÉDITOS VENCIDOS	6 705 222	9 638 751	2 933 529			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	7 561 675	273 003			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	40 220 361	62 665 385	22 445 024			
TOTAL :	2 721 115 401	2 711 257 992	(9 857 409)	31 142 423	32 261 191	1 118 768

CRÉDITOS VIGENTES 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2010		2 638 331 964			324 925 363	
Enero	2 671 496 575	2 671 496 575	2 654 914 270	30 537 584	30 537 584	177 731 474
Febrero	2 695 725 098	2 695 725 098	2 683 610 837	27 602 550	27 602 550	29 070 067
Marzo	2 711 324 026	2 711 324 026	2 703 524 562	30 719 212	30 719 212	29 160 881
Abril	2 742 630 552	2 742 630 552	2 726 977 289	30 088 726	30 088 726	30 403 969
Mayo	2 745 631 776	2 745 631 776	2 744 131 164	31 756 979	31 756 979	30 922 853
Junio	2 742 209 000	2 760 996 516	2 753 314 146	30 951 028	30 898 066	31 327 523
Julio	2 747 209 000	2 756 541 329	2 758 768 923	31 142 423	32 261 191	31 579 629
Agosto	2 752 209 000			31 325 840		
Setiembre	2 757 209 000			31 501 781		
Octubre	2 762 209 000			31 670 717		
Noviembre	2 767 209 000			31 833 087		
Diciembre	2 812 209 000			32 448 344		
				371 578 271	213 864 308	

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

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	4 965 880 734	4 674 585 401	132 867	181 622	11 180 648	11 670 165	21 545 932	21 106 424	45 327 314	40 876 425	5 044 067 495	4 748 420 037
1.1 Sector Financiero	369 695 596	425 249 148	0	0	0	0	0	0	8 990 609	10 217 492	369 696 115	435 466 640
1.1.1 Sector Bancario	76 581 217	70 000 000	0	0	0	0	0	0	298 961	252 673	76 880 178	70 252 673
1.1.2 Sector No Bancario	284 114 289	355 249 148	0	0	0	0	0	0	8 691 648	9 964 819	292 805 937	365 213 967
1.2 Sector Administración Pública	1 826 602 793	1 456 579 603	0	0	282	282	0	0	10 194 360	12 640 538	1 836 797 435	1 469 220 423
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 679 397 569	1 405 662 989			282	282			10 076 386	12 401 168	1 689 474 237	1 418 064 439
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.PUBLIC.Descentralizadas	87 224	89 582									87 224	89 582
- Universidades												
- Otros	87 224	89 582									87 224	89 582
1.2.4 Beneficencia Pública												
1.2.5 Essalud	93 473 000	0							0	0	93 473 000	0
1.2.6 Gobiernos Locales	48 647 000	50 827 032			0	0			117 974	239 370	48 764 974	51 066 402
1.2.7 Gobiernos Regionales	4 998 000	0							0	0	4 998 000	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 778 582 435	2 792 756 650	132 867	181 622	11 180 366	11 669 883	21 545 932	21 106 424	26 142 345	18 019 395	2 837 583 945	2 843 732 974
1.4.1 Empresas Privadas		0		0	1 954 853	1 869 281	9 271 510	9 359 421			11 226 363	11 228 707
- Cúviva					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 Peruano							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros		0	0	0	1 683 537	1 597 965	3 759 787	3 847 698			5 443 324	5 445 663
1.4.2 Hogares	2 778 582 435	2 792 756 650	132 867	181 622	9 225 513	9 800 602	12 274 422	11 747 003	26 142 345	18 019 395	2 826 357 582	2 832 504 272
- Préstamo Multired	2 747 209 000	2 756 541 329	132 867	181 622	6 705 222	6 638 751	7 288 672	7 561 675			2 787 478 107	2 791 941 772
- Préstamo Hipotecarios	31 373 435	36 215 321	0	0	0	0	0	0			31 373 435	36 215 321
- Otros					2 520 291	1 61 851	4 985 750	4 185 328			7 558 040	4 347 179
TOTAL :	4 965 880 734	4 674 585 401	132 867	181 622	11 180 648	11 670 165	21 545 932	21 106 424	45 327 314	40 876 425	5 044 067 495	4 748 420 037

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL MES DE JULIO 2011
MONEDA EXTRANJERA
(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	40 457 143	47 750 250	0	0	2 070 464	2 070 463	9 231 942	9 231 225	205 428	65 845	51 964 977	59 117 783
1.1 Sector Financiero	20 100 000	3 000 000	0	0	0	0	0	0	12 228	55 602	20 112 228	3 055 602
1.1.1 Sector Bancario											0	0
1.1.2 No Bancario	20 100 000	3 000 000							12 228	55 602	20 112 228	3 055 602
- Cofide											0	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	44 750 250	0	0	0	0	0	0	193 200	10 243	20 550 343	44 760 493
- Petro Perú	20 357 143	44 750 250							193 200	10 243	20 550 343	44 760 493
- Otros											0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 464	2 070 463	9 231 942	9 231 225	0	0	11 302 406	11 301 688
1.4.1 Empresas Privadas					1 647 596	1 729 869	6 633 341	7 123 674			8 280 937	8 853 543
- Aurifera Los Incas S.A.							1 593 859	1 593 859			1 593 859	1 593 859
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	130 000	5 600	5 600			135 600	135 600
- Confecciones Alansa					190 285	190 285					190 285	190 285
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	170 824					170 824	170 824
- Motor Import							307 071	307 071			307 071	307 071
- Occident Fisheries (Ex-Salaverry)							711 808	711 808			711 808	711 808
- Transportes Santa Rosa					138 242		331 291	331 291			469 533	331 291
- Turismo Huancayo						35 600					35 600	35 600
- Otros					1 018 245	1 203 160	3 683 712	4 174 045			4 701 957	5 377 205
1.4.2 Hogares					422 868	340 594	2 598 601	2 107 551			3 021 469	2 448 145
2. SECTOR EXTERNO					0	0					0	0
2.2 Organismos Internacionales											0	0
(-) Ingresos Diferidos Interés y Comis.	0	0									0	0
TOTAL :	40 457 143	47 750 250	0	0	2 070 464	2 070 463	9 231 942	9 231 225	205 428	65 845	51 964 977	59 117 783

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/08/2011

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C50132108-201115)

HORA CIERRE : 9.13 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE JULIO DEL AÑO 2011													
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
ACTIVO		0														
ACTIVO CORRIENTE		0														
Disponible	12,725,337,942	11,601,712,276	12,257,398,484	12,222,311,026	12,755,497,093	11,312,694,214	11,652,393,196	11,504,010,541	11,793,227,154							
Fondos Interbancarios		0														
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,150,197,115	2,932,107,249	3,147,845,692	3,134,383,746	3,092,710,187	3,076,745,212	3,142,974,578	3,362,362,128	3,347,609,766							
Cartera de Créditos (Neto)	4,109,531,480	5,081,926,973	4,089,379,989	4,388,997,448	4,039,262,262	4,036,709,340	4,017,748,987	4,198,540,897	4,177,268,887							
Cuentas por Cobrar (Neto)	303,272,140	318,267,197	301,050,000	306,830,210	303,182,542	308,513,528	314,758,760	308,216,355	375,017,057							
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)	1,589	978	1,467	1,344	1,222	1,100	978	856	733							
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	91,431,944	85,787,068	77,785,385	77,785,385	98,152,191	93,315,732	85,787,068	78,595,009	71,390,239							
Otros Activos	328,246,257	221,886,024	207,178,251	266,393,904	205,943,553	256,127,963	138,689,427	215,339,074	165,703,634							
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	20,708,018,467	20,241,687,765	20,080,639,268	20,396,703,063	20,494,749,050	19,084,107,089	19,352,352,994	19,667,064,860	19,930,217,470							
ACTIVO NO CORRIENTE		0														
Cartera de Créditos (Neto)	129,339,014	294,418,346	129,848,357	130,698,541	543,693,049	542,288,787	545,568,427	537,617,791	546,237,398							
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)		0														
Inversiones Permanentes (Neto)		0														
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	305,330,755	357,582,526	302,322,135	298,694,156	297,236,758	295,394,278	294,077,679	291,025,066	286,337,957							
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas		0														
Otros Activos (Neto de Amortización Acumulada)	22,228,975	57,478,447	21,404,382	20,585,918	20,394,024	19,612,516	18,845,433	18,748,466	17,979,681							
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	456,898,744	709,479,319	453,574,874	449,978,615	861,323,831	857,295,581	858,491,539	847,391,323	850,555,036							
TOTAL DEL ACTIVO	21,164,917,211	20,951,167,084	20,534,214,142	20,846,681,678	21,356,072,881	19,941,402,670	20,210,844,533	20,514,456,183	20,780,772,506							
CUENTAS DE ORDEN	49,736,946,853	0	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							
PASIVO		0														
PASIVO CORRIENTE		0														
Obligaciones con el Público	16,500,740,749	16,249,997,163	15,897,064,486	16,122,676,034	16,696,675,630	15,458,016,643	15,786,953,896	16,008,117,582	16,255,317,927							
Fondos Interbancarios		0														
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	376,082,034	347,775,533	366,194,445	372,286,424	354,529,460	364,023,554	350,159,242	360,699,080	356,240,362							
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo		0														
Cuentas por Pagar	91,512,331	102,800,331	100,516,872	127,270,397	100,659,157	116,102,980	110,249,089	121,957,181	103,733,924							
Provisiones		0														
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación		0														
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas		0														
Otros Pasivos	112,053,480	22,002,126	49,487,167	55,208,541	49,901,693	140,644,780	37,443,219	51,233,301	78,442,288							

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/08/2011

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C50132108-
201115)

HORA CIERRE : 9.13 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE JULIO DEL AÑO 2011												
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	17,080,388,594	16,722,575,153	16,413,262,970	16,677,441,396	17,201,765,940	16,078,787,957	16,284,805,446	16,542,007,144	16,793,734,501						
PASIVO NO CORRIENTE		0													
Obligaciones con el Público	2,236,454,860	2,394,496,785	2,232,327,528	2,229,322,764	2,225,981,610	2,221,483,465	2,212,995,901	2,208,923,042	2,195,406,457						
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.		0													
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo		0													
Provisiones	122,397,257	117,991,096	122,428,704	156,808,611	156,396,725	119,401,549	117,660,284	104,816,163	103,400,735						
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas		0													
Otros Pasivos		0													
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,358,852,117	2,512,487,881	2,354,756,232	2,386,131,375	2,382,378,335	2,340,885,014	2,330,656,185	2,313,739,205	2,298,807,192						
TOTAL DEL PASIVO	19,439,240,711	19,235,063,034	18,768,019,202	19,063,572,771	19,584,144,275	18,419,672,971	18,615,461,631	18,855,746,349	19,092,541,693						
PATRIMONIO		0													
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						
Capital Adicional	676,952	676,952	676,952	676,952	676,951	676,951	676,952	676,952	676,951						
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000						
Ajustes al Patrimonio		0													
Resultados Acumulados	-6,853,063	-23,191,544	363,458,690	356,789,294	283,216,109	-40,518,788	-23,191,544	-13,445,974	-5,349,705						
Resultado Neto del Ejercicio	381,852,611	388,618,642	52,059,298	75,642,661	138,035,546	211,571,536	267,897,494	321,478,856	342,903,567						
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,725,676,500	1,716,104,050	1,766,194,940	1,783,108,907	1,771,928,606	1,521,729,699	1,595,382,902	1,658,709,834	1,688,230,813						
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	21,164,917,211	20,951,167,084	20,534,214,142	20,846,681,678	21,356,072,881	19,941,402,670	20,210,844,533	20,514,456,183	20,780,772,506						
CUENTAS DE ORDEN	49,736,946,853	0	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						

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

FECHA CIERRE : 15/08/2011

HORA CIERRE : 7.13 PM

FORMATO N.3E

(C04131908-201115)

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE JULIO DEL AÑO 2011													
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
Reajuste por Indexación		0														
Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados		0														
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial		0														
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos		0														
Otros Gastos Financieros	22,383,585	1,736,498	628	81,718	871,845	1,720,582	1,736,498	1,816,581	2,045,546	2,045,546	2,045,546	2,045,546	2,045,546	2,045,546	2,045,546	2,045,546
MARGEN FINANCIERO BRUTO	829,046,153	979,083,745	80,223,965	158,933,339	245,282,573	323,114,126	404,886,322	484,030,327	572,504,722	645,950,171	721,651,775	797,353,379	872,116,303	966,939,374		
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio		0														
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores		0														
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	32,700,400	39,921,300	2,589,307	5,820,893	6,464,380	6,751,995	8,125,860	10,418,230	10,762,111	15,281,459	19,900,807	24,520,155	29,039,503	33,558,855		
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.	-12,027,786	-23,579,976	-3,168,902	-24,329,846	-24,591,626	-23,045,454	-23,579,976	-22,759,013	-23,189,975	-23,189,975	-23,189,975	-23,189,975	-23,189,975	-23,189,975		
MARGEN FINANCIERO NETO	808,373,539	962,742,421	80,803,560	177,442,292	263,409,819	339,407,585	420,340,438	496,371,110	584,932,586	653,858,687	724,940,943	796,023,199	866,266,775	956,570,494		
INGRESOS POR SERVICIOS	482,354,676	517,586,927	43,447,810	85,100,193	131,335,806	180,959,613	227,254,309	271,532,318	316,698,945	359,312,922	402,647,582	445,982,242	490,071,026	524,421,918		
Ingresos por Operaciones Contingentes	4,775,268	4,161,672	679,778	1,070,445	1,368,137	1,861,383	2,095,474	2,597,472	3,139,015	3,344,500	3,813,527	4,282,554	4,457,266	4,942,370		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,132,773	3,233,889	215,211	454,381	693,413	934,924	1,168,660	1,408,217	1,633,713	1,923,873	2,214,033	2,504,193	2,794,353	3,179,252		
Ingresos Diversos	474,446,635	510,191,366	42,552,821	83,575,367	129,274,256	178,163,306	223,990,175	267,526,629	311,926,217	354,044,549	396,620,022	439,195,495	482,819,407	516,300,296		
GASTOS POR SERVICIOS	8,295,611	54,526,561	564,175	1,115,677	1,692,226	2,484,925	3,211,565	18,573,390	25,358,517	30,645,180	35,931,843	41,218,506	46,505,169	51,771,476		
Gastos por Operaciones Contingentes	2,794	83				55	83	83	2,647	2,647	2,647	2,647	2,647	2,647		
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9,363	1,874				1,875	1,874	1,875	3,747	3,747	3,747	3,747	3,747	3,747		
Gastos Diversos	8,283,454	54,524,604	564,175	1,115,677	1,692,226	2,482,995	3,209,608	18,571,432	25,352,123	30,638,786	35,925,449	41,212,112	46,498,775	51,765,082		
MARGEN OPERACIONAL	1,282,432,604	1,425,802,787	123,687,195	261,426,808	393,053,399	517,882,273	644,383,182	749,330,038	876,273,014	982,526,429	1,091,656,682	1,200,786,935	1,309,832,632	1,429,220,936		
GASTOS DE ADMINISTRACION	733,411,325	712,600,942	56,530,793	119,633,664	181,334,439	240,210,085	303,583,577	350,780,979	402,661,156	472,044,898	542,115,931	612,186,964	683,975,543	863,241,798		
Gasto de Personal y Directorio	431,404,917	431,193,274	39,640,185	81,020,962	120,833,143	159,911,892	200,404,474	242,143,517	279,243,868	322,848,981	366,423,934	409,998,887	453,574,782	597,195,097		
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	255,772,611	228,860,986	15,162,130	32,535,959	51,225,406	68,329,898	87,118,477	90,205,826	102,665,029	123,825,356	145,709,252	167,593,148	191,190,543	219,112,011		
Impuestos y Contribuciones	46,233,797	52,546,682	1,728,478	6,076,743	9,275,890	11,968,295	16,060,626	18,431,636	20,752,259	25,370,561	29,982,745	34,594,929	39,210,218	46,934,690		
MARGEN OPERACIONAL NETO	549,021,279	713,201,845	67,156,402	141,793,144	211,718,960	277,672,188	340,799,605	398,549,059	473,611,858	510,481,531	549,540,751	588,599,971	625,857,089	565,979,138		
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	116,342,471	250,287,706	5,820,409	47,008,568	60,026,085	30,683,554	34,413,643	46,516,308	49,321,298	55,704,531	62,089,764	68,474,997	74,935,230	81,525,484		
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,266,100	3,399,537	653,942	1,411,374	1,880,031	1,881,921	2,772,888	3,220,618	3,066,745	3,123,409	3,180,073	3,236,737	3,368,401	3,430,066		
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de Uso	17,798	87,000	122	244	367	489	611	733	855	12,339	25,823	39,307	52,791	66,276		
Provisiones para Contingencias y Otras	23,697,354	187,610,383	1,417,300	37,475,343	46,316,588	13,301,760	12,455,417	20,337,184	19,561,361	20,161,296	20,761,231	21,361,166	21,961,101	22,761,046		
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	75,967,238	48,283,265	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	18,227,460	21,195,524	25,920,674	30,645,824	35,370,974	40,096,124	44,821,283		

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

FECHA CIERRE : 15/08/2011

HORA CIERRE : 7.13 PM

FORMATO N.3E

(C04131908-
201115)

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE JULIO 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	6,486,813	7,476,813	8,466,813	9,456,813	10,446,813
RESULTADO DE OPERACIÓN	432,678,808	462,914,139	61,335,993	94,784,576	151,692,875	246,988,634	306,385,962	352,032,751	424,290,560	454,777,000	487,450,987	520,124,974	550,921,859	484,453,654
OTROS INGRESOS Y GASTOS	67,769,484	13,983,288	-377,857	-1,597,335	9,733,128	9,201,678	13,983,288	34,943,552	-14,630,131	-14,630,131	-14,630,131	-14,630,131	-14,630,131	-14,630,131
Ingresos Extraordinarios		0												
Ingresos de Ejercicios Anteriores	93,763,886	27,128,787	1,774,248	6,977,735	18,848,507	21,553,852	27,128,787	48,629,508	49,078,366	49,078,366	49,078,366	49,078,366	49,078,366	49,078,366
Gastos Extraordinarios		0												
Gastos de Ejercicios Anteriores	28,207,551	12,591,950	2,121,473	8,788,255	9,773,039	11,820,620	12,591,950	13,697,372	57,925,358	57,925,358	57,925,358	57,925,358	57,925,358	57,925,358
Otros Ingresos Y Gastos	2,213,149	-553,549	-30,632	213,185	657,660	-531,554	-553,549	11,416	-5,783,139	-5,783,139	-5,783,139	-5,783,139	-5,783,139	-5,783,139
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	500,448,292	476,897,427	60,958,136	93,187,241	161,426,003	256,190,312	320,369,250	386,976,303	409,660,429	440,146,869	472,820,856	505,494,843	536,291,728	469,823,523
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	17,700,848	12,690,000								1,400,000	2,800,000	4,200,000	5,600,000	12,690,000
IMPUESTO A LA RENTA	100,894,833	75,588,785	8,898,838	17,544,580	23,390,457	44,618,776	52,471,756	65,497,447	66,756,862	70,059,295	73,361,728	76,664,161	79,966,594	83,269,025
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	381,852,611	388,618,642	52,059,298	75,642,661	138,035,546	211,571,536	267,897,494	321,478,856	342,903,567	368,687,574	396,659,128	424,630,682	450,725,134	373,864,498
Depreciación:	75,967,238	48,283,265	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	18,227,460	21,195,524	25,920,674	30,645,824	35,370,974	40,096,124	44,821,283
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	6,486,813	7,476,813	8,466,813	9,456,813	10,446,813

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE JULIO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE JULIO CON 2011	
	ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO		MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,563,137,453	120,941,046	374,700,861	936,187,354	756,545,072	140,657,886	140,657,886	955,363,432	102,05	61,12	126,28	
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3 Ingresos Financieros	1,033,410,908	76,960,183	245,771,199	613,371,496	480,075,421	95,398,111	95,398,111	625,286,098	101,94	60,51	130,25	
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	915,817	187,552	187,552	728,265	440,304	81,273	81,273	707,288	97,12	77,23	160,64	
1.5 Ingresos Extraordinarios	0	0	0	5,459,216	0	0	0	0	0	0	0	
1.5.1 Del ejercicio	0	0	0	308,735	0	0	0	0	0	0	0	
1.5.2 De ejercicios anteriores	0	0	0	5,150,481	0	0	0	0	0	0	0	
1.6 Otros	528,810,728	43,793,311	128,742,110	322,087,593	270,570,131	45,178,502	45,178,502	329,370,046	102,26	62,29	121,73	
2 EGRESOS	980,408,113	94,740,432	256,414,504	547,627,102	578,455,921	129,695,625	129,695,625	573,522,396	104,73	58,5	99,15	
2.1 Compra de Bienes	10,749,789	859,278	2,562,736	5,508,714	5,076,777	556,973	556,973	4,401,007	79,89	40,94	86,69	
2.1.1 Insumos y suministros	9,851,505	773,330	2,312,727	5,024,873	4,662,739	475,303	475,303	3,924,863	78,11	39,84	84,18	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	898,284	85,948	250,009	483,841	414,038	81,670	81,670	476,144	98,41	53,01	115	
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2. Gastos de personal (GIP)	581,917,704	61,894,848	156,696,805	328,864,268	305,749,530	100,376,173	100,376,173	364,337,466	110,79	62,61	119,16	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	325,626,603	27,626,862	82,880,586	187,492,293	167,620,834	68,515,115	68,515,115	227,586,405	121,38	69,89	135,77	
2.2.1.1 Basica (GIP)	197,914,424	17,130,082	51,390,246	112,264,011	101,552,031	34,309,321	34,309,321	128,143,189	114,14	64,75	126,18	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,725,639	1,489,528	4,468,584	10,278,004	9,806,782	7,236,359	7,236,359	15,998,015	155,65	90,25	163,13	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	40,003,404	3,573,644	10,720,932	22,135,176	20,559,262	6,961,074	6,961,074	26,364,215	119,11	65,9	128,24	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	48,085,009	3,949,585	11,848,755	28,337,088	26,887,789	17,088,923	17,088,923	41,465,418	146,33	86,23	154,22	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	21,898,127	1,484,023	4,452,069	14,478,014	8,814,970	2,919,438	2,919,438	15,615,568	107,86	71,31	177,15	
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,359,180	1,831,699	5,495,097	12,200,686	10,894,389	1,671,773	1,671,773	11,896,533	97,51	55,7	109,2	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,886,029	1,712,765	5,138,295	11,322,201	10,212,252	3,475,795	3,475,795	12,950,469	114,38	65,12	126,81	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	416,632	41,885	125,655	207,206	188,652	21,776	21,776	171,840	82,93	41,25	91,09	
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	189,476	568,428	640,217	725,653	218,608	218,608	647,083	101,07	39,58	89,17	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	201,282,303	29,349,519	59,060,499	111,007,932	112,350,759	25,814,761	25,814,761	106,124,063	95,6	52,72	94,46	
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	11,711,957	1,142,642	3,428,245	5,993,733	3,756,991	658,345	658,345	4,961,073	82,77	42,36	132,05	
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	27,050	81,150	110,784	71,331	32,628	32,628	106,243	95,9	43,18	148,95	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	272,038	816,114	1,907,522	1,781,267	272,038	272,038	1,907,522	100	58,37	107,09	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	740,304	102,651	307,953	227,047	76,706	3,157	3,157	24,340	10,72	3,29	31,73	
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	58,603	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	50,738	152,214	246,317	148,776	57,496	57,496	219,205	88,99	43,84	147,34	
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	6,957,913	690,165	2,070,814	3,502,063	1,620,308	293,026	293,026	2,703,763	77,2	38,86	166,87	
2.3 Servicios prestados por terceros	151,936,498	14,162,304	43,170,561	77,560,729	102,306,474	7,754,519	7,754,519	68,168,175	87,89	44,87	66,63	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,069,236	461,446	1,397,507	1,742,185	26,411,905	-2,676,688	-2,676,688	1,299,366	74,58	31,93	4,92	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	30,187,450	2,652,287	7,972,546	16,830,634	19,225,561	2,381,100	2,381,100	16,137,123	95,88	53,46	83,94	

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE JULIO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE JULIO CON 2011
	ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO		MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	8,236,718	744,634	2,606,795	3,435,011	4,431,160	688,839	688,839	2,901,730	84,48	35,23	65,48
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,643,992	78,285	234,855	704,567	1,128,519	273,999	273,999	821,996	116,67	50	72,84
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	2,965,652	226,304	1,188,605	1,076,397	2,307,703	74,128	74,128	654,760	60,83	22,08	28,37
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,419,015	296,332	888,996	937,347	457,961	214,733	214,733	671,837	71,67	27,77	146,7
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,208,059	143,713	294,339	716,700	536,977	125,979	125,979	753,137	105,08	62,34	140,26
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	22,137,821	1,703,003	5,370,359	11,673,387	10,496,501	1,417,018	1,417,018	9,651,825	82,68	43,6	91,95
2.3.5 Alquileres	14,414,385	1,239,921	3,733,273	8,168,004	8,656,610	1,146,963	1,146,963	8,304,216	101,67	57,61	95,93
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	20,347,285	1,921,715	5,765,136	10,738,728	9,960,915	2,163,784	2,163,784	10,511,393	97,88	51,66	105,53
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	11,762,249	1,135,692	3,407,067	6,083,810	5,623,346	1,475,763	1,475,763	5,918,923	97,29	50,32	105,26
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,585,036	786,023	2,358,069	4,654,918	4,337,569	688,021	688,021	4,592,470	98,66	53,49	105,88
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	13,166,273	1,589,880	4,769,640	5,185,768	5,236,696	207,561	207,561	2,487,832	47,97	18,9	47,51
2.3.8. Otros	39,377,330	3,849,418	11,555,305	19,787,012	17,887,126	2,425,942	2,425,942	16,874,690	85,28	42,85	94,34
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,677,231	156,489	470,794	890,406	745,471	128,349	128,349	849,524	95,41	50,65	113,96
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	21,298,893	1,885,919	5,657,757	11,872,334	12,427,663	1,702,780	1,702,780	11,536,788	97,17	54,17	92,83
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	16,401,206	1,807,010	5,426,754	7,024,272	4,713,992	594,813	594,813	4,488,378	63,9	27,37	95,21
2.4 Tributos	52,648,235	4,619,761	14,373,880	25,942,171	26,629,872	2,534,142	2,534,142	21,140,194	81,49	40,15	79,39
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	425,436	41,272	123,816	184,787	250,756	5,062	5,062	109,845	59,44	25,82	43,81
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	52,222,799	4,578,489	14,250,064	25,757,384	26,379,116	2,529,080	2,529,080	21,030,349	81,65	40,27	79,72
2.5 Gastos diversos de Gestion	44,890,628	3,604,049	10,807,555	23,953,337	22,781,413	3,123,289	3,123,289	23,172,307	96,74	51,62	101,72
2.5.1. Seguros	5,006,068	369,655	1,108,965	3,005,776	3,055,750	227,809	227,809	2,697,747	89,75	53,89	88,28
2.5.2. Viaticos (GIP)	5,525,399	550,926	1,652,878	2,850,190	2,445,761	425,407	425,407	2,775,833	97,39	50,24	113,5
2.5.3. Gastos de Representacion	108,200	12,200	37,100	38,284	23,385	4,080	4,080	19,639	51,3	18,15	83,98
2.5.4. Otros	34,250,961	2,671,268	8,008,612	18,059,087	17,256,517	2,465,993	2,465,993	17,679,088	97,9	51,62	102,45
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	29,954,649	2,294,922	6,884,766	15,680,039	15,196,549	2,185,596	2,185,596	15,541,080	99,11	51,88	102,27
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,296,312	376,346	1,123,846	2,379,048	2,059,968	280,397	280,397	2,138,008	89,87	49,76	103,79
2.6 Gastos Financieros 2/	55,749,754	2,316,128	6,950,775	44,251,551	90,864,984	7,006,538	7,006,538	53,892,122	121,79	96,67	59,31
2.7 Egresos Extraordinarios	0	0	0	0	14,369,091	0	0	0			0
2.7.1 Del ejercicio	0		0	0	115,216	0	0	0			0
2.7.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	14,253,875	0	0	0			0
2.8 Otros	82,515,505	7,284,064	21,852,192	41,546,332	10,677,780	8,343,991	8,343,991	38,411,125	92,45	46,55	359,73
RESULTADO DE OPERACION	582,729,340	26,200,614	118,286,357	388,560,252	178,089,151	10,962,261	10,962,261	381,841,036	98,27	65,53	214,41
3 GASTOS DE CAPITAL	80,620,060	8,897,758	32,653,449	32,476,833	17,877,395	973,097	973,097	27,004,573	83,15	33,5	151,05
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	80,620,060	8,897,758	32,653,449	32,476,833	17,877,395	973,097	973,097	27,004,573	83,15	33,5	151,05
3.1.1 Proyecto de Inversion	0		0	0	0	0	0	0			0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	80,620,060	8,897,758	32,653,449	32,476,833	17,877,395	973,097	973,097	27,004,573	83,15	33,5	151,05
3.2 Inversion Financiera	0		0	0	0	0	0	0			0
3.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0		0	0	0	0	0	0			0
4.1 Aportes de Capital	0		0	0	0	0	0	0			0

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE JULIO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE JULIO CON 2011
	ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO		MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-16,666	-49,998	-587,332	-602,364	0	0	-554,000	94,32	69,25	91,97
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	16,666	49,998	587,332	602,364	0	0	554,000	94,32	69,25	91,97
RESULTADO ECONOMICO	501,309,280	17,286,190	85,582,910	355,496,087	159,609,392	9,989,164	9,989,164	354,282,463	99,66	70,67	221,97
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	501,309,280	17,286,190	85,582,910	355,496,087	159,609,392	9,989,164	9,989,164	354,282,463	99,66	70,67	221,97
GIP-TOTAL	668,957,879	69,449,453	179,734,931	374,330,976	350,957,049	107,670,928	107,670,928	408,453,814	109,12	61,06	116,38
Impuesto a la Renta	75,588,785	3,302,433	9,907,299	59,076,622	36,066,455	1,259,415	1,259,415	66,756,862	113	88,32	185,09
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	21,198,455	1,000,000	3,000,000	10,508,455	6,327,448	-430,026	-430,026	9,841,887	93,66	46,43	155,54

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/08/2011

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 7:09:10 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C10091908-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2010	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJECUCION PRESUPUESTAL 2011				
			ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		40,743,134	80,620,060	8,897,758	32,653,449	32,476,833	973,097	973,097	27,004,573	83.15	33.50
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0			0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		40,743,134	80,620,060	8,897,758	32,653,449	32,476,833	973,097	973,097	27,004,573	83.15	33.50
Mobiliario y Equipo		11,288,147	54,304,556	5,335,557	21,677,434	19,222,596	105,895	105,895	20,852,862	108.48	38.40
Edificios e Instalaciones		18,010,813	14,639,674	1,963,272	5,136,786	8,215,002	398,798	398,798	3,926,066	47.79	26.82
Equipos de Transporte y Maquinarias		4,963,022	3,698,145	571,449	2,692,726	1,176,803	2,643	2,643	63,535	5.40	1.72
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		6,481,152	7,977,685	1,027,480	3,146,503	3,862,432	465,761	465,761	2,162,110	55.98	27.10
Terrenos		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0			0		
OTROS			0		0	0			0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		40,743,134	80,620,060	8,897,758	32,653,449	32,476,833	973,097	973,097	27,004,573	83.15	33.50

FODER002

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

Fecha Cierre: 15/08/2011

Hora Cierre: 7.06 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2011

MES : JULIO

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.738

(C39061908-201115)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,000,341,353	0	3,000,341,353
Bonos De Arrendamiento Financiero					5,775,458	0	5,775,458
BANCO DE CREDITO					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					5,775,458	0	5,775,458
019	Dolar Americano				5,775,458	0	5,775,458
Bonos Corporativos					91,312,692	0	91,312,692
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,209,596	0	2,209,596
020	Nuevo Sol				2,209,596		2,209,596
CITIBANK					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					13,232,157	0	13,232,157
019	Dolar Americano				13,232,157	0	13,232,157
CEMENTOS LIMA S.A.					5,555,833	0	5,555,833
020	Nuevo Sol				5,555,833		5,555,833
EDEGEL					3,024,934	0	3,024,934
020	Nuevo Sol				3,024,934		3,024,934
EDELNOR					16,133,419	0	16,133,419
020	Nuevo Sol				16,133,419		16,133,419
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					35,927,745	0	35,927,745
020	Nuevo Sol				35,927,745		35,927,745
YURA S.A.					2,980,454	0	2,980,454
020	Nuevo Sol				2,980,454		2,980,454
Luz del Sur					12,248,554	0	12,248,554

020	Nuevo Sol	12,248,554		12,248,554
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				
		8,383,740	0	8,383,740
BANCO DE CREDITO				
		8,383,740	0	8,383,740
019	Dolar Americano	8,383,740	0	8,383,740
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				
		912,667,964	0	912,667,964
OTROS (USO TEMPORAL)				
		20,327,238	0	20,327,238
019	Dolar Americano	20,327,238	0	20,327,238
ESTADO PERUANO				
		892,340,727	0	892,340,727
019	Dolar Americano	195,622,653	0	195,622,653
020	Nuevo Sol	696,718,074		696,718,074
Bonos Soberanos				
		1,889,439,896	0	1,889,439,896
MEF				
		1,889,439,896	0	1,889,439,896
020	Nuevo Sol	1,889,439,896		1,889,439,896
Bonos Ordinarios				
		28,947,924	0	28,947,924
BANCO CONTINENTAL				
		12,512,440	0	12,512,440
019	Dolar Americano	8,535,036	0	8,535,036
020	Nuevo Sol	3,977,404		3,977,404
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.		5,984,565	0	5,984,565
020	Nuevo Sol	5,984,565		5,984,565
JESUP & LAMONT		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANK OF AMERICA		6,365,626	0	6,365,626
19	Dolar Americano	0	0	0
20	Nuevo Sol	6,365,626		6,365,626
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		4,085,293	0	4,085,293
19	Dolar Americano	4,085,293	0	4,085,293
Bonos Supranacionales		63,813,679	0	63,813,679
BID		13,207,077	0	13,207,077
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	13,207,077		13,207,077
CAF		38,926,921	0	38,926,921
019	Dolar Americano	38,926,921	0	38,926,921
020	Nuevo Sol	0		0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO MUNDIAL		11,679,681	0	11,679,681
19	Dolar Americano	11,679,681	0	11,679,681
FONDO LATINOAMERICANO DE RESERVAS		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		22,304,791	0	22,304,791
Acciones Comunes		22,304,791	0	22,304,791
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		22,301,506	0	22,301,506
0301	Dolar Americano	22,301,506	0	22,301,506
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,286	0	3,286
0301	Dolar Americano	3,286	0	3,286
Papeles Comerciales		0	0	0

Papeles Comerciales		0	0	0
PALMAS DEL ESPINO S.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
CMR FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Otros		274,714,131	0	274,714,131
Otros (uso temporal)		274,714,131	0	274,714,131
BANCO STANDART CHARTERED		27,380,000	0	27,380,000
19	Dolar Americano	27,380,000	0	27,380,000
OTROS (USO TEMPORAL)		247,334,131	0	247,334,131
019	Dolar Americano	247,334,131	0	247,334,131
Depósitos		10,942,536,700	0	10,942,536,700
Cuentas Corrientes		10,567,481,194	0	10,567,481,194
BANCO CONTINENTAL		2,567,028	0	2,567,028
0020	Nuevo Sol	301,182		301,182
019	Dolar Americano	2,265,846	0	2,265,846
BANCO DE CREDITO		8,121,007	0	8,121,007
019	Dolar Americano	3,997,370	0	3,997,370
020	Nuevo Sol	4,123,637		4,123,637
BANCO FINANCIERO		16,896	0	16,896
020	Nuevo Sol	16,896		16,896
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		143	0	143
020	Nuevo Sol	143		143
BANCO STANDART CHARTERED		17,730,007	0	17,730,007
19	Dolar Americano	17,730,007	0	17,730,007
CITIBANK		7,710,950	0	7,710,950
019	Dolar Americano	7,710,950	0	7,710,950
INTERBANK		727,243	0	727,243
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	727,243		727,243
OTROS (USO TEMPORAL)		4,464,035	0	4,464,035
019	Dolar Americano	4,464,035	0	4,464,035

BANK OF TOKIO		9,431,701	0	9,431,701
19	Dolar Americano	9,431,701	0	9,431,701
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		10,514,802,424	0	10,514,802,424
019	Dolar Americano	1,562,007,824	0	1,562,007,824
020	Nuevo Sol	8,952,794,600		8,952,794,600
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		997,004	0	997,004
19	Dolar Americano	997,004	0	997,004
SCOTIABANK PERU S.A.A.		43,107	0	43,107
020	Nuevo Sol	43,107		43,107
BANK OF AMERICA		526,953	0	526,953
19	Dolar Americano	526,953	0	526,953
COMMERZBANK AG		342,696	0	342,696
019	Dolar Americano	342,696	0	342,696
Depósito a Plazo		80,775,882	0	80,775,882
CITIBANK		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		29,508,239	0	29,508,239
19	Dolar Americano	29,508,239	0	29,508,239
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		51,267,643	0	51,267,643
019	Dolar Americano	51,267,643	0	51,267,643
COMMERZBANK AG		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		294,279,624	0	294,279,624
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		294,279,624	0	294,279,624
020	Nuevo Sol	294,279,624		294,279,624
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0

TOTAL :	14,239,896,975	0	14,239,896,975
---------	----------------	---	----------------

DIETAS

Fecha 16/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2011

AÑO : 2011 MES : JULIO

Hora Impr: 10:57 AM

HORA CIERRE : 7.04 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C10041908-201115)

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

DIETAS

Fecha 16/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2011

AÑO : 2011 MES : JULIO

Hora Impr: 10:57 AM

HORA CIERRE : 7.04 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C10041908-201115)

	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	
		1856	19/05/2011	1,352.00	
		1857	26/05/2011	1,352.00	
		1858	02/06/2011	1,352.00	

DIETAS

Fecha 16/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2011

AÑO : 2011 MES : JULIO

Hora Impr: 10:57 AM

HORA CIERRE : 7.04 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C10041908-201115)

	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	
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
5	SEMINARIO DAPELLO ARTURO	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

DIETAS

Fecha 16/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2011

AÑO : 2011 MES : JULIO

Hora Impr: 10:57 AM

HORA CIERRE : 7.04 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C10041908-201115)

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

TOTAL

128,440.00