

Gerencia General

"Año del Centenario de Machu Picchu para el mundo"

San Isidro, 17 de noviembre de 2011

Señor

MARIO GONZÁLES DEL CARPIO

Director Ejecutivo

FONAFE

Presente.-

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

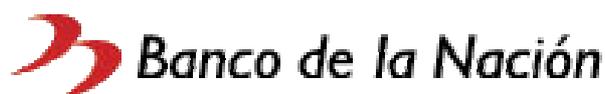
Asimismo, se adjunta el Informe Ejecutivo de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, en los que se considera las principales líneas de negocio y los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al Marco aprobado.

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

Atentamente,

Juan Carlos Galfré García
Gerente General (e)

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/. 270,4 MM al mes de noviembre, 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/. 445,5 MM; e (c) Inversiones, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 546,2 MM, principalmente por disponible en el BCRP, operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas y por nivelación de cambio.

Al mes de noviembre 2011, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 29,1%, 2,9% y S/. 631,7 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 501,7 MM), la cual fue superior en 20,2 % respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa, así como por la menor provisión registrada para el pago del impuesto a la renta. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 12 492,2 MM) fue superior en 3,3% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la cuenta overnight producto de la cancelación de colocaciones a Petro Perú, así como por el mayor disponible en la cuenta especial MN. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 586,0 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 21,3% 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	5
4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Noviembre 2011 respecto al Marco Aprobado	5
V. Evaluación Presupuestal	8
5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Noviembre 2011 respecto al Marco aprobado	8
VI. Hechos Relevantes	11
VII. Conclusiones y Recomendaciones	13
VIII. Anexos	14

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 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

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al mes de noviembre 2011, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 270,4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 102,4% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, el cual alcanzó una ejecución de 102,3% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Noviembre 2011	Ejecución a Noviembre 2011	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	205,1	233,6	214,8	219,7	102,3%
Cajeros Multired	32,1	33,7	30,8	30,6	99,4%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	7,3	8,8	8,3	8,9	107,6%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	7,6	8,3	7,8	8,4	107,5%
Otros	3,8	2,6	2,5	2,8	115,1%
TOTAL	255,9	287,1	264,1	270,4	102,4%

Créditos Otorgados

Al mes de noviembre 2011, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 445,5 MM, mostrando un nivel de ejecución de 101,1% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores intereses por préstamos Multired.

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

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Noviembre 2011	Ejecución a Noviembre 2011	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	324,9	371,2	339,7	343,1	101,0%
Préstamos Ministerio de Defensa	44,7	58,2	52,0	50,8	97,8%
Préstamos IFIS	6,8	12,1	11,1	10,3	93,5%
Préstamos Petroperú	1,4	0,9	0,8	0,6	75,2%
Otros	22,5	39,7	37,0	40,7	110,0%
TOTAL	400,4	482,1	440,5	445,5	101,1%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de noviembre 2011, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 546,2 MM, mostrando un nivel de ejecución de 106,2% respecto a lo previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas, mayores intereses por Disponible y mayores ingresos por Nivelación de Cambio.

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

INVERSIONES	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Noviembre 2011	Ejecución a Noviembre 2011	Nivel de Ejecución %
Disponible	179,0	289,8	269,1	278,7	103,6%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	124,4	115,4	107,0	110,3	103,1%
Operaciones Spot	115,2	57,7	57,1	69,7	122,1%
Bonos Soberanos	68,6	37,1	33,9	33,9	99,8%
Resultado Compra - Venta Valores	20,2	20,5	20,5	20,5	100,1%
Nivelación de Cambio	0,0	7,9	7,1	12,3	174,6%
Bonos Globales	5,3	7,7	7,3	7,3	100,2%
Otras Inversiones	20,2	14,1	12,8	13,6	106,2%
TOTAL	533,0	550,1	514,6	546,2	106,2%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Balance General

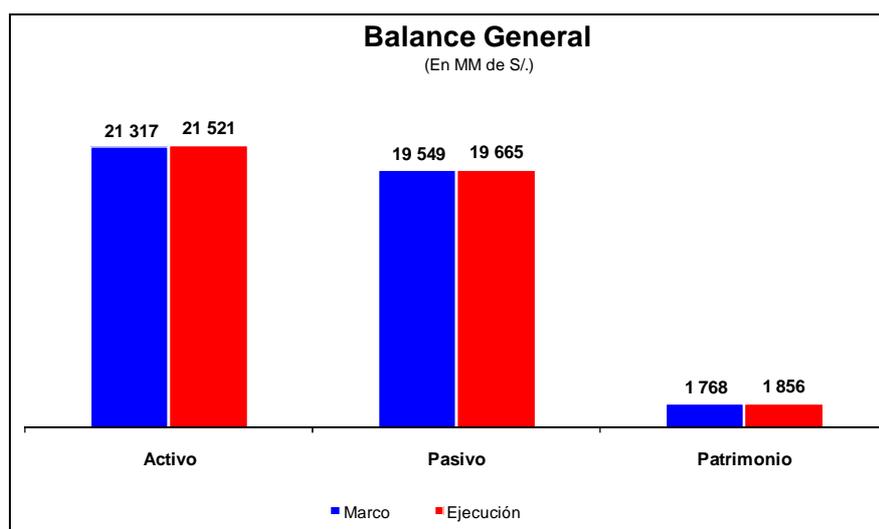


Figura 1. Balance General al mes de Noviembre 2011

Los **Activos** (S/. 21 521,5 MM) fueron superiores en 0,9% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 12 492,2 MM) en el BCRP, destacando el mayor disponible en la cuenta Overnight y Especial MN. Asimismo, se registraron mayores Inversiones Negociables a vencimiento (S/. 3 306,3 MM), producto de la mayor inversión en Bonos Soberanos y Globales. Dichos resultados fueron contrarrestados parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 4 785,9MM), producto de los menores préstamos al Ministerio de Defensa y por la cancelación de colocaciones a Petroperú.

Los **Pasivos** (S/.19 665,4 MM) fueron superiores en 0,6% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones la Vista, producto de las mayores obligaciones con el Tesoro Público e Instituciones Públicas.

El **Patrimonio** (S/. 1 856,0 MM) fue superior en 4,9% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

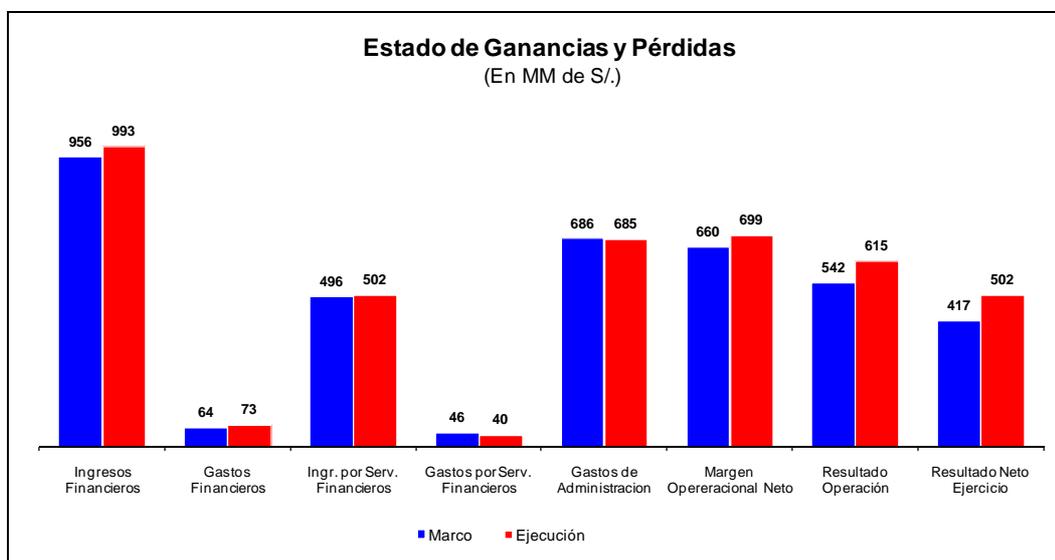


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Noviembre 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 992,7 MM) fueron superiores a lo previsto en 3,8%, explicado principalmente por los los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 17,9 MM, destacando los ingresos por operaciones Spot ME producto del trading de monedas; mayores intereses por Disponible por S/. 9,7 MM, destacando los mayores ingresos por intereses de la cuenta especial MN del BCRP; y por mayores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 5,0 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired.

Los **Gastos Financieros** (S/. 73,2 MM) fueron superiores en 14,3% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos por pérdidas por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 5,5 MM y por intereses y comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 3,3 MM.

Los Ingresos por **Servicios Financieros** (S/. 501,9 MM) fueron mayores en 1,2% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de caja por S/. 6,2 MM, destacando los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado.

Los Gastos por **Servicios Financieros** (S/. 40,3 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 12,0%, principalmente por el menor gasto en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos y Abastecimiento de Cajeros Multired.

Los **Gastos de Administración** (S/. 685,2 MM) estuvieron a la par respecto a lo previsto. El mayor Gasto de Personal (S/. 485,8 MM) en 6,2% es explicado principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Reserva en relación a lo previsto. Dicho resultado fue parcialmente contrarrestado por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 165,6 MM) en 12,0%, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Gastos Diversos de Gestión, Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza, Compra de Bienes, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 33,8 MM) en 17,1%, producto del menor gasto por IGV.

La **Utilidad Operativa** (S/. 615,3 MM) fue superior a lo previsto en 13,6%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, así como por las menores Provisiones registradas, contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros.

La **Utilidad Neta** (S/. 501,7 MM) fue superior en 20,2% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, así como por la menor provisión registrada para el pago del Impuesto a la

Renta. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores, principalmente por el Laudo Arbitral 2006.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 519,3 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 2,9%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME producto del trading de monedas, ingresos por Nivelación de Cambio, y mayores intereses por Disponible en el BCRP. Asimismo, se registraron mayores ingresos en el rubro Otros, destacando los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado.

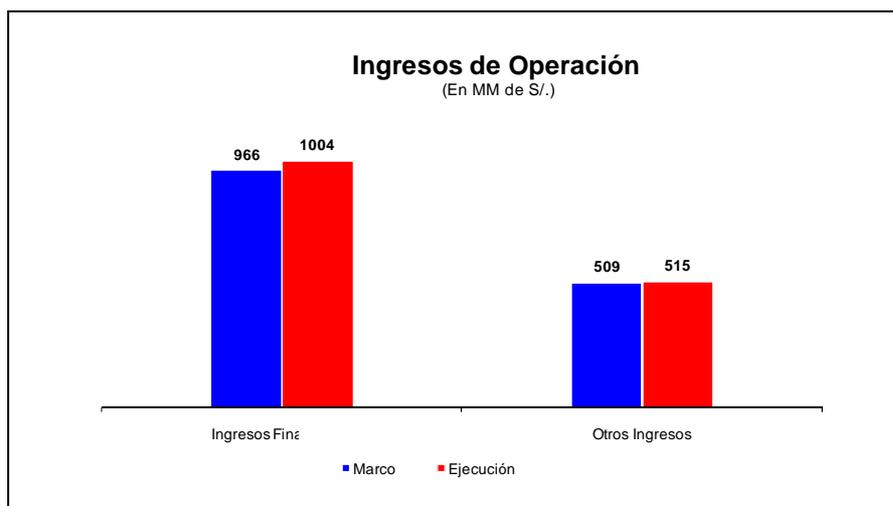


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Noviembre 2011

Los **Egresos de Operación** (S/. 1 002,7 MM) fueron inferiores en 3,5% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Tarifas de Servicios Públicos, entre otros; así como por los menores gastos en Tributos (destacando IGV) y en el rubro Otros. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los mayores gastos Financieros, destacando los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de cambio.

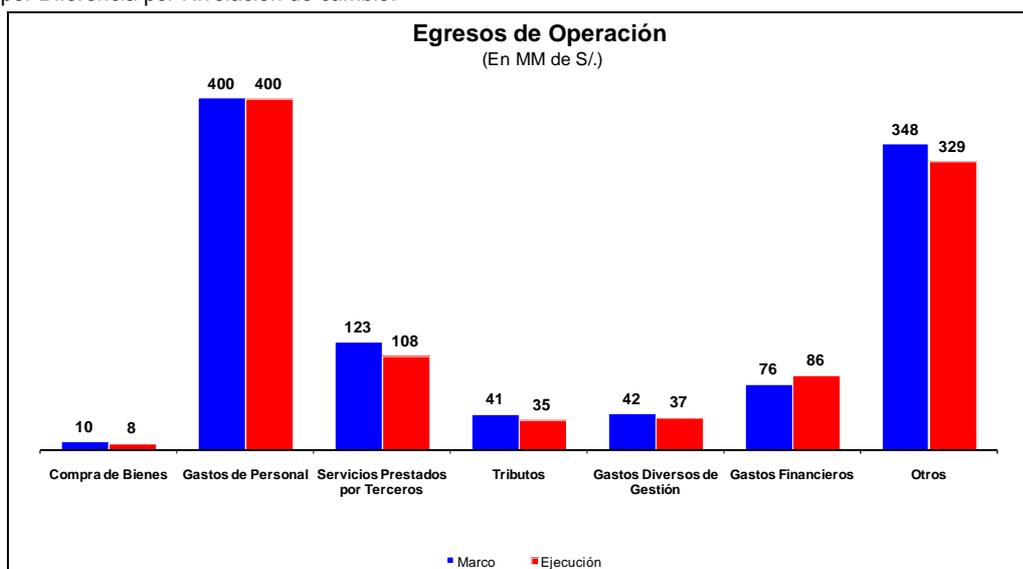


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Noviembre 2011

El **Flujo Operativo** (S/. 516,7 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 18,2%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, producto de los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, Tributos y Otros.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 3 903,5 MM) fueron superiores en 8,9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores variaciones de Cartera de Crédito, Obligaciones con el público y Otros Pasivos; atenuado parcialmente por las menores variaciones de Inversiones Financieras.

Los **Gastos de Capital** (S/. 4 638,3 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 0,2%, principalmente por los mayores gastos en Inversión Financiera (S/. 430,0 MM); contrarrestado por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 33,7 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 218,7 MM) fue superior en 64,3% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Flujo Operativo y por los mayores Ingresos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 12 492,2 MM) fue superior en 3,3% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Overnight producto de la cancelación de préstamos a Petro Perú, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN.

La **Disponibilidad** (S/. 12 492,2 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 807,6 MM)
- Banco Central de Reserva (S. 11 352,0 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 16,0 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 183,9 MM)
- Otros (S/. 132,7 MM)

V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 519,3 MM) fueron superiores a la meta prevista en 2,9%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 37,4 MM, principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME y por Intereses por Disponibles; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 6,1 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado.

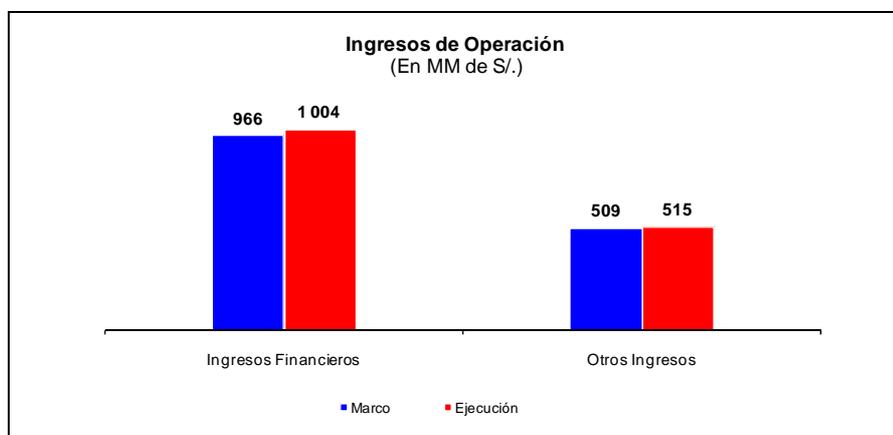


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Noviembre 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1 003,7 MM) fueron superiores en 3,9% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/.12,6 MM producto del trading de monedas; Intereses por Disponibles por S/. 9,7 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje; Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 5,3 MM; Intereses por Créditos por S/. 5,0 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento por S/. 4,1 MM, destacando los mayores ingresos por rendimiento de Bonos Soberanos.

Los **Otros Ingresos** (S/. 514,7 MM) fueron superiores en 1,2% 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/. 4,9 MM, Comisiones ONP por S/. 4,7 MM; contrarrestados parcialmente por los menores ingresos por Transferencias por S/.4,5 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 899,0 MM) resultaron inferiores en 5,2% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores Gastos por Personal por S/. 26,1 MM, destacando el menor gasto por Jubilaciones y pensiones (Reserva Pensionaria); y por los menores Gastos Por Servicios de Terceros por S/. 15,1 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, y Publicidad y Publicaciones; contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 10,1 MM.

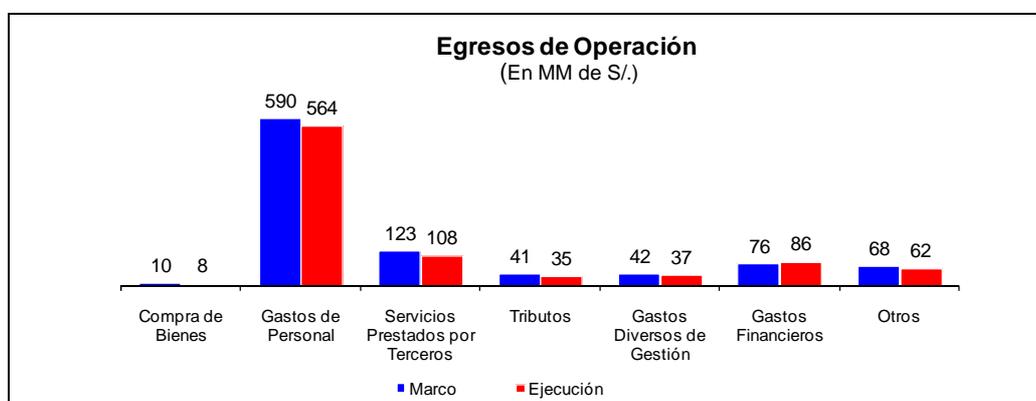


Figura 6. Egresos de Operación al mes de Noviembre 2011

Los **Gastos de Personal** (S/. 563,6 MM) fueron inferiores a lo previsto en 4,4%, explicado principalmente por los menores gastos por Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria).

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 107,6 MM) fueron inferiores en 12,3% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 3,2 MM, destacando los menores gastos por mantenimiento de inmuebles y muebles, maquinaria, equipos; Publicidad y Publicaciones por S/. 2,2 MM; Tarifas de Servicios Públicos por S/. 1,8 MM; Otros Servicios por S/. 1,6 MM; Transporte y Almacenamiento por S/. 1,3 MM; Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza por S/.1, 1 MM; Honorarios Profesionales S/. 1,0 MM, Locadores de Servicios por S/. 0,9 MM; entre otros.

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

Los **Tributos** (S/. 34,9 MM) fueron menores en 14,8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 6,5 MM y por Tributos a Gobiernos Locales por S/. 0,8 MM; contrarrestado por el mayor gasto por Superintendencia de Banca y Seguros por S/.0, 7 MM.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 61,8 MM) fueron menores en 8,7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Transporte y Custodia y Administración de Fondos por S/. 3,3 MM; Abastecimiento Cajeros Multired por S/. 1,5 MM, y por no haberse transferido a nivel de ejecución el gasto correspondiente a “Alquiler de Bóvedas”.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 37,5 MM) fueron inferiores en 9,9% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Fondo de Empleados por S/. 3,1 MM; Viáticos por S/. 0,4 MM, principalmente por viáticos república y por personal Locadores de Servicios; Seguros por S/. 0,3 MM, principalmente por Seguro por Asalto y Robo; entre otros.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 8,0 MM) fueron menores en 17,1% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 1,6 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Repuestos y Materiales - Muebles, Maquinarias y Equipos, Letreros Luminosos y Acrílicos, Repuestos y Materiales para Vehículos, Equipos y Alarmas y Seguridad, entre otros.

Los **Gastos Financieros** (S/. 85,6 MM) fueron superiores en 13,3% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 6,2 MM; Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 3,3 MM, destacando los mayores gastos por intereses por Cuentas Corrientes y Ahorros.

El **Resultado de Operación** (S/. 620,3 MM) fue superior en 17,5% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; aunado por los menores Egresos de Operación, destacando los menores Gastos de Personal, principalmente por los menores gastos de Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria).

Los **Gastos de Capital** (S/. 33,7 MM) fueron inferiores en 23,4% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos en los rubros de Mobiliario y Equipos por S/. 3,7 MM, producto de los retrasos en los procesos de selección y demoras en adquisiciones relacionados al presupuesto de regionales; Edificios e Instalaciones por S/. 2,9 MM, explicados principalmente por demoras en en los procesos de selección y avances de obras de acuerdo a lo programado.

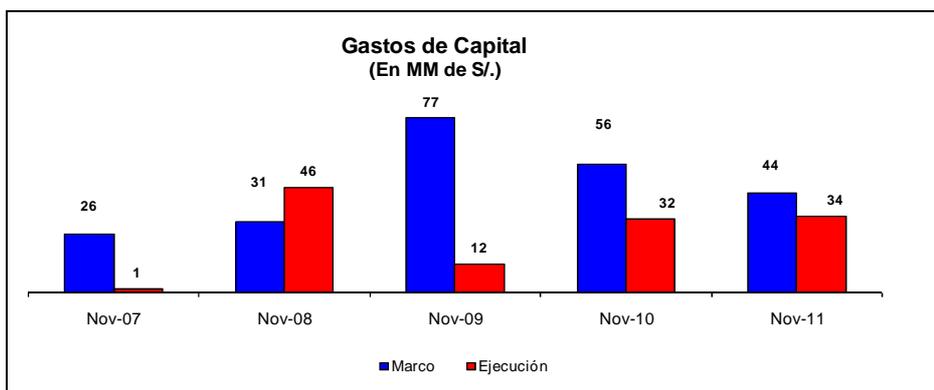


Figura 7. Gastos de Capital al mes de Noviembre: 2007 - 2011

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

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual	Marco a Noviembre 2011	Ejecución a Noviembre 2011	Nivel de Ejec. %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	31,3	25,5	21,8	85,6%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección, tales como: "Adquisición de Archiveros, Armario, Credenza, Escritorio y Estante de Metal y Melamine"; "Adquisición de Sillas y Sillones"; "Dispositivo Anti fraude de Lectoras de ATM's para ATM Diebold, NCR"; "Autenticación clave dinámica para el canal internet". Asimismo, se observan demoras en adquisiciones relacionados al presupuesto de regionales.
Edificios e Instalaciones	11,0	9,1	6,2	68,4%	El menor gasto se explica principalmente por demoras en los procesos de selección de acuerdo a lo programado tales como: Nuevo Colán y Cayalti; demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado, tales como: Ag. Huancavelica, Cajamarca.
Equipos de Transporte y Maquinaria	3,4	1,94	0,33	17,1%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección; tales como: "Adquisición de teléfonos"; "Apiladora eléctrica"; "Puerta de Bóveda". "Cámara de Video". Asimismo, se observan demoras en adquisiciones relacionados al presupuesto de regionales.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9,3	7,5	5,4	71,3%	El menor gasto se explica principalmente por demoras en los procesos de selección, tales como: Ag. Huánuco, San Antón Juliaca, Pardo Miguel San Martín, Purús-Ucayali, otros.
Total Gastos	55,0	44,0	33,7	76,6%	

El **Resultado Económico** (S/. 586,0 MM) fue superior en 21,3% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 633,6 MM) fue inferior a lo previsto en 4,9%, explicado principalmente por el menor Gasto de Personal, destacando los menores gastos en Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria); Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios, Servicios de Vigilancia, Guardianía, Limpieza y Honorarios Profesionales.

VI. Hechos Relevantes

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

- 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.
- 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.
- Resolución N° 2339-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de 38 Agencias, aprobado el 01.03 2011.
- 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.
- 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.
- 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.
- Resolución N° 3090-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficinas en los departamentos de Lima y Apurímac, aprobado el 24 03 2011.

- h) Circular N° B-2196-2011. Aprueban Circular referente a la aplicación de límites operativos que se refieren los artículos 201° al 212° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros, aprobado el 27 03 2011.
- i) Resolución N° 4129-2011. Autorizan al Banco de la Nación apertura de Oficina especial en el distrito de Yanacancha provincia y departamento de Pasco, aprobado el 23.04.2011.
- j) Resolución N° 4619-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de diversas agencias, aprobado el 25.04.2011.
- k) Resolución N° 6394-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial ubicada en el Cercado de Lima, aprobado el 09.06.2011.
- l) Resolución N° 6395-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Agencia en el Distrito de Breña, provincia de Lima, aprobado el 09.06.2011.
- m) Circular N° B-2198-2011. Actualizan Monto Máximo de Cobertura de Fondo de Seguro de Deposito Correspondiente al trimestre Junio-agosto 2011, aprobado el 10. 06. 2011.
- n) Resolución N° 6816-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de treinta y nueve agencias, aprobado el 22.06 2011.
- o) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, los ingresos y gastos extraordinarios registrados en el ejercicio serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.
- p) Los gastos por Traslado, Recuento y Embolsado de Valores (a partir de Junio) y Abastecimiento de Cajeros Multired (a partir de Julio) se registrarán en el rubro Otros, por corresponder a gastos por Servicios Financieros, quedando pendiente la reclasificación de la partida "Alquiler de Bóvedas", la cual será reclasificada en el rubro Otros a partir del próximo ejercicio. 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.
- r) Resolución N° 9448-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de la agencia ubicada en el distrito y provincia de Ascope, departamento de la Libertad, aprobado el 12.09.2011.
- s) Resolución N° 9449-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial en el distrito y provincia de Jaén, departamento de Cajamarca, aprobado el 12.09.2011.
- t) Resolución N° 9450-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial en el distrito de Santiago, provincia y departamento de Cusco, aprobado el 12.09.2011.
- u) Resolución N° 9670-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Oficinas especiales en los departamentos de Amazonas, Huánuco, Junín, San Martín, madre de Dios, Lima y Cusco, aprobado el 19.09.2011.
- v) Resolución N° 10535-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de dirección de agencias ubicadas en los departamentos de Cajamarca y Cusco, aprobado el 19.10.2011.

VII. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El Resultado Económico (S/. 586,0 MM) fue superior en 21,3% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos Financieros (destacando los ingresos por Operaciones Spot ME y Nivelación de Cambio, mayores intereses por Disponible y Cartera de Créditos, entre otros), así como por los menores Egresos de Operación registrados. Asimismo, se registraron menores Gastos de Capital y Transferencias.
- b) La Utilidad Neta (S/. 501,7 MM) fue superior en 20,2% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, así como por la menor provisión registrada para el pago del Impuesto a la Renta. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores, principalmente por el Laudo Arbitral 2006.
- c) El Saldo Final de Caja (S/. 12 492,2 MM) fue superior en 3,3% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Overnight producto de la cancelación de préstamos a Petro Perú, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN.

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 recibidor 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	1 192 805 013	1 164 195 470	1 210 907 593	1 166 613 781	1 185 922 717	1 380 585 909	1 463 791 924	1 377 732 201
Creditos directos	Nuevos Soles	3 489 167 666	3 576 307 412	3 625 565 767	3 721 141 512	3 774 772 166	3 939 652 698	4 003 103 953	4 290 444 274	4 126 203 878	4 120 605 203	4 137 514 200	4 339 646 282
Creditos al personal	Nuevos Soles	49 049 414	52 506 778	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	5 167 992 917	5 278 842 403	5 515 568 297	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	37 885 169	32 072 733	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	82 868 099	82 668 379	82 899 388	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	26 837 329	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	5 515 568 297	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	609 795	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%	0.23%	0.41%	0.59%	0.69%	0.84%	0.88%	1.15%	1.34%	1.58%	1.69%	2.02%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	1.84%	3.12%	4.02%	5.63%	6.77%	8.19%	9.12%	11.68%	13.02%	15.22%	18.49%	22.58%
AGENCIAS UOB	Número	302	303	304	304	305	306	307	308	310	311	313	318
AGENCIAS NO UOB	Número	139	139	139	139	139	139	139	139	140	141	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	318	319	326	326	324	324	324	324	324
Técnicos	Número	1 924	2 673	2 672	2 670	2 668	2 668	2 666	2 665	2 665	2 649	2 635	2 634
Administrativos	Número	810	122	122	122	121	117	122	124	122	121	121	119
Locación de Servicios	Número	925	1 147	998	994	986	981	981	933	978	969	962	968
Servicios de Terceros	Número	1 248	1 207	1 207	1 234	1 237	1 225	1 222	1 228	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	1 228	1 232	1 232	1 238	1 241
Otros	Número												
Pensionistas	Número	6 308	6 292	6 274	6 266	6 256	6 236	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												
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	117	120	110	113	115	125	130	127	130	140	140	145
TOTAL	Número	12 524	12 783	12 604	12 621	12 614	12 580	12 588	12 532	12 575	12 543	12 539	12 548

BN-DR-02-FORMULACIÓN-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	Presupuesto Modificado 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 264	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	116 541 667	116 541 667	116 541 667
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 882	4 595 405 358	4 666 977 759	4 656 025 570	4 637 708 070	4 823 333 689	4 802 029 607	4 857 755 703	5 074 527 091	5 190 304 999	5 302 711 393	5 427 740 270
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 010	68 084 491	67 129 479	67 986 408	67 198 215	66 939 574	67 008 422	62 646 798	62 709 445	62 772 154
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	6 389 493 664	6 517 962 505	6 607 054 091
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	30 908 700	39 046 447	42 803 978	31 973 527	41 056 708	49 253 768	37 676 529	43 747 582	43 685 772	45 579 194
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 627 816	83 105 434	83 685 544	83 511 114	84 883 259	87 614 639	197 051 529	197 051 529	197 051 529
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 249	5 861 982 559	5 958 675 443	6 044 640 879	5 894 189 022	5 956 724 344	5 844 762 793	5 823 738 047	5 897 791 629	6 190 492 712	6 320 911 256	6 410 572 756
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 686	5 855 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 516	5 808 909 114	5 208 138 951	5 317 228 272	5 438 560 827
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	28 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	25 467 781	26 105 473	24 988 978	25 512 395	26 094 556
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 321	18 783 975	13 805 571	14 094 742	14 146 366
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 818	86 511 634	87 222 182	26 447 654	27 071 489	26 362 241	27 003 091	28 206 127	30 859 294	62 258 014	63 562 066	65 012 474
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 504	61 933 865	63 071 883	60 301 950	61 565 030	62 969 868
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	6 389 493 664	6 517 962 505	6 607 054 091
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 997	573 207	562 695	560 995	557 223	553 870	551 926	615 042	615 042	615 042
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 223 346	60 813 681	80 226 443	101 518 337	123 386 092	144 988 593	166 769 352	188 445 447	201 216 173	221 945 427	242 785 194
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1.44%	1.36%	1.33%	1.34%	1.35%	1.34%	1.32%	1.30%	1.29%	1.34%	1.32%	1.30%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 545 845	9 449 619 919	9 618 419 400	9 735 480 003	9 880 371 526	10 026 519 732	10 169 485 759	10 322 411 661				

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 264	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	787 259 460	723 927 984	0
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 882	4 595 405 358	4 666 977 759	4 656 025 570	4 637 708 070	4 823 333 693	4 802 029 607	4 857 755 703	5 074 527 091	4 988 501 052	4 867 648 583	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 010	68 084 491	67 129 479	67 896 408	67 198 215	66 939 574	67 008 422	65 953 214	65 529 877	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 480 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	5 657 106 444	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	39 908 700	39 046 447	42 803 978	31 973 527	41 056 708	49 253 786	37 676 529	42 578 934	48 476 888	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 627 816	83 105 434	83 685 544	83 511 114	84 883 259	87 614 639	88 966 386	91 266 074	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	5 956 724 344	5 844 762 793	5 823 738 047	5 897 791 629	5 795 326 274	5 614 317 258	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	5 873 657 956	5 757 738 321	5 724 832 516	5 808 909 114	5 700 502 986	5 513 374 719	0
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 906	29 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	25 467 781	26 106 473	26 387 303	26 069 789	0
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 231	18 783 975	18 978 138	18 334 106	0
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 818	86 511 634	87 222 182	26 447 654	27 071 489	26 362 241	27 003 091	28 206 127	30 850 294	32 415 860	34 958 057	0
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 504	61 933 865	63 429 439	63 429 439	64 379 773	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 480 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	5 657 106 444	0
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	560 995	557 223	553 870	551 926	548 301	538 284	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 223 346	60 813 681	80 226 443	101 518 337	123 386 092	144 988 593	166 769 352	188 445 447	209 719 930	230 416 703	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,35%	1,34%	1,35%	1,34%	1,32%	1,30%	1,29%	1,31%	1,37%	0%
MONTIO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 545 845	9 449 619 919	9 618 419 400	9 735 480 003	9 880 371 526	10 026 519 732	10 169 486 759	10 322 411 861	10 476 661 514	10 628 464 700	10 780 178 145	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 035 096	116 874 071	185 886 078	248 203 902	312 766 040	370 878 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	568 029 756	620 306 519	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 069 298	75 642 661	138 035 546	211 571 536	287 897 494	321 478 856	342 903 567	391 267 329	400 926 444	458 963 789	501 661 555	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,31%	0,56%	0,87%	1,24%	1,55%	1,81%	1,84%	2,18%	2,36%	2,67%	2,88%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	8,00%	12,26%	15,52%	18,63%	19,87%	22,67%	23,23%	26,60%	29,07%	0%
AGENCIAS UOB	Número	318	318	318	318	320	320	325	326	326	326	326	0
AGENCIAS NO UOB	Número	196	198	201	204	204	206	207	208	210	210	210	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%	32,289%	33,496%	36,183%	38,093%	58,759%	61,298%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	4 125	4 129	4 132	4 127	0
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	24	22	22	21	0
Ejecutivos	Número	906	908	916	918	921	920	920	920	921	922	920	0
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	352	352	352	351	352	351	0
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	2 655	2 658	2 658	2 659	2 659	2 658	0
Administrativos	Número	124	146	155	158	162	165	173	173	177	177	177	0
Locación de Servicios	Número	942	880	912	898	883	881	850	834	834	824	820	0
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	1 223	1 228	0
Personal de Cooperativas	Número												0
Personal de Servicios	Número												0
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	1 223	1 228	0
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	0
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	0
Regimen	Número												0
Regimen	Número												0
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	138	145	142	124	119	112	112	111	111	116	120	0
TOTAL	Número	12 506	12 453	12 489	12 471	12 478	12 462	12 436	12 374	12 371	12 384	12 380	0

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

INGRESOS FINANCIEROS : A NOVIEMBRE 2011 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Noviembre 2010	Marco a Noviembre 2011	Ejecución a Noviembre 2011	Var % Ejec.11/10	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Noviembre 2010	Marco a Noviembre 2011	Ejecución a Noviembre 2011	Var % Ejec. 11/ 10	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
1/ Recaudación	25 201	26 117	25 868	2,6	-1,0	34	38	37	9,1	-2,0
2/ Pagaduría	167 616	182 196	182 460	8,9	0,1	448	505	513	14,5	1,7
3/ Otros	22 095	22 137	22 088	0,0	-0,2	14	16	15	11,2	-2,4
TOTAL	214 911	230 449	230 417	7,21	-0,01	496	559	566	14,1	1,3

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

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

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución a Noviembre 2010	Marco a Noviembre 2011	Ejecución a Noviembre 2011	Var % Ejec. 11/ 10	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	5 105	4 829	1 663	-67,4	-65,6
Créditos Multired (En S/. MM)	295 490	339 688	343 085	16,1	1,0
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	186 976	214 755	219 668	17,5	2,3
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	153 973	268 488	278 135	80,6	3,6
Diferencia Cambio Operaciones Spot	95 258	57 074	69 704	-26,8	22,1
Ganancia por Nivelación de Cambio	1 217	7 057	12 323	912,3	74,6
Pérdida por Nivelación de Cambio	17 368	5 821	12 064	-30,5	107,2

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A NOVIEMBRE 2011

PRODUCTOS	Ejecución a Noviembre 2010	Marco a Noviembre 2011	Ejecución a Noviembre 2011	Var % Ejec. 11/ 10	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	31 865	33 707	34 571	8,5	2,6
Pagaduría (Servicio de Caja)	232 294	264 130	270 437	16,4	2,4
Créditos	363 930	440 480	445 507	22,4	1,1
Otros	621 645	713 862	744 132	19,7	4,2
TOTAL 1./	1 249 735	1 452 179	1 494 648	19,6	2,9

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A NOVIEMBRE 2011

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Noviembre 2011	Ejecución a Noviembre 2011	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	55 000	44 010	33 714	-23,4	61,30
1. Mobiliario y Equipo	31 279	25 478	21 815	-14,4	69,74
2. Edificios e Instalaciones	11 017	9 075	6 211	-31,6	56,38
3. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	9 304	7 516	5 356	-28,7	57,57
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 400	1 941	332	-82,9	9,76
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	55 000	44 010	33 714	-23,4	61,30

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A NOVIEMBRE 2011

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A NOVIEMBRE 2011

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Noviembre 2011	Ejecución a Noviembre 2011	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	55 000	44 010	33 714	-23,4	61,30
1. Mobiliario y Equipo	31 279	25 478	21 815	-14,4	69,74
2. Edificios e Instalaciones	11 017	9 075	6 211	-31,6	56,38
3. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	9 304	7 516	5 356	-28,7	57,57
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 400	1 941	332	-82,9	9,76
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	55 000	44 010	33 714	-23,4	61,30

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE NOVIEMBRE 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 796 925 593	2 801 685 053	4 759 460	30 922 147	32 103 558	1 181 411
CRÉDITOS REFINANCIADOS	216 740	215 556	(1 184)			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	12 879 790	1 585 384			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	8 671 658	1 382 986			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	66 560 516	71 157 658	4 597 142			
TOTAL :	2 749 164 895	2 752 294 399	3 129 504	30 922 147	32 103 558	1 181 411

CRÉDITOS VIGENTES 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2010		2 638 331 964			324 925 363	
Enero	2 671 496 575	2 671 496 575	2 654 914 270	30 537 584	30 537 584	177 731 474
Febrero	2 695 725 098	2 695 725 098	2 683 610 837	27 602 550	27 602 550	29 070 067
Marzo	2 711 324 026	2 711 324 026	2 703 524 562	30 719 212	30 719 212	29 160 881
Abril	2 742 630 552	2 742 630 552	2 726 977 289	30 088 726	30 088 726	30 403 969
Mayo	2 745 631 776	2 745 631 776	2 744 131 164	31 756 979	31 756 979	30 922 853
Junio	2 760 996 516	2 760 996 516	2 753 314 146	30 898 066	30 898 066	31 327 523
Julio	2 756 541 329	2 756 541 329	2 758 768 923	32 261 191	32 261 191	31 579 629
Agosto	2 775 269 026	2 775 269 026	2 765 905 178	32 449 723	32 449 723	32 355 457
Setiembre	2 786 925 593	2 786 925 593	2 781 097 310	31 691 953	31 691 953	32 070 838
Octubre	2 791 925 593	2 791 250 387	2 789 087 990	30 759 777	32 975 257	32 333 605
Noviembre	2 796 925 593	2 801 685 053	2 796 467 720	30 922 147	32 103 558	32 539 408
Diciembre	2 841 925 593			31 537 401		
				371 225 309	343 084 799	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE NOVIEMBRE 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	5 066 072 569	4 865 321 328	216 740	215 556	13 248 408	14 910 609	21 147 287	22 216 407	40 164 651	48 476 888	5 140 849 655	4 951 140 788
1.1 Sector Financiero	400 815 375	357 750 852	0	0	0	0	0	0	12 554 176	12 565 780	413 369 551	370 316 632
1.1.1 Sector Bancario	70 000 000	70 000 000							454 890	221 774	70 454 890	70 221 774
1.1.2 Sector No Bancario	330 815 375	287 750 852							12 099 286	12 344 006	342 914 661	300 094 858
1.2 Sector Administración Pública	1 830 313 152	1 660 273 191	0	0	282	282	0	0	10 886 446	18 515 770	1 841 199 880	1 678 789 243
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 761 081 193	1 569 370 638			282	282			10 566 487	18 076 785	1 771 647 962	1 587 447 705
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc. Public. Descentralizadas	816 959	61							0	0	816 959	61
- Universidades												
- Otros	816 959	61							0	0	816 959	61
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0										
1.2.5 Salud	0	0										
1.2.6 Gobiernos Locales	68 415 000	90 902 492			0	0			0	0	0	0
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							319 959	438 985	68 734 959	91 341 477
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	542 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	542 000	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 834 402 042	2 847 297 285	216 740	215 556	13 248 126	14 910 327	21 147 287	22 216 407	16 724 029	17 395 338	2 885 738 224	2 902 034 913
1.4.1 Empresas Privadas		0	0	0	1 889 477	1 957 276	9 444 204	9 274 359			11 333 681	11 231 635
- Cuviva					202 047	202 047					202 047	202 047
- Servitrylfer 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
- Omnia Vision					69 269	69 269	783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros		0	0	0	1 618 161	1 685 960	3 932 481	3 762 636			5 550 642	5 448 596
1.4.2 Hogares	2 834 402 042	2 847 297 285	216 740	215 556	11 358 649	12 953 051	11 703 083	12 942 048	16 724 029	17 395 338	2 874 404 543	2 890 803 278
- Préstamo Multired	2 796 925 583	2 801 685 083	216 740	215 556	11 294 406	12 879 790	7 288 672	8 671 658	16 724 029	17 395 338	2 832 449 440	2 840 847 395
- Préstamo Hipotecarios	37 476 449	45 612 232			0	0	0	0			37 476 449	45 612 232
- Otros					64 243	73 261	4 414 411	4 270 390			4 478 654	4 343 651
TOTAL :	5 066 072 569	4 865 321 328	216 740	215 556	13 248 408	14 910 609	21 147 287	22 216 407	40 164 651	48 476 888	5 140 849 655	4 951 140 788

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE NOVIEMBRE 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	60 928 571	0	0	0	2 070 463	2 070 463	9 231 225	9 231 225	8 821	0	72 239 080	11 301 888
1.1 Sector Financiero	14 500 000	0	0	0	0	0	0	0	8 821	0	14 508 821	0
1.1.1 Sector Bancario											0	0
1.1.2 No Bancario	14 500 000	0							8 821	0	14 508 821	0
- Cofide	14 500 000	0							8 821	0	14 508 821	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	46 428 571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 428 571	0
- Petro Perú	46 428 571	0							0	0	46 428 571	0
- Otros												
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	2 070 463	9 231 225	9 231 225	0	0	11 301 688	11 301 888
1.4.1 Empresas Privadas					1 870 068	1 734 361	6 657 257	7 005 441			8 527 325	8 739 802
- Auifera Los Incas S.A.							1 593 859	1 593 859			1 593 859	1 593 859
- Corporación MEC S.R.L.							238 437	238 437			238 437	238 437
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	130 000	5 600	5 600			135 600	135 600
- Importadora Exportadora Geka							275 144	275 144			275 144	275 144
- Metalúrgica Israel S.A.							182 096	182 096			182 096	182 096
- Confecciones Alalsa					190 285	190 285					190 285	190 285
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	170 824					170 824	170 824
- Morito S.A.							176 000	176 000			176 000	176 000
- Motor Import							307 071	307 071			307 071	307 071
- Occident Fisheries (Ex-Salaverry)							711 808	711 808			711 808	711 808
- Soc.Minera Garrido Lecca							167 564	167 564			167 564	167 564
- Transportes Santa Rosa					138 242		331 291	331 291			469 533	331 291
- Turismo Huancayo							35 600	35 600			0	35 600
- Otros					1 240 717	1 207 652	2 668 387	3 016 571			3 909 104	4 224 223
1.4.2 Hogares					200 395	336 102	2 573 968	2 225 784			2 774 363	2 561 886
2. SECTOR EXTERNO					0	0					0	0
2.2 Organismos Internacionales												
(-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
TOTAL :	60 928 571	0	0	0	2 070 463	2 070 463	9 231 225	9 231 225	8 821	0	72 239 080	11 301 888

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/12/2011

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C32231812-201115)

HORA CIERRE : 6.23 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO														
ACTIVO CORRIENTE														
Disponible	12,725,337,942	12,254,357,704	12,257,398,484	12,222,311,026	12,755,497,093	11,312,694,214	11,652,393,196	11,504,010,541	11,793,227,154	11,840,177,843	11,870,388,219	12,197,657,699	12,492,215,774	
Fondos Interbancarios														
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,150,197,115	3,153,496,920	3,147,845,692	3,134,383,746	3,092,710,187	3,076,745,212	3,142,974,578	3,362,362,128	3,347,609,766	3,193,487,131	3,314,524,040	3,282,976,337	3,306,347,000	
Cartera de Créditos (Neto)	4,109,531,480	5,092,298,359	4,089,379,989	4,388,997,448	4,039,262,262	4,036,709,340	4,017,748,987	4,198,540,897	4,177,268,887	4,217,251,340	4,420,249,278	4,332,885,523	4,206,050,406	
Cuentas por Cobrar (Neto)	303,272,140	308,777,934	301,050,000	306,830,210	303,182,542	308,513,528	314,758,760	308,216,355	375,017,057	317,661,252	306,077,371	308,983,798	335,961,357	
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)	1,589	489	1,467	1,344	1,222	1,100	978	856	733	611	489	367	244	
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	91,431,944	71,286,129	77,785,385	77,785,385	98,152,191	93,315,732	85,787,068	78,595,009	71,390,239	65,336,748	71,286,129	71,277,006	71,662,109	
Otros Activos	328,246,257	229,832,693	207,178,251	266,393,904	205,943,553	256,127,963	138,689,427	215,339,074	165,703,634	193,573,013	187,195,296	207,469,470	228,748,270	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	20,708,018,467	21,110,050,228	20,080,639,268	20,396,703,063	20,494,749,050	19,084,107,089	19,352,352,994	19,667,064,860	19,930,217,470	19,827,487,938	20,169,720,822	20,401,250,200	20,640,985,160	
ACTIVO NO CORRIENTE														
Cartera de Créditos (Neto)	129,339,014	183,904,600	129,848,357	130,698,541	543,693,049	542,288,787	545,568,427	537,617,791	546,237,398	567,723,567	564,751,305	569,525,795	579,864,598	
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)														
Inversiones Permanentes (Neto)														
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	305,330,755	311,259,121	302,322,135	298,694,156	297,236,758	295,394,278	294,077,679	291,025,066	286,337,957	285,295,065	287,419,808	286,138,242	284,658,295	
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas														
Otros Activos (Neto de Amortización Acumulada)	22,228,975	26,571,758	21,404,382	20,585,918	20,394,024	19,612,516	18,845,433	18,748,466	17,979,681	17,360,175	17,212,476	16,457,098	15,952,140	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	456,898,744	521,735,479	453,574,874	449,978,615	861,323,831	857,295,581	858,491,539	847,391,323	850,555,036	870,378,807	869,383,589	872,121,135	880,475,033	
TOTAL DEL ACTIVO	21,164,917,211	21,631,785,707	20,534,214,142	20,846,681,678	21,356,072,881	19,941,402,670	20,210,844,533	20,514,456,183	20,780,772,506	20,697,866,745	21,039,104,411	21,273,371,335	21,521,460,193	
CUENTAS DE ORDEN	49,736,946,853		50,639,007,469	51,510,578,225	52,957,101,275	54,710,286,676	56,010,030,051	57,554,994,315	59,628,819,261	61,288,110,348	63,062,512,054	65,102,625,792	66,950,801,769	
PASIVO														
PASIVO CORRIENTE														
Obligaciones con el Público	16,500,740,749	16,861,235,300	15,897,064,486	16,122,676,034	16,696,675,630	15,458,016,643	15,786,953,896	16,008,117,582	16,255,317,927	16,073,972,815	16,460,977,797	16,503,051,271	16,811,245,705	
Fondos Interbancarios														
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	376,082,034	352,284,675	366,194,445	372,286,424	354,529,460	364,023,554	350,159,242	360,699,080	356,240,362	367,539,115	348,668,907	360,509,323	347,021,368	
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo														
Cuentas por Pagar	91,512,331	92,764,130	100,516,872	127,270,397	100,659,157	116,102,980	110,249,089	121,957,181	103,733,924	148,818,088	109,399,696	102,303,502	105,702,538	
Provisiones														
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación														
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas														
Otros Pasivos	112,053,480	35,238,977	49,487,167	55,208,541	49,901,693	140,644,780	37,443,219	51,233,301	78,442,288	51,709,567	39,512,577	157,003,294	72,664,210	

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/12/2011

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C32231812-
201115)

HORA CIERRE : 6.23 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL PASIVO CORRIENTE	17,080,388,594	17,341,523,082	16,413,262,970	16,677,441,396	17,201,765,940	16,078,787,957	16,284,805,446	16,542,007,144	16,793,734,501	16,642,039,585	16,958,558,977	17,122,867,390	17,336,633,821	
PASIVO NO CORRIENTE														
Obligaciones con el Público	2,236,454,860	2,393,576,075	2,232,327,528	2,229,322,764	2,225,981,610	2,221,483,465	2,212,995,901	2,208,923,042	2,195,406,457	2,202,373,390	2,210,246,372	2,216,459,799	2,212,111,159	
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.														
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo														
Provisiones	122,397,257	142,841,128	122,428,704	156,808,611	156,396,725	119,401,549	117,660,284	104,816,163	103,400,735	102,369,197	119,045,262	118,006,221	116,703,273	
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas														
Otros Pasivos														
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,358,852,117	2,536,417,203	2,354,756,232	2,386,131,375	2,382,378,335	2,340,885,014	2,330,656,185	2,313,739,205	2,298,807,192	2,304,742,587	2,329,291,634	2,334,466,020	2,328,814,432	
TOTAL DEL PASIVO	19,439,240,711	19,877,940,285	18,768,019,202	19,063,572,771	19,584,144,275	18,419,672,971	18,615,461,631	18,855,746,349	19,092,541,693	18,946,782,172	19,287,850,611	19,457,333,410	19,665,448,253	
PATRIMONIO														
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	
Capital Adicional	676,952	676,952	676,952	676,952	676,951	676,951	676,952	676,952	676,951	676,952	676,952	676,952	676,952	
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	
Ajustes al Patrimonio														
Resultados Acumulados	-6,853,063	-349,596	363,458,690	356,789,294	283,216,109	-40,518,788	-23,191,544	-13,445,974	-5,349,705	9,140,292	-349,596	6,407,184	3,673,433	
Resultado Neto del Ejercicio	381,852,611	427,093,837	52,059,298	75,642,661	138,035,546	211,571,536	267,897,494	321,478,856	342,903,567	391,267,329	400,926,444	458,953,789	501,661,555	
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,725,676,500	1,777,421,193	1,766,194,940	1,783,108,907	1,771,928,606	1,521,729,699	1,595,382,902	1,658,709,834	1,688,230,813	1,751,084,573	1,751,253,800	1,816,037,925	1,856,011,940	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	21,164,917,211	21,655,361,478	20,534,214,142	20,846,681,678	21,356,072,881	19,941,402,670	20,210,844,533	20,514,456,183	20,780,772,506	20,697,866,745	21,039,104,411	21,273,371,335	21,521,460,193	
CUENTAS DE ORDEN	49,736,946,853		50,639,007,469	51,510,578,225	52,957,101,275	54,710,286,676	56,010,030,051	57,554,994,315	59,628,819,261	61,288,110,348	63,062,512,054	65,102,625,792	66,950,801,769	

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

FECHA CIERRE : 15/12/2011

HORA CIERRE : 6.23 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2011													
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
Reajuste por Indexación																
Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados																
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial																
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos																
Otros Gastos Financieros	22,383,585	6,435,106	628	81,718	871,845	1,720,582	1,736,498	1,816,581	2,045,546	6,138,868	6,361,135	6,770,795	6,770,795	6,795,452		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	829,046,153	966,784,059	80,223,965	158,933,339	245,282,573	323,114,126	404,886,322	484,030,327	572,504,722	665,384,618	744,807,554	837,371,345	919,476,138	994,411,899		
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio																
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores																
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	32,700,400	20,949,677	2,589,307	5,820,893	6,464,380	6,751,995	8,125,860	10,418,230	10,762,111	13,503,034	17,431,793	18,941,720	20,973,688	23,319,696		
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	-12,027,786	-22,715,066	-3,168,902	-24,329,846	-24,591,626	-23,045,454	-23,579,976	-22,759,013	-23,189,975	-23,589,353	-22,715,066	-22,968,140	-23,841,579	-23,841,579		
MARGEN FINANCIERO NETO	808,373,539	968,549,448	80,803,560	177,442,292	263,409,819	339,407,585	420,340,438	496,371,110	584,932,586	675,470,937	750,090,827	841,397,765	922,344,029	994,933,782		
INGRESOS POR SERVICIOS	482,354,676	541,086,363	43,447,810	85,100,193	131,335,806	180,959,613	227,254,309	271,532,318	316,698,945	364,435,032	409,595,742	454,557,598	501,942,616	548,001,832		
Ingresos por Operaciones Contingentes	4,775,268	4,761,672	679,778	1,070,445	1,368,137	1,861,383	2,095,474	2,597,472	3,139,015	3,796,272	3,972,832	4,134,300	4,272,171	4,786,940		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,132,773	3,326,175	215,211	454,381	693,413	934,924	1,168,660	1,408,217	1,633,713	1,852,801	2,059,646	2,290,223	2,496,451	3,369,861		
Ingresos Diversos	474,446,635	532,998,516	42,552,821	83,575,367	129,274,256	178,163,306	223,990,175	267,526,629	311,926,217	358,785,959	403,563,264	448,133,075	495,173,994	539,845,031		
GASTOS POR SERVICIOS	8,295,611	52,433,720	564,175	1,115,677	1,692,226	2,484,925	3,211,565	18,573,390	25,358,517	28,976,946	32,699,344	36,368,133	40,341,896	46,920,022		
Gastos por Operaciones Contingentes	2,794	2,647				55	83	83	2,647	2,647	2,647	2,647	2,647	2,647		
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9,363	3,748				1,875	1,874	1,875	3,747	3,748	3,748	5,594	5,594	5,594		
Gastos Diversos	8,283,454	52,427,325	564,175	1,115,677	1,692,226	2,482,995	3,209,608	18,571,432	25,352,123	28,970,551	32,692,949	36,359,892	40,333,655	46,911,781		
MARGEN OPERACIONAL	1,282,432,604	1,457,202,091	123,687,195	261,426,808	393,053,399	517,882,273	644,383,182	749,330,038	876,273,014	1,010,929,023	1,126,987,225	1,259,587,230	1,383,944,749	1,496,015,592		
GASTOS DE ADMINISTRACION	733,411,325	754,493,801	56,530,793	119,633,664	181,334,439	240,210,085	303,583,577	350,780,979	402,661,156	470,282,525	548,740,076	616,546,891	685,155,638	764,943,661		
Gasto de Personal y Directorio	431,404,917	490,966,096	39,640,185	81,020,962	120,833,143	159,911,892	200,404,474	242,143,517	279,243,868	328,866,568	385,725,105	435,785,750	485,769,361	530,751,710		
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	255,772,611	215,553,886	15,162,130	32,535,959	51,225,406	68,329,898	87,118,477	90,205,826	102,665,029	117,421,889	135,094,162	150,157,488	165,631,295	193,193,466		
Impuestos y Contribuciones	46,233,797	47,973,819	1,728,478	6,076,743	9,275,890	11,968,295	16,060,626	18,431,636	20,752,259	23,994,068	27,920,809	30,603,653	33,754,982	40,998,485		
MARGEN OPERACIONAL NETO	549,021,279	702,708,290	67,156,402	141,793,144	211,718,960	277,672,188	340,799,605	398,549,059	473,611,858	540,646,498	578,247,149	643,040,339	698,789,111	731,071,931		
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	116,342,471	140,212,418	5,820,409	47,008,568	60,026,085	30,683,554	34,413,643	46,516,308	49,321,298	53,604,233	75,352,828	79,708,983	83,510,890	94,948,735		
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,266,100	4,920,103	653,942	1,411,374	1,880,031	1,881,921	2,772,888	3,220,618	3,066,745	4,255,103	4,255,103	5,166,278	5,914,443	6,114,443		
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de Uso	17,798	87,000	122	244	367	489	611	733	855	978	1,100	1,222	1,344	29,978		
Provisiones para Contingencias y Otras	23,697,354	75,476,741	1,417,300	37,475,343	46,316,588	13,301,760	12,455,417	20,337,184	19,561,361	19,005,618	37,129,535	36,916,172	36,338,857	38,960,904		
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	75,967,238	48,821,053	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	18,227,460	21,195,524	24,079,221	26,934,177	29,809,991	32,689,486	39,985,114		

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

FECHA CIERRE : 15/12/2011

HORA CIERRE : 6.23 PM

FORMATO N.3E

(C50231812-
201115)

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Amortización de Gastos.	10,393,981	10,907,521	818,924	1,637,847	2,420,741	3,204,853	3,977,521	4,730,313	5,496,813	6,263,313	7,032,913	7,815,320	8,566,760	9,858,296
RESULTADO DE OPERACIÓN	432,678,808	562,495,872	61,335,993	94,784,576	151,692,875	246,988,634	306,385,962	352,032,751	424,290,560	487,042,265	502,894,321	563,331,356	615,278,221	636,123,196
OTROS INGRESOS Y GASTOS	67,769,484	-21,717,554	-377,857	-1,597,335	9,733,128	9,201,678	13,983,288	34,943,552	-14,630,131	-19,139,402	-21,717,554	-19,469,362	-24,812,544	-24,812,544
Ingresos Extraordinarios														
Ingresos de Ejercicios Anteriores	93,763,886	53,246,938	1,774,248	6,977,735	18,848,507	21,553,852	27,128,787	48,629,508	49,078,366	51,085,356	53,246,938	56,199,192	57,898,503	57,898,503
Gastos Extraordinarios														
Gastos de Ejercicios Anteriores	28,207,551	68,803,579	2,121,473	8,788,255	9,773,039	11,820,620	12,591,950	13,697,372	57,925,358	64,018,127	68,803,579	68,717,710	74,175,366	74,175,366
Otros Ingresos Y Gastos	2,213,149	-6,160,913	-30,632	213,185	657,660	-531,554	-553,549	11,416	-5,783,139	-6,206,631	-6,160,913	-6,950,844	-8,535,681	-8,535,681
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	500,448,292	540,778,318	60,958,136	93,187,241	161,426,003	256,190,312	320,369,250	386,976,303	409,660,429	467,902,863	481,176,767	543,861,994	590,465,677	611,310,652
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	17,700,848	9,434,158												9,434,158
IMPUESTO A LA RENTA	100,894,833	104,250,323	8,898,838	17,544,580	23,390,457	44,618,776	52,471,756	65,497,447	66,756,862	76,635,534	80,250,323	84,908,205	88,804,122	104,250,323
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	381,852,611	427,093,837	52,059,298	75,642,661	138,035,546	211,571,536	267,897,494	321,478,856	342,903,567	391,267,329	400,926,444	458,953,789	501,661,555	497,626,171
Depreciación:	75,967,238	48,821,053	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	18,227,460	21,195,524	24,079,221	26,934,177	29,809,991	32,689,486	39,985,114
Amortización:	10,393,981	10,907,521	818,924	1,637,847	2,420,741	3,204,853	3,977,521	4,730,313	5,496,813	6,263,313	7,032,913	7,815,320	8,566,760	9,858,296

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE NOVIEMBRE DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE NOVIEMBRE CON 2011
	ANUAL	MES DE NOVIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE NOVIEMBRE		MES DE NOVIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE NOVIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0			0
1 INGRESOS	1,598,238,831	119,950,614	361,162,807	1,475,947,574	1,291,675,928	134,743,290	282,307,676	1,519,348,416	102,94	95,06	117,63
1.1 Venta de Bienes	0		0	0	0	0	0	0			0
1.2 Venta de Servicios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.3 Ingresos Financieros	1,043,470,807	75,974,969	229,519,287	966,315,680	851,375,257	87,070,726	189,544,310	1,003,698,025	103,87	96,19	117,89
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,022,435	38,449	152,899	983,986	659,638	80,082	160,165	923,083	93,81	90,28	139,94
1.5 Ingresos Extraordinarios	0		0	7,409,827		0	0	0			0
1.5.1 Del ejercicio	0		0	1,920,471		0	0	0			0
1.5.2 De ejercicios anteriores	0		0	5,489,356		0	0	0			0
1.6 Otros	553,745,589	43,937,196	131,490,621	508,647,908	432,231,206	47,592,482	92,603,201	514,727,308	101,2	92,95	119,09
2 EGRESOS	1,057,481,357	107,343,426	322,122,362	947,965,848	902,086,775	82,466,527	158,234,282	899,041,897	94,84	85,02	99,66
2.1 Compra de Bienes	11,065,889	1,345,761	4,691,176	9,690,515	7,718,032	863,657	1,656,955	8,031,832	82,88	72,58	104,07
2.1.1 Insumos y suministros	10,067,605	1,223,384	4,325,749	8,813,862	6,977,674	783,336	1,505,907	7,247,763	82,23	71,99	103,87
2.1.2 Combustibles y lubricantes	998,284	122,377	365,427	876,653	740,358	80,321	151,048	784,069	89,44	78,54	105,9
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	654,917,717	63,752,971	192,687,365	589,728,756	490,310,668	54,424,310	97,472,381	563,591,239	95,57	86,06	114,95
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	377,310,429	29,871,703	87,311,023	349,735,491	277,425,680	32,639,822	58,140,885	352,028,097	100,66	93,3	126,89
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,147,390	18,924,879	54,605,011	200,392,137	166,893,293	20,930,100	37,003,118	199,838,838	99,72	92,03	119,74
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	25,224,798	1,667,076	4,997,621	23,561,329	16,598,174	1,831,066	3,115,347	23,503,568	99,75	93,18	141,6
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	45,152,397	3,646,632	10,821,746	41,623,915	35,157,665	4,037,683	7,255,322	41,585,973	99,91	92,1	118,28
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	62,714,520	3,931,437	11,781,612	58,788,461	44,336,223	3,864,382	7,729,093	58,550,024	99,59	93,36	132,06
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	27,071,324	1,701,679	5,105,033	25,369,649	14,440,325	1,976,591	3,038,005	28,549,694	112,53	105,46	197,71
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,847,247	1,969,273	5,907,816	19,877,977	18,034,771	1,787,674	3,522,736	19,462,167	97,91	89,08	107,91
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,483,336	1,837,523	5,512,571	20,645,811	16,965,170	2,110,131	3,738,761	20,709,526	100,31	92,11	122,07
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	416,632	68,883	206,648	347,750	297,555	22,428	50,264	260,248	74,84	62,46	87,46
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	244,511	733,534	1,390,488	1,394,318	184,274	281,457	1,182,923	85,07	72,35	84,84
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	221,517,212	28,485,214	89,184,580	189,303,060	169,223,424	17,305,380	30,953,821	163,286,453	86,26	73,71	96,49
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	9,707,861	1,275,864	3,831,193	8,428,179	6,969,750	374,601	784,457	6,661,825	79,04	68,62	95,58
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	30,878	92,628	215,156	144,652	15,954	30,062	183,462	85,27	74,57	126,83
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	405,996	1,217,987	2,861,717	3,240,534	-99,153	-55,955	1,993,770	69,67	61,01	61,53
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	740,304	234,085	702,255	506,219	204,974	23,851	25,596	63,645	12,57	8,6	31,05
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	54,499		0	54,499	109,348	0	0	54,499	100	100	49,84
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	83,546	250,633	416,459	410,361	109,732	132,854	382,221	91,78	76,44	93,14
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	4,899,318	521,359	1,567,690	4,374,129	2,859,881	324,217	651,900	3,984,228	91,09	81,32	139,31
2.3 Servicios prestados por terceros	141,248,425	18,201,405	54,155,798	122,750,872	155,290,030	10,017,012	20,325,220	107,623,681	87,68	76,19	69,3
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,265,577	825,499	2,486,479	3,434,555	37,018,934	189,209	349,260	2,128,358	61,97	49,9	5,75
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	30,137,450	3,112,602	9,340,882	27,056,798	27,018,587	1,857,261	4,451,187	25,253,040	93,33	83,79	93,47

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE NOVIEMBRE DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE NOVIEMBRE CON 2011
	ANUAL	MES DE NOVIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE NOVIEMBRE		MES DE NOVIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE NOVIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,586,661	993,834	3,310,449	5,050,014	5,485,624	239,491	613,740	4,034,952	79,9	61,26	73,56
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,643,992		821,996	821,996	405,518	0	0	821,996	100	50	202,7
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,915,353	524,836	1,113,425	1,606,929	3,347,372	49,832	316,260	1,118,188	69,59	58,38	33,4
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,490,490	268,205	804,623	1,222,277	874,348	61,853	121,601	952,468	77,93	63,9	108,93
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,536,826	200,793	570,405	1,398,812	858,386	127,806	175,879	1,142,300	81,66	74,33	133,08
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	20,519,988	3,003,478	8,847,216	17,952,905	16,747,271	1,378,367	3,049,957	14,729,449	82,04	71,78	87,95
2.3.5 Alquileres	15,668,744	1,893,396	4,838,246	13,775,889	14,330,875	1,498,821	2,524,615	13,363,733	97,01	85,29	93,25
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	20,422,854	2,281,146	6,843,434	18,141,714	16,005,983	1,588,910	3,475,450	17,069,746	94,09	83,58	106,65
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	11,722,249	1,346,709	4,040,124	10,375,545	9,053,608	791,573	1,819,190	9,516,191	91,72	81,18	105,11
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,700,605	934,437	2,803,310	7,766,169	6,952,375	797,337	1,656,260	7,553,555	97,26	86,82	108,65
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	7,327,916	1,451,400	4,354,197	5,876,519	9,188,506	407,056	736,385	3,710,104	63,13	50,63	40,38
2.3.8. Otros	36,319,235	4,640,050	14,134,895	31,462,478	29,494,250	2,857,897	5,124,626	27,334,299	86,88	75,26	92,68
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,712,231	198,048	594,130	1,514,155	1,302,170	96,244	206,138	1,325,319	87,53	77,4	101,78
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/	21,198,893	2,167,479	6,502,486	19,031,359	20,081,548	1,804,110	3,395,834	18,092,241	95,07	85,35	90,09
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	13,408,111	2,274,523	7,038,279	10,916,964	8,110,532	957,543	1,522,654	7,916,739	72,52	59,04	97,61
2.4 Tributos	48,148,235	6,406,306	20,053,010	40,904,732	42,020,693	3,163,514	6,482,474	34,862,513	85,23	72,41	82,97
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	425,436	103,039	309,118	322,396	394,083	3,322	7,198	123,516	38,31	29,03	31,34
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	47,722,799	6,303,267	19,743,892	40,582,336	41,626,610	3,160,192	6,475,276	34,738,997	85,6	72,79	83,45
2.5 Gastos diversos de Gestion	45,555,619	6,701,842	14,547,330	41,610,604	36,721,247	3,471,316	6,460,056	37,470,903	90,05	82,25	102,04
2.5.1. Seguros	5,044,443	283,612	850,807	4,760,860	5,119,417	444,563	306,987	4,500,623	94,53	89,22	87,91
2.5.2. Viaticos (GIP)	6,109,344	763,867	2,363,268	5,274,835	4,226,841	526,233	1,134,557	4,883,191	92,58	79,93	115,53
2.5.3. Gastos de Representacion	108,200	25,771	77,812	81,930	35,414	3,520	8,220	38,608	47,12	35,68	109,02
2.5.4. Otros	34,293,632	5,628,592	11,255,443	31,492,979	27,339,575	2,497,000	5,010,292	28,048,481	89,06	81,79	102,59
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	29,997,320	5,166,087	9,820,056	27,709,189	24,316,834	2,225,661	4,452,318	24,629,582	88,89	82,11	101,29
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,296,312	462,505	1,435,387	3,783,790	3,022,741	271,339	557,974	3,418,899	90,36	79,58	113,11
2.6 Gastos Financieros 2/	78,113,656	2,566,445	7,695,681	75,560,677	125,693,995	5,050,476	15,133,000	85,624,946	113,32	109,62	68,12
2.7 Egresos Extraordinarios	0	0	0	0	27,158,251	0	0	0			0
2.7.1 Del ejercicio	0		0	0	510,564	0	0	0			0
2.7.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	26,647,687	0	0	0			0
2.8 Otros	78,431,816	8,368,696	28,292,002	67,719,692	17,173,859	5,476,242	10,704,196	61,836,783	91,31	78,84	360,06
RESULTADO DE OPERACION	540,757,474	12,607,188	39,040,445	527,981,726	389,589,153	52,276,763	124,073,394	620,306,519	117,49	114,71	159,22
3 GASTOS DE CAPITAL	55,000,000	6,312,463	24,289,313	44,010,103	32,364,183	1,396,061	3,003,090	33,713,777	76,6	61,3	104,17
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	55,000,000	6,312,463	24,289,313	44,010,103	32,364,183	1,396,061	3,003,090	33,713,777	76,6	61,3	104,17
3.1.1 Proyecto de Inversion	0		0	0	0	0	0	0			0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	55,000,000	6,312,463	24,289,313	44,010,103	32,364,183	1,396,061	3,003,090	33,713,777	76,6	61,3	104,17
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 NOVIEMBRE DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE NOVIEMBRE CON 2011
	ANUAL	MES DE NOVIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE NOVIEMBRE		MES DE NOVIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE NOVIEMBRE	% 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	-110,887	-246,000	-732,440	-692,364	0	0	-554,000	75,64	69,25	80,02
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	110,887	246,000	732,440	692,364	0	0	554,000	75,64	69,25	80,02
RESULTADO ECONOMICO	484,957,474	6,183,838	14,505,132	483,239,183	356,532,606	50,880,702	121,070,304	586,038,742	121,27	120,84	164,37
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	484,957,474	6,183,838	14,505,132	483,239,183	356,532,606	50,880,702	121,070,304	586,038,742	121,27	120,84	164,37
GIP-TOTAL	740,945,020	75,323,432	222,121,188	666,450,022	561,729,668	60,904,959	110,750,418	633,626,270	95,07	85,52	112,8
Impuesto a la Renta	104,250,323	8,000,000	24,000,000	96,250,323	82,721,648	3,895,917	8,553,799	88,804,122	92,26	85,18	107,35
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	21,961,913	3,144,719	9,434,158	18,817,193	14,512,570	555,907	1,913,205	14,440,960	76,74	65,75	99,51

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/12/2011

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 6:24:17 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C17241812-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2010	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJECUCION PRESUPUESTAL 2011				
			ANUAL	MES DE NOVIEMBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE NOVIEMBRE	MES DE NOVIEMBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE NOVIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		40,743,134	55,000,000	6,312,463	24,289,313	44,010,103	1,396,061	3,003,090	33,713,777	76.60	61.30
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		40,743,134	55,000,000	6,312,463	24,289,313	44,010,103	1,396,061	3,003,090	33,713,777	76.60	61.30
Mobiliario y Equipo		11,288,147	31,279,090	1,905,963	10,050,892	25,477,859	251,973	586,816	21,815,014	85.62	69.74
Edificios e Instalaciones		18,010,813	11,017,200	1,992,188	5,623,938	9,074,712	494,645	817,617	6,210,879	68.44	56.37
Equipos de Transporte y Maquinarias		4,963,022	3,399,660	873,098	3,318,248	1,941,776	5,313	250,991	332,403	17.12	9.78
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		6,481,152	9,304,050	1,541,214	5,296,235	7,515,756	644,130	1,347,666	5,355,481	71.26	57.56
Terrenos		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0		0	0		
OTROS			0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		40,743,134	55,000,000	6,312,463	24,289,313	44,010,103	1,396,061	3,003,090	33,713,777	76.60	61.30

FODER002

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

Fecha Cierre: 15/12/2011

Hora Cierre: 6.24 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2011

MES : NOVIEMBRE

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.7

(C38241812-201115)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,964,687,993	0	2,964,687,993
Bonos De Arrendamiento Financiero					5,400,548	0	5,400,548
BANCO DE CREDITO					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					5,400,548	0	5,400,548
019	Dolar Americano				5,400,548	0	5,400,548
Bonos Corporativos					75,985,734	0	75,985,734
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,131,851	0	2,131,851
020	Nuevo Sol				2,131,851		2,131,851
CITIBANK					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					12,951,827	0	12,951,827
019	Dolar Americano				12,951,827	0	12,951,827
CEMENTOS LIMA S.A.					5,531,401	0	5,531,401
020	Nuevo Sol				5,531,401		5,531,401
EDEGEL					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					16,179,478	0	16,179,478
020	Nuevo Sol				16,179,478		16,179,478
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					28,387,008	0	28,387,008
020	Nuevo Sol				28,387,008		28,387,008
YURA S.A.					2,999,400	0	2,999,400
020	Nuevo Sol				2,999,400		2,999,400
Luz del Sur					7,804,769	0	7,804,769

020	Nuevo Sol	7,804,769		7,804,769
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				
		8,070,692	0	8,070,692
BANCO DE CREDITO				
		8,070,692	0	8,070,692
019	Dolar Americano	8,070,692	0	8,070,692
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				
		919,324,458	0	919,324,458
OTROS (USO TEMPORAL)				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
ESTADO PERUANO				
		919,324,458	0	919,324,458
019	Dolar Americano	168,988,264	0	168,988,264
020	Nuevo Sol	750,336,194		750,336,194
Bonos Soberanos				
		1,889,663,174	0	1,889,663,174
MEF				
		1,889,663,174	0	1,889,663,174
020	Nuevo Sol	1,889,663,174		1,889,663,174
Bonos Ordinarios				
		28,908,734	0	28,908,734
BANCO CONTINENTAL				
		12,315,250	0	12,315,250
019	Dolar Americano	8,270,732	0	8,270,732
020	Nuevo Sol	4,044,518		4,044,518
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.		5,997,389	0	5,997,389
020	Nuevo Sol	5,997,389		5,997,389
JESUP & LAMONT		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANK OF AMERICA		6,597,544	0	6,597,544
19	Dolar Americano	0	0	0
20	Nuevo Sol	6,597,544		6,597,544
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		3,998,552	0	3,998,552
19	Dolar Americano	3,998,552	0	3,998,552
Bonos Supranacionales		37,334,652	0	37,334,652
BID		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CAF		37,334,652	0	37,334,652
019	Dolar Americano	37,334,652	0	37,334,652
020	Nuevo Sol	0		0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO MUNDIAL		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
FONDO LATINOAMERICANO DE RESERVAS		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		19,366,800	0	19,366,800
Acciones Comunes		19,366,800	0	19,366,800
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		19,363,560	0	19,363,560
0301	Dolar Americano	19,363,560	0	19,363,560
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,240	0	3,240
0301	Dolar Americano	3,240	0	3,240
Papeles Comerciales		4,472,341	0	4,472,341

Papeles Comerciales		4,472,341	0	4,472,341
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,124,723	0	1,124,723
019	Dolar Americano	1,124,723	0	1,124,723
CMR FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TELEFONICA MOVILES		3,347,618	0	3,347,618
020	Nuevo Sol	3,347,618		3,347,618
Otros		67,507,317	0	67,507,317
Otros (uso temporal)		67,507,317	0	67,507,317
BANCO STANDART CHARTERED		27,000,000	0	27,000,000
19	Dolar Americano	27,000,000	0	27,000,000
OTROS (USO TEMPORAL)		40,507,317	0	40,507,317
019	Dolar Americano	40,507,317	0	40,507,317
Depósitos		11,766,836,115	0	11,766,836,115
Cuentas Corrientes		11,375,688,042	0	11,375,688,042
BANCO CONTINENTAL		5,790,811	0	5,790,811
0020	Nuevo Sol	364,297		364,297
019	Dolar Americano	5,426,514	0	5,426,514
BANCO DE CREDITO		5,383,812	0	5,383,812
019	Dolar Americano	617,517	0	617,517
020	Nuevo Sol	4,766,295		4,766,295
BANCO FINANCIERO		17,244	0	17,244
020	Nuevo Sol	17,244		17,244
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		7	0	7
020	Nuevo Sol	7		7
BANCO STANDART CHARTERED		16,270,824	0	16,270,824
19	Dolar Americano	16,270,824	0	16,270,824
CITIBANK		17,568,387	0	17,568,387
019	Dolar Americano	17,568,387	0	17,568,387
INTERBANK		4,734,122	0	4,734,122
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,734,122		4,734,122

OTROS (USO TEMPORAL)		2,509,718	0	2,509,718
019	Dolar Americano	2,509,718	0	2,509,718
BANK OF TOKIO		17,208,023	0	17,208,023
19	Dolar Americano	17,208,023	0	17,208,023
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		11,304,624,946	0	11,304,624,946
019	Dolar Americano	1,932,627,649	0	1,932,627,649
020	Nuevo Sol	9,371,997,297		9,371,997,297
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		253,084	0	253,084
19	Dolar Americano	253,084	0	253,084
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,923	0	42,923
020	Nuevo Sol	42,923		42,923
BANK OF AMERICA		442,722	0	442,722
19	Dolar Americano	442,722	0	442,722
COMMERZBANK AG		841,420	0	841,420
019	Dolar Americano	841,420	0	841,420
Depósito a Plazo		108,704,398	0	108,704,398
CITIBANK		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		61,259,042	0	61,259,042
19	Dolar Americano	61,259,042	0	61,259,042
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		47,445,356	0	47,445,356
019	Dolar Americano	47,445,356	0	47,445,356
COMMERZBANK AG		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		282,443,675	0	282,443,675
BANCO MIBANCO		2,862,866	0	2,862,866
020	Nuevo Sol	2,862,866		2,862,866
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		275,281,931	0	275,281,931
020	Nuevo Sol	275,281,931		275,281,931
BANCO RIPLEY		1,308,454	0	1,308,454
020	Nuevo Sol	1,308,454		1,308,454
BANCO FALABELLA		2,990,424	0	2,990,424

020	Nuevo Sol	2,990,424		2,990,424
<hr/>				
TOTAL :		14,822,870,566	0	14,822,870,566
<hr/>				

DIETAS

Fecha 16/12/201

FECHA CIERRE : 15/12/2011

AÑO : 2011 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: 9:27 AM

HORA CIERRE : 6.23 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C17231812-201115)

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

DIETAS

Fecha 16/12/201

FECHA CIERRE : 15/12/2011

AÑO : 2011 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: 9:27 AM

HORA CIERRE : 6.23 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C17231812-201115)

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

DIETAS

Fecha 16/12/201

FECHA CIERRE : 15/12/2011

AÑO : 2011 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: 9:27 AM

HORA CIERRE : 6.23 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO Nº 11E

(C17231812-201115)

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

DIETAS

Fecha 16/12/201

FECHA CIERRE : 15/12/2011

AÑO : 2011 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: 9:27 AM

HORA CIERRE : 6.23 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C17231812-201115)

	1840	20/01/2011	1,352.00	
	1841	27/01/2011	1,352.00	
	1842	03/02/2011	1,352.00	
	1843	10/02/2011	1,352.00	
	1844	17/02/2011	1,352.00	
	1845	24/02/2011	1,352.00	
	1846	03/03/2011	1,352.00	
	1847	10/03/2011	1,352.00	
	1848	24/03/2011	1,352.00	
	1849	31/03/2011	1,352.00	
	1850	07/04/2011	1,352.00	
	1851	14/04/2011	1,352.00	
	1852	26/04/2011	1,352.00	
	1853	28/04/2011	1,352.00	
	1854	05/05/2011	1,352.00	
	1855	12/05/2011	1,352.00	
	1856	19/05/2011	1,352.00	
	1857	26/05/2011	1,352.00	
	1858	02/06/2011	1,352.00	
	1859	09/06/2011	1,352.00	
	1860	16/06/2011	1,352.00	
	1861	23/06/2011	1,352.00	
	1862	07/07/2011	1,352.00	
	1863	14/07/2011	1,352.00	
	1864	21/07/2011	1,352.00	
	1865	27/07/2011	1,352.00	
	1866	04/08/2011	1,352.00	
	1867	11/08/2011	1,352.00	
	1868	31/08/2011	1,352.00	
6	DIAZ MARIÑOS CARLOS	1868	31/08/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1869	08/09/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1870	13/09/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1871	19/09/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1872	26/09/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1873	05/10/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1874	14/10/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1875	21/10/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1876	26/10/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1877	09/11/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1878	18/11/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1879	25/11/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO

DIETAS

Fecha 16/12/201

FECHA CIERRE : 15/12/2011

AÑO : 2011 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: 9:27 AM

HORA CIERRE : 6.23 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C17231812-201115)

		1880	30/11/2011	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
7	OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1868	31/08/2011	1,352.00
		1869	08/09/2011	1,352.00
		1870	13/09/2011	1,352.00
		1871	19/09/2011	1,352.00
		1872	26/09/2011	1,352.00
		1873	05/10/2011	1,352.00
		1874	14/10/2011	1,352.00
		1875	21/10/2011	1,352.00
		1876	26/10/2011	1,352.00
		1877	09/11/2011	1,352.00
		1878	18/11/2011	1,352.00
		1879	25/11/2011	1,352.00
		1880	30/11/2011	1,352.00
8	ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL	1869	08/09/2011	1,352.00
		1870	13/09/2011	1,352.00
		1871	19/09/2011	1,352.00
		1872	26/09/2011	1,352.00
		1873	05/10/2011	1,352.00
		1874	14/10/2011	1,352.00
		1875	21/10/2011	1,352.00
		1876	26/10/2011	1,352.00
		1877	09/11/2011	1,352.00
		1878	18/11/2011	1,352.00
		1879	25/11/2011	1,352.00
		1880	30/11/2011	1,352.00
9	LINARES PEÑALOZA CARLOS	1869	08/09/2011	1,352.00
		1870	13/09/2011	1,352.00
		1871	19/09/2011	1,352.00
		1872	26/09/2011	1,352.00
		1873	05/10/2011	1,352.00
		1874	14/10/2011	1,352.00
		1875	21/10/2011	1,352.00
		1876	26/10/2011	1,352.00
		1877	09/11/2011	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1878	18/11/2011	1,352.00
		1879	25/11/2011	1,352.00
		1880	30/11/2011	1,352.00
10	SIERRALTA ZAPATA LUIS	1869	08/09/2011	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1870	13/09/2011	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1871	19/09/2011	DEVOLVIÓ DIETA
		1872	26/09/2011	DEVOLVIÓ DIETA
		1873	05/10/2011	1,352.00
		1874	14/10/2011	1,352.00
		1875	21/10/2011	1,352.00

DIETAS

Fecha **16/12/201**

FECHA CIERRE : 15/12/2011

AÑO : 2011 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: **9:27 AM**

HORA CIERRE : 6.23 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C17231812-201115)

1876	26/10/2011	1,352.00	
1877	09/11/2011	1,352.00	
1878	18/11/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
1879	25/11/2011	1,352.00	
1880	30/11/2011	1,352.00	

TOTAL

198,744.00