

Gerencia General

"Año del Centenario de Machu Pichu para el mundo"

San Isidro, 17 de junio de 2011

Señor
MARIO GONZÁLES DEL CARPIO
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Mayo 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 mayo, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

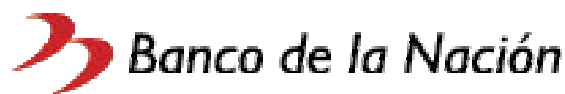
Asimismo, se adjunta el Informe Ejecutivo de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, en los que se considera las principales líneas de negocio y los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al Marco aprobado.

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

Atentamente,

Julio Cesar del Castillo Vargas
Gerente General

**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.

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/. 126,7 MM al mes de mayo, 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/. 191,9 MM; y (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 239,8 MM, principalmente por intereses por disponible en el BCRP y por el rendimiento obtenido por nuestras inversiones.

Al mes de mayo 2011, el **ROE, ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 15,52%, 1,55% y S/. 339,6 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 267,9 MM) que fue superior en 92 % respecto al marco previsto, en razón de los mayores ingresos financieros y por servicios financieros, y gastos de administración a la par de lo previsto. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 11 652,4 MM) fue superior en 30,1 % a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores depósitos en la cuenta especial MN (al no haberse implementado la Cuenta Única) y por los mayores depósitos en la cuenta overnight ME y ordinaria. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 300,2 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 74% en relación a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, así como por los menores gastos de capital.

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe	3
II. La Empresa.....	3
2.1.Historia.....	3
2.2.Misión.....	3
2.3.Visión	3
III. Gestión Empresarial	3
3.1 Descripción de las Líneas de Negocio.....	3
3.2 Gestión del Negocio.....	4
IV.Evaluación Financiera	6
4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Abril del año 2011 respecto al Marco Aprobado	6
V. Evaluación Presupuestal.....	10
5.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Abril del año 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 mayo 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, otorga préstamos a los trabajadores y pensionistas del Sector Público, adquiere, conserva y vende 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 o pensionistas del Sector Público que, por motivo de sus ingresos por remuneración o pensión, posean cuentas de ahorro en el Banco.

Inversiones en Activos Financieros

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

3.2 Gestión del Negocio

Servicio de Pagaduría

Al mes de mayo 2011, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 126,2 MM, mostrando un nivel de ejecución superior en 16,6% 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 20,3% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Mayo 2011	Ejecución a Mayo 2011	Nivel de Ejecución
Servicio de Caja al Tesoro Público	205,1	201,5	86,3	103,9	20,3%
Cajeros Multired	32,1	33,3	13,4	13,8	2,7%
Cuentas Corrientes Corresponsalia	7,6	7,9	3,3	3,4	2,8%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	7,3	7,8	3,2	4,1	26,9%
Otros	3,8	5,6	1,9	1,1	(44,0%)
TOTAL	255,9	256,2	108,2	126,2	16,6%

Créditos Otorgados

Al mes de mayo 2011, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 191,9 MM, mostrando un nivel de ejecución superior en 4,3% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired y por otros créditos otorgados a empresas del Sistema Financiero como Cofide y entidades del Sector Público.

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

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Mayo 2011	Ejecución a Mayo 2011	Nivel de Ejecución
Préstamos Multired	324,9	371,0	149,0	150,7	1,1%
Préstamos Ministerio de Defensa	44,7	86,9	21,2	22,1	4,3%
Préstamos IFIS	6,8	14,5	5,5	4,2	(24,3%)
Préstamos Petroperú	1,4	2,0	0,5	0,3	(41,2%)
Otros	22,5	23,5	7,7	14,6	88,9%
TOTAL	400,4	497,8	184,0	191,9	4,3%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de mayo 2011, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 239,8 MM, mostrando un nivel de ejecución superior al previsto en 30,1%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores intereses por disponible, producto de nuestros depósitos en la cuenta especial MN; ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas, y rendimientos asociados a nuestra cartera de inversiones.

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

INVERSIONES	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Mayo 2011	Ejecución a Mayo 2011	Nivel de Ejecución
Disponible	179,0	243,7	97,6	128,3	31,5%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	124,4	112,5	47,6	49,8	4,6%
Operaciones Spot	115,2	25,3	10,6	33,8	219,9%
Bonos Soberanos	68,6	26,9	10,8	14,4	32,7%
Nivelación de Cambio	0,0	0,6	0,1	5,4	7054,3%
Bonos Globales	5,3	3,1	1,3	3,9	207,2%
Otras Inversiones	20,2	31,0	16,3	4,1	(74,7%)
TOTAL	512,7	443,0	184,3	239,8	30,1%

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de mayo del año 2011 respecto al Marco Aprobado

a) Balance General:

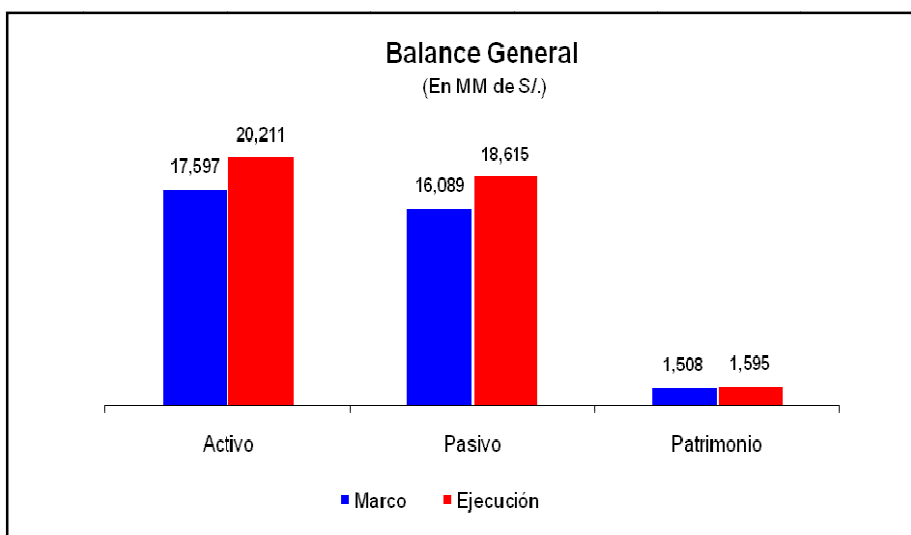


Figura 1. Balance General

Los **Activos** (S/. 20 210,8 MM) fueron superiores en 14,85% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN, al no haberse implementado la Cuenta Única (implicaba la salida de los RDR), mayores depósitos en la cuenta Overnight, destacando los depósitos a favor de Petroperú, Cofide y transferencias recibidas de bancos; y por los mayores fondos en la Cuenta Ordinaria. Por otro lado, se registró una menor Cartera de Créditos, principalmente por los menores préstamos al Ministerio de Defensa y por la cancelación de préstamos a Petroperú.

Los **Pasivos** (S/.18 615,5 MM) fueron mayores en 15,70% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores obligaciones a la vista, destacando los depósitos de los Gobiernos Regionales, así como por las mayores obligaciones por cuentas de ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1 595,4 MM) fue superior en 5,8% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

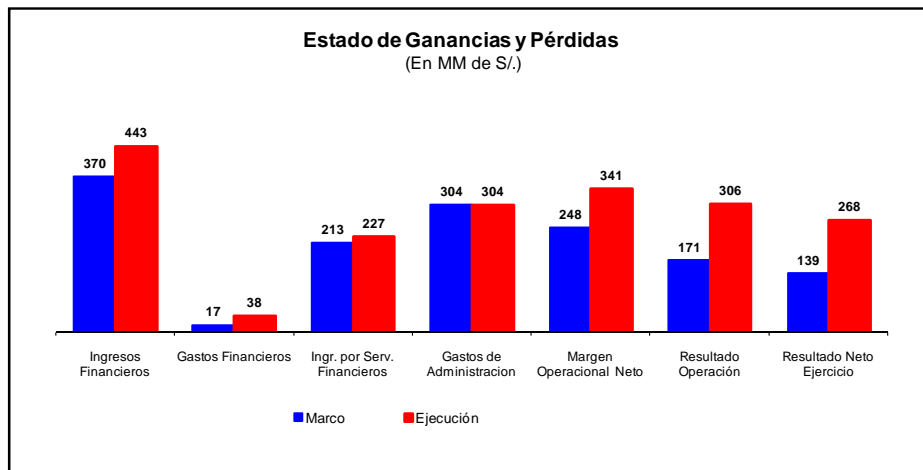


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas

Los **Ingresos Financieros** (S/. 443,0 MM) fueron superiores a lo previsto en 20%, explicado principalmente por los mayores intereses por Disponibles por S/. 30,7 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP; mayores intereses y comisiones por Cartera de Crédito por S/. 7,9 MM; mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 28,9 MM, destacando los ingresos por operaciones Spot ME por S/. 23,2 MM; y mayores Otros Ingresos Financieros por S/. 9,9 MM, producto de la compra/venta de valores.

Los **Gastos Financieros** (S/. 38,2 MM) fueron mayores en 127% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por la pérdida por Valorización de Inversiones Negociables a Vencimiento por S/. 16,4 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 227,3 MM) fueron mayores en 7% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 17,8 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 303,6 MM) estuvieron a la par respecto a lo previsto. Los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 87,1 MM) en 29%, se explican principalmente por los menores gastos por transporte y almacenamiento, fuerzas policiales, otros servicios, mantenimiento y reparación, honorarios profesionales, servicio de vigilancia, guardianía y limpieza, tarifas de servicio público, entre otros. Asimismo, los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 16,1 MM) en 33%, se explican principalmente por el menor gasto por IGV y tributos a gobiernos locales. Los resultados anteriores fueron contrarrestados por los mayores Gastos de

Personal (S/. 200,4 MM) en 28%, principalmente por los mayores gastos en jubilaciones y pensiones (al haberse considerado la provisión por Jubilaciones como gasto de administración, de acuerdo a lo instruido por la SBS).

La **Utilidad Operativa** (S/. 306,4 MM) fue superior en 79%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros, destacando los intereses por Disponible y los ingresos por operaciones Spot ME; mayores ingresos por Servicios Financieros, destacando los ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado; así como por haberse registrado Gastos de Administración a la par de lo previsto.

La **Utilidad Neta** (S/. 267,9 MM) fue superior en 92% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, Gastos de Administración a la par respecto a lo previsto; parcialmente contrarrestado por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 682,2 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 16,9%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, producto de los mayores intereses por Disponible y por Operaciones Spot ME; así como por los mayores Otros Ingresos, principalmente por la comisión percibida por el servicio de Tesorería del Estado.

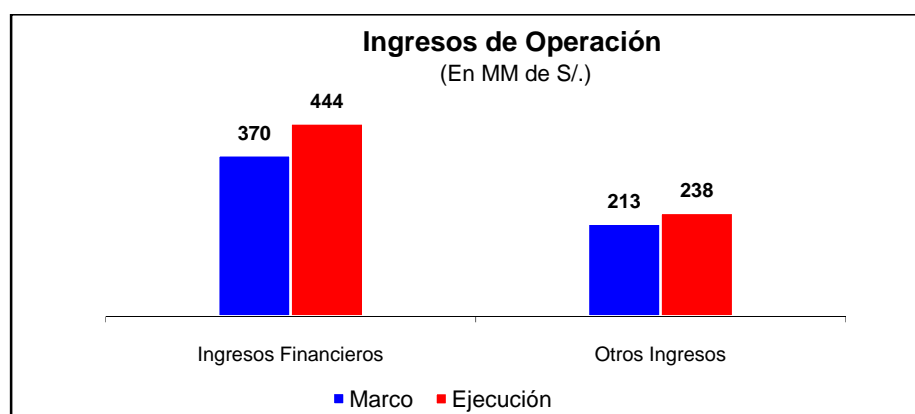


Figura 3. Ingresos de Operación

Los **Egresos de Operación** (S/. 405,2 MM) fueron inferiores en 7,9% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, Tributos y Otros gastos; contrarrestados parcialmente por los mayores gastos Financieros, destacando en intereses por

Obligaciones con el Público MN, destacando la Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta y la Diferencia por Nivelación de Cambio.

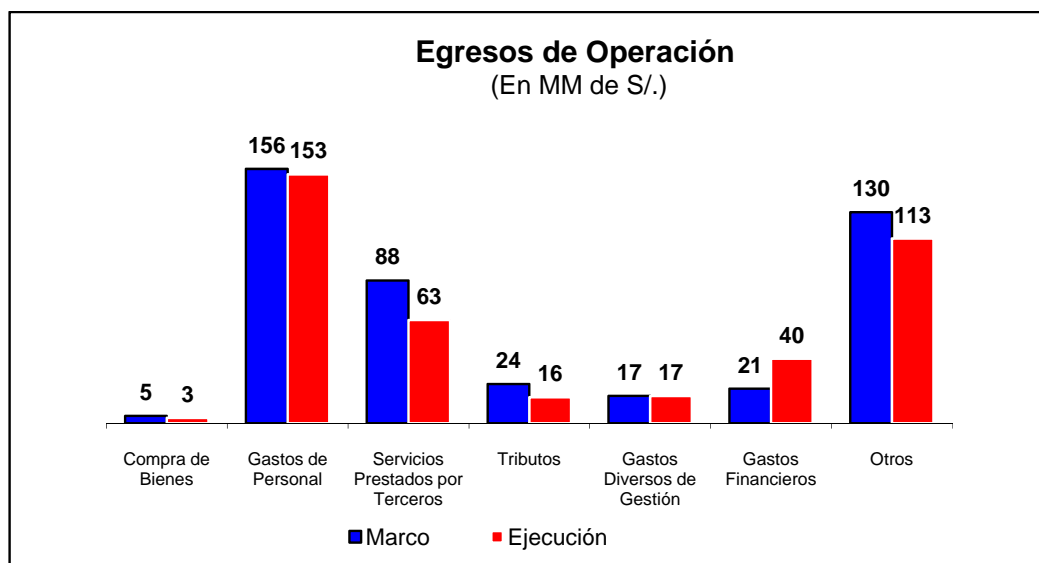


Figura 4. Egresos de Operación

El **Flujo Operativo** (S/. 276,9 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 93,2%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, principalmente por Servicios prestados por Terceros, Tributos y Otros Gastos.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 1 798,9 MM) fueron superiores en 1015,7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores Obligaciones a la Vista, Otros Pasivos y las menores variaciones de Otros Activos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 3 139,8 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 4,1%, principalmente por Otros Gastos, destacando la mayor Cartera de Crédito y menores Obligaciones con el Público. Asimismo, se registraron menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 12,0 MM), principalmente por Mobiliario y Equipo e Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas.

El **Flujo Económico** (-S/. 1 064,4 MM) fue superior en 64,2% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo y por los mayores Ingresos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 11 652,4 MM) fue superior en 30,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores fondos disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta especial MN, al no haberse implementado la Cuenta Única (implicaba la salida de los RDR); mayores depósitos en la cuenta Overnight y Ordinaria.

La **Disponibilidad** (S/. 11 652,4 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 672,2 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 10 783,0 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 9,8 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 122,0 MM)
- Otros (S/. 65,4 MM)

V. Evaluación Presupuestal

5.1 Evaluación de la Ejecución al mes de mayo del año 2011 respecto al Marco aprobado.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 682,2 MM) fueron mayores en 17% respecto a la meta prevista, explicado principalmente por los mayores ingresos en el rubro Ingresos Financieros por S/. 73,2 MM, destacando los mayores ingresos por Intereses por Disponibles, Diferencia de Cambio por Operaciones Spot de ME, y por resultado de la Compra-Venta de Valores; así como por los mayores Otros Ingresos por S/. 25,5 MM, principalmente por la comisión percibida por el servicio de Tesorería del Estado.

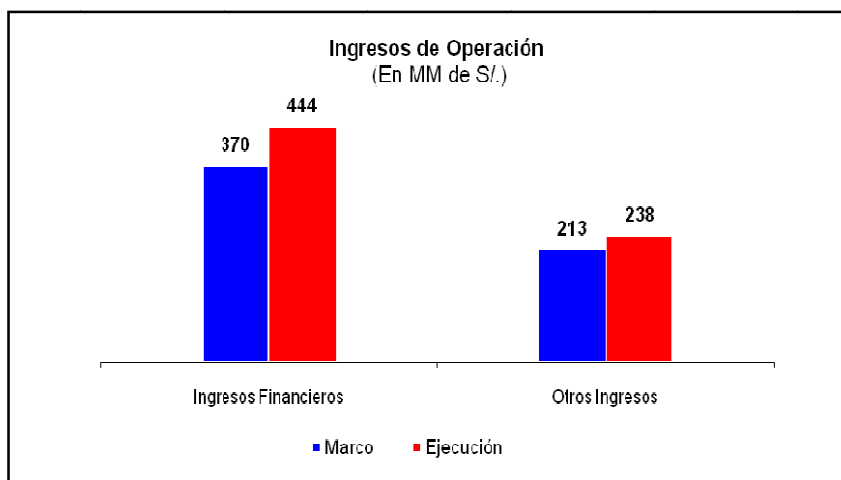


Figura 5. Ingresos de Operación

Los **Ingresos Financieros** (S/. 443,6 MM) fueron superiores en 20% al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Intereses por Disponibles por S/. 30,7 MM, destacando los intereses por nuestros depósitos en la cuenta especial del BCRP; Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 23,2 MM; Resultado de la Compra Venta de Valores por S/. 9,9 MM y Diferencia por nivelación de cambio por S/. 5,4 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 238,2 MM) fueron superiores en 12% 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/. 17,8 MM, comisión por venta de seguros por S/. 3,1 MM, entre otros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 369,4 MM) resultaron inferiores en 7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios de Terceros por S/. 24,2 MM, destacando los menores gastos por Transporte y Almacenamiento y Otros Servicios; Gasto por Personal por S/. 9,1 MM, explicado principalmente por el menor gasto por Jubilaciones y Pensiones y Seguridad y Previsión Social; Tributos por S/. 8,1 MM, principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas; atenuado parcialmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 18,3 MM, explicado principalmente por la Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta y Diferencia por Nivelación de Cambio.

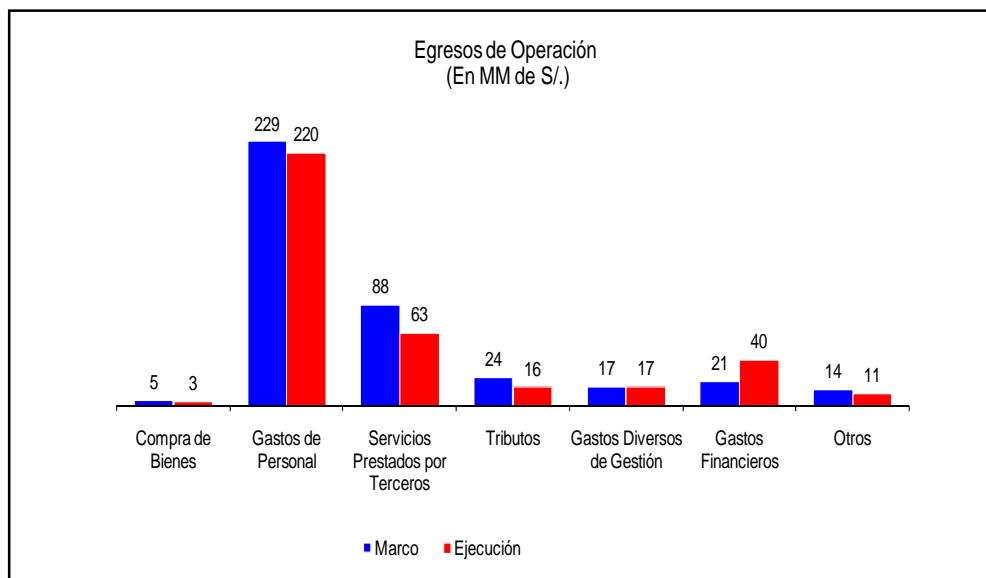


Figura 6. Egresos de Operación

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 63,4 MM) fueron menores en 28% al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Transporte y Almacenamiento por S/. 5,9 MM, destacando los menores gastos por traslado, recuento y embolsado de valores, y abastecimiento de cajeros Multired; Publicidad y Publicaciones por S/.3,9 MM; Otros Servicios por S/. 3,9 MM, Mantenimiento y Reparación por S/.2,3 MM, principalmente por reparación de inmuebles; Honorarios Profesionales por S/.2,1 MM, destacando los menores gastos por consultorías y asesorías; Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza por S/. 1,7 MM; Tarifas de Servicios Públicos por S/. 1,6 MM, explicado principalmente por el menor gasto en energía, agua y red de teleprocesos nacionales; Alquileres por S/.1,1 MM y Locadores de Servicios por S/.1,1 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 219,6 MM) fueron inferiores a lo previsto en 4%, explicado principalmente por los menores gastos en Jubilaciones y Pensiones por S/. 5,7 MM, Seguridad y Previsión Social por S/. 1,5 MM, Capacitación por S/. 0,4 MM; atenuado parcialmente por los mayores gastos en Sueldos y Salarios por S/. 0,9 MM.

Los **Tributos** (S/. 16,0 MM) fueron menores en 34% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 8,0 MM y Tributos a Gobiernos Locales por S/. 0,4 MM.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 10,8 MM) fueron menores en 23% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Fuerzas Policiales por S/. 6,4 MM, atenuado parcialmente por el mayor gasto por Servicios Financieros Diversos por S/. 2,8 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 3,3 MM) fueron inferiores en 26% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/.1,2 MM, destacando los menores gastos por los rubros Otros Suministros, Repuestos y Materiales de Inmuebles, Bóvedas y Cajas de Seguridad, Letreros Luminosos, entre otros.

Los **Gastos Financieros** (S/. 39,6 MM) fueron superiores en 86% respecto al marco previsto, explicado principalmente por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 11,3 MM, Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 4,7 MM y por los mayores intereses por Obligaciones con el Público por S/. 3,9 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 312,8 MM) fue superior en 68% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación relacionados a Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación.

Los **Gastos de Capital** (S/. 12,0 MM) fueron menores en 12% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos en Mobiliarios y Equipos por S/. 1,0 MM, explicados por demoras en los procesos de selección ligados al Proyecto N° 14 "Portafolio de Proyectos PETI 2011", tales como Adquisición e Implementación de la Plataforma Transaccional Multicanal, Adquisición e Implementación de Equipos de Comunicación Red Lan Sede Principal, Optimización de la Plataforma de Telefonía sede principal BN, atenuado parcialmente por el mayor gasto por el otorgamiento de la Buena Pro del proceso de selección LP N°0027-2010-BN "Adquisición de Solución Integral de Almacenamiento y Gestión de Cintas de Datos"; el menor gasto en Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas se explica por las demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado; atenuado por el mayor gasto por Edificios e Instalaciones, principalmente por las obras San Miguel, Casa Grande, Salitral, Racionalización de Espacios, entre otros.

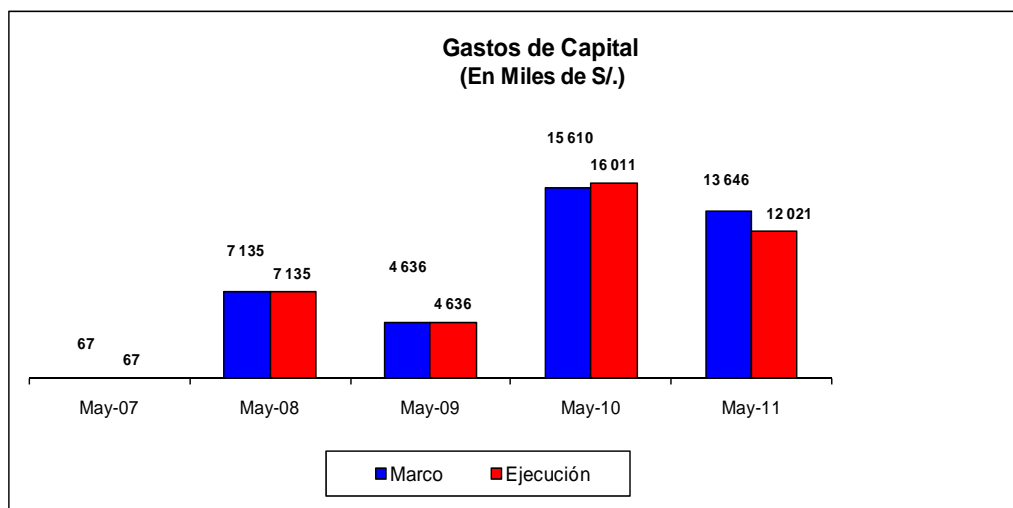


Figura 7. Gastos de Capital

Tabla 4. Desagregación de Gasto de Capital al Mes de Mayo 2011 (En MM de S/.)

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual 2011	Marco a Mayo 2011	Ejecuc. a Mayo 2011	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	54,3	8,4	7,4	88%	El menor gasto se explica por demoras en los procesos de selección ligados al Proyecto N° 14 "Portafolio de Proyectos PETI 2011" tales como, Adquisición e Implementación de Plataforma Transaccional Multicanal, Adquisición e Implementación Equipos de Comunicación Red Lan Sede Principal; asimismo por la demora en el proceso de Optimización de la plataforma de telefonía sede principal BN. El menor gasto es atenuado parcialmente por el mayor gasto por el otorgamiento de la Buena Pro del proceso de selección LP N°0027-2010-BN "Adquisición de Solución Integral de Almacenamiento y Gestión de Cintas de Datos".
Edificios e Instalaciones	14,6	3,0	3,1	103%	El mayor gasto se explica principalmente por la mayor ejecución de gastos de las obras San Miguel, Casa Grande, Salitral, Racionalización de Espacios y otros de acuerdo a lo programado.
Equipos de Transporte y Maquinaria	3,7	0,08	0,04	52%	El menor gasto se explica principalmente por los retrasos en el desarrollo del diseño operativo de las "Oficinas Especiales", correspondiente al proyecto Implementación de Oficinas Especiales a Nivel Nacional.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	8,0	2,2	1,4	67%	El menor gasto se explica por demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado.
Total Gastos	80,6	13,6	12,0	88%	

Resultado Económico (S/. 300,2 MM) fue superior en 74% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo y por los menores Gastos de Capital.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 249,9 MM) fue inferior a lo previsto en 5%, explicado principalmente por los menores Gastos de Personal, destacando los menores gastos en Jubilaciones y Seguridad y Previsión Social; Servicios de Terceros, principalmente por Honorarios Profesionales, Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza y Locadores de Servicio.

VI. Hechos Relevantes

Al mes de mayo 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) 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.
- j) 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 de Abril del 2011.
- k) Resolución N° 4619-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de diversas agencias, aprobado el 25 de Abril del 2011.

VII. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado durante el mes de mayo 2011, se puede resaltar las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión de la empresa:

- a) El Resultado Económico (S/. 300,2 MM) fue superior en 74,1% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros, producto de los mayores intereses por Disponibles y Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME, así como por los menores Egresos de Operación y Gastos de Capital.
- b) La Utilidad Neta (S/. 267,9 MM) fue superior en 92% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, Gastos de Administración a la par respecto a lo previsto; parcialmente contrarrestado por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.
- c) El Saldo Final de Caja (S/. 11 652,4 MM) fue superior en 30,1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores fondos disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta especial MN, al no haberse implementado la Cuenta Única (implicaba la salida de los RDR); mayores depósitos en la cuenta Overnight y Ordinaria.

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

- a) Aprobación de un nuevo plan de personal que permita soportar el plan de crecimiento vigente del Banco, el cual considera un mayor número de agencias, nuevos canales de atención, así como nuevos productos y servicios. Actualmente, el Banco presenta un déficit de personal en su Red de Agencias, lo cual repercute en la calidad de los servicios ofrecidos (aumento 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-05-MAYO-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011												
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic	
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 862	4 595 405 358	4 666 977 759	4 656 025 570	4 637 708 070	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 306 847	67 209 010	68 084 491	67 129 470	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 009 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	0	0	0	0	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 222	30 908 700	39 046 447	42 803 979	0	0	0	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 627 816	83 105 434	0	0	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	6 044 640 879	5 894 189 022	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA														
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 686	5 855 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	0	0	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 818	86 511 634	87 222 182	26 447 654	27 071 489	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 009 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	0	0	0	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	0	0	0	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 038 268	60 628 603	80 041 365	101 330 004	0	0	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,33%	1,34%	1,35%	0%	0%	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	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 029 647	116 868 625	185 880 477	248 198 301	312 759 440	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 059 298	75 642 661	138 035 546	211 571 536	267 897 494	0	0	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,31%	0,36%	0,37%	0,37%	0,37%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	8,06%	12,28%	15,52%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	318	318	318	318	320	0	0	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	196	196	201	204	204	0	0	0	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	13,022%	14,910%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL														
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	0	0	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	906	908	916	918	921	0	0	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	0	0	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	124	146	155	159	162	0	0	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	942	880	912	898	883	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número						0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Servicios	Número						0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número						0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número						0	0	0	0	0	0	0	0
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	138	145	142	124	119	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 506	12 453	12 489	12 471	12 478	0	0	0	0	0	0	0	0

BN-DR-00-FORMULACIÓN-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	116 541 667
Creditos directos	Nuevos Soles	4 617 228 775	4 687 670 406	4 711 179 805	4 963 822 957	5 036 269 049	5 126 648 210	5 072 691 437	5 210 319 844	5 190 304 999	5 302 711 393	5 427 740 270	5 427 740 270	
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	62 521 692	62 584 214	62 646 798	62 709 445	62 772 154	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4 795 856 228	4 866 359 945	4 889 931 491	5 142 636 853	5 215 145 218	5 305 586 713	5 237 841 303	5 251 754 796	5 389 445 725	5 369 493 464	5 481 962 505	5 607 054 091	
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	40 299 648	41 400 013	40 961 908	42 167 726	42 573 523	42 576 100	43 370 769	42 913 938	43 050 933	43 747 582	43 685 772	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	5 328 596 748	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	5 080 461 586	5 093 957 025	5 227 510 799	5 208 158 036	5 317 247 758	5 438 580 757	
Problema potencial	Nuevos Soles	22 319 339	22 647 455	22 757 154	23 933 214	24 270 659	24 691 563	24 376 284	24 441 036	25 081 833	24 988 978	25 512 395	26 094 556	
Deficiente	Nuevos Soles	12 330 685	12 511 958	12 572 563	13 222 297	13 408 724	13 641 260	13 467 079	13 502 852	13 856 871	13 805 571	14 094 742	14 416 966	
Dudoso	Nuevos Soles	55 606 825	56 424 299	56 697 606	59 627 665	60 468 382	61 517 030	60 731 538	60 892 862	62 489 356	62 258 014	63 562 066	65 012 474	
Perdida	Nuevos Soles	53 859 733	54 651 523	54 916 242	57 754 243	58 568 546	59 584 247	58 823 434	58 979 689	60 526 023	60 301 950	61 565 030	62 969 868	
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	615 042	615 042	615 042	
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 624 423	39 359 377	59 204 767	79 160 683	99 227 030	119 403 918	139 691 240	160 089 081	180 597 369	201 216 173	221 945 427	242 785 194	
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,46%	1,48%	1,41%	1,38%	1,39%	1,34%	1,35%	1,33%	1,33%	1,34%	1,32%	1,30%	
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 256 624 979	9 429 340 041	9 574 966 842	9 645 442 645	9 720 146 021	9 726 641 147	9 823 221 351	9 857 097 591	9 862 586 743	9 955 774 912	10 060 291 880	10 317 128 026	
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	35 508 043	61 838 939	112 678 170	151 588 578	186 441 230	234 307 294	260 231 635	297 238 053	353 333 402	393 672 593	432 068 407	472 784 643	
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	26 103 625	43 425 102	83 579 916	113 470 908	139 229 140	176 772 796	207 773 738	235 727 738	281 295 668	312 580 442	341 846 838	281 607 8	

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	1.142.985.410	1.168.618.177	1.192.805.013	1.164.195.470	1.210.307.593	1.166.613.781	1.185.922.717	1.380.585.909	1.463.791.924	1.377.732.201
Creditos directos	Nuevos Soles	3.489.167.666	3.576.307.412	3.625.565.787	3.721.141.512	3.774.772.166	3.939.652.698	4.003.103.953	4.290.444.274	4.126.203.878	4.120.605.203	4.137.514.200	4.339.646.282
Creditos al personal	Nuevos Soles	49.049.414	52.506.778	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	5.278.842.403	5.515.558.297	5.376.462.906	5.565.798.795	5.566.357.917	5.782.759.962
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	24.231.959	25.668.688	23.192.013	37.885.169	32.072.733	24.755.054	29.140.211	33.047.468	25.288.602	30.298.701	34.747.647	34.443.115
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	86.019.771	85.903.531	85.537.617	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	22.138.889	23.917.173	26.261.269	8.746.312	23.067.128	25.837.749	18.796.024	23.086.342	25.021.412	21.999.608	24.148.837	14.828.343
Deficiente	Nuevos Soles	11.253.520	12.918.690	12.606.303	13.240.699	10.127.581	14.751.213	13.493.620	12.841.903	13.823.490	14.070.771	13.292.720	13.014.159
Dudoso	Nuevos Soles	131.617.279	129.695.975	126.494.402	141.737.558	135.054.271	127.784.170	124.329.893	61.999.128	62.338.822	69.176.625	113.098.373	110.455.911
Perdida	Nuevos Soles	61.228.964	61.778.718	61.651.602	61.432.942	61.758.691	60.324.439	60.540.352	60.193.449	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	5.278.857.108	5.363.369.966	5.376.481.917	5.565.822.786	5.666.388.732	5.782.797.139
BENEFICIARIOS	Número	601.596	603.317	599.943	638.756	646.684	609.795	611.177	613.594	615.042	616.072	613.074	615.206
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19.289.759	37.498.727	57.982.333	76.137.587	95.905.952	114.567.808	135.084.042	155.044.625	175.462.282	195.262.974	214.910.930	237.985.869
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	7.746.916.207	7.888.945.814	7.982.113.482	8.122.407.459	8.270.915.280	8.418.548.032	8.573.090.410	8.727.819.862	8.878.038.488	9.031.265.460	9.144.545.845
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	36.036.573	64.890.999	83.948.259	118.330.377	142.252.975	173.275.674	178.089.151	226.506.440	267.396.021	319.634.383	389.589.153	426.635.281
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	31.421.651	52.768.893	67.991.163	95.273.735	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%	0.88%	1.15%	1.34%	1.58%	1.69%	2.02%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	1.84%	3.12%	4.02%	6.53%	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 EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN	Porcentaje	0.006%	0.916%	11.386%	14.309%	16.742%	18.388%	18.693%	22.027%	26.717%	31.219%	53.373%	67.190%
PERSONAL													
Planilla	Número	3,926	4,017	4,015	4,014	4,020	4,014	4,017	4,012	4,012	4,010	4,010	4,009
Gerentes	Número	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	325	324	324	324	324	324
Técnicos	Número	1,924	2,673	2,672	2,670	2,668	2,666	2,666	2,665	2,650	2,649	2,635	2,634
Administrativos	Número	810	122	122	122	117	117	122	124	121	121	121	119
Locación de Servicios	Número	925	1,147	998	994	986	981	981	933	978	969	962	968
Servicios de Terceros	Número	1,248	1,207	1,207	1,234	1,237	1,225	1,222	1,226	1,232	1,232	1,238	1,241
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número	1,248	1,207	1,207	1,234	1,237	1,225	1,222	1,226	1,232	1,232	1,238	1,241
Otros	Número												
Pensionistas	Número	6,308	6,292	6,274	6,266	6,256	6,235	6,238	6,234	6,223	6,192	6,189	6,185
Regimen 20530	Número	6,308	6,292	6,274	6,266	6,256	6,235	6,238	6,234	6,223	6,192	6,189	6,185
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	117	120	110	113	115	125	130	127	130	140	140	145
TOTAL	Número	12,524	12,783	12,604	12,621	12,614	12,580	12,589	12,532	12,575	12,543	12,539	12,548

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

INGRESOS FINANCIEROS : A MAYO 2011 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2010	META 2011	EJE 2011	Variación	Variación	EJE 2010	META 2011	EJE 2011	Variación	Variación
	A MAYO Mil.Operaciones	A MAYO Mil.Operaciones	A MAYO Mil.Operaciones	% Eje 11/ Eje 10	% Eje 11/ Meta 11	A MAYO En MM S/.	A MAYO En MM S/.	A MAYO En MM S/.	% Eje11/ Eje 10	% Eje 11/ Meta 11
Recaudación	11 540	12 026	11 736	1,7	-2,4	17	18	18	4,4	-4,3
Pagaduría	74 613	78 259	79 562	6,6	1,7	201	215	222	10,8	3,5
Otros	9 754	9 822	10 032	2,9	2,1	6	7	7	12,4	-4,1
TOTAL	95 906	100 108	101 330	5,66	1,22	223	240	246	10,4	2,7

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

PRODUCTOS	EJE 2010	META 2011	EJE 2011	Var %	Var %
	A MAYO	A MAYO	A MAYO	Eje 11/ Eje 10	Eje 11/ Meta 11
Ahorros (En S/. MM)	2 558	1 721	2 101	-17,9	22,1
Créditos Multired (En S/. MM)	127 033	149 043	150 705	18,6	1,1
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	87 121	86 349	103 857	19,2	20,3
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	43 367	97 439	127 966	195,1	31,3
Diferencia Cambio Operaciones Spot	25 671	10 563	33 785	31,6	219,9
Ganancia por Nivelación de Cambio	0	76	5 430	0,0	7054,3
Pérdida por Nivelación de Cambio	16 033	308	4 971	-69,0	1515,2

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A MAYO 2011

PRODUCTOS	EJE 2010	META 2011	EJE 2011	Variación	Variación
	A MAYO En Miles S/.	A MAYO En Miles S/.	A MAYO En Miles S/.	% Eje 11/ Eje 10	% Eje 11/ Meta 11
Recaudación (Cobro de Tributos)	14 362	14 869	15 536	8,2	4,5
Pagaduría (Servicio de Caja)	106 439	108 189	126 187	18,6	16,6
Créditos	157 641	183 984	191 892	21,7	4,3
Otros	236 796	275 184	336 681	42,2	22,3
TOTAL 1/	515 238	582 227	670 296	30,1	15,1

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A MAYO 2011

INVERSIONES	META 2011	META 2011	EJE 2011	Variación	Avance
	Anual En Miles S/.	A MAYO En Miles S/.	A MAYO En Miles S/.	% Eje 11/ Meta 11	% Eje 11/ Meta Año
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	80 620	13 646	12 021	-11,9	14,91
1. Mobiliario y Equipo	54 304	8 363	7 392	-11,6	13,61
2. Edificios e Instalaciones	14 640	3 035	3 141	3,5	21,45
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 698	81	42	-48,1	1,14
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 978	2 167	1 446	-33,3	18,12
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	80 620	13 646	12 021	-11,9	14,91

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A MAYO 2011

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A MAYO 2011

INVERSIONES	META 2011 Anual En Miles S/.	META 2011 A MAYO En Miles S/.	EJE 2011 A MAYO 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	13 646	12 021	-11,9	14,91
1. Mobiliario y Equipo	54 304	8 363	7 392	-11,6	13,61
2. Edificios e Instalaciones	14 640	3 035	3 141	3,5	21,45
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 698	81	42	-48,1	1,14
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 978	2 167	1 446	-33,3	18,12
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	80 620	13 646	12 021	-11,9	14,91

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE MAYO 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 737 209 000	2 774 771 410	37 562 410	30 909 568	31 756 979	847 411
CRÉDITOS REFINANCIADOS	66 441	136 067	69 626			
CRÉDITOS VENCIDOS	6 705 222	9 147 898	2 442 676			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	8 001 183	712 511			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	81 433 889	60 845 181	(20 588 708)			
TOTAL :	2 669 835 447	2 731 211 377	61 375 930	30 909 568	31 756 979	847 411

CRÉDITOS VIGENTES 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2010	2 580 546 376	2 656 802 082			324 925 363	
Enero	2 667 209 000	2 691 842 185	2 674 322 134	29 555 914	30 537 584	177 731 474
Febrero	2 682 209 000	2 718 155 512	2 704 998 849	27 839 058	27 602 550	29 070 067
Marzo	2 687 209 000	2 736 114 042	2 727 134 777	30 038 298	30 719 212	29 160 881
Abril	2 732 209 000	2 769 666 672	2 752 890 357	30 700 561	30 088 726	30 403 969
Mayo	2 737 209 000	2 774 771 410	2 772 219 041	30 909 568	31 756 979	30 922 853
Junio	2 742 209 000	0	0	31 109 481	0	0
Julio	2 747 209 000	0	0	31 300 876	0	0
Agosto	2 752 209 000	0	0	31 484 293	0	0
Setiembre	2 757 209 000	0	0	31 660 234	0	0
Octubre	2 762 209 000	0	0	31 829 170	0	0
Noviembre	2 767 209 000	0	0	31 991 540	0	0
Diciembre	2 812 209 000	0	0	32 606 796	0	0
				371 025 789	150 705 051	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE MAYO 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	4 851 680 899	4 585 084 445	66 441	136 067	10 710 498	11 180 648	21 135 668	21 545 932	42 506 242	42 547 640	4 926 099 748	4 660 494 732
1.1 Sector Financiero	247 878 846	429 722 718	0	0	0	0	0	0	5 295 321	8 901 374	253 174 167	438 624 092
1.1.1 Sector Bancario	89 452 693	76 581 217							866 197	295 994	90 318 890	76 877 211
1.1.2 Sector No Bancario	158 426 153	353 141 501							4 429 124	8 605 380	162 855 277	361 746 881
1.2 Sector Administración Pública	1 838 291 396	1 378 609 348	0	0	17 998	282	1 189 382	0	11 185 576	15 862 023	1 850 684 352	1 394 471 653
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 667 008 258	1 349 717 801			282	282			10 002 050	15 745 220	1 677 010 590	1 365 463 303
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	80 138	87 224					1 189 382	0			1 269 520	87 224
- Universidades												
- Otros	80 138	87 224					1 189 382	0			1 269 520	87 224
1.2.4 Beneficencia Pública												
1.2.5 Essalud	125 080 000	0							0	0	125 080 000	0
1.2.6 Gobiernos Locales	43 321 000	28 804 323			17 716	0			1 183 526	116 803	44 522 242	28 921 126
1.2.7 Gobiernos Regionales	2 802 000	0									2 802 000	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	2 765 510 657	2 776 752 379	66 441	136 067	10 692 500	11 180 366	19 946 286	21 545 932	26 025 345	17 784 243	2 822 241 229	2 827 398 987
1.4.1 Empresas Privadas			0	0	1 991 353	1 954 853	9 681 362	9 271 510			11 672 715	11 226 353
- Barranto Corp.SA(Ex.Piippo SA)												
- Consorcio Pesquero Carolina												
- Cuvisa					202 047	202 047					202 047	202 047
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Fedisma							157 299	157 299			157 299	157 299
- Inca Fish S.A.							588 760	588 760			588 760	588 760
- Iberoamericana de Editores S.A.					69 269	69 269					69 269	69 269
- Omnia Vision							783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros			0	0	1 720 037	1 683 537	4 169 639	3 759 787			5 889 076	5 443 324
1.4.2 Hogares	2 765 510 657	2 776 752 379	66 441	136 067	8 701 147	9 225 513	10 264 924	12 274 422	26 025 345	17 784 243	2 810 568 514	2 816 172 624
- Préstamo Multired	2 737 209 000	2 774 771 410	66 441	136 067	6 705 222	9 147 898	7 288 672	8 001 183	26 025 345	17 784 243	2 777 294 681	2 809 840 801
- Préstamo Hipotecarios	28 301 657	1 980 969			0	0	0	0			28 301 657	1 980 969
- Otros					1 995 925	77 615	2 976 252	4 273 239			4 972 176	4 350 854
TOTAL	4 851 680 899	4 585 084 445	66 441	136 067	10 710 498	11 180 648	21 135 668	21 545 932	42 506 242	42 547 640	4 926 099 748	4 660 494 732

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE MAYO 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	65 571 429	20 100 000	0	0	2 070 464	2 070 464	9 147 409	9 231 942	24 029	92 641	76 813 331	31 495 047
1.1 Sector Financiero	39 500 000	20 100 000	0	0	0	0	0	0	24 029	92 641	39 524 029	20 192 641
1.1.1 No Bancario	39 500 000	20 100 000										
- Cofide									24 029	92 641	39 524 029	20 192 641
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central												
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas												
1.2.4 Beneficencia Pública												
1.2.6 Gobiernos Locales												
1.2.7 Gobiernos Regionales												
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	26 071 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 071 429	0
- Petro Peru	26 071 429	0									26 071 429	0
- Otros												
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 464	2 070 464	9 147 409	9 231 942	0	0	11 217 873	11 302 406
1.4.1 Empresas Privadas					1 763 238	1 647 596	6 721 347	6 633 341			8 484 585	8 280 937
- 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 Alaisa					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			469 538	331 291
- Turismo Huancayo						35 600					35 600	35 600
- Otros					1 133 887	1 120 887	3 771 718	3 683 712			4 905 605	4 804 599
1.4.2 Hogares					307 226	422 868	2 426 062	2 598 601			2 733 288	3 021 469
2. SECTOR EXTERNO												
2.2 Organismos Internacionales												
(c) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0										
TOTAL	65 571 429	20 100 000	0	0	2 070 464	2 070 464	9 147 409	9 231 942	24 029	92 641	76 813 331	31 495 047

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

FECHA CIERRE : 15/06/2011

HORA CIERRE : 6.46 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE MAYO 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	0	628	81,718	871,845	1,720,582	1,736,498	1,951,563	2,166,628	2,381,693	2,596,758	2,811,823	3,026,880	3,242,015		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	829,046,153	911,395,981	80,223,965	158,933,339	245,282,573	323,114,126	404,886,322	491,901,159	564,260,792	634,842,462	725,169,050	799,314,029	872,474,454	960,717,557		
(-) 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	25,207,600	2,589,307	5,820,893	6,464,380	6,751,995	8,125,860	10,213,160	12,320,460	14,437,760	16,555,060	18,672,360	20,789,660	22,906,960		
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	-12,027,786	0	-3,168,902	-24,329,846	-24,591,626	-23,045,454	-23,579,976	-23,579,976	-23,579,976	-23,579,976	-23,579,976	-23,579,976	-23,579,976	-23,579,976		
MARGEN FINANCIERO NETO	808,373,539	886,188,381	80,803,560	177,442,292	263,409,819	339,407,585	420,340,438	505,267,975	575,520,308	643,984,678	732,193,966	804,221,645	875,264,770	961,390,573		
INGRESOS POR SERVICIOS	482,354,676	513,111,942	43,447,810	85,100,193	131,335,806	180,959,613	227,254,309	266,996,286	310,906,774	353,470,698	395,731,325	438,773,653	482,789,742	528,782,783		
Ingresos por Operaciones Contingentes	4,775,268	5,083,376	679,778	1,070,445	1,368,137	1,861,383	2,095,474	2,273,822	3,092,464	3,428,472	3,744,793	4,124,706	4,429,941	5,045,571		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,132,773	3,084,983	215,211	454,381	693,413	934,924	1,168,660	1,456,031	1,738,902	2,058,088	2,381,774	2,700,960	3,020,146	3,343,833		
Ingresos Diversos	474,446,635	504,943,583	42,552,821	83,575,367	129,274,256	178,163,306	223,990,175	263,266,433	306,075,408	347,984,138	389,604,758	431,947,987	475,339,655	520,393,379		
GASTOS POR SERVICIOS	8,295,611	8,146,560	564,175	1,115,677	1,692,226	2,484,925	3,211,565	3,764,765	4,317,965	4,818,931	5,319,897	5,820,863	6,321,829	6,822,799		
Gastos por Operaciones Contingentes	2,794	0				55	83	83	83	83	83	83	83	83		
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9,363	0				1,875	1,874	1,874	1,874	1,874	1,874	1,874	1,874	1,874		
Gastos Diversos	8,283,454	8,146,560	564,175	1,115,677	1,692,226	2,482,995	3,209,608	3,762,808	4,316,008	4,816,974	5,317,940	5,818,906	6,319,872	6,820,842		
MARGEN OPERACIONAL	1,282,432,604	1,391,153,763	123,687,195	261,426,808	393,053,399	517,882,273	644,383,182	768,499,496	882,109,117	992,636,445	1,122,605,394	1,237,174,435	1,351,732,683	1,483,350,557		
GASTOS DE ADMINISTRACION	733,411,325	741,460,310	56,530,793	119,633,664	181,334,439	240,210,085	303,583,577	383,524,808	460,554,397	537,796,288	615,390,869	693,373,059	773,256,474	953,338,287		
Gasto de Personal y Directorio	431,404,917	376,949,415	39,640,185	81,020,962	120,833,143	159,911,892	200,404,474	243,517,592	286,629,889	329,742,823	372,857,446	415,972,253	459,084,848	602,197,870		
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	255,772,611	306,862,660	15,162,130	32,535,959	51,225,406	68,329,898	87,118,477	117,571,226	145,858,624	174,359,146	202,488,154	231,733,220	262,878,618	293,492,182		
Impuestos y Contribuciones	46,233,797	57,648,235	1,728,478	6,076,743	9,275,890	11,968,295	16,060,626	22,435,990	28,065,884	33,694,319	40,045,269	45,667,586	51,293,008	57,648,235		
MARGEN OPERACIONAL NETO	549,021,279	649,693,453	67,156,402	141,793,144	211,718,960	277,672,188	340,799,605	384,974,688	421,554,720	454,840,157	507,214,525	543,801,376	578,476,209	630,012,270		
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	116,342,471	287,395,626	5,820,409	47,008,568	60,026,085	30,683,554	34,413,643	41,092,778	46,546,913	51,926,048	58,780,183	64,161,318	69,617,453	76,703,594		
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,266,100	2,315,000	653,942	1,411,374	1,880,031	1,881,921	2,772,888	2,927,888	3,157,888	3,312,888	3,542,888	3,697,888	3,927,888	4,087,888		
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de Uso	17,798	87,000	122	244	367	489	611	861	1,661	24,611	32,611	42,611	52,611	62,611		
Provisiones para Contingencias y Otras	23,697,354	226,840,000	1,417,300	37,475,343	46,316,588	13,301,760	12,455,417	14,125,417	14,495,417	14,865,417	16,635,417	17,005,417	17,375,417	19,445,417		
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	75,967,238	46,273,626	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	19,063,341	22,919,476	26,775,611	30,631,746	34,487,881	38,344,016	42,200,157		

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

FECHA CIERRE : 15/06/2011

HORA CIERRE : 6.46 PM

FORMATO N.3E

(C29461806-
201115)

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE MAYO DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Amortización de Gastos.	10,393,981	11,880,000	818,924	1,637,847	2,420,741	3,204,853	3,977,521	4,967,521	5,957,521	6,947,521	7,937,521	8,927,521	9,917,521	10,907,521
RESULTADO DE OPERACIÓN	432,678,808	362,297,827	61,335,993	94,784,576	151,692,875	246,988,634	306,385,962	343,881,910	375,007,807	402,914,109	448,434,342	479,640,058	508,858,756	453,308,678
OTROS INGRESOS Y GASTOS	67,769,484	0	-377,857	-1,597,335	9,733,128	9,201,678	13,983,288	13,983,288	13,983,288	13,983,288	13,983,288	13,983,288	13,983,288	13,983,288
Ingresos Extraordinarios		0												
Ingresos de Ejercicios Anteriores	93,763,886	0	1,774,248	6,977,735	18,848,507	21,553,852	27,128,787	27,128,787	27,128,787	27,128,787	27,128,787	27,128,787	27,128,787	27,128,787
Gastos Extraordinarios		0												
Gastos de Ejercicios Anteriores	28,207,551	0	2,121,473	8,788,255	9,773,039	11,820,620	12,591,950	12,591,950	12,591,950	12,591,950	12,591,950	12,591,950	12,591,950	12,591,950
Otros Ingresos Y Gastos	2,213,149	0	-30,632	213,185	657,660	-531,554	-553,549	-553,549	-553,549	-553,549	-553,549	-553,549	-553,549	-553,549
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	500,448,292	362,297,827	60,958,136	93,187,241	161,426,003	256,190,312	320,369,250	357,865,198	388,991,095	416,897,397	462,417,630	493,623,346	522,842,044	467,291,964
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	17,700,848	13,690,000						1,285,714	2,571,428	3,857,142	5,142,856	6,428,570	7,714,284	13,690,000
IMPUESTO A LA RENTA	100,894,833	67,000,152	8,898,838	17,544,580	23,390,457	44,618,776	52,471,756	54,547,241	56,622,726	58,698,211	60,773,696	62,849,181	64,924,666	67,000,152
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	381,852,611	281,607,675	52,059,298	75,642,661	138,035,546	211,571,536	267,897,494	302,032,243	329,796,941	354,342,044	396,501,078	424,345,595	450,203,094	386,601,812
Depreciación:	75,967,238	46,273,626	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	19,063,341	22,919,476	26,775,611	30,631,746	34,487,881	38,344,016	42,200,157
Amortización:	10,393,981	11,880,000	818,924	1,637,847	2,420,741	3,204,853	3,977,521	4,967,521	5,957,521	6,947,521	7,937,521	8,927,521	9,917,521	10,907,521

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE MAYO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE MAYO CON 2011
	ANUAL	MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO		MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0	0		0
1 INGRESOS	1,467,319,137	114,489,688	364,770,117	583,407,922	537,991,623	143,490,771	278,655,777	682,205,258	116,93	46,49	126,81
1.1 Venta de Bienes	0		0	0	0	0	0	0			0
1.2 Venta de Servicios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.3 Ingresos Financieros	953,456,979	72,720,105	236,429,188	370,335,955	338,560,097	92,605,910	178,059,835	443,553,198	119,77	46,52	131,01
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	750,216		187,554	375,108	315,045	82,762	166,417	437,826	116,72	58,36	138,97
1.5 Ingresos Extraordinarios	0		0	0	4,530,621	0	0	0			0
1.5.1 Del ejercicio	0		0	0	288,833	0	0	0			0
1.5.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	4,241,788	0	0	0			0
1.6 Otros	513,111,942	41,769,583	128,153,375	212,696,859	194,585,860	50,802,099	100,429,525	238,214,234	112	46,43	122,42
2 EGRESOS	994,534,494	79,637,036	243,140,993	396,966,692	395,738,648	78,929,632	151,776,814	369,445,818	93,07	37,15	93,36
2.1 Compra de Bienes	11,898,503	1,198,709	3,307,428	4,541,301	3,481,621	810,300	1,594,978	3,341,698	73,58	28,09	95,98
2.1.1 Insumos y suministros	11,031,665	1,125,847	3,092,139	4,178,552	3,193,750	751,127	1,460,000	3,026,422	72,43	27,43	94,76
2.1.2 Combustibles y lubricantes	866,838	72,862	215,289	362,749	287,871	59,173	134,978	315,276	86,91	36,37	109,52
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	577,643,249	45,720,808	137,161,999	228,603,953	208,875,133	43,422,598	85,303,378	219,553,876	96,04	38,01	105,11
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	315,275,387	26,272,947	78,818,841	131,364,735	119,443,211	25,336,620	49,883,709	132,239,221	100,67	41,94	110,71
2.2.1.1 Basica (GIP)	198,460,038	16,538,335	49,615,005	82,691,675	72,450,783	15,393,640	30,068,594	77,985,619	94,31	39,3	107,64
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,399,771	1,449,981	4,349,943	7,249,905	7,004,588	1,444,964	2,888,011	7,258,274	100,12	41,71	103,62
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	35,989,480	2,999,123	8,997,369	14,995,615	14,656,411	2,956,124	5,862,898	14,643,013	97,65	40,69	99,91
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	49,231,406	4,102,617	12,307,851	20,513,085	19,514,612	3,927,617	8,137,096	20,841,513	101,6	42,33	106,8
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	14,194,692	1,182,891	3,548,673	5,914,455	5,816,817	1,614,275	2,927,110	11,510,802	194,62	81,09	197,89
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	20,829,312	1,735,776	5,207,328	8,678,880	7,732,699	1,955,955	3,587,187	8,537,288	98,37	40,99	110,41
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,497,445	1,874,787	5,624,361	9,373,935	7,255,308	1,663,548	3,227,417	7,896,672	84,24	35,1	108,84
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	475,680	39,640	118,920	198,200	136,005	25,276	47,704	123,436	62,28	25,95	90,76
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	136,250	408,750	681,250	385,171	80,310	190,837	254,786	37,4	15,58	66,15
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	202,916,410	14,494,029	43,482,087	72,470,145	71,276,218	13,221,385	26,573,983	66,802,923	92,18	32,92	93,72
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	14,014,015	1,167,379	3,501,712	5,836,808	2,646,521	1,139,504	1,792,541	3,699,550	63,38	26,4	139,79
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	198,870	16,573	49,719	82,865	19,094	14,904	51,208	56,684	68,41	28,5	296,88
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,264,456	272,038	816,114	1,360,190	1,272,333	272,038	544,076	1,361,818	100,12	41,72	107,03
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	440,304	36,692	110,076	183,460	74,302	0	16,568	21,745	11,85	4,94	29,27
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0		0	0	25,832	0	0	0			0
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	41,667	125,001	208,335	91,791	4,477	15,707	136,451	65,5	27,29	148,66
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	9,610,385	800,409	2,400,802	4,001,958	1,163,169	848,085	1,164,982	2,122,852	53,05	22,09	182,51
2.3 Servicios prestados por terceros	215,696,450	17,078,916	55,057,916	87,630,147	72,717,914	14,087,679	27,570,095	63,385,045	72,33	29,39	87,17
2.3.1 Transporte y almacenamiento	53,493,398	4,452,484	13,386,494	22,296,706	18,082,526	3,987,365	7,644,062	16,352,995	73,34	30,57	90,44
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	31,453,740	2,623,533	7,873,368	13,108,931	13,085,059	2,337,333	4,717,418	11,462,281	87,44	36,44	87,6

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE MAYO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE MAYO CON 2011
	ANUAL	MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO		MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	11,067,372	815,520	2,324,180	4,051,303	3,059,345	441,443	1,317,750	1,929,418	47,62	17,43	63,07
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,095,995		0	547,997	997,000	0	547,997	547,997	100	50	54,96
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	5,400,836	485,642	1,327,346	1,846,716	1,440,239	269,182	409,931	535,464	29	9,91	37,18
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,807,382	233,948	701,844	1,169,740	305,556	82,194	183,346	344,683	29,47	12,28	112,81
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,763,159	95,930	294,990	486,850	316,550	90,067	176,476	501,274	102,96	28,43	158,36
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	25,594,010	1,378,742	8,051,651	9,088,315	7,628,948	2,019,345	3,333,939	6,823,431	75,08	26,66	89,44
2.3.5 Alquileres	16,595,997	1,378,072	4,137,098	6,896,858	6,253,453	853,416	2,159,158	5,823,547	84,44	35,09	93,13
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	20,543,608	1,711,968	5,135,902	8,559,843	7,137,035	1,316,133	2,730,950	6,895,303	80,55	33,56	96,61
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	11,845,572	987,132	2,961,393	4,935,659	4,068,801	549,986	1,300,160	3,812,431	77,24	32,18	93,7
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,698,036	724,836	2,174,509	3,624,184	3,068,234	766,147	1,430,790	3,082,872	85,06	35,44	100,48
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	14,166,273	1,180,523	3,541,569	5,902,615	4,684,349	243,477	493,047	2,014,398	34,13	14,22	43
2.3.8. Otros	42,782,052	3,538,074	10,607,654	17,725,576	12,787,199	2,889,167	5,173,771	12,083,672	68,17	28,24	94,5
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,768,868	147,176	441,293	735,788	499,956	132,425	238,924	576,991	78,42	32,62	115,41
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/	22,177,528	1,848,120	5,544,360	9,240,620	8,829,912	1,547,537	3,267,194	8,100,496	87,66	36,53	91,74
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	18,835,656	1,542,778	4,622,001	7,749,168	3,457,331	1,209,205	1,667,653	3,406,185	43,96	18,08	98,52
2.4 Tributos	57,648,235	4,476,909	14,228,025	24,097,355	28,267,802	4,097,741	6,830,586	16,016,364	66,47	27,78	56,66
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	420,000	35,000	105,000	175,000	184,683	8,939	11,879	96,807	55,32	23,05	52,42
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	57,228,235	4,441,909	14,123,025	23,922,355	28,083,119	4,088,802	6,818,707	15,919,557	66,55	27,82	56,69
2.5 Gastos diversos de Gestion	43,313,444	3,360,495	10,129,993	16,850,840	16,526,425	3,316,260	6,513,256	16,752,367	99,42	38,68	101,37
2.5.1. Seguros	5,005,340	417,114	1,251,342	2,085,570	2,264,383	447,542	664,183	2,266,466	108,67	45,28	100,09
2.5.2. Viaticos (GIP)	3,566,799	295,751	896,552	1,480,168	1,630,079	384,318	865,296	1,751,493	118,33	49,11	107,45
2.5.3. Gastos de Representacion	108,200	8,817	26,950	44,981	16,661	2,662	5,752	13,384	29,75	12,37	80,34
2.5.4. Otros	34,633,105	2,638,813	7,955,149	13,240,121	12,615,302	2,481,738	4,978,025	12,721,024	96,08	36,73	100,84
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	29,816,836	2,248,889	6,746,667	11,244,445	10,882,662	2,214,399	4,389,356	11,090,195	98,63	37,19	101,91
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,816,269	389,924	1,208,482	1,995,676	1,732,640	267,339	588,669	1,630,829	81,72	33,86	94,12
2.6 Gastos Financieros 2/	50,957,774	4,260,257	12,754,488	21,288,039	46,824,216	10,833,184	18,461,008	39,610,441	186,07	77,73	84,59
2.7 Egresos Extraordinarios	0	0	0	0	11,476,481	0	0	0			0
2.7.1 Del ejercicio	0		0	0	82,065	0	0	0			0
2.7.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	11,394,416	0	0	0			0
2.8 Otros	37,376,839	3,540,942	10,501,144	13,955,057	7,569,056	2,361,870	5,503,513	10,786,027	77,29	28,86	142,5
RESULTADO DE OPERACION	472,784,643	34,852,652	121,629,124	186,441,230	142,252,975	64,561,139	126,878,963	312,759,440	167,75	66,15	219,86
3 GASTOS DE CAPITAL	80,620,060	5,567,197	16,917,305	13,646,223	16,011,298	1,522,785	2,916,749	12,020,801	88,09	14,91	75,08
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	80,620,060	5,567,197	16,917,305	13,646,223	16,011,298	1,522,785	2,916,749	12,020,801	88,09	14,91	75,08
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	5,567,197	16,917,305	13,646,223	16,011,298	1,522,785	2,916,749	12,020,801	88,09	14,91	75,08
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 MAYO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE MAYO CON 2011
	ANUAL	MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO		MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO	% 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	-383,330	0	0	0	-554,000	144,52	69,25	55400000
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	16,666	49,998	383,330	0	0	0	554,000	144,52	69,25	-55400000
RESULTADO ECONOMICO	391,364,583	29,268,789	104,661,821	172,411,677	126,241,677	63,038,354	123,962,214	300,184,639	174,11	76,7	237,79
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	391,364,583	29,268,789	104,661,821	172,411,677	126,241,677	63,038,354	123,962,214	300,184,639	174,11	76,7	237,79
GIP-TOTAL	666,584,260	52,788,232	158,250,953	263,916,120	240,914,122	49,458,853	98,112,848	249,897,772	94,69	37,49	103,73
Impuesto a la Renta	67,000,152	5,583,346	16,750,038	27,916,730	28,831,330	7,852,980	29,081,299	52,466,230	187,94	78,31	181,98
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	13,690,000	750,000	2,250,000	3,750,000	5,058,128	1,389,036	3,380,101	8,508,455	226,89	62,15	168,21

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C41461806-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2010	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJECUCION PRESUPUESTAL 2011				
			ANUAL	MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO	MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		40,743,134	80,620,060	5,567,197	16,917,305	13,646,223	1,522,785	2,916,749	12,020,801	88.09	14.91
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		40,743,134	80,620,060	5,567,197	16,917,305	13,646,223	1,522,785	2,916,749	12,020,801	88.09	14.91
Mobiliario y Equipo		11,288,147	54,304,556	2,658,409	9,234,583	8,362,952	143,573	276,801	7,391,913	88.39	13.61
Edificios e Instalaciones		18,010,813	14,639,674	1,895,986	4,640,537	3,035,420	749,043	1,737,382	3,141,516	103.50	21.46
Equipos de Transporte y Maquinarias		4,963,022	3,698,145	34,579	588,292	80,743	13,036	19,260	41,639	51.57	1.13
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		6,481,152	7,977,685	978,223	2,453,893	2,167,108	617,133	883,306	1,445,733	66.71	18.12
Terrenos		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0		0	0		
OTROS			0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		40,743,134	80,620,060	5,567,197	16,917,305	13,646,223	1,522,785	2,916,749	12,020,801	88.09	14.91

FODER002

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

Fecha Impr : 16/06/2011

Fecha Cierre: 15/06/2011

Hora Cierre: 6.47 PM

AÑO : 2011

MES : MAYO

Hora Impr : 6.39 PM

FORMATO N. 9E

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.767

(C22471806-201115)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,059,794,000	0	3,059,794,000
Bonos De Arrendamiento Financiero					6,248,005	0	6,248,005
BANCO DE CREDITO					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					6,248,005	0	6,248,005
019	Dolar Americano				6,248,005	0	6,248,005
Bonos Corporativos					103,799,127	0	103,799,127
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,386,013	0	2,386,013
020	Nuevo Sol				2,386,013		2,386,013
CITIBANK					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					13,502,993	0	13,502,993
019	Dolar Americano				13,502,993	0	13,502,993
CEMENTOS LIMA S.A.					5,520,948	0	5,520,948
020	Nuevo Sol				5,520,948		5,520,948
EDEGEL					3,018,946	0	3,018,946
020	Nuevo Sol				3,018,946		3,018,946
EDELNOR					18,154,246	0	18,154,246
020	Nuevo Sol				18,154,246		18,154,246
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					37,364,926	0	37,364,926
020	Nuevo Sol				37,364,926		37,364,926
YURA S.A.					2,964,135	0	2,964,135
020	Nuevo Sol				2,964,135		2,964,135
Luz del Sur					14,745,037	0	14,745,037

020	Nuevo Sol	14,745,037		14,745,037
TELEFONICA MOVILES		6,141,883	0	6,141,883
020	Nuevo Sol	6,141,883		6,141,883
Bonos Estructurados		0	0	0
ESTADO PERUANO		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Titulizados		9,314,057	0	9,314,057
BANCO DE CREDITO		9,314,057	0	9,314,057
019	Dolar Americano	9,314,057	0	9,314,057
TITULACION (BONOS)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TABOADA FINANCE LTD		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Bonos Del Gobierno Central		958,895,841	0	958,895,841
OTROS (USO TEMPORAL)		20,391,943	0	20,391,943
019	Dolar Americano	20,391,943	0	20,391,943
ESTADO PERUANO		938,503,898	0	938,503,898
019	Dolar Americano	257,649,446	0	257,649,446
020	Nuevo Sol	680,854,452		680,854,452
Bonos Soberanos		1,889,547,731	0	1,889,547,731
MEF		1,889,547,731	0	1,889,547,731
020	Nuevo Sol	1,889,547,731		1,889,547,731
Bonos Ordinarios		28,800,620	0	28,800,620
BANCO CONTINENTAL		12,572,609	0	12,572,609
019	Dolar Americano	8,590,268	0	8,590,268
020	Nuevo Sol	3,982,341		3,982,341
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.		5,938,005	0	5,938,005
020	Nuevo Sol	5,938,005		5,938,005
JESUP & LAMONT		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANK OF AMERICA		6,119,686	0	6,119,686
19	Dolar Americano	0	0	0
20	Nuevo Sol	6,119,686		6,119,686
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		4,170,320	0	4,170,320
19	Dolar Americano	4,170,320	0	4,170,320
Bonos Supranacionales		63,188,620	0	63,188,620
BID		12,588,225	0	12,588,225
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	12,588,225		12,588,225
CAF		39,301,076	0	39,301,076
019	Dolar Americano	39,301,076	0	39,301,076
020	Nuevo Sol	0		0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO MUNDIAL		11,299,318	0	11,299,318
19	Dolar Americano	11,299,318	0	11,299,318
FONDO LATINOAMERICANO DE RESERVAS		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		22,083,859	0	22,083,859
Acciones Comunes		22,083,859	0	22,083,859
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		22,080,538	0	22,080,538
0301	Dolar Americano	22,080,538	0	22,080,538
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,320	0	3,320
0301	Dolar Americano	3,320	0	3,320
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		63,716,650	0	63,716,650
Otros (uso temporal)		63,716,650	0	63,716,650
BANCO STANDART CHARTERED		27,670,000	0	27,670,000
19	Dolar Americano	27,670,000	0	27,670,000
OTROS (USO TEMPORAL)		36,046,650	0	36,046,650
019	Dolar Americano	36,046,650	0	36,046,650
Depósitos		10,880,102,824	0	10,880,102,824
Cuentas Corrientes		10,799,183,003	0	10,799,183,003
BANCO CONTINENTAL		2,305,018	0	2,305,018
0020	Nuevo Sol	291,378		291,378
019	Dolar Americano	2,013,640	0	2,013,640
BANCO DE CREDITO		7,389,293	0	7,389,293
019	Dolar Americano	2,752,183	0	2,752,183
020	Nuevo Sol	4,637,110		4,637,110
BANCO FINANCIERO		16,726	0	16,726
020	Nuevo Sol	16,726		16,726
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		211	0	211
020	Nuevo Sol	211		211
BANCO STANDART CHARTERED		40,004,561	0	40,004,561
19	Dolar Americano	40,004,561	0	40,004,561
CITIBANK		8,522,786	0	8,522,786
019	Dolar Americano	8,522,786	0	8,522,786
INTERBANK		6,380	0	6,380
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	6,380		6,380
OTROS (USO TEMPORAL)		4,784,461	0	4,784,461
019	Dolar Americano	4,784,461	0	4,784,461

BANK OF TOKIO		2,129,976	0	2,129,976
19	Dolar Americano	2,129,976	0	2,129,976
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		10,731,168,647	0	10,731,168,647
019	Dolar Americano	1,673,844,769	0	1,673,844,769
020	Nuevo Sol	9,057,323,878		9,057,323,878
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		315,355	0	315,355
19	Dolar Americano	315,355	0	315,355
SCOTIABANK PERU S.A.A.		43,199	0	43,199
020	Nuevo Sol	43,199		43,199
BANK OF AMERICA		571,103	0	571,103
19	Dolar Americano	571,103	0	571,103
COMMERZBANK AG		1,925,287	0	1,925,287
019	Dolar Americano	1,925,287	0	1,925,287
Depósito a Plazo		51,832,067	0	51,832,067
CITIBANK		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		51,832,067	0	51,832,067
019	Dolar Americano	51,832,067	0	51,832,067
COMMERZBANK AG		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		29,087,755	0	29,087,755
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		29,087,755	0	29,087,755
020	Nuevo Sol	29,087,755		29,087,755
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0

TOTAL :	14,025,697,333	0	14,025,697,333
---------	----------------	---	----------------

DIETAS

Fecha 16/06/201

FECHA CIERRE : 15/06/2011

AÑO : 2011 MES : MAYO

Hora Impr: 6:38 PM

HORA CIERRE : 6.45 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C44451806-201115)

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	
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
	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	

DIETAS

Fecha 16/06/201

FECHA CIERRE : 15/06/2011

AÑO : 2011 MES : MAYO

Hora Impr: 6:38 PM

HORA CIERRE : 6.45 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C44451806-201115)

		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
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
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

DIETAS

Fecha 16/06/201

FECHA CIERRE : 15/06/2011

AÑO : 2011 MES : MAYO

Hora Impr: 6:38 PM

HORA CIERRE : 6.45 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C44451806-201115)

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
		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		
TOTAL				91,936.00