

Gerencia General

"Año del Centenario de Machu Picchu para el mundo"

San Isidro, 16 de noviembre de 2011

Señor

MARIO GONZÁLES DEL CARPIO

Director Ejecutivo

FONAFE

Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Octubre 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 octubre, 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.

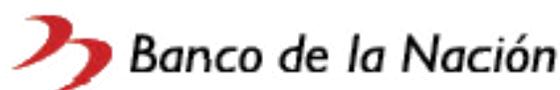
De otro lado, se adjunta el Acuerdo de Directorio de la modificación del presupuesto Y Plan Operativo del ejercicio 2011 aprobado en la Sesión de Directorio N° 1877 de fecha 09.11..2011, el informe ejecutivo sustentatorio de la modificación aprobada y los formatos que resultaron afectados, obtenidos del Sistema de Información..

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/. 246,1 MM al mes de octubre, 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/. 403,1 MM; e (c) Inversiones, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 501,6 MM, principalmente por disponible en el BCRP, inversiones negociables y financieras y por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al mes de octubre 2011, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 26,6%, 1,3% y S/. 581,5 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 458,9 MM), la cual fue superior en 12,0 % 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/. 12 197,6 MM) fue superior en 1,1% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la cuenta ordinaria a fin de cubrir las necesidades de encaje, así como por el mayor disponible en la cuenta especial MN. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 535,2 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 12,2% a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, destacando los mayores ingresos 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 Tercer Trimestre del año 2011 respecto al Marco Aprobado	5
V. Evaluación Presupuestal	9
5.1. Evaluación de la Ejecución al Tercer Trimestre 2011 respecto al Marco aprobado.....	9
VI. Hechos Relevantes.....	12
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 octubre 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 octubre 2011, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a \$/. 246,1 MM, mostrando un nivel de ejecución superior respecto al marco previsto para dicho periodo en 1,4%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, el cual fue superior en 1,4% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Octubre 2011	Ejecución a Octubre 2011	Nivel de Ejecución
Servicio de Caja al Tesoro Público	205,1	233,6	197,2	199,9	1,4%
Cajeros Multired	32,1	33,7	28,0	28,0	0,1%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	7,3	8,8	7,8	8,1	3,7%
Cuentas Corrientes Corresponsalia	7,6	8,3	7,3	7,6	4,1%
Otros	3,8	2,6	2,3	2,5	8,1%
TOTAL	255,9	287,1	242,6	246,1	1,4%

Créditos Otorgados

Al mes de octubre 2011, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a \$/. 403,1 MM, mostrando un nivel de ejecución superior en 0,7% 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 Octubre 2011	Ejecución a Octubre 2011	Nivel de Ejecución
Préstamos Multired	324,9	371,2	308,8	311,0	0,7%
Préstamos Ministerio de Defensa	44,7	58,2	46,6	46,1	(1,2%)
Préstamos IFIS	6,8	12,1	9,9	9,4	(5,3%)
Préstamos Petroperú	1,4	0,9	0,6	0,6	(6,8%)
Otros	22,5	39,7	34,3	36,1	5,3%
TOTAL	400,4	482,1	400,2	403,1	0,7%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de octubre 2011, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a \$/. 501,6 MM, mostrando un nivel de ejecución superior al previsto para dicho periodo en 4,7%. 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 Octubre 2011	Ejecución a Octubre 2011	Nivel de Ejecución
Disponible	179,0	289,8	248,4	253,2	1,9%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	124,4	115,4	98,6	101,0	2,5%
Operaciones Spot	115,2	57,7	56,4	66,0	16,9%
Bonos Soberanos	68,6	37,1	30,6	30,6	0,1%
Resultado Compra - Venta Valores	20,2	20,5	20,5	20,5	0,1%
Nivelación de Cambio	0,0	7,9	6,2	11,4	83,9%
Bonos Globales	5,3	7,7	6,9	6,9	0,3%
Otras Inversiones	20,2	14,1	11,4	12,0	5,1%
TOTAL	533,0	550,1	478,9	501,6	4,7%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Balance General

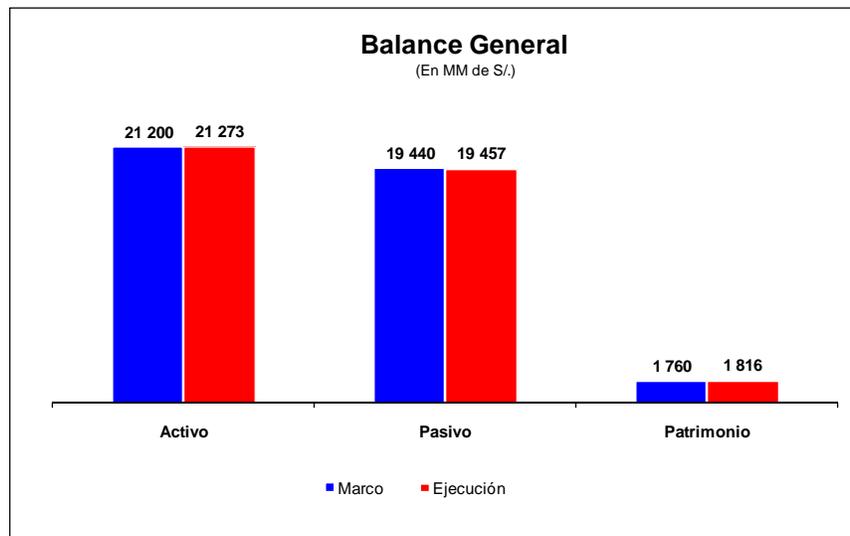


Figura 1. Balance General al mes de Octubre 2011

Los Activos (S/. 21 273,4 MM) fueron superiores en 0,34% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 12 197,7 MM) en el BCRP, destacando el mayor disponible en la cuenta Ordinaria a fin de cubrir las necesidades de encaje, así como por el mayor disponible en la cuenta Especial MN. Asimismo, se registraron mayores Inversiones Negociables a vencimiento (S/. 3 282,9 MM), producto de la mayor inversión en Bonos Soberanos. Dichos resultados fueron contrarrestados parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 4 902,4 MM), producto de los menores préstamos al Ministerio de Defensa.

Los Pasivos (S/. 19 457,3 MM) fueron superiores en 0,09% a lo previsto, principalmente por las mayores obligaciones por depósitos de empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales (S/. 360,5 MM), así como por las mayores obligaciones por Otros Pasivos (S/. 157,0 MM); atenuado parcialmente por las menores Obligaciones con el Público (S/. 18 719,5 MM), producto de las menores obligaciones por Cuentas de Ahorros.

El Patrimonio (S/. 1 816,0 MM) fue superior en 3,18% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

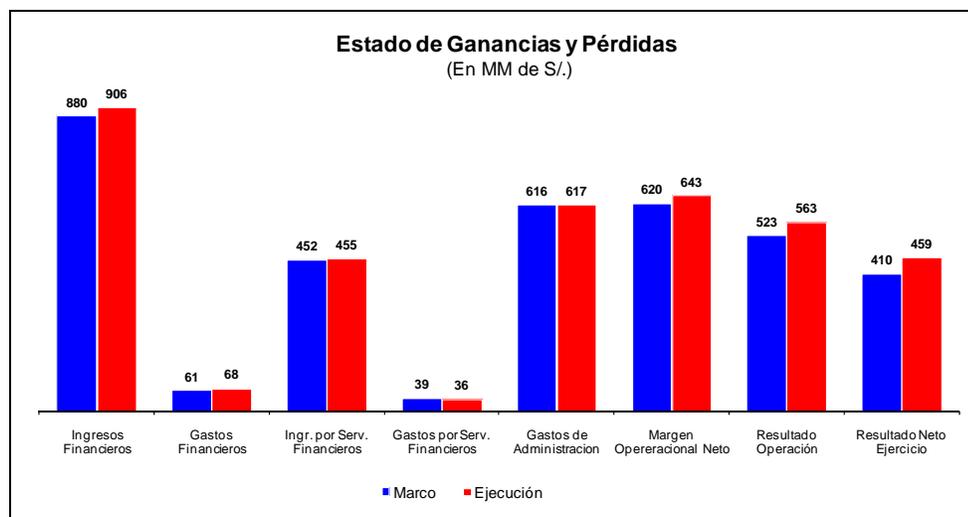


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Octubre 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 905,5 MM) fueron superiores a lo previsto en 2,9%, explicado principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 14,8 MM, destacando los ingresos por operaciones Spot ME producto del trading de monedas; mayores intereses por Disponible por S/. 4,8 MM, destacando los mayores ingresos por intereses de la cuenta especial MN del BCRP; y por los mayores ingresos por Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 2,9 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired.

Los **Gastos Financieros** (S/. 68,2 MM) fueron superiores en 10,9% 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/. 4,6 MM y por intereses y comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 1,7 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 454,5 MM) fueron superiores en 0,6% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 2,7 MM.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 36,3 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 7,4%, principalmente por el menor gasto en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos y Abastecimiento de Cajeros Multired.

Los **Gastos de Administración** (S/. 616,5 MM) estuvieron a la par respecto a lo previsto. El mayor Gasto de Personal (S/. 435,7 MM) en 3,4% 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/. 150,1 MM) en 6,5%, principalmente por menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Alquileres, Publicidad y Publicaciones, Otros Servicios, Compra de Bienes, Transporte y Almacenamiento, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 30,6 MM) en 10,8%, producto del menor gasto por IGv.

La **Utilidad Operativa** (S/. 563,3 MM) fue superior a lo previsto en 7,7%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, así como por las menores Provisiones registradas, contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros.

La **Utilidad Neta** (S/. 458,9 MM) fue superior en 12,0% 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.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/.1 384,6 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 2,1%, 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, mayores intereses por disponible en el BCRP y mayor rendimiento por inversiones negociables y a vencimiento. Asimismo, se registraron mayores ingresos en el rubro Otros, destacando los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado.

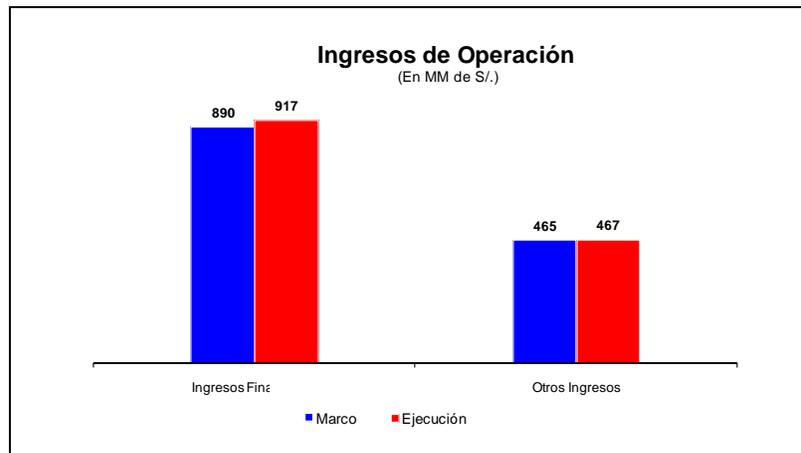


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Octubre 2011

Los **Egresos de Operación** (S/. 911,2 MM) fueron inferiores en 2,0% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, destacando menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones y Otros Servicios; así como por 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.

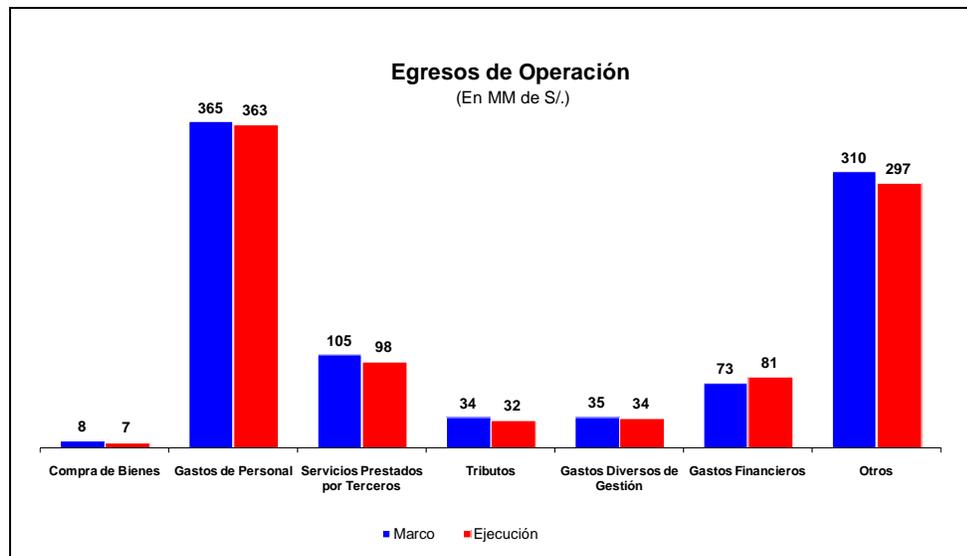


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Octubre 2011

El **Flujo Operativo** (S/. 473,4 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 11,1%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, producto de los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, Tributos y Otros.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 3 476,4 MM) fueron superiores en 1,5% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores variaciones de Cartera de Crédito y Otros Pasivos; atenuado parcialmente por las menores variaciones de Inversiones Financieras.

Los **Gastos de Capital** (S/. 4 463,1 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 0,8%, principalmente por los menores gastos en el rubro Otros, destacando la Cartera de Créditos; así como por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 32,3 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 513,8 MM) fue superior en 20,6% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Flujo Operativo y por los mayores Ingresos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 12 197,7 MM) fue superior en 1,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Ordinaria a fin de cubrir las necesidades de encaje, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN.

La **Disponibilidad** (S/. 12 197,7 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 755,3 MM)
- Banco Central de Reserva (S. 11 104,0 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 25,0 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 163,6 MM)
- Otros (S/. 149,8 MM)

V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 384,6 MM) fueron superiores a la meta prevista en 2,1%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 26,3 MM, principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME y por Nivelación de Cambio; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 2,4 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado.

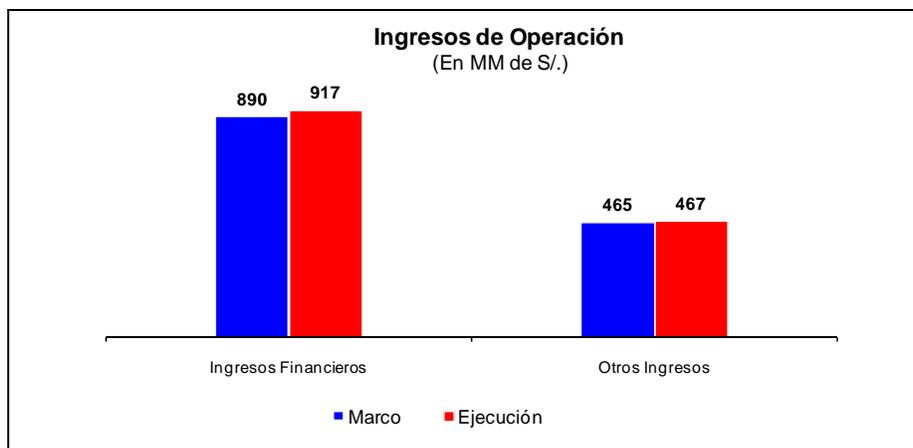


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Octubre 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 916,6 MM) fueron superiores en 3,0% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 9,6 MM producto del trading de monedas; Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 5,2 MM; Intereses por Disponibles por S/. 4,8 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje; ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento por S/. 3,0 MM, destacando los mayores ingresos por rendimiento de Bonos Soberanos; e Intereses por Créditos por S/. 3,0 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired.

Los **Otros Ingresos** (S/. 467,1 MM) fueron superiores en 0,5% 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/. 2,7 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 816,6 MM) resultaron inferiores en 2,9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores Gastos por Personal por S/. 16,8 MM, destacando el menor gasto por Jubilaciones y pensiones (Reserva Pensionaria); y por los menores Gastos Por Servicios de Terceros por S/. 6,9 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, y Publicidad y Publicaciones; contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 7,5 MM.

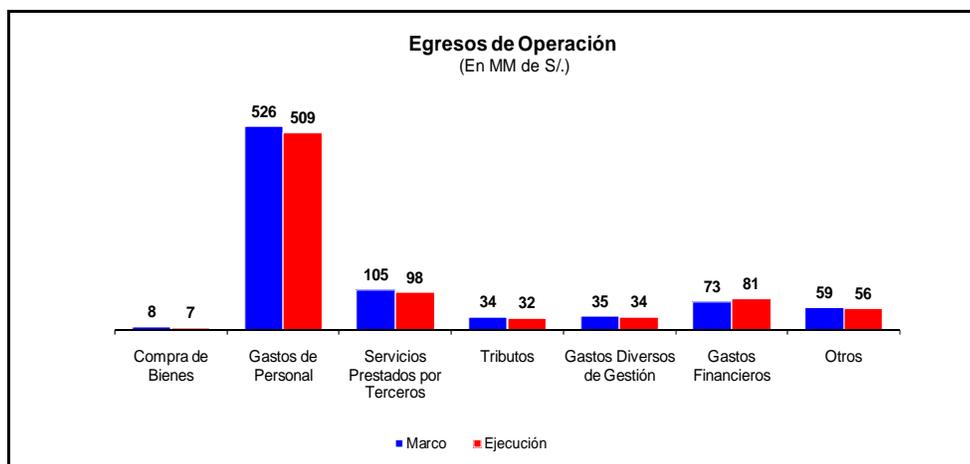


Figura 6. Egresos de Operación al mes de Octubre 2011

Los **Gastos de Personal** (S/. 509,2 MM) fueron inferiores a lo previsto en 3,2%, explicado principalmente por los menores gastos por Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria) por S/.14,8 MM; Sueldos y Salarios por S/. 0,5 MM, principalmente por el menor gasto en Básicas y Gratificaciones.

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 97,6 MM) fueron inferiores en 6,6% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 1,6 MM, destacando los menores gastos por mantenimiento de inmuebles y muebles, maquinaria, equipos; Publicidad y Publicaciones por S/. 1,1 MM; Otros Servicios por S/. 0,8 MM; Transporte y Almacenamiento por S/. 0,7 MM; Locadores de Servicios por S/. 0,6 MM; Tarifas de Servicios Públicos por S/. 0,5 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 gastos por el rubro **Otros** (S/. 56,4 MM) fueron menores en 5,0% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Transporte y Custodia y Administración de Fondos por S/. 1,8 MM; Abastecimiento Cajeros Multired por S/. 0,7 MM, y por no haberse transferido a nivel de ejecución el gasto correspondiente a "Alquiler de Bóvedas", el cual será regularizado en el mes de noviembre.

Los **Tributos** (S/. 31,7 MM) fueron menores en 8,1% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 3,1 MM y por Tributos a Gobiernos Locales por S/. 0,4 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 7,2 MM) fueron menores en 14,1% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 1,1 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros; Letreros Luminosos y Acrílicos; Repuestos y Materiales para Vehículos; Equipos y Alarmas y Seguridad; entre otros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 34,0 MM) fueron inferiores en 2,6% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Seguros por S/. 0,4 MM, principalmente por Seguro por Asalto y Robo; Viáticos por S/. 0,2 MM, principalmente por viáticos por Locadores de Servicios; Fondos de Empleados por S/. 0,1 MM; entre otros.

Los **Gastos Financieros** (S/. 80,6 MM) fueron superiores en 10,4% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 5,3 MM; Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 1,7 MM, destacando los mayores gastos por intereses por Cuentas Corrientes y Ahorros.

El **Resultado de Operación** (S/. 568,0 MM) fue superior en 10,2% 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/. 32,3 MM) fueron inferiores en 14,3% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 2,0 MM, producto de los retrasos en los procesos de selección y demoras en adquisiciones relacionados al presupuesto de regionales; Edificios e Instalaciones por S/. 1,4 MM, explicados principalmente por demoras en en los procesos de selección y avances de obras de acuerdo a lo programado.

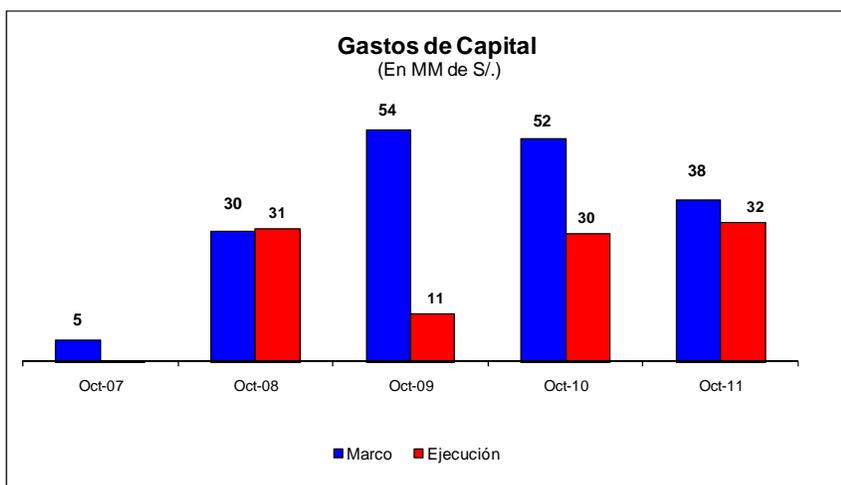


Figura 7. Gastos de Capital al mes de Octubre 2011

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

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual	Marco a Octubre 2011	Ejecución a Octubre 2011	Nivel de Ejec. %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	31,3	23,6	21,6	91,5%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección, tales como: "Adquisición de Archivadores, Armario, Credencia, 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	7,1	5,7	80,7%	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, Bagua Grande.
Equipos de Transporte y Maquinaria	3,4	1,07	0,33	30,6%	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	6,0	4,7	78,9%	El menor gasto se explica principalmente por demoras en los procesos de selección, tales como: Ag. Huánuco, San Antón Juliaca, Pardo Miguel San Martín, otros.
Total Gastos	55,0	37,7	32,3	85,7%	

El **Resultado Económico** (S/. 535,2 MM) fue superior en 12,2% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Donaciones.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 572,7 MM) fue inferior a lo previsto en 3,1%, 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 octubre 2011, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- a) Oficio Múltiple N° 4049-2011-SBS del 21.01.2011. Las empresas bajo su ámbito de control y supervisión, así como las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público, aplicarán el nuevo tratamiento a partir de la información correspondiente a enero de 2011. La participación de los trabajadores por los servicios prestados en el ejercicio se registrará como un gasto de personal, no generándose ni activo ni pasivo diferido por este concepto. En el formato Presupuestal, se excluye este concepto en el gasto de Personal.
- b) Resolución N° 937-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencia en los departamentos de Tacna, Apurímac, Ancash y Piura, aprobado el 02.02.2011.
- c) Resolución N° 2339-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de 38 Agencias, aprobado el 01.03.2011.
- d) Resolución N° 2933-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la Oficina especial en la provincia y departamento de Cusco, aprobado el 11.03.2011.
- e) Resolución N° 3082-2011. Aprueban Texto Único de Procedimientos Administrativos de la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradoras de Fondos y Pensiones, aprobado el 16.03.2011.
- f) Resolución N° 3089-2011. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias ubicadas en el departamento de Piura, aprobado el 24.03.2011.
- g) Resolución N° 3090-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficinas en los departamentos de Lima y Apurímac, aprobado el 24.03.2011.
- h) Circular N° B-2196-2011. Aprueban Circular referente a la aplicación de límites operativos que se refieren los artículos 201° al 212° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros, aprobado el 27.03.2011.
- i) Resolución N° 4129-2011. Autorizan al Banco de la Nación apertura de Oficina especial en el distrito de Yanacancha provincia y departamento de Pasco, aprobado el 23.04.2011.
- j) Resolución N° 4619-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de diversas agencias, aprobado el 25.04.2011.
- k) Resolución N° 6394-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial ubicada en el Cercado de Lima, aprobado el 09.06.2011.
- l) Resolución N° 6395-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Agencia en el Distrito de Breña, provincia de Lima, aprobado el 09.06.2011.
- m) Circular N° B-2198-2011. Actualizan Monto Máximo de Cobertura de Fondo de Seguro de Depósito Correspondiente al trimestre Junio-agosto 2011, aprobado el 10.06.2011.
- n) Resolución N° 6816-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de treinta y nueve agencias, aprobado el 22.06.2011.

- o) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, los ingresos y gastos extraordinarios registrados en el ejercicio serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.
- p) Los gastos por Traslado, Recuento y Embolsado de Valores (a partir de Junio) y Abastecimiento de Cajeros Multired (a partir de Julio) se registrarán en el rubro Otros, por corresponder a gastos por Servicios Financieros, quedando pendiente la reclasificación de la partida "Alquiler de Bóvedas", la cual será reclasificada en el rubro Otros a partir del mes noviembre. 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 octubre 2011, se puede resaltar las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- a) El Resultado Económico (S/. 535,2 MM) fue superior en 12,2% 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 rendimiento por Inversiones, entre otros), así como por los menores Egresos de Operación registrados. Asimismo, se registraron menores Gastos de Capital y Donaciones.
- b) La Utilidad Neta (S/. 458,9 MM) fue superior en 12,0% 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.
- c) El Saldo Final de Caja (S/. 12 197,7 MM) fue superior en 1,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Ordinaria a fin de cubrir las necesidades de encaje, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN.

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

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

VIII. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2010

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2010

RUBROS	Und. Medida	REAL 2010											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 011 849 562	1 131 635 488	1 142 965 410	1 168 618 177	1 192 805 013	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	3 625 665 767	3 721 141 512	3 774 772 166	3 939 652 698	4 003 103 953	4 290 444 274	4 126 203 878	4 120 695 203	4 137 514 200	4 339 646 282
Creditos al personal	Nuevos Soles	49 049 414	52 506 778	55 910 137	59 660 300	61 448 470	64 144 703	64 830 857	58 500 242	64 336 211	64 607 683	65 051 793	65 381 479
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4 550 066 642	4 760 449 678	4 824 441 314	4 949 419 989	5 029 025 649	5 167 992 871	5 278 842 403	5 515 558 297	5 376 462 806	5 565 798 795	5 666 357 917	5 782 759 962
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	24 231 959	25 658 688	23 192 013	37 885 169	32 072 733	24 755 054	29 140 211	33 047 468	25 288 602	30 238 701	34 747 647	34 443 115
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	86 019 771	85 903 531	85 537 617	85 222 237	85 206 601	84 211 818	83 544 124	82 898 099	82 668 378	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	5 224 438 480	5 465 719 665	5 319 083 029	5 513 198 089	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	5 206 240 144	5 214 917 974	5 399 329 796	5 453 908 497	5 583 075 070
Problema potencial	Nuevos Soles	22 138 889	23 917 173	26 261 269	8 746 312	23 067 128	25 837 749	18 796 024	23 086 342	25 021 412	21 999 608	24 148 837	14 828 343
Deficiente	Nuevos Soles	11 253 520	12 918 690	12 606 303	13 240 699	10 127 581	14 751 213	13 493 620	12 841 903	13 823 490	14 070 771	13 292 728	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	110 098 373	110 455 911
Perdida	Nuevos Soles	61 228 964	61 778 718	61 651 602	61 432 942	61 758 691	60 324 439	60 193 449	60 380 219	61 245 996	61 940 305	61 423 656	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	5 515 565 765	5 376 481 317	5 565 822 796	5 666 388 732	5 782 797 139
BENEFICIARIOS	Número	601 596	603 317	599 943	638 768	646 684	609 785	611 177	613 594	615 042	616 072	613 074	615 288
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 289 759	37 498 727	57 882 333	76 137 587	95 905 952	114 567 899	135 084 042	155 044 625	175 462 282	196 262 974	214 910 239	237 986 869
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	9 031 266 460	9 144 545 845
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	36 036 573	64 890 999	83 948 259	118 330 377	142 252 974	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	114 477 173	138 517 319	154 253 739	197 484 171	220 225 937	257 318 568	312 693 363	381 852 611
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,18%	0,32%	0,41%	0,59%	0,69%	0,84%	0,88%	1,15%	1,34%	1,58%	1,69%	2,02%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	1,84%	3,12%	4,02%	5,63%	6,77%	8,19%	9,12%	11,68%	13,02%	15,22%	18,49%	22,58%
AGENCIAS UOB	Número	302	303	304	304	305	305	307	308	310	311	313	318
AGENCIAS NO UOB	Número	139	139	139	139	139	139	139	139	140	141	144	189
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION	Porcentaje	0,006%	0,916%	11,386%	14,309%	16,742%	18,388%	18,693%	22,027%	26,717%	31,219%	53,373%	67,190%
PERSONAL													
Plantilla	Número	3 928	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	25	25
Ejecutivos	Número	901	879	878	878	880	880	879	874	891	891	904	906
Profesionales	Número	275	319	319	319	326	326	325	324	324	324	324	324
Técnicos	Número	1 924	2 673	2 672	2 670	2 666	2 666	2 666	2 665	2 650	2 649	2 635	2 634
Administrativos	Número	810	122	122	122	121	117	122	122	122	121	121	119
Locación de Servicios	Número	925	1 147	998	994	986	981	981	978	969	969	962	968
Servicios de Terceros	Número	1 248	1 207	1 207	1 234	1 237	1 225	1 222	1 226	1 232	1 232	1 236	1 241
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número	1 248	1 207	1 207	1 234	1 237	1 225	1 222	1 226	1 232	1 232	1 236	1 241
Otros	Número												
Pensionistas	Número	6 308	6 292	6 274	6 266	6 256	6 236	6 236	6 234	6 223	6 192	6 189	6 185
Regimen 20530	Número	6 308	6 292	6 274	6 266	6 256	6 236	6 236	6 234	6 223	6 192	6 189	6 185
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	117	120	110	113	115	125	130	127	130	140	140	145
TOTAL	Número	12 524	12 783	12 604	12 621	12 614	12 580	12 588	12 532	12 575	12 543	12 539	12 548

BN-DR-00-FORMULACION-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	1 421 081 341	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	1 154 541 667	1 165 541 667	1 165 541 667
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	4 457 756 703	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	67 129 447	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	6 369 493 664	6 481 962 505	6 607 094 091
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	30 908 700	39 046 447	42 803 978	31 975 527	41 056 708	49 253 786	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	82 627 818	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	5 958 676 443	6 044 640 879	5 894 189 022	5 956 724 343	5 894 762 793	5 823 738 047	5 897 791 629	6 218 189 617	6 328 996 748	6 458 581 758
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 408 528	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	24 988 978	25 512 395	26 094 556	26 094 556
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 052 720	18 927 231	18 805 571	13 805 571	14 094 742	14 416 366
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	61 833 865	63 071 883	60 301 950	61 565 030	62 968 868
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	6 369 493 664	6 481 962 505	6 607 094 091
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 065	560 955	557 223	553 870	551 526	615 042	615 042	615 042
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 223 346	60 813 681	80 228 443	101 518 337	123 396 092	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%	1,32%	1,29%	1,34%	1,32%	1,30%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 545 845	9 449 619 910	9 618 419 400	9 738 480 003	9 880 371 526	10 026 519 732	10 189 485 759	10 322 411 661	10 476 681 514	9 955 774 912	10 060 291 880	10 317 128 026
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 035 096	116 874 071	185 886 078	248 203 902	312 765 040	370 878 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	393 672 593	432 068 407	472 784 643
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 059 290	75 642 661	138 035									

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 662 929	1 117 116 264	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	787 259 460	0	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	4 823 333 689	4 802 029 607	4 857 755 703	5 074 527 091	4 988 501 052	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 010	68 084 491	67 129 476	67 986 406	67 196 215	66 939 574	67 008 422	65 953 214	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 476	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	30 906 700	39 046 447	42 803 978	31 973 527	41 056 708	49 253 786	37 676 529	42 578 934	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 399	119 891 616	82 627 816	83 105 034	83 685 544	83 511 114	84 883 259	87 614 636	88 966 396	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 249	5 861 982 559	5 958 675 443	6 044 640 878	5 894 189 022	5 956 724 344	5 844 782 783	5 823 738 047	5 897 791 629	5 795 326 274	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 686	5 855 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 516	5 808 909 114	5 700 502 986	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	28 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	25 467 781	26 105 473	26 387 303	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 231	18 783 979	19 978 138	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 816	86 511 634	87 222 162	26 447 054	27 071 489	26 362 241	27 003 991	28 206 127	30 859 294	32 415 860	0	0
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 856 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 504	61 933 865	63 071 863	63 429 439	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 476	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	0	0
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	560 895	557 223	553 870	551 926	548 301	0	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	166 789 352	188 445 447	209 721 052	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,33%	1,34%	1,35%	1,34%	1,32%	1,30%	1,29%	1,31%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 545 345	9 449 619 916	9 618 419 400	9 735 480 003	9 880 371 525	10 026 519 732	10 169 485 759	10 322 411 661	10 476 661 514	10 628 464 700	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 035 098	116 874 071	185 886 076	248 203 902	312 785 040	370 878 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	568 029 756	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	62 069 298	75 642 661	138 035 546	211 571 536	267 897 494	321 478 866	342 903 567	391 267 329	400 926 444	458 963 789	0	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%	1,34%	0%	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%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	318	318	318	318	320	320	325	326	326	326	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	198	198	201	204	204	206	207	208	210	210	0	0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	13,022%	14,910%	32,289%	33,496%	35,183%	38,093%	58,759%	0%	0%
PERSONAL													
Plantilla	Número	4 012	4 038	4 058	4 066	4 102	4 110	4 128	4 125	4 128	4 132	0	0
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	24	22	22	0	0
Ejecutivos	Número	906	906	916	918	921	920	920	921	922	920	0	0
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	352	352	351	352	352	0	0
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	2 655	2 658	2 656	2 658	2 659	0	0
Administrativos	Número	124	146	155	159	162	165	172	177	177	177	0	0
Locación de Servicios	Número	842	880	912	898	853	881	850	835	834	824	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 199	1 199	1 223	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	1 223	0	0
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	0	0
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	0	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	138	145	142	124	119	112	112	111	111	116	0	0
TOTAL	Número	12 506	12 453	12 489	12 471	12 476	12 462	12 436	12 374	12 371	12 384	0	0

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

INGRESOS FINANCIEROS : A OCTUBRE 2011 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Octubre 2010	Marco a Octubre 2011	Ejecución a Octubre 2011	Var % Ejec. 11/10	Var % Ejec./Ppto.	Ejecución a Octubre 2010	Marco a Octubre 2011	Ejecución a Octubre 2011	Var % Ejec. 11/10	Var % Ejec./Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	23 211	23 792	23 485	1,2	-1,3	32	35	34	8,6	-2,3
Pagaduría ^{2/}	152 107	165 124	166 074	9,2	0,6	405	459	465	14,7	1,3
Otros ^{3/}	19 944	20 149	20 162	1,1	0,1	12	14	14	12,6	-2,5
TOTAL	195 263	209 064	209 721	7,40	0,31	449	509	513	14,2	0,9

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

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

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución a Octubre 2010	Marco a Octubre 2011	Ejecución a Octubre 2011	Var % Ejec.11/ 10	Var % Ejec./Ppto.
	Ahorros (En S/. MM)	3 670	4 744	5 207	41,9
Créditos Multired (En S/. MM)	267 373	308 766	310 981	16,3	0,7
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	169 526	197 235	199 907	17,9	1,4
Depósitos en el BCRP (En S/. MM)	131 493	247 818	252 636	92,1	1,9
Diferencia Cambio Operaciones Spot	71 578	56 404	65 965	-7,8	16,9
Ganancia por Nivelación de Cambio	0	6 217	11 434	0,0	83,9
Pérdida por Nivelación de Cambio	15 833	5 821	11 133	-29,7	91,2

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A OCTUBRE 2011

PRODUCTOS	Ejecución a Octubre 2010	Marco a Octubre 2011	Ejecución a Octubre 2011	Var % Ejec. 11/ 10	Var % Ejec./Ppto.
	Recaudación (Cobro de Tributos)	29 075	31 052	31 357	7,9
Pagaduría (Servicio de Caja)	210 163	242 596	246 063	17,1	1,4
Créditos	329 013	400 174	403 088	22,5	0,7
Otros ^{1/}	547 051	658 406	679 604	24,2	3,2
TOTAL	1 115 302	1 332 228	1 360 112	22,0	2,1

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A OCTUBRE 2011

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Octubre 2011	Ejecución a Octubre 2011	Var. % Ejec./Ppto.	Avance Anual%
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	55 000	37 698	32 317	-14,3	58,76
1. Mobiliario y Equipo	31 279	23 572	21 563	-8,5	68,94
2. Edificios e Instalaciones	11 017	7 083	5 716	-19,3	51,88
3. Instalac. y Mejoras en Locales Arrendados	9 304	5 974	4 711	-21,1	50,63
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 400	1 069	327	-69,4	9,62
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	55 000	37 698	32 317	-14,3	58,76

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A OCTUBRE 2011

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A OCTUBRE 2011

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Octubre 2011	Ejecución a Octubre 2011	Var. % Ejec./Ppto.	Avance Anual%
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	55 000	37 698	32 317	-14,3	58,76
1. Mobiliario y Equipo	31 279	23 572	21 563	-8,5	68,94
2. Edificios e Instalaciones	11 017	7 083	5 716	-19,3	51,88
3. Instalac. y Mejoras en Locales Arrendados	9 304	5 974	4 711	-21,1	50,63
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 400	1 069	327	-69,4	9,62
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	55 000	37 698	32 317	-14,3	58,76

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna Marco a Octubre

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE OCTUBRE 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 791 925 593	2 791 250 387	(675 206)	30 759 777	32 975 257	2 215 480
CRÉDITOS REFINANCIADOS	218 340	223 507	5 167			
CRÉDITOS VENCIDOS	6 705 222	11 705 655	5 000 433			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	8 173 302	884 630			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	66 560 516	68 667 632	2 107 116			
TOTAL :	2 739 577 312	2 742 685 219	3 107 907	30 759 777	32 975 257	2 215 480

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			30 922 147		
Diciembre	2 841 925 593			31 537 401		
				371 225 309	310 981 241	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE OCTUBRE 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	5 003 119 066	4 892 404 695	218 340	223 507	13 248 408	13 737 091	21 147 287	21 718 052	39 772 264	42 435 804	5 077 505 365	4 970 519 149
1.1 Sector Financiero	395 325 444	421 036 557	0	0	0	0	0	0	12 491 718	12 986 218	407 817 162	434 022 775
1.1.1 Sector Bancario	70 000 000	70 000 000	0	0	0	0	0	0	452 627	268 428	70 452 627	70 268 428
1.1.2 Sector No Bancario	325 325 444	351 036 557	0	0	0	0	0	0	12 039 091	12 717 790	337 364 535	363 754 347
1.2 Sector Administración Pública	1 778 209 285	1 637 055 195	0	0	282	282	0	0	10 615 017	11 091 960	1 788 824 584	1 648 147 437
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 716 108 326	1 550 003 330			282	282			10 296 650	10 659 977	1 726 405 258	1 560 663 589
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	816 959	25							0	0	816 959	25
- Universidades												
- Otros	816 959	25							0	0	816 959	25
1.2.4 Beneficencia Pública												
1.2.5 Essalud	0	0							0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	61 284 000	87 051 840			0	0			318 367	431 983	61 602 367	87 483 823
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	1 703 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 703 000	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 827 881 337	2 834 312 943	218 340	223 507	13 248 126	13 736 809	21 147 287	21 718 052	16 665 529	18 357 626	2 879 160 619	2 888 348 937
1.4.1 Empresas Privadas												
- Cuvisa					1 889 477	1 950 696	9 444 204	9 200 424			11 333 681	11 151 120
- Servitrayler S.A.					202 047	202 047					202 047	202 047
- Manumar S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Fedisma							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Inca Fish S.A.							157 299	157 299			157 299	157 299
- Iberoamericana de Editores S.A.					69 269	69 269	588 760	588 760			588 760	588 760
- Omnia Vision									783 069	783 069	783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros		0	0	0	1 618 161	1 679 380	3 932 481	3 688 701			5 550 642	5 368 081
1.4.2 Hogares	2 827 881 337	2 834 312 943	218 340	223 507	11 358 649	11 786 113	11 703 083	12 517 628	16 665 529	18 357 626	2 867 826 938	2 877 197 817
- Préstamo Multired	2 791 925 593	2 791 250 387	218 340	223 507	6 705 222	11 705 655	7 288 672	8 173 302	16 665 529	18 357 626	2 822 803 357	2 829 710 477
- Préstamo Hipotecarios	35 955 744	43 062 556			0	0	0	0			35 955 744	43 062 556
- Otros					4 653 427	80 458	4 414 411	4 344 326			9 067 837	4 424 784
TOTAL :	5 003 119 066	4 892 404 695	218 340	223 507	13 248 408	13 737 091	21 147 287	21 718 052	39 772 264	42 435 804	5 077 505 365	4 970 519 149

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL MES DE OCTUBRE 2011
MONEDA EXTRANJERA

(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	40 571 429	35 381 326	0	0	2 070 463	2 070 464	9 231 225	9 231 225	160 021	52 874	52 033 138	46 735 889
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	26 071 429	35 381 326	0	0	0	0	0	0	151 200	52 874	26 222 629	35 434 200
- Petro Perú	26 071 429	35 381 326							151 200	52 874	26 222 629	35 434 200
- Otros												
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	2 070 464	9 231 225	9 231 225	0	0	11 301 688	11 301 689
1.4.1 Empresas Privadas					1 870 068	1 597 419	6 657 257	6 824 006			8 527 325	8 421 425
- Aurifera Los Incas S.A.							1 593 859	1 593 859			1 593 859	1 593 859
- Corporación MEC S.R.L.							238 437	238 437			238 437	238 437
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	130 000	5 600	5 600			135 600	135 600
- Importadora Exportadora Geka							275 144	275 144			275 144	275 144
- Metalúrgica Israel S.A.							182 096	182 096			182 096	182 096
- Confecciones Alalsa					190 285	190 285					190 285	190 285
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	170 824					170 824	170 824
- Morito S.A.							176 000	176 000			176 000	176 000
- Motor Import							307 071	307 071			307 071	307 071
- Occident.Fisheries (Ex-Salavery)							711 808	711 808			711 808	711 808
- Soc.Minera Garrido Lecca							167 564	167 564			167 564	167 564
- Transportes Santa Rosa							331 291	331 291			469 533	331 291
- Turismo Huancaayo											0	0
- Otros					138 242		35 600				3 909 104	3 905 846
1.4.2 Hogares					200 395	473 045	2 573 968	2 407 219			2 774 363	2 880 264
2. SECTOR EXTERNO					0	0					0	0
2.2 Organismos Internacionales												
(-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
TOTAL :	40 571 429	35 381 326	0	0	2 070 463	2 070 464	9 231 225	9 231 225	160 021	52 874	52 033 138	46 735 889

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/11/2011

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C18311711-201115)

HORA CIERRE : 5.31 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE 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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/11/2011

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C18311711-
201115)

HORA CIERRE : 5.31 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE 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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		

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

FECHA CIERRE : 15/11/2011

HORA CIERRE : 5.32 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2011													
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
Reajuste por Indexación																
Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados																
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial																
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos																
Otros Gastos Financieros	22,383,585	6,435,106	628	81,718	871,845	1,720,582	1,736,498	1,816,581	2,045,546	6,138,868	6,361,135	6,770,795	6,807,781	6,844,766		
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	910,838,133	982,451,493		
(-) 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	19,527,658	21,873,666		
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	-22,968,140	-22,968,140		
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	914,278,615	983,545,967		
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	498,494,794	543,996,956		
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	4,375,296	4,761,672		
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	2,712,194	3,352,431		
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	491,407,304	535,882,853		
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	42,946,258	49,524,384		
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	42,938,017	49,516,143		
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	1,369,827,151	1,478,018,539		
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	698,140,743	778,328,060		
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	481,455,623	524,941,640		
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	177,814,981	205,412,601		
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	38,870,139	47,973,819		
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	671,686,408	699,690,479		
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	91,009,711	102,447,556		
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	5,436,278	5,636,278		
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	29,855	58,489		
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	39,331,107	41,953,154		
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	37,105,615	44,401,243		

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

FECHA CIERRE : 15/11/2011

HORA CIERRE : 5.32 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE 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	9,106,856	10,398,392
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	580,676,697	597,242,923
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	-19,469,362	-19,469,362
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	56,199,192	56,199,192
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	68,717,710	68,717,710
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	-6,950,844	-6,950,844
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	561,207,335	577,773,561
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	17,700,848	9,434,158											4,717,079	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	92,908,205	100,908,205
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	463,582,051	467,431,198
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	37,105,615	44,401,243
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	9,106,856	10,398,392

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE OCTUBRE DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE OCTUBRE CON 2011	
	ANUAL	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE		MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,598,238,831	118,920,936	361,162,807	1,355,996,960	1,147,274,036	147,564,386	147,564,386	1,384,605,126	102.11	86.63	120.69	
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
1.3 Ingresos Financieros	1,043,470,807	76,389,191	229,519,287	890,340,711	751,394,550	102,473,584	102,473,584	916,627,299	102.95	87.84	121.99	
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,022,435	76,001	152,899	945,537	626,295	80,083	80,083	843,001	89.16	82.45	134.6	
1.5 Ingresos Extraordinarios	0	0	0	6,226,916	0	0	0	0			0	
1.5.1 Del ejercicio	0	0	0	738,391	0	0	0	0			0	
1.5.2 De ejercicios anteriores	0	0	0	5,488,525	0	0	0	0			0	
1.6 Otros	553,745,589	42,455,744	131,490,621	464,710,712	389,026,275	45,010,719	45,010,719	467,134,826	100.52	84.36	120.08	
2 EGRESOS	1,057,481,357	105,263,427	322,122,362	840,622,422	827,639,653	75,767,755	75,767,755	816,575,370	97.14	77.22	98.66	
2.1 Compra de Bienes	11,065,889	1,970,041	4,691,176	8,344,754	7,443,215	793,298	793,298	7,168,175	85.9	64.78	96.3	
2.1.1 Insumos y suministros	10,067,605	1,848,622	4,325,749	7,590,478	6,783,174	722,571	722,571	6,464,427	85.16	64.21	95.3	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	998,284	121,419	365,427	754,276	660,041	70,727	70,727	703,748	93.3	70.5	106.62	
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
2.2. Gastos de personal (GIP)	654,917,717	63,745,433	192,687,365	525,975,785	449,859,306	43,048,071	43,048,071	509,166,929	96.8	77.75	113.18	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	377,310,429	29,864,382	87,311,023	319,863,788	256,260,484	25,501,063	25,501,063	319,388,275	99.85	84.65	124.63	
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,147,390	18,924,879	54,605,011	181,467,258	151,818,676	16,073,018	16,073,018	178,908,738	98.59	82.39	117.84	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	25,224,798	1,667,076	4,997,621	21,894,253	16,462,200	1,284,281	1,284,281	21,672,502	98.99	85.92	131.65	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	45,152,397	3,646,632	10,821,746	37,977,283	31,263,869	3,217,639	3,217,639	37,548,290	98.87	83.16	120.1	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	62,714,520	3,924,116	11,781,612	54,857,024	43,448,091	3,864,711	3,864,711	54,685,642	99.69	87.2	125.86	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	27,071,324	1,701,679	5,105,033	23,667,970	13,267,648	1,061,414	1,061,414	26,573,103	112.27	98.16	200.28	
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	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	17,908,704	16,388,157	1,735,062	1,735,062	17,674,493	98.69	80.9	107.85	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,483,336	1,837,523	5,512,571	18,808,288	15,423,048	1,628,630	1,628,630	18,599,395	98.89	82.73	120.59	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	416,632	68,883	206,648	278,867	271,112	27,836	27,836	237,820	85.28	57.08	87.72	
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	244,511	733,534	1,145,977	1,230,599	97,183	97,183	998,649	87.14	61.08	81.15	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	221,517,212	28,485,214	89,184,580	160,817,846	154,350,870	13,648,441	13,648,441	145,981,073	90.77	65.9	94.58	
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	9,707,861	1,275,647	3,831,193	7,152,315	5,935,036	409,856	409,856	6,287,224	87.9	64.76	105.93	
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	30,878	92,628	184,278	130,840	14,108	14,108	167,508	90.9	68.08	128.03	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	405,996	1,217,987	2,455,721	2,614,950	43,198	43,198	2,092,923	85.23	64.05	80.04	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	740,304	234,085	702,255	272,134	82,213	1,745	1,745	39,794	14.62	5.38	48.4	
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	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	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	332,913	359,811	23,122	23,122	272,489	81.85	54.5	75.73	
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	4,899,318	521,142	1,567,690	3,852,770	2,637,874	327,683	327,683	3,660,011	95	74.7	138.75	
2.3 Servicios prestados por terceros	141,248,425	17,456,840	54,155,798	104,549,467	143,178,485	10,308,208	10,308,208	97,606,669	93.36	69.1	68.17	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,265,577	829,958	2,486,479	2,609,056	36,126,255	160,051	160,051	1,939,149	74.32	45.46	5.37	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	30,137,450	3,147,628	9,340,882	23,944,196	24,193,899	2,593,926	2,593,926	23,395,779	97.71	77.63	96.7	

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE OCTUBRE DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE OCTUBRE CON 2011
	ANUAL	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE		MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,586,661	779,968	3,310,449	4,056,180	4,516,295	374,249	374,249	3,795,461	93.57	57.62	84.04
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	280,165	1,113,425	1,082,093	2,575,965	266,428	266,428	1,068,356	98.73	55.78	41.47
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,490,490	268,205	804,623	954,072	745,877	59,748	59,748	890,615	93.35	59.75	119.41
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,536,826	231,598	570,405	1,198,019	788,935	48,073	48,073	1,014,494	84.68	66.01	128.59
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	20,519,988	3,276,655	8,847,216	14,949,427	15,355,388	1,671,590	1,671,590	13,351,082	89.31	65.06	86.95
2.3.5 Alquileres	15,668,744	1,051,995	4,838,246	11,882,493	13,406,673	1,025,794	1,025,794	11,864,912	99.85	75.72	88.5
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	20,422,854	2,281,148	6,843,434	15,860,568	14,519,077	1,886,540	1,886,540	15,480,836	97.61	75.8	106.62
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	11,722,249	1,346,711	4,040,124	9,028,836	8,163,205	1,027,617	1,027,617	8,724,618	96.63	74.43	106.88
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,700,605	934,437	2,803,310	6,831,732	6,355,872	858,923	858,923	6,756,218	98.89	77.65	106.3
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	7,327,916	1,451,400	4,354,197	4,425,119	8,427,574	329,329	329,329	3,303,048	74.64	45.07	39.19
2.3.8. Otros	36,319,235	4,638,088	14,134,895	26,822,428	26,633,324	2,266,729	2,266,729	24,476,402	91.25	67.39	91.9
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,712,231	198,006	594,130	1,316,107	1,122,693	109,894	109,894	1,229,075	93.39	71.78	109.48
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	2,167,473	6,502,486	16,863,880	18,230,686	1,591,724	1,591,724	16,288,131	96.59	76.83	89.34
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	13,408,111	2,272,609	7,038,279	8,642,441	7,279,945	565,111	565,111	6,959,196	80.52	51.9	95.59
2.4 Tributos	48,148,235	6,403,201	20,053,010	34,498,426	37,860,452	3,318,960	3,318,960	31,698,999	91.89	65.84	83.73
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	425,436	103,039	309,118	219,357	359,182	3,876	3,876	120,194	54.79	28.25	33.46
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	47,722,799	6,300,162	19,743,892	34,279,069	37,501,270	3,315,084	3,315,084	31,578,805	92.12	66.17	84.21
2.5 Gastos diversos de Gestion	45,555,619	3,900,473	14,547,330	34,908,762	33,807,388	2,988,740	2,988,740	33,999,587	97.4	74.63	100.57
2.5.1. Seguros	5,044,443	283,612	850,807	4,477,248	4,880,787	-137,576	-137,576	4,056,060	90.59	80.41	83.1
2.5.2. Viaticos (GIP)	6,109,344	764,892	2,363,268	4,510,968	3,750,980	608,324	608,324	4,356,958	96.59	71.32	116.16
2.5.3. Gastos de Representacion	108,200	25,771	77,812	56,159	32,018	4,700	4,700	35,088	62.48	32.43	109.59
2.5.4. Otros	34,293,632	2,826,198	11,255,443	25,864,387	25,143,603	2,513,292	2,513,292	25,551,481	98.79	74.51	101.62
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	29,997,320	2,365,838	9,820,056	22,543,102	22,197,347	2,226,657	2,226,657	22,403,921	99.38	74.69	100.93
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,296,312	460,360	1,435,387	3,321,285	2,946,256	286,635	286,635	3,147,560	94.77	73.26	106.83
2.6 Gastos Financieros 2/	78,113,656	2,576,257	7,695,681	72,994,232	115,683,275	10,082,524	10,082,524	80,574,470	110.38	103.15	69.65
2.7 Egresos Extraordinarios	0	0	0	0	24,266,791	0	0	0			0
2.7.1 Del ejercicio	0		0	0	471,382	0	0	0			0
2.7.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	23,795,409	0	0	0			0
2.8 Otros	78,431,816	9,211,182	28,292,002	59,350,996	15,540,741	5,227,954	5,227,954	56,360,541	94.96	71.86	362.66
RESULTADO DE OPERACION	540,757,474	13,657,509	39,040,445	515,374,538	319,634,383	71,796,631	71,796,631	568,029,756	110.22	105.04	177.71
3 GASTOS DE CAPITAL	55,000,000	6,986,953	24,289,313	37,697,640	29,857,541	1,607,029	1,607,029	32,317,716	85.73	58.76	108.24
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	55,000,000	6,986,953	24,289,313	37,697,640	29,857,541	1,607,029	1,607,029	32,317,716	85.73	58.76	108.24
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	6,986,953	24,289,313	37,697,640	29,857,541	1,607,029	1,607,029	32,317,716	85.73	58.76	108.24
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 OCTUBRE DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE OCTUBRE CON 2011
	ANUAL	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE		MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-67,553	-246,000	-621,553	-692,364	0	0	-554,000	89.13	69.25	80.02
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	67,553	246,000	621,553	692,364	0	0	554,000	89.13	69.25	80.02
RESULTADO ECONOMICO	484,957,474	6,603,003	14,505,132	477,055,345	289,084,478	70,189,602	70,189,602	535,158,040	112.18	110.35	185.12
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	6,603,003	14,505,132	477,055,345	289,084,478	70,189,602	70,189,602	535,158,040	112.18	110.35	185.12
GIP-TOTAL	740,945,020	72,302,758	222,121,188	591,126,590	514,196,384	49,845,459	49,845,459	572,721,311	96.89	77.3	111.38
Impuesto a la Renta	104,250,323	8,000,000	24,000,000	88,250,323	61,324,700	4,657,882	4,657,882	84,908,205	96.21	81.45	138.46
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	21,961,913	3,144,719	9,434,158	15,672,474	10,758,720	1,357,298	1,357,298	13,885,053	88.6	63.22	129.06

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/11/2011

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 5:34:37 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C37341711-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2010	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJECUCION PRESUPUESTAL 2011				
			ANUAL	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		40,743,134	55,000,000	6,986,953	24,289,313	37,697,640	1,607,029	1,607,029	32,317,716	85.73	58.76
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0			0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		40,743,134	55,000,000	6,986,953	24,289,313	37,697,640	1,607,029	1,607,029	32,317,716	85.73	58.76
Mobiliario y Equipo		11,288,147	31,279,090	2,343,698	10,050,892	23,571,896	334,843	334,843	21,563,041	91.48	68.94
Edificios e Instalaciones		18,010,813	11,017,200	1,689,262	5,623,938	7,082,524	322,972	322,972	5,716,234	80.71	51.88
Equipos de Transporte y Maquinarias		4,963,022	3,399,660	987,266	3,318,248	1,068,678	245,678	245,678	327,090	30.61	9.62
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		6,481,152	9,304,050	1,966,727	5,296,235	5,974,542	703,536	703,536	4,711,351	78.86	50.64
Terrenos		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0			0		
OTROS			0		0	0			0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		40,743,134	55,000,000	6,986,953	24,289,313	37,697,640	1,607,029	1,607,029	32,317,716	85.73	58.76

FODER002

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

Fecha Cierre: 15/11/2011

Hora Cierre: 5.35 PM

AÑO : 2011

MES : OCTUBRE

FORMATO N. 9E

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.707

(C27351711-201115)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,934,787,869	0	2,934,787,869
Bonos De Arrendamiento Financiero					5,424,752	0	5,424,752
BANCO DE CREDITO					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					5,424,752	0	5,424,752
019	Dolar Americano				5,424,752	0	5,424,752
Bonos Corporativos					83,591,264	0	83,591,264
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,130,924	0	2,130,924
020	Nuevo Sol				2,130,924		2,130,924
CITIBANK					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					13,031,907	0	13,031,907
019	Dolar Americano				13,031,907	0	13,031,907
CEMENTOS LIMA S.A.					5,582,153	0	5,582,153
020	Nuevo Sol				5,582,153		5,582,153
EDEGEL					3,013,646	0	3,013,646
020	Nuevo Sol				3,013,646		3,013,646
EDELNOR					16,188,687	0	16,188,687
020	Nuevo Sol				16,188,687		16,188,687
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					28,355,601	0	28,355,601
020	Nuevo Sol				28,355,601		28,355,601
YURA S.A.					2,999,413	0	2,999,413
020	Nuevo Sol				2,999,413		2,999,413
Luz del Sur					12,288,933	0	12,288,933

020	Nuevo Sol	12,288,933		12,288,933
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				
		8,111,163	0	8,111,163
BANCO DE CREDITO				
		8,111,163	0	8,111,163
019	Dolar Americano	8,111,163	0	8,111,163
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				
		881,524,908	0	881,524,908
OTROS (USO TEMPORAL)				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
ESTADO PERUANO				
		881,524,908	0	881,524,908
019	Dolar Americano	124,163,891	0	124,163,891
020	Nuevo Sol	757,361,017		757,361,017
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				
		29,007,076	0	29,007,076
BANCO CONTINENTAL				
		12,346,534	0	12,346,534
019	Dolar Americano	8,310,820	0	8,310,820
020	Nuevo Sol	4,035,714		4,035,714
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.		5,988,344	0	5,988,344
020	Nuevo Sol	5,988,344		5,988,344
JESUP & LAMONT		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANK OF AMERICA		6,634,315	0	6,634,315
19	Dolar Americano	0	0	0
20	Nuevo Sol	6,634,315		6,634,315
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		4,037,883	0	4,037,883
19	Dolar Americano	4,037,883	0	4,037,883
Bonos Supranacionales		37,465,532	0	37,465,532
BID		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CAF		37,465,532	0	37,465,532
019	Dolar Americano	37,465,532	0	37,465,532
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		19,803,835	0	19,803,835
Acciones Comunes		19,803,835	0	19,803,835
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		19,800,587	0	19,800,587
0301	Dolar Americano	19,800,587	0	19,800,587
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,248	0	3,248
0301	Dolar Americano	3,248	0	3,248
Papeles Comerciales		3,317,994	0	3,317,994

Papeles Comerciales		3,317,994	0	3,317,994
PALMAS DEL ESPINO S.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
CMR FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TELEFONICA MOVILES		3,317,994	0	3,317,994
020	Nuevo Sol	3,317,994		3,317,994
Otros		120,447,001	0	120,447,001
Otros (uso temporal)		120,447,001	0	120,447,001
BANCO STANDART CHARTERED		27,070,000	0	27,070,000
19	Dolar Americano	27,070,000	0	27,070,000
OTROS (USO TEMPORAL)		93,377,001	0	93,377,001
019	Dolar Americano	93,377,001	0	93,377,001
Depósitos		11,471,223,551	0	11,471,223,551
Cuentas Corrientes		11,110,610,439	0	11,110,610,439
BANCO CONTINENTAL		3,701,244	0	3,701,244
0020	Nuevo Sol	378,404		378,404
019	Dolar Americano	3,322,840	0	3,322,840
BANCO DE CREDITO		18,256,629	0	18,256,629
019	Dolar Americano	4,403,084	0	4,403,084
020	Nuevo Sol	13,853,545		13,853,545
BANCO FINANCIERO		17,156	0	17,156
020	Nuevo Sol	17,156		17,156
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		41	0	41
020	Nuevo Sol	41		41
BANCO STANDART CHARTERED		14,563,638	0	14,563,638
19	Dolar Americano	14,563,638	0	14,563,638
CITIBANK		6,866,130	0	6,866,130
019	Dolar Americano	6,866,130	0	6,866,130
INTERBANK		3,023,532	0	3,023,532
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	3,023,532		3,023,532

OTROS (USO TEMPORAL)		9,881,793	0	9,881,793
019	Dolar Americano	9,881,793	0	9,881,793
BANK OF TOKIO		694,221	0	694,221
19	Dolar Americano	694,221	0	694,221
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		11,042,403,866	0	11,042,403,866
019	Dolar Americano	1,861,277,823	0	1,861,277,823
020	Nuevo Sol	9,181,126,043		9,181,126,043
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		161,083	0	161,083
19	Dolar Americano	161,083	0	161,083
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,969	0	42,969
020	Nuevo Sol	42,969		42,969
BANK OF AMERICA		617,004	0	617,004
19	Dolar Americano	617,004	0	617,004
COMMERZBANK AG		10,381,134	0	10,381,134
019	Dolar Americano	10,381,134	0	10,381,134
Depósito a Plazo		61,540,231	0	61,540,231
CITIBANK		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		61,540,231	0	61,540,231
019	Dolar Americano	61,540,231	0	61,540,231
COMMERZBANK AG		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		299,072,881	0	299,072,881
BANCO MIBANCO		2,852,693	0	2,852,693
020	Nuevo Sol	2,852,693		2,852,693
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		293,223,512	0	293,223,512
020	Nuevo Sol	293,223,512		293,223,512
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		2,996,676	0	2,996,676

020	Nuevo Sol	2,996,676		2,996,676
<hr/>				
TOTAL :		14,549,580,251	0	14,549,580,251
<hr/>				

DIETAS

Fecha 16/11/201

FECHA CIERRE : 15/11/2011

AÑO : 2011 MES : OCTUBRE

Hora Impr: 3:21 PM

HORA CIERRE : 5.29 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C45291711-201115)

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 16/11/201

FECHA CIERRE : 15/11/2011

AÑO : 2011 MES : OCTUBRE

Hora Impr: 3:21 PM

HORA CIERRE : 5.29 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C45291711-201115)

	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 16/11/201

FECHA CIERRE : 15/11/2011

AÑO : 2011 MES : OCTUBRE

Hora Impr: 3:21 PM

HORA CIERRE : 5.29 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C45291711-201115)

	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 16/11/201

FECHA CIERRE : 15/11/2011

AÑO : 2011 MES : OCTUBRE

Hora Impr: 3:21 PM

HORA CIERRE : 5.29 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C45291711-201115)

	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
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

DIETAS

Fecha 16/11/201

FECHA CIERRE : 15/11/2011

AÑO : 2011 MES : OCTUBRE

Hora Impr: 3:21 PM

HORA CIERRE : 5.29 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C45291711-201115)

		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	
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	
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	
10	SIERRALTA ZAPATA LUIS	1869	08/09/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
		1870	13/09/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
		1871	19/09/2011		DEVOLVIÓ DIETA
		1872	26/09/2011		DEVOLVIÓ DIETA
		1873	05/10/2011	1,352.00	
		1874	14/10/2011	1,352.00	
		1875	21/10/2011	1,352.00	
		1876	26/10/2011	1,352.00	
TOTAL				179,816.00	