

Gerencia General

"Año del Centenario de Machu Picchu para el mundo"

San Isidro, 18 de octubre de 2011

Señor
MARIO GONZÁLES DEL CARPIO
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria

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

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir trimestralmente el Perfil (Formato 1E), Balance General (Formato 2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato 3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato 4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato 5E), Gastos de Capital (Formato 7E), Capital Social e Inversiones (Formato 8E), Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones según características (Formato 9E), Plan Operativo (Formato 10E) y Dietas (Formato 11E).

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

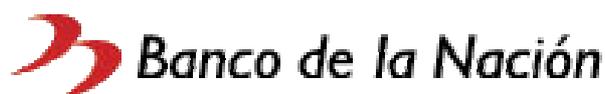
Asimismo, se adjunta el Informe del Análisis del Plan Operativo, Evaluación Presupuestaria, Financiera y Flujo de Caja, enmarcado en el Numeral 3.2 de la Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario.

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

Atentamente,

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/. 221,9 MM al tercer trimestre, destacando la comisión por el servicio de Tesorería del Estado; (b) Créditos Otorgados a organismos y entidades públicas del Gobierno Central, Subnacional, IFIS y personas naturales, lo cual generó ingresos por S/. 359,4 MM; e (c) Inversiones, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 443,5 MM, principalmente por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al tercer trimestre 2011, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 23,2%, 2,4% y S/. 515,1 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 400,9 MM), la cual fue ligeramente inferior en 1,7 % respecto al marco previsto, principalmente por los mayores gastos de ejercicios anteriores producto del Laudo Arbitral 2006, lo cual contrarrestó la mayor utilidad operativa registrada. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 11 870,4 MM) fue superior en 3,7% 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 y las transferencias al MEF, así como por el mayor disponible en la cuenta especial MN. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 464,9 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 9,7% a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación y por los menores gastos de capital.

Es importante mencionar que el **Plan Operativo 2011** está diseñado para apoyar el alcance de los Objetivos Estratégicos Institucionales trazados para el periodo 2009 – 2013 en el cual se considera los objetivos “Crear valor para el estado y la sociedad”, “Brindar satisfacción al cliente”, “Desarrollar una nueva cultura organizacional” y “Ser reconocidos como un banco transparente”.

Al tercer trimestre del año **2011**, el avance del Plan Operativo medido a través de sus indicadores, concordado con sus objetivos estratégicos, mostró un nivel de cumplimiento de 84% con respecto a la meta trimestral, ello se explica por la demora en encontrar terrenos ó locales con las características y precios establecidos para las necesidades del Banco, en la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos así como la declaración de desierto en ciertas contrataciones.

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe	4
II. La Empresa	4
2.1. Historia.....	4
2.2. Misión	4
2.3. Visión.....	4
III. Gestión Empresarial	4
3.1 Análisis de la coyuntura económica	4
3.2 Descripción de las Líneas de Negocio	17
3.3 Gestión del Negocio	18
IV. Evaluación Financiera	19
4.1 Evaluación de la Ejecución al Tercer Trimestre del año 2011 respecto al Marco Aprobado	19
4.2 Evaluación de la Ejecución al Tercer Trimestre 2011 respecto al mismo período del año anterior.....	22
V. Evaluación Presupuestal	27
5.1. Evaluación de la Ejecución al Tercer Trimestre 2011 respecto al Marco aprobado.....	27
VI. Plan Operativo	31
VII. Plan Estratégico	39
VIII. Hechos Relevantes	43
IX. Conclusiones y Recomendaciones	44
X. Anexos	46

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Análisis de la coyuntura económica

a) Entorno Internacional

Durante el tercer trimestre la actividad económica mundial mostró un crecimiento menor al proyectado en junio, debido a que no sólo los factores transitorios, como las restricciones de oferta por el terremoto de Japón y el alza en los precios de los commodities que habrían comenzado a estabilizarse, siguen teniendo un rol en la sofocación de la actividad económica, sino también la reciente intensificación en la volatilidad de los mercados financieros, junto con la mayor incertidumbre en términos de política fiscal, lo que han erosionado la confianza del sector privado, afectando en forma negativa tanto a la inversión como el consumo privado. La mayoría de economías desarrolladas continúan creciendo por debajo de su nivel potencial afectadas por el escaso dinamismo del consumo y por la desconfianza sobre la sostenibilidad de la deuda pública.

Por su parte, las economías emergentes también vienen desacelerándose, aunque con tasas significativamente más altas y una inflación mayor pero moderándose, lo que les ha permitido realizar una pausa en el retiro del estímulo monetario. A estas evidencias de moderación del crecimiento se han sumado una serie de factores que han influido en una reducción de las perspectivas de crecimiento: un panorama más incierto producto de la revisión a la baja de las cifras del crecimiento de Estados Unidos, acentuación de los problemas fiscales y de deuda de algunas economías europeas, incertidumbre política en torno a la elevación del límite de deuda de

Estados Unidos y el posterior recorte de la calificación de deuda soberana de este país por parte de Standard & Poor's.

Las proyecciones de crecimiento mundial, según diversas fuentes, entre ellas el FMI, han sido revisadas a la baja de 3,9 % a 3,7% para el año 2011. A nivel de trimestres, el crecimiento mundial en el segundo trimestre ha sido de 2,4 %, menor al del primer trimestre del año (3,8 %). Los países desarrollados registraron un crecimiento de 0,7 % frente al 0,9 % del trimestre anterior y las economías emergentes 4,1 % frente al 7,2 %, respectivamente.

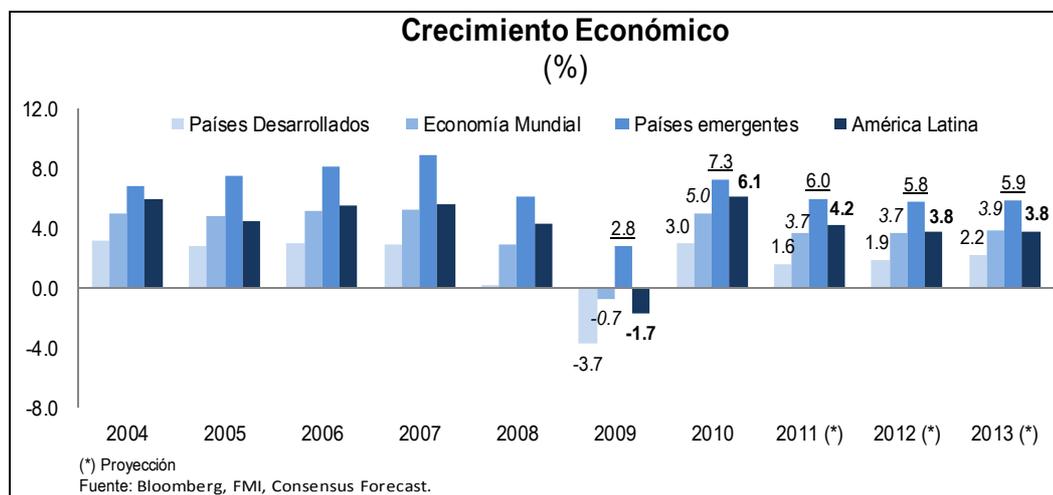


Figura 1. Crecimiento Económico

Durante este período, la mayoría de los bancos centrales de las economías desarrolladas han mantenido sus tasas de referencia en niveles bajos, Estados Unidos en 0,25%, Reino Unido en 0,50%, y Japón en 0,1%, debido al escaso dinamismo del consumo y la persistencia de una alta tasa de desempleo, en un contexto de presiones inflacionarias contenidas en Estados Unidos y presiones al alza en el caso del Reino Unido. Por su parte, la política monetaria del BCE ha reflejado la necesidad de anclar las expectativas inflacionarias de la zona del euro, lo que llevó a una elevación de 25 pbs, a 1,5 % en julio, en un contexto de presiones inflacionarias, para luego mantenerlo constante en todo el trimestre, en vista de la desaceleración del crecimiento en los meses recientes y de las constantes tensiones en los mercados financieros de la región.

En las economías emergentes la política monetaria ha sido diferenciada, en algunos casos aumentándola, como China y Colombia, en otras estables como Perú, y en otras ajustándola como Brasil, en un contexto de demanda creciente y aumento de las exportaciones, con varias de estas economías experimentando significativas presiones inflacionarias, acentuadas por los altos precios de los alimentos y del petróleo.

En los mercados cambiarios, durante el tercer trimestre, la evolución del dólar se vio influida por el mantenimiento de las bajas tasas de interés en Estados Unidos, factor que ha compensado la mayor aversión al riesgo observada por la crisis de la Zona Euro, lo que también repercutió en el yen y en el franco suizo, lo que generó que los gobiernos y bancos centrales de estas economías dicten medidas para revertir la apreciación de sus monedas.

Respecto a la mayoría de las monedas de la región latinoamericana, los altos precios de los commodities, los flujos de capital hacia estas economías y las altas tasas de referencia generaron que estas monedas se hayan apreciado respecto al dólar, a pesar de la implementación de medidas por parte de estos países.

TIPO DE CAMBIO PROMEDIO PRINCIPALES MONEDAS 2011 1/

(En unidades monetarias por US Dólares)

Periodo	US\$ por Euro		Yen por US\$		US\$ por Libra Esterlina	
	Cotización	Var. % mensual	Cotización	Var. % mensual	Cotización	Var. % mensual
Dic-10	1.338	-11.25	81.120	-6.41	1.561	-6.01
Mar-11	1.416	2.55	83.130	1.65	1.603	-1.41
Jun-11	1.450	0.74	80.560	-1.18	1.605	-2.40
Jul	1.440	-0.72	76.760	-4.72	1.643	2.32
Ago	1.437	-0.20	76.660	-0.13	1.625	-1.07
Sep-11	1.339	-6.83	77.060	0.52	1.558	-4.10

1/ Al cierre de cada mes

Fuente: Bloomberg

Al mes de setiembre 2011, los mercados bursátiles registraron fuertes caídas por los eventos de mayor aversión al riesgo asociados con los temores de desaceleración económica global, la crisis de deuda soberana en la Eurozona, la exposición del sistema financiero, la temporal crisis de pagos en Estados Unidos, y la alta volatilidad en el precio de los minerales. El índice Dow Jones en lo que va del año alcanzó una pérdida del 5,7 %, en la misma dirección, aunque en mayor grado, la mayoría de bolsas de Europa y asiáticas. En la región latinoamericana la mayoría de bolsas acumulan pérdidas que se sitúan en el rango de -30,1 %, a -8,2 %.

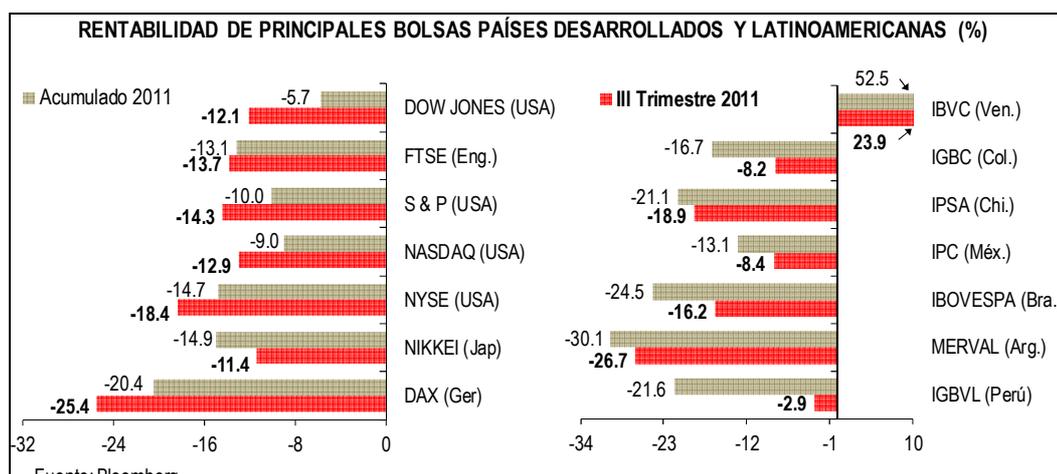


Figura 2. Rentabilidad de Principales Bolsas Países Desarrollados y Latinoamericanas %

Durante el segundo trimestre del 2011, la economía mundial presentó una moderación en su crecimiento, debido en parte a factores de carácter temporal, como los problemas de oferta surgidos a raíz del sismo en Japón, el impacto negativo del alza del precio del petróleo y las condiciones climáticas desfavorables en el sur de Estados Unidos. Sin embargo, también existen otros factores que impidieron una mayor expansión de la actividad económica, como los desbalances en el mercado inmobiliario, el lento crecimiento del crédito, el impulso fiscal negativo en las principales economías desarrolladas, y un ajuste de la política monetaria en la zona euro, y en las economías emergentes. Las mayores utilidades en el sector corporativo no han sido suficientes para compensar dichos desbalances e impulsar la demanda agregada, particularmente el consumo.

Según el Banco Central de Reserva del Perú, se estima que el PBI mundial habría crecido 4,9 % en el año 2010, las economías desarrolladas 3,0 %, mientras que las economías emergentes lo habrían hecho en 7,2 %. Para los años 2011, 2012 y 2013 se proyecta que la economía mundial crezca a un ritmo del 3,9 % explicado por una moderación en el crecimiento de las economías emergentes en respuesta al mayor retiro del estímulo monetario que vienen siguiendo los principales países para revertir las presiones inflacionarias.

El crecimiento económico de EE.UU. se vio afectado por la caída de la demanda interna, con una fuerte disminución del consumo privado, reflejando los efectos del alza de los precios del combustible. En la eurozona, aunque la crisis de la deuda continuó generando una fuerte incertidumbre global, esta fue aminorada por el repunte de la economía de Alemania. En los mercados emergentes que se presentan como el principal motor de la recuperación global, se observan muestras de la desaceleración que emerge del 2010 en tanto la política monetaria restrictiva tiene efectos, en un contexto de creciente inflación, lo que se verifica con la expectativa de un crecimiento moderado en China, India y Brasil respecto de los niveles de 2010.

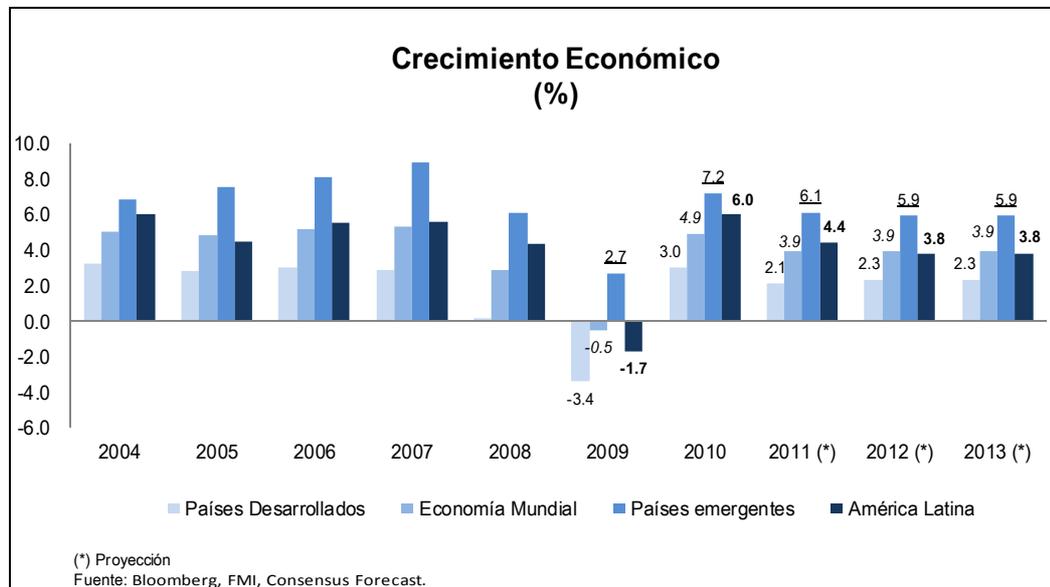


Figura 3. Crecimiento Económico

Respecto a la inflación mundial, esta variable subió explicado básicamente por el aumento de los precios de los alimentos y de las materias primas, lo que se reflejó en mayores tasas de inflación principalmente en las economías emergentes. Estas mayores presiones inflacionarias han llevado a que se ejecuten políticas de ajuste en países como China e India, lo que también ha contribuido a moderar el crecimiento global. Asimismo, el diferencial de tasas de interés y los aún elevados precios de los commodities hacen prever que las presiones apreciatorias se mantendrían en la mayoría de mercados emergentes.

En los mercados cambiarios, durante el segundo trimestre, se registró un comportamiento mixto del dólar frente al euro, y debilitamiento respecto al yen, explicado por la debilidad de la economía estadounidense, y los problemas de deuda soberana en la zona euro y en Estados Unidos, cuya deuda asciende a más de 4 billones de dólares. El mes de abril, el euro se apreció frente al dólar debido a problemas fiscales y de deuda de Estados Unidos; mientras que en mayo, noticias negativas de crecimiento en la Zona Euro contrajo a la divisa única, siendo de mayor preocupación los países de la periferia que se encuentran con problemas fiscales y con pobres resultados económicos. Finalmente en junio, la leve subida del euro respondió a expectativas de aprobación de medidas de austeridad para un rescate internacional de Grecia, y por la esperada alza de las tasas de interés del Banco Central Europeo.

TIPO DE CAMBIO PROMEDIO PRINCIPALES MONEDAS 2011 1/

(En unidades monetarias por US Dólares)

Periodo	US\$ por Euro		Yen por US\$		US\$ por Libra Esterlina	
	Cotización	Var.% mensual	Cotización	Var.% mensual	Cotización	Var.% mensual
Dic-10	1.338	-11.25	81.120	-6.41	1.561	-6.01
Mar-11	1.416	2.55	83.130	1.65	1.603	-1.41
Abr	1.481	4.58	81.190	-2.33	1.671	4.24
May	1.440	-2.78	81.520	0.41	1.645	-1.55
Jun	1.450	0.74	80.560	-1.18	1.605	-2.40

1/ Al cierre de cada mes

Fuente: Bloomberg

Al mes de junio 2011, los mercados bursátiles desarrollados acumularon fuertes ganancias, a excepción de Japón, debido a sólidos resultados corporativos, que atenuaron el aumento del riesgo global y las mayores presiones inflacionarias. En los países emergentes se presentó un cuadro negativo, debido a la preferencia por las bolsas desarrolladas de continuo crecimiento, mayor aversión al riesgo en zonas emergentes, alta volatilidad en el precio de minerales, y al continuo incremento de la tasas de referencia en los países de la región.

El índice Dow Jones alcanzó en lo que va del año una rentabilidad de 7,2 %, en tanto la mayoría de bolsas de Europa cerraron el semestre con ganancias, mientras que Japón continua acumulando pérdidas, a pesar de su recuperación en el último trimestre. En la región, la mayoría de bolsas acumulan pérdidas que se sitúan en el rango de -19,2 % a -2.7 % (con excepción a Venezuela cuyo índice bursátil acumula un 23,0 %).

b) Entorno Nacional

Actividad Económica

Para el mes de julio 2011, el Producto bruto Interno (PBI) creció un 6.52 % respecto al mismo mes del año 2010, determinado por el resultado positivo de casi todas las actividades económicas con excepción de la minería y construcción. Durante el mes se evidenció el desempeño positivo de los sectores vinculados a la demanda externa e interna, destacando los crecimientos de pesca, transportes y comunicaciones, restaurantes y hoteles, y servicios a empresas con 75.8 %, 10.1 %, 9.6 %, y 9.0 % respectivamente.

Con el resultado de julio, el crecimiento acumulado el periodo Ene11-Jul11 es 7,51 %, y en los últimos doce meses (Ago10-Jul11/Ago09-Jul10) fue de 8,29 %.

PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

Sector	Ponderación 1/	2011/2010		Ago 10 - Jul 11 / Ago 09 - Jul 10
		Julio	Enero - Julio	
DI - Impuestos	9.74	8.15	8.50	9.98
Total de Industrias (Producción)	90.26	6.38	7.43	8.15
Agropecuario	7.60	8.13	3.45	4.05
Pesca	0.72	75.78	22.64	5.82
Minería e Hidrocarburos	4.67	-0.91	-1.36	-1.76
Manufactura	15.98	3.90	8.02	10.90
Electricidad y Agua	1.90	7.43	7.25	7.27
Construcción	5.58	-2.90	3.08	8.82
Comercio	14.57	8.48	9.25	9.51
Transportes y Comunicaciones	7.52	10.06	11.71	10.57
Financiero y Seguros	1.84	8.79	9.98	9.43
Servicios Prestados a Empresas	7.10	9.03	9.83	9.67
Restaurantes y Hoteles	4.17	9.59	9.56	8.89
Servicios Gubernamentales	6.33	5.43	4.62	4.61
Resto de Otros Servicios 2/	12.29	6.56	7.51	7.99
Economía total	100.00	6.52	7.51	8.29
Demanda Interna		5.66	8.78	10.87

1/ Corresponde a la estructura del PBI año base 1994

2/ Incluye Alquiler de viviendas y Servicios Personales

Fuente: INEI

De otro lado, la demanda interna creció un 5,7 % en julio 2011, respecto al mismo mes del 2010, reflejado principalmente en el mayor consumo privado y público. Cabe mencionar que en el actual escenario de mayor incertidumbre, existe el riesgo que las expectativas de los agentes domésticos se deterioren, particularmente para el caso de la inversión privada.

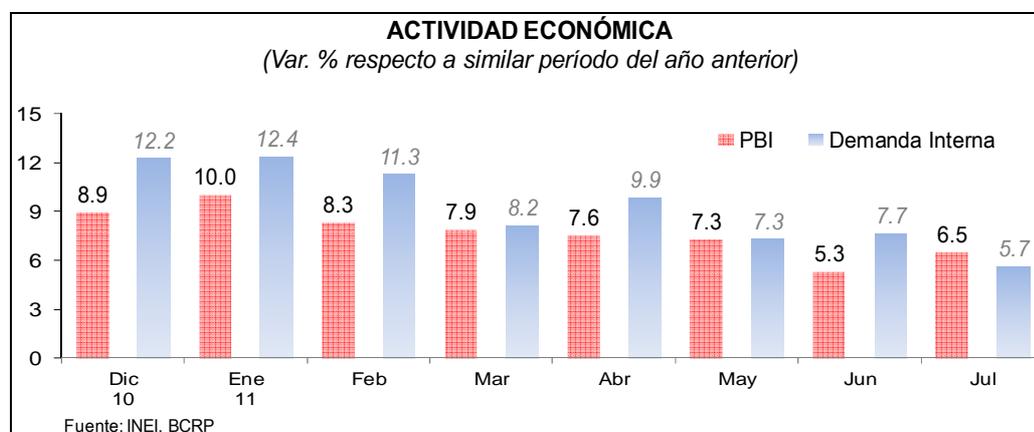


Figura 4. Actividad Económica

INFLACIÓN

En setiembre 2011, el índice de precios al consumidor (IPC) en Lima Metropolitana alcanzó una variación de 0,33 %, observándose un incremento de precios en todos los grupos de consumo, incidiendo principalmente el alza de precios en tres de ellos: Transportes y Comunicaciones (0,51 %), Alquiler de la Vivienda, Combustibles y Electricidad (0,38 %), y Alimentos y Bebidas (0,34 %).

Con estas cifras, la inflación acumulada al tercer trimestre del año es 3,68 %. En términos anualizados, a junio de 2011, la inflación se incrementó hasta alcanzar 3,73 %, cifra que se ubica por encima del rango meta de inflación de política monetaria del BCR (2 % + - 1pp).

VARIACIÓN POR GRUPOS DE CONSUMO

Grupos de consumo	Ponderación	Variación porcentual		
		Setiembre	Ene - Set 11	Oct 10 - Set 11
Alimentos y bebidas	37.82	0.34	6.29	5.09
Vestido y Calzado	5.38	0.18	3.84	5.09
Alquiler de la Viv. Comb. Electricidad	9.29	0.38	2.57	3.55
Muebles y Enseres	5.75	0.11	0.25	0.39
Cuid. Y Conserv. de salud	3.69	0.25	1.63	2.56
Transportes y Comunic.	16.46	0.51	1.22	2.82
Enseñanza y Cultura	14.93	0.27	2.68	2.72
Otros Bienes y Servicios	6.69	0.32	2.55	2.94
ÍNDICE GENERAL	100.00	0.33	3.68	3.73

Fuente: INEI

Respecto a la inflación subyacente¹ en términos anualizados a setiembre se ubica en 3.37 %, mostrando en el transcurso del presente año una tendencia alcista.

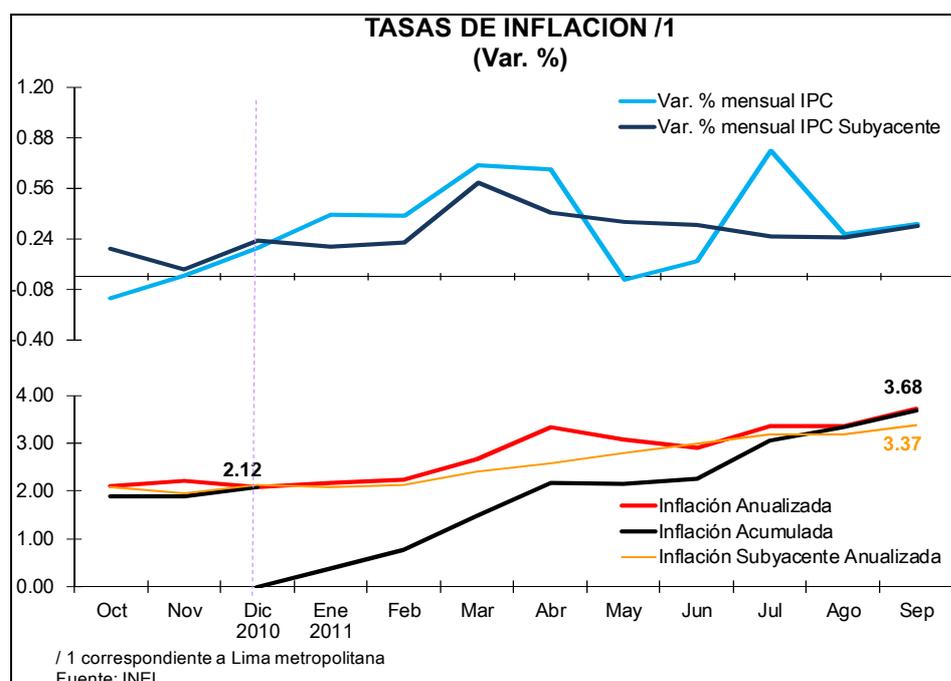


Figura 5. Tasas de Inflación

TIPO DE CAMBIO

El tipo de cambio Nuevo Sol / dólar (venta interbancario) al cierre de setiembre 2011 llegó a cotizarse en S/2.773 por dólar. Así, en el mes la moneda local registró una depreciación de 1,69 % respecto al mes de agosto, finalizando en el tercer trimestre con una reducción en su cotización de 0,84 %.

El resultado acumulado al mes de setiembre del 2011 respecto a diciembre del año 2010 muestra una apreciación del Nuevo Sol de 1,21 %.

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

EVOLUCIÓN DE TIPO DE CAMBIO 1/

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

1/ venta Interbancario

Fuente: BCRP

Durante el tercer trimestre del presente año, el tipo cambio tuvo un comportamiento mixto. En julio y agosto, el fortalecimiento del Nuevo Sol fue producto de la reducción de la posición de cambio de los Bancos, activándose operaciones de venta de dólares ante expectativas de una mayor apreciación de la moneda local. En contraste, en setiembre la depreciación de la moneda local obedeció a la mayor aversión al riesgo por problemas en Estados Unidos y la crisis en algunos países de la Comunidad Europea.

Ante este entorno volátil del tipo de cambio, el Banco Central de Reserva intervino en el mercado cambiario comprando US\$ 2,043.7 millones y vendiendo US\$ 575 millones.

Según los resultados de la Encuesta de Expectativas del BCR, los agentes económicos esperan que el Tipo de Cambio se ubique entre S/. 2,72 y S/. 2,75 por dólar al cierre de 2011.

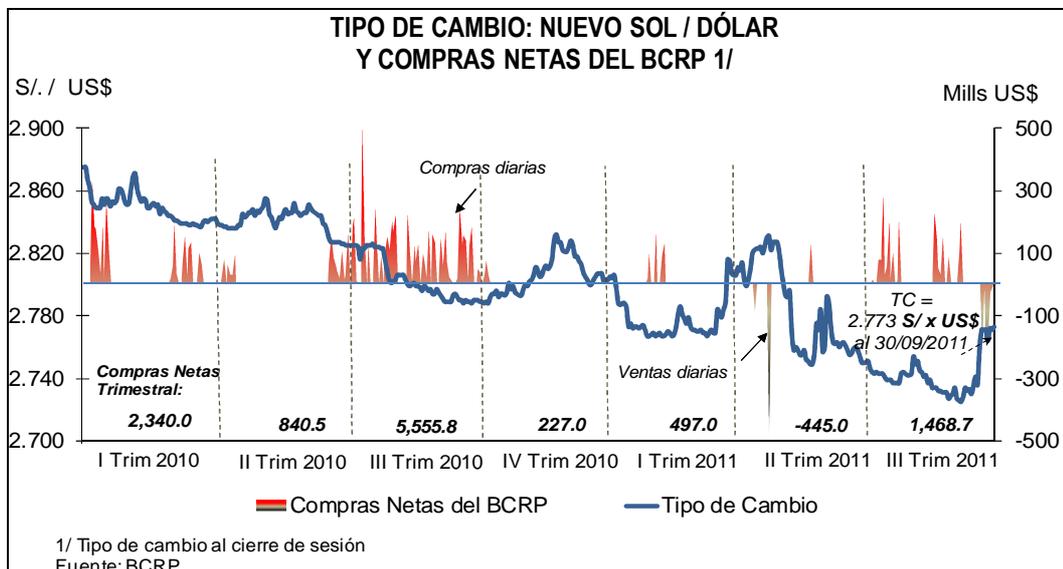


Figura 6. Tipo de Cambio y Compras Netas del BCRP

TASAS DE INTERÉS

Entre los meses de Julio y setiembre del 2011, el Banco Central de Reserva mantuvo la tasa de referencia en 4.25 %, medida que toma en cuenta la desaceleración que se viene registrando en la actividad económica y la acentuación de los riesgos financieros internacionales.

Bajo este contexto, las tasas de interés de los diferentes tipos de crédito mostraron en su mayoría comportamientos decrecientes en el tercer trimestre de 2011, como las correspondientes a los créditos dirigidos a personas (consumo e hipotecario).

El comportamiento de los créditos de consumo estaría relacionado a una mayor competencia bancaria en dicho segmento; mientras que los créditos hipotecarios se habrían visto influenciados además por el descenso de las tasas de bonos soberanos y globales, referentes del costo del crédito a largo plazo, ante la subida en la calificación crediticia de Perú (de BBB- a BBB) por parte de Standard & Poor's, luego de haber alcanzado niveles máximos durante el período electoral.

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

Periodo	EN NUEVOS SOLES (S/.)								
	TASA REFERENCIA	INTER BANCARIO	CORPORATIVOS	GRANDES EMPRESAS	MEDIANAS EMPRESAS	PEQUEÑAS EMPRESAS	MICRO EMPRESAS	CONSUMO	HIPOTECARIO
Diciembre 2010	3.00	2.98	4.54	5.90	10.41	23.22	26.80	40.68	9.32
Marzo 2011	3.75	3.66	5.43	7.49	11.07	24.56	32.48	38.44	9.41
Junio	4.25	4.28	6.39	8.07	10.94	23.58	31.91	39.89	9.73
Julio	4.25	4.26	6.36	8.00	11.02	23.31	33.80	40.05	9.76
Agosto	4.25	4.23	6.31	7.89	11.22	23.27	33.52	37.26	9.71
Setiembre	4.25	4.25	6.11	7.88	10.94	23.57	32.93	36.13	9.60

Periodo	EN DÓLARES (US\$)								
	LIBOR 3 MESES	INTER BANCARIO	CORPORATIVOS	GRANDES EMPRESAS	MEDIANAS EMPRESAS	PEQUEÑAS EMPRESAS	MICRO EMPRESAS	CONSUMO	HIPOTECARIO
Diciembre 2010	0.30	0.85	3.26	5.52	8.53	14.18	14.23	19.33	8.12
Marzo 2011	0.30	1.55	3.61	5.57	9.26	16.32	16.65	20.85	8.28
Junio	0.25	0.31	3.57	5.26	9.28	15.60	16.34	21.33	8.45
Julio	0.26	0.37	3.22	5.57	9.00	15.34	18.16	21.66	8.44
Agosto	0.33	0.36	3.18	5.47	9.36	15.16	19.43	21.97	8.39
Setiembre	0.36	1.31	3.28	5.47	8.81	15.40	19.47	21.24	8.27

Fuente: BCRP, SBS

En las tasas de créditos a empresas destaca la disminución en nuevos soles y dólares de las tasas de créditos corporativos y a pequeñas empresas, y por otro lado, el incremento en ambas monedas de las tasas de créditos a microempresas.

En el caso de los Corporativos y Empresas, esta disminución estaría relacionada con una mayor competencia bancaria en un entorno en el que se mantienen constantes las tasas de referencia local e internacional. Mientras que el alza de las tasas a la microempresa tendría que ver con un aumento de la participación en dicha cartera de créditos otorgados a segmentos de mayor riesgo, dentro de la política de incrementar la inclusión financiera en el país.

INTERMEDIACIÓN BANCARIA

A fines de agosto 2011, el saldo de Colocaciones del Sistema Bancario, a nivel nacional, asciende a S/. 124,322 millones, representando el Banco de la Nación (BN) sólo un 3.9 % del total. La principal modalidad de préstamo del BN corresponde a los Préstamos de Consumo (Multired) que asciende a S/. 2,743 millones (56,8%) del saldo total de su cartera de créditos vigente, que asciende a S/. 4,828 millones.

TOTAL DE COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO 1/

Al 31 de Agosto de 2011

(Saldos en millones de S/.)

COLOCACIONES	Monto	del Total	por Tipo	DEPÓSITOS	Monto	del Total	por Tipo
		Part. %	Part. %			Part. %	Part. %
Bco. de la Nación	4,828	3.9	100.0	Bco. de la Nación	15,890	11.7	100.0
Sobregiro, Avances C.Ctes	1,266	1.0	26.2	A la Vista	11,132	8.2	70.1
Préstamos	781	0.6	16.2	Ahorro	3,071	2.3	19.3
Hipotecario	38	0.0	0.8	A Plazo	1,687	1.2	10.6
Consumo	2,743	2.2	56.8				
Bca. Múltiple	119,494	96.1	100.0	Bca. Múltiple	120,474	88.3	100.0
Corporativos	24,543	19.7	20.5	A la Vista	36,617	26.9	30.4
Grandes empresas	22,076	17.8	18.5	Ahorro	29,019	21.3	24.1
Medianas empresas	21,478	17.3	18.0	A Plazo	54,838	40.2	45.5
Pequeñas empresas	10,002	8.0	8.4				
Microempresas	2,430	2.0	2.0				
Hipotecario	17,880	14.4	15.0				
Consumo	21,087	17.0	17.6				
TOTAL	124,322	100.0		TOTAL	136,364	100.0	

1/ Excluye colocaciones y depósitos realizados en el exterior.

Fuente: SBS, BN

Respecto a los Depósitos Bancarios, el BN posee el 11.7 % (S/. 15, 889 millones) del saldo total de depósitos del Sistema Bancario (S/. 136,364 millones). Es importante mencionar que en el BN los depósitos a la vista representan la principal modalidad de captación con S/. 11,132 millones, en contraste con la banca privada, donde destacan los depósitos a plazo S/. 54,838 millones. Esta estructura especial del pasivo BN, responde a que los Sectores Tesoro Público, Administración Central, Instituciones Públicas y Gobiernos Sub-Nacionales, manejan sus cuentas corrientes operativas en nuestra Institución.

BALANZA COMERCIAL Y RESERVAS INTERNACIONALES

En el mes de julio del 2011, la **Balanza Comercial** registró un superávit de US\$ 1,147 millones, mayor a lo obtenido en similar mes del 2010 de US\$ 473 millones. Las exportaciones sumaron US\$ 4,196 millones, importe mayor en un 39,3 % al de julio 2010. El volumen exportado se incrementó 7,2 % como reflejo principalmente de los mayores embarques de productos no tradicionales (19,2 %) y de los productos tradicionales (3,8 %). El precio promedio de exportación aumentó 29,9 % por los mayores precios de los productos tradicionales (destacando café, zinc y Petróleo), y de los productos no tradicionales.

Al mismo mes, las importaciones fueron US\$ 3,049 millones, mayor en 20,1 % al de julio 2010, el volumen asociado sólo aumentó 1,6 %, principalmente por menores compras de insumos. El precio promedio de las importaciones aumentó 18,2 % sobresaliendo el incremento de precios de petróleo e insumos alimenticios.

BALANCE COMERCIAL

CONCEPTO	Jul.10	Jul.11	Var.% - Jul.11 / Jul.10		
	Millones de US\$ 1/		Importe	Volumen	Precios 2/
EXPORTACIONES	3011.9	4195.9	39.3	7.2	29.9
Productos tradicionales	2338.3	3295.2	40.9	3.8	35.7
Productos no tradicionales	656.9	878.0	33.7	19.2	12.1
Otros	16.7	22.7	35.8		
IMPORTACIONES	2538.8	3049.0	20.1	1.6	18.2
Bienes de consumo	466.1	532.2	14.2	2.5	11.4
Insumos	1281.3	1512.7	18.1	-8.2	28.6
Bienes de capital	777.7	962.0	23.7	21.8	7.5
Otros bienes	13.7	42.1	207.9		
SUPERÁVIT COMERCIAL	473.1	1147.0			

1/ valores FOB, 2/ Promedio

Fuente: BCRP

Las Reservas Internacionales Netas (RIN) del Banco Central de Reserva, al 30 de setiembre 2011, ascendieron a US\$ 48,068 millones, cifra menor en US\$ 447 millones al saldo registrado a fines del mes previo. Durante el tercer trimestre las RIN se incrementaron en US\$ 916 millones. En el acumulado del 2011, las RIN aumentaron en US\$ 3,963 millones.

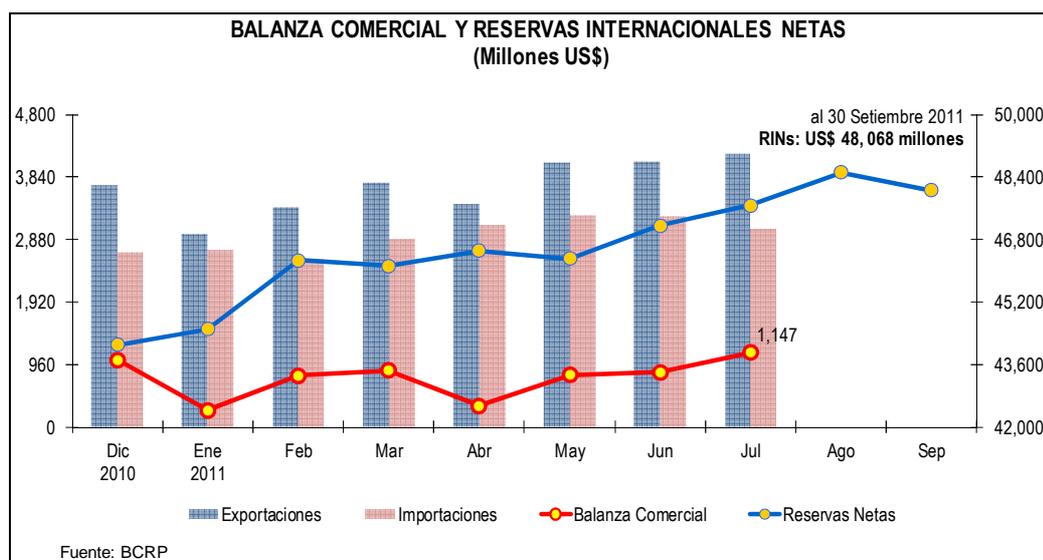


Figura 7. Balanza Comercial y Reservas Internacionales Netas

BOLSA DE VALORES

La Bolsa de Valores de Lima culmina el tercer trimestre 2011 con una caída de 2.91 % del IGBVL para acumular en lo que va del año una pérdida de 21.6 %. Durante el último trimestre, el índice principal fue afectado por caídas en los meses de agosto (5.8 %) y setiembre (11.4 %) influenciado por el clima de pánico financiero tras rebaja de calificación de la deuda emitida por EE.UU e incertidumbre ante la crisis de deuda de la Eurozona. Estas caídas contrarrestaron el avance importante obtenido en el mes de julio (16.3 %) que estuvieron en línea con el avance de las cotizaciones de los metales en el mercado internacional.

Rendimiento Bursátil 2011 1/

Periodo	Lima				Latinoamérica	Países Desarrollados
	Indice IGBVL	Var.% Mes	Var.% Trim.	Var.% Acum	Var.% Acum	Var.% Acum
Dic-09	14,167.20	0.27	-6.45	100.99	6.49	25.13
Dic-10	23,374.57	12.08	30.82	64.99	32.52	10.52
Mar-11	21,957.49	-3.88	-6.06	-6.06	-2.71	2.79
Jun-11	18,878.78	-12.46	-14.02	-19.23	-3.98	3.52
Jul-11	21,963.10	16.34		-6.04	-2.29	1.60
Ago-11	20,697.11	-5.76		-11.45	-3.77	-6.91
Sep-11	18,329.10	-11.44	-2.91	-21.59	-10.65	-12.56

1/ Al cierre de cada mes

Fuente: Bloomberg

La rentabilidad acumulada del Índice General de la bolsa limeña (-21.59%) se ubicó muy por debajo del promedio registrado por los principales índices bursátiles de economías desarrolladas (-12.6 %), e índices de economías latinoamericanas (-10.7 %).

El monto de negociación de acciones acumulado entre los meses de enero y setiembre del año 2011 asciende a S/. 17,733 millones superior en 70 % comparado con el flujo de negociación del mismo periodo del año previo. La Capitalización Bursátil evolucionó de manera negativa, bajando un 30.8 % (de US\$ 160,867 millones en diciembre 2010 a US 122,972 millones en setiembre 2011), explicado por

Periodo	Montos Negociados		Capitalización Bursátil		
	En Millones de Nuevos Soles		En Millones de Dólares		
	Mes	Acumulado	Cartera IGBVL	Cartera ISBVL	Total Mercado
Dic-09	2,344	16,944	70,441	50,315	107,325
Dic-10	2,723	19,013	112,817	87,478	160,867
Mar-11	2,312	6,077	99,467	76,789	141,920
Jun-11	1,938	13,451	81,726	62,473	122,726
Jul-11	1,291	14,742	86,892	41,803	135,156
Ago-11	1,363	16,105	94,984	52,270	129,160
Sep-11	1,228	17,333	89,171	51,400	122,972

Fuente: BVL

En el acumulado a setiembre del 2011, los rendimientos de todos los sectores económicos continuaron disminuyendo, destacando en ese sentido Bancos y Financieras (-25.7 %) e Industriales (-25.1 %) y Mineras (-22.5%). De otro lado, Servicios se ubica con la menor pérdida (-13.7 %).

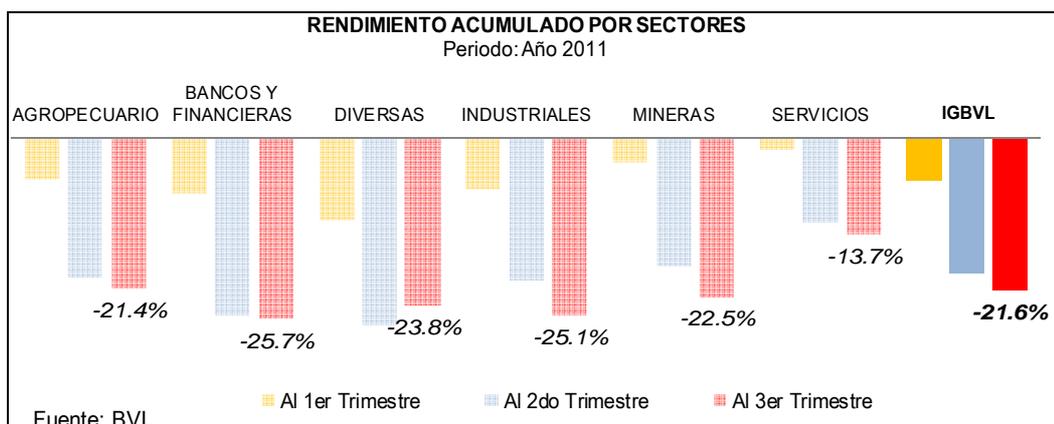


Figura 8. Rendimiento Acumulado por Sectores

SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO

En el mes de agosto, las operaciones del Sector Público No Financiero registraron un superávit de S/. 1,176 millones, en contraste con el déficit de S/. 153 millones obtenido en agosto de 2010, debido al crecimiento de los ingresos corrientes del gobierno general de 9,8 por ciento y la disminución de los gastos no financieros de 7,8 por ciento.

La tasa de crecimiento real de los ingresos tributarios del Gobierno General (10.3 %) se explica por la mayor recaudación del impuesto a la renta (45.6 %) y del impuesto general a las ventas (IGV, 7.4 %). Por el lado del gasto, la disminución se debió principalmente a la menor formación bruta de capital (26,9 %). Esta caída en el gasto se presentó en los tres niveles de gobierno.

En el periodo enero-agosto de 2011, el resultado económico del Sector Público no Financiero fue positivo en S/. 13,631 millones, superior en S/. 8,859 millones al registrado en el mismo periodo del año anterior (S/. 4,772 millones), explicado principalmente por los mayores ingresos corrientes del Gobierno General (14,7%) por la mayor recaudación de Ingresos Tributarios (14,3%).

OPERACIONES DEL SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO
(Millones de nuevos soles)

Concepto	Agosto			Enero - Agosto		
	2010	2011	Var. % real	2010	2011	Var. % real
1. Ingresos corrientes del Gobierno General	7,188	8,155	9.8	57,602	67,976	14.7
a. Ingresos tributarios	5,465	6,228	10.3	44,190	51,973	14.3
Nacional	5,344	6,117	10.7	43,149	50,809	14.4
Local	120	112	-10.3	1,040	1,164	8.8
b. Ingresos no tributarios	1,724	1,927	8.2	13,413	16,003	16.0
Nacional	1,507	1,757	12.8	11,459	13,845	17.4
Local	174	130	-27.7	1,479	1,427	-6.2
Regional	43	40	-8.4	476	732	49.5
2. Gastos no financieros del Gobierno General	6,542	6,231	-7.8	49,039	50,486	0.1
a. Corriente	4,442	4,688	19.8	35,517	39,067	6.9
del cual: Fondo de Combustibles - FEPC	0	0	114.7	475	1,869	282.4
b. Capital	2,100	1,543	-21.1	13,521	11,419	-17.9
del cual: Formación Bruta de Capital	1,927	1,455	-21.0	12,386	10,617	-16.7
3. Otros 1/	114	318	300.8	17	451	2,431.1
4. Resultado Primario	760	2,243	317.0	8,581	17,941	230.9
5. Intereses	913	1,067	13.0	3,859	4,310	8.6
6. Resultado Económico	-153	1,176	-872.3	4,722	13,631	185.4

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

Fuente: BCRP

3.2 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

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

Créditos Otorgados

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

Inversiones en Activos Financieros

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

3.3 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al tercer trimestre 2011, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 221,9 MM, mostrando un nivel de ejecución superior respecto al marco previsto para dicho periodo en 6,7%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, el cual fue superior en 7,8% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco al Tercer Trim. 2011	Ejecución al Tercer Trim. 2011	Nivel de Ejecución
Servicio de Caja al Tesoro Público	205,1	205,9	167,4	180,5	7,8%
Cajeros Multired	32,1	33,6	24,9	25,1	0,9%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	7,3	8,7	6,7	7,3	9,2%
Cuentas Corrientes Corresponsalia	7,6	8,0	6,0	6,8	13,5%
Otros	3,8	4,8	3,0	2,2	(26,6%)
TOTAL	255,9	261,0	207,9	221,9	6,7%

Créditos Otorgados

Al tercer trimestre 2011, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 359,4 MM, mostrando un nivel de ejecución inferior en 3,9% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por las menores colocaciones al Ministerio de Defensa.

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

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco al Tercer Trim. 2011	Ejecución al Tercer Trim. 2011	Nivel de Ejecución
Préstamos Multired	324,9	371,6	275,6	278,0	0,9%
Préstamos Ministerio de Defensa	44,7	90,4	65,2	41,3	(36,7%)
Préstamos IFIS	6,8	14,0	8,7	8,5	(2,4%)
Préstamos Petroperú	1,4	1,7	1,0	0,5	(51,6%)
Otros	22,5	30,9	23,4	31,2	33,4%
TOTAL	400,4	508,6	373,9	359,4	(3,9%)

Inversiones en Activos Financieros

Al tercer trimestre 2011, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 443,5 MM, mostrando un nivel de ejecución superior al previsto para dicho periodo en 9,6%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas, mayores ingresos como resultado de la Compra/Venta de Valores y mayores intereses por Disponible.

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

INVERSIONES	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco al Tercer Trim. 2011	Ejecución al Tercer Trim. 2011	Nivel de Ejecución
Disponible	179,0	287,8	219,9	227,7	3,6%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	124,4	109,8	84,1	90,2	7,2%
Operaciones Spot	115,2	48,5	42,2	55,7	32,1%
Bonos Soberanos	68,6	28,7	23,1	27,2	17,7%
Resultado Compra - Venta Valores	20,2	10,7	10,7	20,5	91,6%
Nivelación de Cambio	0,0	5,5	5,4	5,4	(1,0%)
Bonos Globales	5,3	9,3	7,2	6,5	(10,0%)
Otras Inversiones	20,2	19,4	11,9	10,3	(13,2%)
TOTAL	533,0	519,6	404,5	443,5	9,6%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Balance General

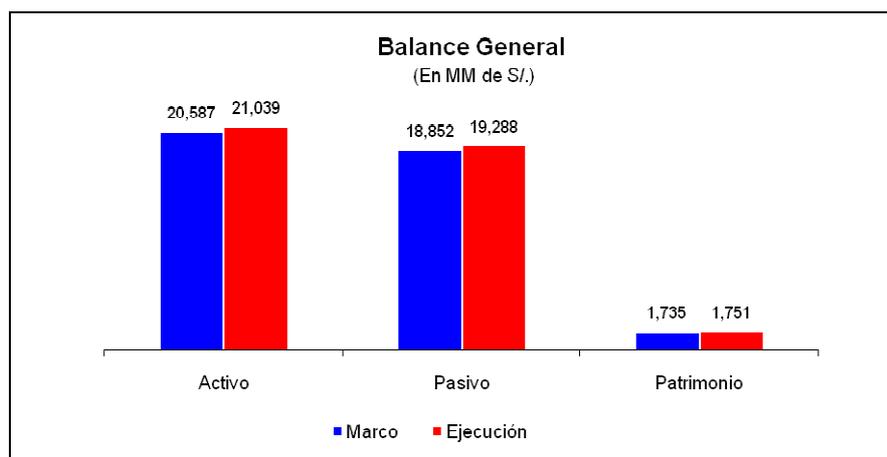


Figura 9. Balance General al Tercer Trimestre

Los Activos (S/. 21 039,1 MM) fueron superiores en 2,2% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 11 870,4 MM) en el BCRP, destacando el mayor disponible en la cuenta Ordinaria a fin de cubrir las necesidades de encaje y transferencia del MEF, así como por el mayor disponible en la cuenta Especial MN. Asimismo, se registraron mayores Inversiones Negociables a vencimiento (S/. 3 314,5 MM), producto de la mayor inversión en Bonos Soberanos y Globales ME. Dichos resultados fueron contrarrestados parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 4 985,0 MM), producto de los menores préstamos al Ministerio de Defensa.

Los Pasivos (S/. 19 287,9 MM) fueron superiores en 2,3% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores obligaciones con el Tesoro Público, Administración Central, Instituciones Públicas y con el Sector Privado no Financiero; así como por las mayores Obligaciones de Ahorros.

El Patrimonio (S/. 1 751,3 MM) fue superior en 0,9% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Acumulado.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

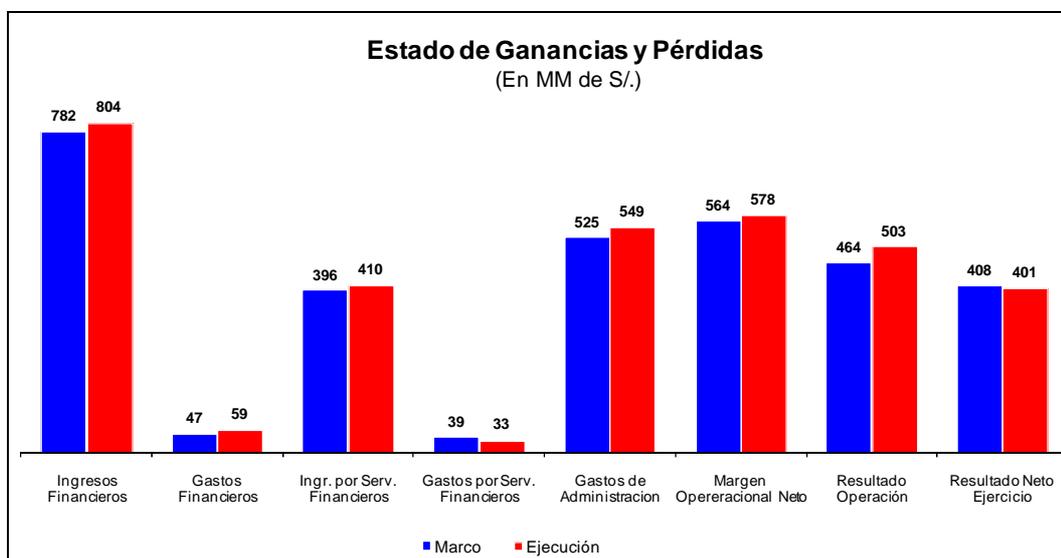


Figura 10. Estado de Ganancias y Pérdidas al Tercer Trimestre

Los **Ingresos Financieros** (S/. 803,7 MM) fueron superiores a lo previsto en 2,8%, explicado principalmente por los mayores intereses por Disponible por S/. 7,8 MM, destacando los mayores ingresos por intereses de la cuenta especial MN del BCRP; mayores ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 7,7 MM, destacando los mayores rendimientos por Bonos Soberanos; mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 13,5 MM, destacando los ingresos por operaciones Spot ME producto del trading de monedas; mayores ingresos como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 9,8 MM. Dichos resultados fueron contrarrestados parcialmente por los menores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 14,5 MM, destacando los menores intereses por préstamos al Ministerio de Defensa.

Los **Gastos Financieros** (S/. 58,9 MM) fueron superiores en 24,2% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores intereses y comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 8,8 MM y por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 4,6 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 409,6 MM) fueron superiores en 3,5% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 13,8 MM.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 32,7 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 15,5%, principalmente por el menor gasto en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos y Abastecimiento de Cajeros Multired.

Los **Gastos de Administración** (S/. 548,7 MM) fueron superiores en 4,6% respecto a lo previsto, principalmente por el mayor Gasto de Personal (S/. 385,7 MM) en 16,1%, 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/. 135,1 MM) en 13,8%, principalmente por menores gastos en Publicidad y Publicaciones, Mantenimiento y Reparación, Fuerzas Policiales, Otros Servicios, Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza, Compra de Bienes, Honorarios Profesionales, Tarifas de Servicios Públicos, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 27,9 MM) en 21,6%, producto del menor gasto por IGV.

La **Utilidad Operativa** (S/. 502,9 MM) fue superior a lo previsto en 8,5%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros; así como por las menores Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 400,9 MM) fue inferior en 1,7% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores (producto del pago del Laudo Arbitral 2006) y por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta, lo cual contrarrestó la mayor Utilidad Operativa registrada.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/.1 237,0 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 3,9%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME producto del trading de monedas, mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta, y mayores ingresos como resultado de la compra/venta de valores. Asimismo, se registraron mayores ingresos en el rubro Otros, destacando los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado.

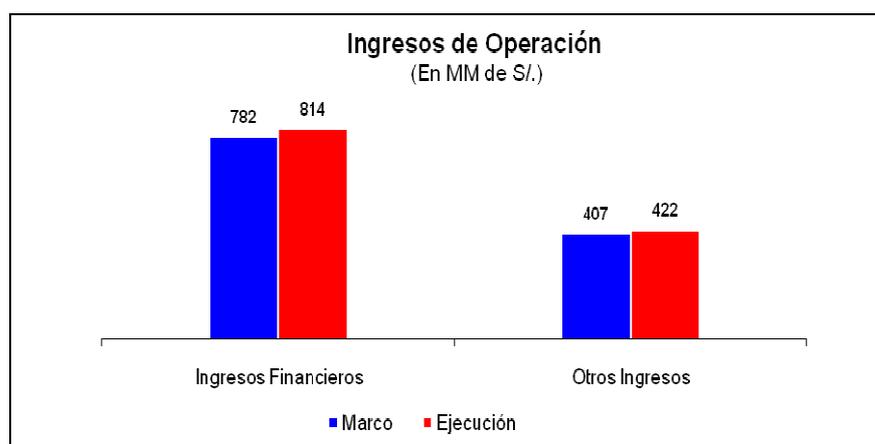


Figura 11. Ingresos de Operación al Tercer Trimestre

Los **Egresos de Operación** (S/. 823,0 MM) fueron superiores en 7,1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos de Personal, destacando el mayor gasto por Sueldos y Salarios producto del Laudo Arbitral 2006; así como por mayores Gastos Financieros, principalmente por los mayores intereses por Obligaciones con el Público y por la pérdida por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros y Tributos (destacando el menor gasto por IGV).

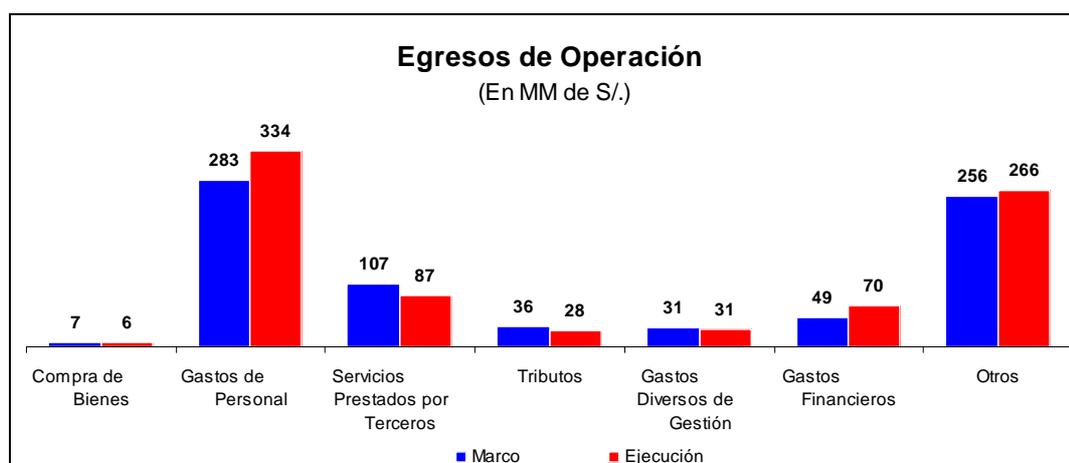


Figura 12. Egresos de Operación al Tercer Trimestre

El **Flujo Operativo** (S/. 414,0 MM) mostró una reducción respecto a su marco de 1,79%, principalmente por los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos de Personal producto del Laudo Arbitral 2006.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 3 174,3 MM) fueron superiores en 34,2% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores variaciones de Obligaciones con el Público y Otros Pasivos, así como por las menores variaciones de Cuentas por Cobrar y Otros Activos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 4 430,1 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 9,5%, principalmente por las mayores Inversiones Financieras y por los mayores gastos en el Otros Gastos, destacando las Obligaciones con el Público. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 30,7 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 842,4 MM) fue superior en 33,2% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Ingresos de Capital, los cuales fueron contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos de Capital y por el menor Resultado Operativo.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 11 870,4 MM) fue superior en 3,7% 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 y transferencias al MEF, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN.

La **Disponibilidad** (S/. 11 870,4 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 803,6 MM)
- Banco Central de Reserva (S. 10 813,0 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 14,9 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 171,4 MM)
- Otros (S/. 67,5 MM)

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

a) Balance General

Los **Activos** (S/. 21 039,1 MM) fueron superiores en 5,8% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Fondos Disponibles, destacando el mayor disponible en Caja y los mayores depósitos en el BCRP, tanto en la cuenta Overnight y Ordinaria; mayor Cartera de Crédito, principalmente por mayores préstamos al Ministerio de Defensa, Multired y Cofide. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por las menores Inversiones Negociables producto de las menores inversiones en Bonos Soberanos, Bonos Ordinarios y por la amortización del Bono D.S. 002-2007 EF.

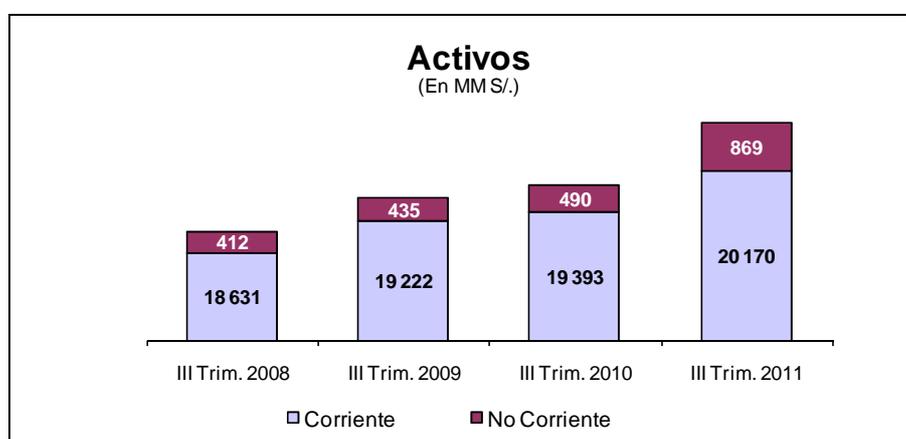


Figura 13. Activo al Tercer Trimestre: 2008 - 2011

Los **Pasivos** (S/. 19 287,9 MM) aumentaron en 5,4% respecto al año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores Obligaciones a la Vista, destacando las mayores obligaciones con la Administración Central y con el Sector Privado no Financiero; así como por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1 751,3 MM) alcanzó una variación positiva de 10,9%, principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

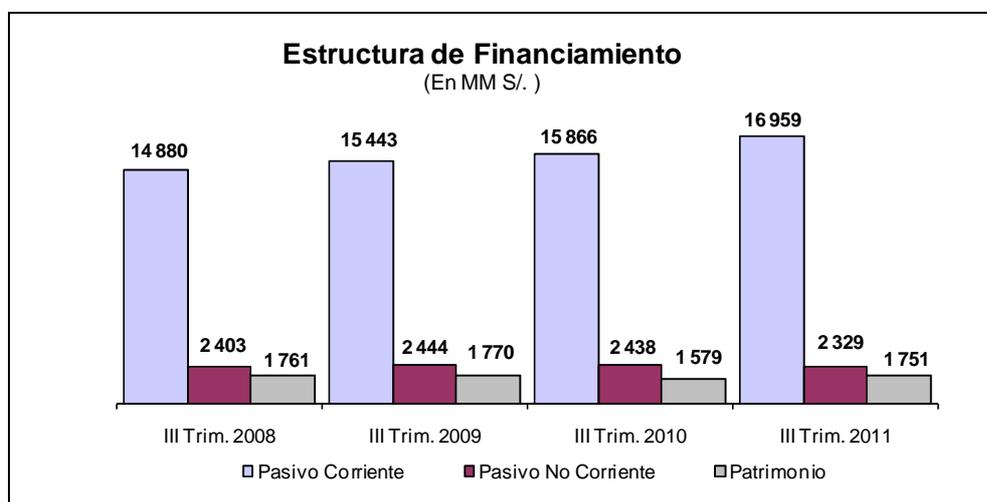


Figura 14. Estructura de Financiamiento al Tercer Trimestre: 2008 - 2011

b) Estado de Pérdidas y Ganancias

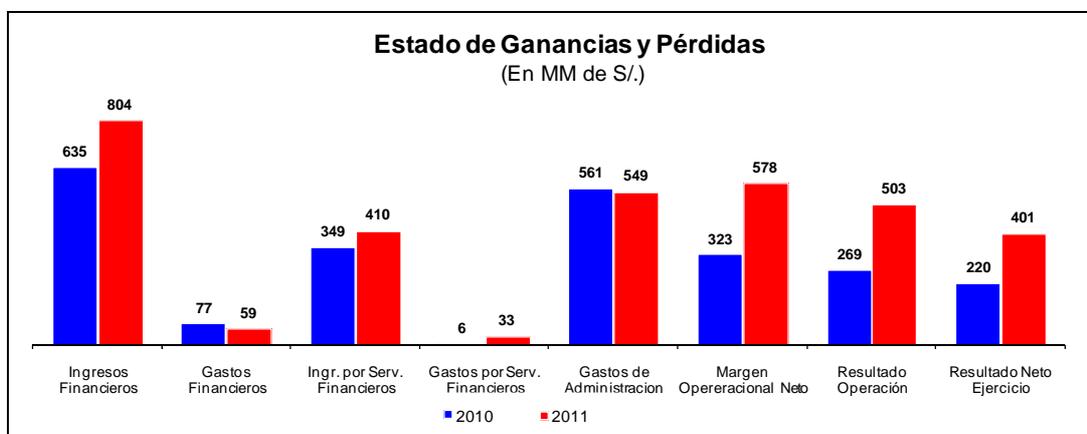


Figura 15. Estado de Ganancias y Pérdidas Comparativo al Tercer Trimestre 2011 vs. Tercer Trimestre 2010

Los **Ingresos Financieros** (S/. 803,7 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 26,7%, explicado principalmente por los mayores intereses por Disponibles por S/. 118,4 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Especial MN producto de la mejora paulatina de la Tasa de Referencia del BCRP (set11: 4,25% vs set10: 3,00%), mayores ingresos por intereses y comisiones por Cartera de Créditos por S/. 65,9 MM, destacándose los mayores intereses por préstamos Multired y al Ministerio de Defensa; así como por mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 15,4 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 58,9 MM) fueron inferiores con relación al periodo anterior en 23,4%. Dicha variación es explicada principalmente por la menor pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 19,7 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 409,6 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 17,3%, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 33,9 MM, comisión por Venta de Seguros por S/. 10,4 MM, Transferencias por S/. 2,6 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 32,7 MM) fueron superiores con relación al periodo anterior en 472,5%, principalmente por considerar los gastos por Transporte, Custodia y Administración de Fondos por S/. 21,7 MM y Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 4,9 MM, anteriormente clasificados como Servicios Recibidos de Terceros en Gastos de Administración.

Los **Gastos de Administración** (S/. 548,7 MM) fueron inferiores en 2,1% al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros (S/. 135,1 MM) en 24,3%, destacando los menores gastos por Transporte y Almacenamiento (se reclasificó el gasto por Traslado, Recuento y Embolsado de Valores (a partir de junio) y Abastecimiento de Cajeros Multired (a partir de julio) como Gastos por Servicios Financieros), Tarifas de Servicios Públicos, Publicidad y Publicaciones, Mantenimiento y Reparación, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 27,9 MM) en 21,5%, destacando los menores gastos por IGV. Dichos resultados fueron contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos de Personal (S/. 385,7 MM), destacando el mayor gasto en Sueldos y Salarios por S/. 7,5 MM, Provisión Fondo de Reserva por S/. 15,9 MM y por la Participación de los Trabajadores en las Utilidades por S/. 12,5 MM (partida que es considerada como Gasto de Administración a partir del presente ejercicio).

La **Utilidad Operativa** (S/. 502,9 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 87,1%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores intereses por Disponible y Cartera de Créditos; así como por los mayores ingresos por Servicios Financieros; atenuado parcialmente por los mayores Gastos por Servicios Financieros y Provisiones.

La **Utilidad Neta** (S/. 400,9 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 82,1%, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores, producto de los mayores gastos de personal por el pago del laudo arbitral 2006, así como por la mayor provisión registrada para el pago del Impuesto a la Renta.

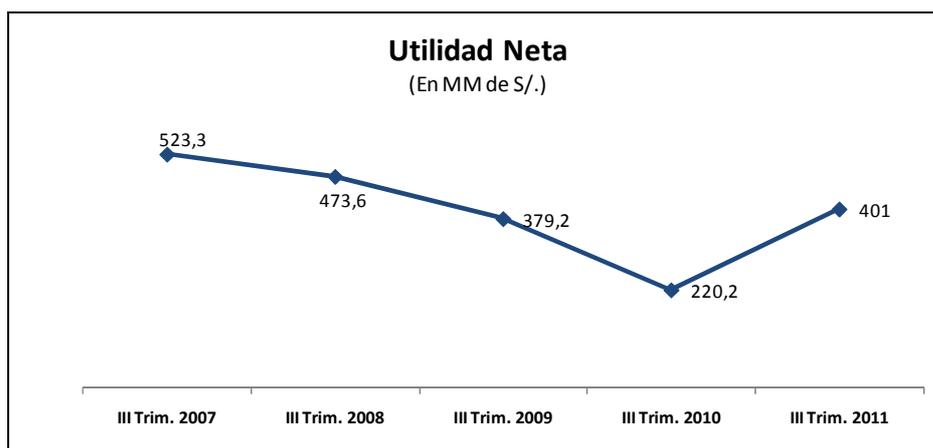


Figura 16. Evolución de la Utilidad Neta al Tercer Trimestre

c) Ratios Financieros

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

Indicadores de Rentabilidad

Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE: Utilidad Neta / Patrimonio): registró un incremento de 78,4% respecto al ejercicio anterior, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, producto de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como por los menores Gastos Financieros y de Administración. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por el mayor patrimonio registrado.

Rentabilidad sobre Activos (ROA: Utilidad Operativa / Activos): también registró un aumento en 75,4%, explicado principalmente por la mayor Utilidad Operativa, producto de los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores intereses por Disponible y Cartera de Crédito a consecuencia de la mejora paulatina de la Tasa de Referencia del BCRP (set11: 4.25% vs set10: 3.00%), así como por los mayores ingresos del rubro Otros, destacando los ingresos por comisión de Tesorería del Estado. Dicho resultado fue parcialmente contrarrestado por los mayores Activos registrados, producto del mayor Disponible y Cartera de Crédito.

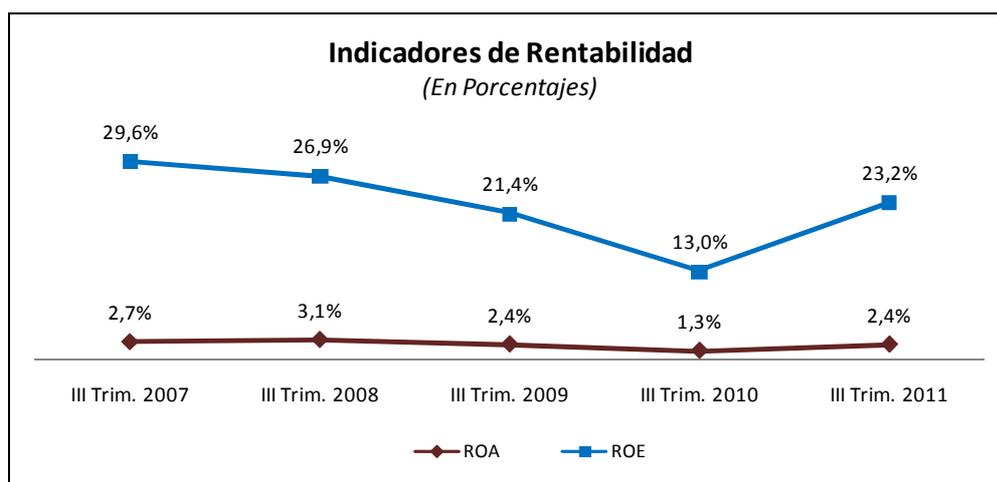


Figura 17. Ratios Financieros de Rentabilidad al Tercer Trimestre

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue superior en 15,0% respecto al periodo anterior, principalmente por los menores Gastos de Personal (anualizados) y de Servicios Recibidos por Terceros.

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador muestra una reducción de 2,7%, principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones con el Público y por Cuentas de Ahorro; contrarrestado parcialmente por el mayor Activo Corriente, principalmente por el mayor Disponible y Cartera de Créditos.

Indicador de Solvencia (Pasivo Total / Patrimonio): disminuyó en 4,96% respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Patrimonio registrado en el presente ejercicio, producto de las mayores utilidades. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 11,01 veces su estructura patrimonial.

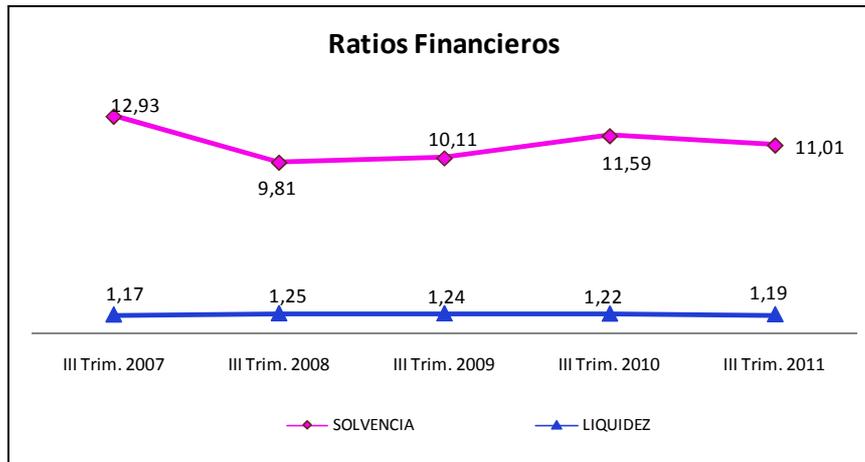


Figura 18. Ratios Financieros de Liquidez y Solvencia al Tercer Trimestre

Indicador **EBITDA**: ascendió a S/. 515,1 MM, siendo superior en 68,46% respecto al obtenido en el mismo periodo del ejercicio 2010.

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al Tercer Trimestre 2011 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 237,0 MM) fueron superiores a la meta prevista en 4,0%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 32,0 MM, básicamente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME, rendimientos por Inversiones Negociables a Vencimiento MN; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 15,1 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado.

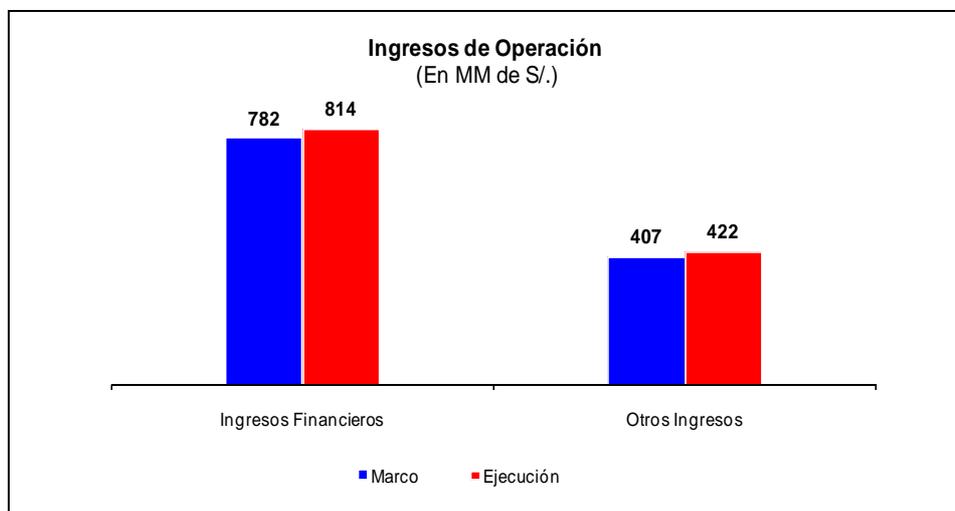


Figura 19. Ingresos de Operación al Tercer Trimestre 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 814,2 MM) fueron superiores en 4,1% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/.13,5 MM producto del trading de monedas; ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 10,0 MM; ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento MN por S/. 9,8 MM, destacando los mayores ingresos por rendimiento de Bonos Soberanos; mayores ingresos como resultado de la compra/venta de Valores por S/. 9,8 MM; e intereses por Disponibles por S/. 7,8 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones de encaje.

Los **Otros Ingresos** (S/. 422,1 MM) fueron superiores en 3,7% 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/. 13,1 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 740,8 MM) resultaron superiores en 4,4% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos por Personal por S/. 42,5 MM, destacando el mayor gasto por Sueldos y Salarios; y por los mayores Gastos Financieros por S/. 21,6 MM, destacando el mayor gasto por Intereses por Obligaciones con el Público y Valorización de inversiones Disponibles para la Venta. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros por S/. 19,3 MM; Tributos por S/. 7,3 MM; entre otros.

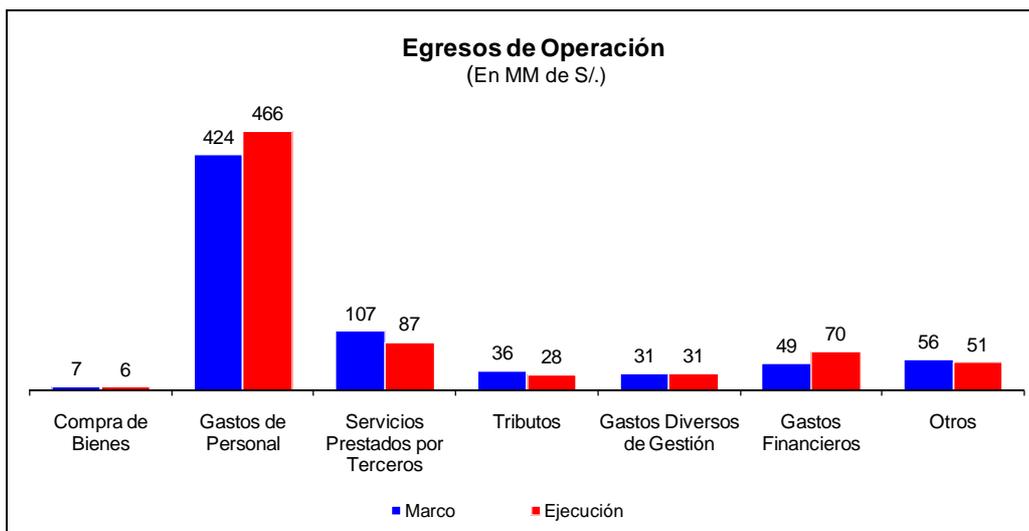


Figura 20. Egresos de Operación al Tercer Trimestre 2011

Los **Gastos de Personal** (S/. 466,1 MM) fueron superiores a lo previsto en 10,0%, explicado principalmente por los mayores gastos por Sueldos y Salarios por S/. 51,1 MM, producto del laudo arbitral 2006; atenuado parcialmente por el menor gasto en Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria) por S/. 8,4 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 70,5 MM) fueron superiores en 44,2% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por los Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 8,8 MM; Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 7,3 MM; resultado de la compra/venta de valores por S/. 4,6 MM; y Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 0,9 MM.

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 87,3 MM) fueron menores en 18,1% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Publicidad y Publicaciones por S/. 5,4 MM; Mantenimiento y Reparación por S/. 3,7 MM, destacando los menores gastos por mantenimiento de muebles, maquinaria, equipos e inmuebles; Honorarios Profesionales por S/. 1,9 MM, destacando los menores gastos por consultorías y asesorías; Tarifas de Servicios Públicos por S/. 1,3 MM; Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza por S/. 1,0 MM; Transporte y Almacenamiento por S/. 0,9 MM; y Otros por S/. 5,3 MM, destacando el menor gasto en otros servicios, locadores de servicios y apertura de puertas ATM.

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

Los **Tributos** (S/. 28,4 MM) fueron menores en 20,5% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 6,5 MM y Tributos a Gobiernos Locales por S/. 0,5 MM.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 51,1 MM) fueron menores en 8,9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Transporte, Custodia y Administración de Fondos por S/. 3,0 MM; Abastecimiento Cajeros Multired por S/. 1,5 MM, y por no haberse transferido a nivel de ejecución el gasto correspondiente a "Alquiler de Bóvedas", el cual será regularizado en el mes de octubre.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 6,4 MM) fueron menores en 11,6% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 0,8 MM, destacando los menores gastos por repuestos y materiales de muebles, maquinaria y equipos; materiales de embalaje; repuestos y materiales para vehículos; útiles de escritorio; contrarrestado parcialmente por el mayor gasto en materiales para cómputo.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 31,0 MM) fueron inferiores en 0,5% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por viáticos por 0,2 MM, principalmente por viáticos locadores de servicios; gastos notariales y de registro por S/. 0,1 MM; Fondos de Empleados por S/. 0,1 MM; gastos judiciales por S/.0,1 MM; contrarrestado parcialmente por el mayor gasto por Seguros por S/.0,4 MM, destacando los mayores gastos por Seguro de Asalto y Robo.

El **Resultado de Operación** (S/. 496,2 MM) fue superior en 3,2% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; atenuado parcialmente por lo mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos de Personal a consecuencia del Laudo Arbitral 2006.

Los **Gastos de Capital** (S/. 30,7 MM) fueron inferiores en 45,4% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 14,3 MM, explicado por demoras en los procesos de selección, principalmente por procesos relacionados al POI 14 "Portafolios del Proyecto PETI 2011"; "Implementación y Adquisición de Equipos de Comunicación Wan Routeadores" y "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa"; atenuado parcialmente por el otorgamiento de la Buena Pro del proceso de selección AMC N° 108-2010-BN Servidores Corporativos; menores gastos por Edificios e Instalaciones por S/. 6,0 MM, explicados principalmente por demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado, destacando las Agencias Huancavelica, Nuevo Colán Piura, Castilla y Salitral.

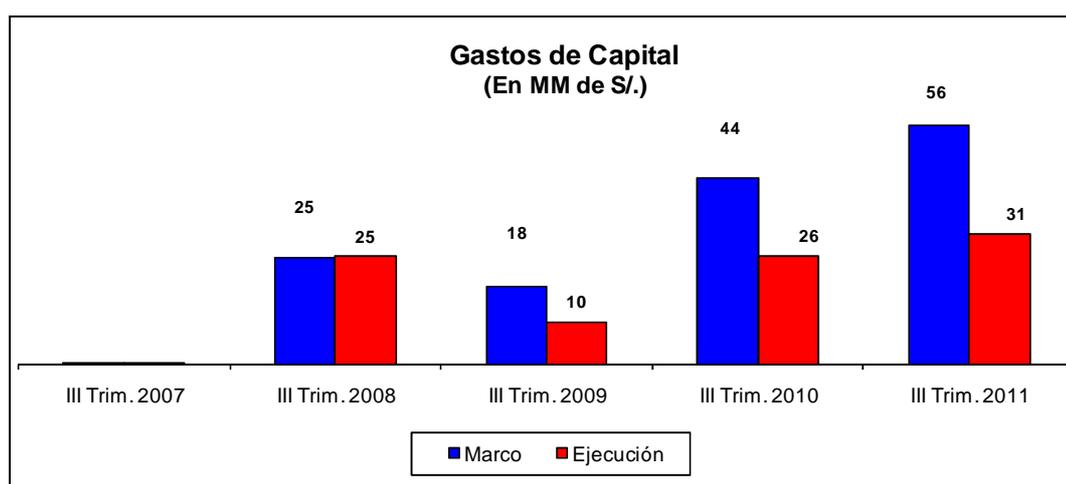


Figura 21. Gastos de Capital al Tercer Trimestre

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

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual	Marco al Tercer Trim. 2011	Ejecución al Tercer Trim. 2011	Nivel de Ejec. %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	54,3	35,6	21,2	60%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección, principalmente por procesos relacionados al POI 14 "Portafolios del Proyecto PETI 2011"; "Implementación y Adquisición de Equipos de Comunicación Wan Routeadores" y "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa"; atenuado parcialmente por el otorgamiento de la Buena Pro del proceso de selección AMC N° 108-2010-BN Servidores Corporativos.
Edificios e Instalaciones	14,6	11,4	5,4	47%	El menor gasto se explica por demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado, tales como: Ag. Huancavelica, Nuevo Colán Piura, Castilla y Salitral.
Equipos de Transporte y Maquinaria	3,7	3,30	0,08	2%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	8,0	6,0	4,0	67%	El menor gasto se explica por demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado, tales como: Ag. Huánuco, San Antón Juliaca, Pardo Miguel San Martín.
Total Gastos	80,6	56,2	30,7	55%	

El **Resultado Económico** (S/. 464,9 MM) fue superior en 9,7% 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/. 522,9 MM) fue superior a lo previsto en 7,9%, explicado principalmente por el mayor Gasto de Personal, destacando los mayores gastos en Sueldos y Salarios; atenuado parcialmente por el menor gasto por Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Honorarios Profesionales, Servicios de Vigilancia, Guardianía, Limpie

VI. Plan Operativo

Al Tercer Trimestre del año 2011, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2011 ascendente a 84.26%, conforme se muestra a continuación:

Cuadro N° 1

Plan Operativo 2011

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL III TRIM. 2011	EJECUCIÓN AL III TRIM. 2011	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
DESCONCENTRACIÓN Y DESCENTRALIZACIÓN				
Cantidad de Divisiones de Soporte Regional - DSRs Constituidas e Implementadas (2009-2010)	Número	10	0	0.00%
Grado de Avance de Actividades implementación Rol Comercial de las Divisiones de Soporte Regional (2010)	Porcentaje de Avance	100	96	96.00%
Grado de Avance de Actividades Reforzamiento del Rol Comercial y Administrativo (2011)	Porcentaje de Avance	60	49	81.67%
APLICACIÓN DE PRINCIPIOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL				
Grado de avance de la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación	Porcentaje de Avance	85	83	97.65%
OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE				
Cantidad Acumulada de Oficinas operando bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	236	231	97.88%
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA				
Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	767,000	986,927	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	0	8	0.00%
COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	32,122	33,447	100.00%
CRÉDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL				
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	441	886	100.00%
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	1,319	981	74.37%
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	17.71	24.86	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	8	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	30	25	83.33%
IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	25	15	60.00%
CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	4	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	30	29	96.67%
REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	3	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	30	34	100.00%
INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	60	21	35.00%
ADQUISICIÓN DE 70 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 70 SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	60	29	48.33%
CAJEROS CORRESPONSALES				
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	40	69	100.00%
MULTIRED MÓVIL				
Cantidad de Puntos de Pago	Unidad	37	79	100.00%
CONTACT CENTER : CONTACTO CON CLIENTES VÍA WEB - II ETAPA IMPLEMENTACIÓN				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	85	57	67.06%
ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA INTEGRADO DE PROCESAMIENTO DE TARJETAS CHIP AFILIADAS A LA FRANQUICIA INTERNACIONAL VISA				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	10	15	100.00%
ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2011				
Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.2	3.8	90.48%
ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	6	13	100.00%

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL III TRIM. 2011	EJECUCIÓN AL III TRIM. 2011	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS				
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2	2	100.00%
NUEVO CORE BANCARIO				
Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	33	26	78.79%
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2011				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	60	60	100.00%
PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS)				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	22	16	72.73%
ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL DATAWAREHOUSE (PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACIÓN)				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20	20	100.00%
PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA				
Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética de la Función Pública	Número de trabajadores capacitados	2,625	2,626	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO				
Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	70	55	78.57%
IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCED SCORECARD				
Avance de la Implementación del Balanced Score Card	Porcentaje de Avance	89	88	98.88%
REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS				
Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	8	12	100.00%
Cantidad de Procesos Implementados	Número	7	4	57.14%
PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	Número	220	168	76.36%
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN				
Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	75	30	40.00%
PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	100	99	99.00%
SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN				
Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating/1	2	2	100.00%
TOTAL CUMPLIMIENTO				84.49%

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

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

Desconcentración y descentralización

Al Tercer Trimestre las Divisiones de Soporte Regional (DSR's) han analizado, evaluado y proyectado su potencial volumen de expansión comercial y se encuentra en desarrollo el modelo de gestión comercial enfocado en el impulso y desarrollo de negocios al interior de las DSR's.

Se deberá concluir la implementación de las funciones a delegar así como su adecuación en la normatividad del Banco y la modificación del Cuadro de asignación de Personal (CAP) para las regionales.

Aplicación de principios de responsabilidad social empresarial

Al Tercer Trimestre se difundió el primer Reporte de Sostenibilidad 2009-2010, se recibió el Premio a las Buenas Prácticas en Gestión Pública 2011, categoría Promoción del Desarrollo Económico, con el tema Agencia Teniente Manuel Clavero Soplin Vargas, realizado por la ONG Ciudadanos al Día y se realizó el trabajo de edición de la historieta Coco, Vicuñin y Tacachito.

Se entregó papel a la empresa Fundades la cual se donó en beneficio de becas para niños especiales, se visitó el Albergue San José, ubicado en la ciudad San Pablo – Loreto y se viene coordinando con la iglesia de Jesucristo de los Santos de los Últimos Días ayuda para beneficiar a los pacientes como parte de una actividad de Responsabilidad Social Empresarial conjunta.

Oficina compartida - ventanilla MYPE

Al Tercer Trimestre la CMAC Maynas operó las agencias Lamas y Picota del Departamento de San Martín, EDPYME Nueva Visión las agencias Ayaviri y Moho en Puno, la Financiera Confianza las oficinas de Villa Perene y Palcazu y con Edpyme Alternativa la agencia Bambamarca

Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria

Al Tercer trimestre se cuenta con 986,117 cuentas de ahorro en agencias U.O.B. lográndose cumplir con la meta del indicador.

El promedio mensual de cuentas de ahorro abiertas durante el año 2011 es de 15,000 aproximadamente.

Apertura de agencias 2011

En relación a las agencias U.O.B. a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al III trimestre es el siguiente: Las agencias San Pablo en Loreto, Haquira en Apurímac, Acoria en Huancavelica, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Salvación en Madre de Dios, Irazola en Ucayali y Pallasca en Ancash se encuentran terminadas, las agencias Chontali en Cajamarca y Palmapampa se encuentran en la etapa de implementación final, mientras que las agencias Mazuko en Madre de Dios y Pocollay en Tacna se encuentran en ejecución de Obra.

Las agencias Corrales en Tumbes, Ichuña en Moquegua, Pardo Miguel en San Martín, San Antón en Puno y San Clemente en Ica se encuentran en expediente técnico terminado.

Colocaciones de préstamo multired a nivel nacional

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

Créditos directos e indirectos a entidades públicas del gobierno central

Al Tercer trimestre el monto de los créditos directos e indirectos a Empresas Públicas ha alcanzado el 153% de la meta anual establecida debido principalmente a las colocaciones a COFIDE por S/. 392 millones; PETROPERÚ por S/. 486 millones, que incluye la apertura de dos créditos documentarios para importación de 180 mil barriles de petróleo y SIMA PERU S.A. por S/. 8 millones.

Mientras que en lo que respecta al monto de los créditos directos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades han alcanzado el 59% de la meta anual establecida principalmente por las colocaciones al Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 582 millones distribuidos de la siguiente manera: Núcleo Básico de Defensa por S/. 281 millones, Fuerza Aérea del Perú por S/. 148 millones; Autoridad Portuaria Nacional por S/. 123 millones y Gobierno Regional San Martín por S/. 30 millones.

En lo que respecta a créditos indirectos, se atendió principalmente al Ministerio de Educación con un crédito documentario por S/. 130 millones para importar laptops dentro del programa One Laptop Per Chile. Asimismo se atendieron a las unidades ejecutoras del Ministerio de Defensa (Ejército Peruano, Marina de Guerra y Fuerza Aérea) con créditos documentarios por un total de S/. 141 millones.

Se han incluido las colocaciones realizadas a Bancos Corresponsales las mismas que, a Septiembre del 2011, ascienden a S/. 14 millones

Rentabilidad patrimonial

Al Tercer trimestre se ha obtenido un ROE de 24.86%, de acuerdo al cuarto previo de los Estados Financieros, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 428.9 millones y un Patrimonio a diciembre 2010 de S/.1,725.7 millones, con lo cual se ha cumplido con la meta trimestral.

Apertura de agencias 2011

En relación a las agencias U.O.B. a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al III trimestre es el siguiente: Las agencias San Pablo en Loreto, Haqira en Apurímac, Acoria en Huancavelica, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Salvación en Madre de Dios, Irazola en Ucayali y Pallasca en Ancash se encuentran terminadas, las agencias Chontali en Cajamarca y Palmapampa se encuentran en la etapa de implementación final, mientras que las agencias Mazuko en Madre de Dios y Pocollay en Tacna se encuentran en ejecución de Obra.

Las agencias Corrales en Tumbes, Ichuña en Moquegua, Pardo Miguel en San Martín, San Antón en Puno y San Clemente en Ica se encuentran en expediente técnico terminado.

Al Tercer Trimestre 2011, con respecto a las nuevas agencias que quedarían en proceso en el año; la agencia Trujillo se encuentra con el expediente técnico, la agencia Surquillo en Lima se encuentra en desarrollo del expediente técnico, las agencias Paurcaypata y Cerro Colorado en Arequipa y San Juan de Lurigancho y los Olivos en Lima se encuentran con local ubicado por formalizar.

Implementación de oficinas especiales a nivel nacional

Al Tercer Trimestre se encuentran implementadas 15 "Oficinas Especiales" las cuales se encuentran en el Palacio de Justicia de Juliaca en Puno, la Corte Superior de Justicia de Huaura (Huacho), Ayacucho, Callao, Ica, La Libertad, Lima Sur y Ucayali, el Ministerio de Transporte y Comunicaciones de Huancayo en Junín, Huánuco y Cerro de Pasco, San Jerónimo de Andahuaylas, Municipalidad distrital Santiago en el Cusco, UGEL – Jaén y Universidad Nacional San Luis Gonzaga de Ica.

La Oficina Especial en la municipalidad distrital de Morales se encuentran en etapa de inicio de obras, las oficinas de SUNAT- San Isidro, Registro Nacional de Condenas Lima, Hospital Nacional Dos de Mayo y Corte Superior

de Justicia de Ancash se encuentra en la etapa de expediente técnico, mientras que las Oficinas del Colegio de la Policía Nacional Basilio Ramírez Peña, Hospital II Santa Rosa de Piura, RENIEC – Pucallpa, UGEL – Sullana y Corte Superior de Justicia de Villa María de Triunfo se encuentran en la etapa de Inspecciones.

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

Construcción de agencias 2011

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al III trimestre es el siguiente: Las agencias San Miguel en Lima, Casa Grande en la Libertad, Salitral y Castilla en Piura se han culminado, mientras que en la agencia Cayalti en Lambayeque se ha culminado con el expediente técnico y en las agencias Iberia en Loreto, Mala en Lima y Rioja en San Martín se encuentran en la etapa de elaboración de expediente técnico.

Mientras que la agencia Ate-Vitarte que se planteó se encontrará en proceso al culminar el presente año, al tercer trimestre se encuentra en proceso de definición de local o terreno.

Remodelación de agencias 2011

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al tercer trimestre es el siguiente: Las agencias Aguaytia en Ucayali, Puerto Maldonado – SUNAT y San Ignacio se han culminado, mientras que las agencias Canchaque en Piura, Cartavio en Trujillo, Paita y Suyo en Piura se encuentra en implementación final y las agencias Bagua Chica, Bagua Grande, Cajamarca, Desaguadero en Puno, Huancabamba en Piura y Huancavelica se encuentran en proceso de ejecución de obra.

Las agencias El Estrecho en Loreto, Huánuco, Mancora, Morrope en Lambayeque, Nuevo Colan en Piura, Pacasmayo en Trujillo, Purús en Ucayali y San Marcos se encuentran con expediente técnico culminado, mientras que las agencias Puerto Supe y Tingo María se encuentran en proceso de elaboración de expediente técnico.

La agencia Callao que se planteó se encontrará en proceso al culminar el presente año, al III trimestre se encuentra en proceso de desarrollo del expediente técnico.

Instalación de cajeros automáticos

Al Tercer Trimestre se instalaron 21 Cajeros Automáticos, 9 en Lima Metropolitana y 12 en Provincias.

El proyecto se retrasó debido a que la adquisición 2010 de los nuevos cajeros automáticos se declaró desierta y se esperó el pronunciamiento de la OSCE ante la impugnación de un postor.

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

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

La demora en el proyecto se debió a la determinación de las nuevas funcionalidades ha considerarse en las ETM's, tales como lectura de tarjetas curvadas Mastercard, lectura de tarjetas Chip, lectura de huella digital, entre otros.

Cajeros corresponsales

Al tercer trimestre se han incorporado 69 nuevos cajeros corresponsales, los cuales se distribuyen entre la Caja Municipal de Trujillo (44) y Caja Municipal de Tacna (16) principalmente.

Se viene realizando los estudios a fin de armar la addenda a incorporar con las entidades corresponsales con las cuales ya se tiene un convenio firmado. Además, se ha solicitado a la entidad corresponsal de ser necesario renegociar las comisiones por estas nuevas transacciones.

Multired móvil

Al tercer trimestre se han implementado 79 multired móviles, con lo cual se ha superado la meta trimestral.

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

Al tercer trimestre se está desarrollando el estudio de mercado del proceso Contacto con Clientes Vía Web con los términos de referencia actualizados. Asimismo, se está en proceso de revisión las propuestas de los proveedores por parte de las áreas técnicas.

Adquisición e implementación del sistema integrado de procesamiento de tarjetas chip afiliadas a la franquicia internacional VISA

Al tercer trimestre se cuenta con el inventario tecnológico del proyecto (software, hardware y servicio). Asimismo, se viene realizando el Estudio Beneficio/Costo a fin de completar el perfil del proyecto.

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

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

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

Al tercer trimestre se han realizado 13 Estudios de evaluación de la satisfacción de los clientes del Banco de la Nación, en diferentes servicios, entre los cuales tenemos: Administración Tarjeta Multired, Pago de Haberes, Préstamo Multired, Línea de Crédito IFI's, Canales de Atención, Lobbys, Cajeros Multired.

Desarrollo de nuevos productos y servicios

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

Nuevo core bancario

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

Portafolio de proyectos PETI 2011

Al tercer trimestre se culminó con los 5 proyectos programados: 1) Estudio de Factibilidad – Anillo de Datos, 2) Evaluación y definición de plataforma de comunicación principal y respaldo para las dependencias del BN a nivel nacional, 3) Implementación del Plan de Contingencia de Tecnología de Información – PCTI, 4) Implementación de Plan de Contingencia de Tecnologías de Información e 5) Implementación del Sistema de Control Interno SCI.. Además, se han realizado actividades de seguimiento y monitoreo a toda la cartera de proyectos del PETI.

Plataforma transaccional multicanal (interconexión de entidades públicas y privadas)

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

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

Al tercer trimestre se concluyó con la elaboración de las Bases de la Segunda Convocatoria del proceso "Consultoría de Evaluación para la Implementación de la Solución Corporativa de Inteligencia de Negocio", se estima otorgar la buena pro en el mes de octubre del presente.

Promoción del código de ética

Al tercer trimestre se continúa con la difusión electrónica del Código de Ética del BN en la Intranet del Banco y se han realizado charlas de difusión presencial del Código de Ética en 9 agencias a nivel nacional.

Implementación del sistema de control interno

Al tercer trimestre se culminó con la formalización de la Directiva de Autoevaluación del Control, además se realizaron actividades de capacitación para la autoevaluación de controles del Banco de la Nación correspondiente a las regionales y sucursales de la red de agencias de Lima así como el inicio de la distribución de cuestionarios de Auto evaluación de Control a Agencias de la Red de Agencias.

Implementación del Balanced Scorecard

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

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

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

Los procesos que se han rediseñando son: Otorgamiento de Préstamos a Entidades Públicas, Préstamo Multired, Préstamo Hipotecario, Otorgamiento de Crédito a Instituciones de Microfinanzas-IFI's, Posición de Cliente, Propuesta única de Cliente, Apertura de cuentas corrientes, Apertura de cuentas de ahorros Servicio de Pagaduría, Unificación de Contratos de Productos Pasivos, Transferencia de Fondos a proveedores del Estado, Recaudación de Tributos Entidades Públicas y Abastecimiento de Efectivo.

Mientras que los procesos implementados son: Préstamo Hipotecario, Otorgamiento de Crédito a Instituciones de Microfinanzas-IFI's, Posición de Cliente y Abastecimiento de Efectivo.

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

El no cumplimiento de la meta trimestral se debió a razones de coyuntura operativa y de disponibilidad del personal de la Red de Agencias, lo cual retraso el cumplimiento del programa de la Universidad Corporativa.

Buenas prácticas de gobierno corporativo en el Banco de la Nación

Al tercer Trimestre los documentos: Código de Buen Gobierno Corporativo Banco de la Nación, Evaluación de cumplimiento de Buen Gobierno Corporativo y Matriz Cumplimiento no fueron aprobados por el Directorio del Banco, por lo cual se está en proceso de revisión de los mismos.

El retraso se debe a que durante el III trimestre se realizó el cambio de Gestión, por lo cual se priorizaron temas de presentación al Directorio, motivo por el cual se impidió retomar instantáneamente el proceso iniciado.

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

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

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

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

VII. Plan Estratégico

Al tercer Trimestre del año 2011, el Plan Estratégico Institucional del Banco de la Nación logró un cumplimiento de 68%, y sus indicadores presentaron el siguiente comportamiento:

Cuadro N°2
AVANCE DE LOS INDICADORES DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 - 2013
AL 3er. TRIMESTRE 2011

OBJETIVO ESTRATÉGICO BANCO DE LA NACIÓN	OBJETIVO ESPECÍFICO	N°	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS	Avance a Sep. 2011	Grado de Avance (%)	
					2011			
1. CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	1.1 Crear una organización descentralizada y descentralizada	1	• Cantidad de Departamentos Regionales Implementados.				52%	
			Cantidad de Divisiones de Soporte Regional DSRs Constituidas e Implementadas	N°	10	0	0%	
			Departamentos Regionales Implementados.	Porcentaje	100	96	96%	
			Comisiones Especiales de Asesoría Regional (CEAR)	Porcentaje	100	59	59%	
	1.2 Promover la Bancarización.	2	3	• Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	N°	17	8	47%
				• Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	N°	238	231	97%
				• Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	N°	42,830	33,447	78%
				• Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central				79%
				Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas.	Millones de Nuevos S/.	580	886	100%
				Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades		1,669	981	59%
	1.3 Aplicación de los Principios de Responsabilidad Social Empresarial	7	• Grado de avance de la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación.	% de Avance	100	83	83%	
				8	• Rentabilidad patrimonial - ROE	%	31.84	24.86
	2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	2.1 Ampliar la Oferta de Productos y Servicios.	9	• Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	N°	2	2	100%
				• Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.3	3.8	88%
2.2 Ampliar los canales de atención al cliente		11	12	• Cantidad de Nuevas Agencias	N°	20	8	40%
				• Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos	N°	70	21	30%
				• Cantidad de Cajeros Corresponsales.	N°	100	69	69%
				• Avance en el Proyecto Contact Center	% de Avance	100	57	57%
2.3 Mejorar la capacidad operativa de las agencias del Banco		15	• Cantidad de Agencias Remodeladas	N°	17	3	18%	
2.4 Mejorar nuestro conocimiento del cliente		16	• Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes.	N°	7	13	100%	
3. DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL	3.1 Incrementar las competencias del recurso humano.	17	• Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	N°	261	168	64%	
			3.2 Modernización de los procesos operativos.	• Cantidad de Procedimientos y Procesos Rediseñados.				37%
	Cantidad de Procesos Rediseñados.	N°		22	12	55%		
	Cantidad de Procesos Implementados.			20	4	20%		
	3.3 Modernización de los procesos de gestión	19	• Avance de la Implementación del Balanced Score Card.	% de Avance	100	88	88%	
	3.4 Integrar Tecnologías de Información a los procesos empresariales.	20	• Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.	% de Avance	29	26	90%	
				• Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual	% de Avance	100	26	26%
				• Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)	% de Avance	62	16	26%
3.5 Fortalecer el Control de Gestión Empresarial	23	• Implementación del Sistema de Control basado en COSO	Porcentaje	100	55	55%		
4. SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	4.1 Adoptar Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo.	24	• Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC.	Porcentaje	100	30	30%	
	4.2 Conseguir una Calificación Pública de Riesgo	25	• Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating	2	2	100%	
	4.3 Cumplir con la Directiva de Transparencia	26	• Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje	100	99	99%	

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

1. Comisiones Especiales de Asesoría Regional (CEAR)

Las Divisiones de Soporte Regional Constituidas e Implementadas, Departamentos Regionales y las Comisiones Especiales de Asesoría Regional (CEAR) tienen un avance del 95%, 96% y 59% de sus actividades respectivamente.

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

Al tercer trimestre se han terminado Las agencias San Pablo en Loreto, Haqira en Apurímac, Acoria en Huancavelica, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Salvación en Madre de Dios, Irazola en Ucayali y Pallasca en Ancash. Debido a los tiempos que se demora el proceso de apertura de una agencia (ubicación de local, alquiler/comodato local, expediente técnico, obra y supervisión, implementación y seguridad), se estima culminar con las 17 agencias U.O.B en el IV trimestre del 2011.

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

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 231 oficinas compartidas con las IFIs, con lo cual se obtiene un avance del 97%.

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

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 3,447 préstamos multired otorgados en UOB, con lo cual se obtiene un avance del 78%.

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

El Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas la meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al mes de septiembre el valor del indicador es de S/. 886 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 100%.

En relación al Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades la meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de S/. 981 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 59%.

6. Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB

Se ha cumplido con la meta anual en un 100%, en razón a que al tercer trimestre se cuenta con 986,927 cuentas de ahorro UOB.

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

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al III trimestre el valor del indicador es de 83% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 83%.

8. Rentabilidad patrimonial – ROE

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 24.86% de ROE, con lo cual se obtiene un avance de 78%.

9. Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados

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

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

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

11. Cantidad de Nuevas Agencias

Al tercer trimestre se han terminado las agencias San Pablo en Loreto, Haqira en Apurímac, Acoria en Huancavelica, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Salvación en Madre de Dios, Irazola en Ucayali y Pallasca en Ancash. Debido a los tiempos que se demora el proceso de apertura de una agencia (ubicación de local, alquiler/comodato local, expediente técnico, obra y supervisión, implementación y seguridad), se estima culminar con las 20 agencias en el IV trimestre del 2011.

12. Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 21 Cajeros Automáticos, con lo cual se obtiene un avance de 30%.

El retraso se debió a que la adquisición 2010 de los nuevos cajeros automáticos se declaró desierta y se esperó el pronunciamiento de la OSCE ante la impugnación de un postor.

13. Cantidad de Cajeros Corresponsales

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 69 Cajeros Corresponsales, con lo cual se obtiene un avance de 69%.

14. Avance en el Proyecto Contact Center

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 57% de Avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 57%.

15. Cantidad de Agencias Remodeladas

Al tercer trimestre se terminaron las agencias Aguaytia en Ucayali, Puerto Maldonado – SUNAT y San Ignacio. Debido a los tiempos que se demora el proceso de remodelación de una agencia (saneamiento del local, expediente técnico, obra y supervisión, implementación y seguridad), se estima culminar con las 17 remodelaciones en el IV trimestre del 2011.

16. Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Cliente

Se ha cumplido con la meta anual en un 100%, en razón a que al tercer trimestre se han realizado 13 Estudios de las Necesidades de los clientes.

17. Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 168 personas capacitadas para el perfil requerido, con lo cual se tiene un avance de 64%.

El retraso se debió a razones de coyuntura operativa y de disponibilidad del personal de la Red de Agencias, lo cual retrasó el cumplimiento del programa de la Universidad Corporativa.

18. Cantidad de Procedimiento y Procesos Rediseñados

La meta anual de Cantidad de Procesos Rediseñados se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 12 procesos rediseñados, con lo cual se obtiene un avance de 55%.

En relación a la cantidad de Procesos Implementados la meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 4 procesos implementados, con lo cual se obtiene avance de 20%.

19. Avance de la Implementación del Balanced Score Card.

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 88% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 88%

20. Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 26% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 90%

21. Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre se tiene un avance de 26% de la meta anual, el cual es el resultado de 5 proyectos terminados de un total de 19 proyectos comprometidos en el PETI Anual.

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

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 16% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 26%.

El retraso se originó durante el primer trimestre 2010, en razón a que debido a la complejidad y especialización del proyecto se decidió la incorporación de una actividad nueva que es la contratación de una consultora que realizara el estudio de posibilidades de mercado para determinar el valor referencial de la adquisición de la Plataforma Transaccional Multicanal.

23. Implementación del Sistema de Control basado en COSO

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 55% de avance de las actividades 2011, con lo cual se obtiene avance de 55%.

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

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, al tercer trimestre el valor del indicador es de 30% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 30% anual.

El retraso se debe a que durante el tercer trimestre se realizó el cambio de Gestión, por lo cual se priorizaron temas de presentación al Directorio, motivo por el cual se impidió retomar instantáneamente el proceso iniciado.

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

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

26. Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia

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

VIII. Hechos Relevantes

Al Tercer Trimestre del año 2011, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- a) Oficio Múltiple N° 4049-2011-SBS del 21.01.2011. Las empresas bajo su ámbito de control y supervisión, así como las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público, aplicarán el nuevo tratamiento a partir de la información correspondiente a enero de 2011. La participación de los trabajadores por los servicios prestados en el ejercicio se registrará como un gasto de personal, no generándose ni activo ni pasivo diferido por este concepto. En el formato Presupuestal, se excluye este concepto en el gasto de Personal.
- b) Resolución N° 937-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencia en los departamentos de Tacna, Apurímac, Ancash y Piura, aprobado el 02.02.2011.
- c) Resolución N° 2339-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de 38 Agencias, aprobado el 01.03 2011.
- d) Resolución N° 2933-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la Oficina especial en la provincia y departamento de Cusco, aprobado el 11.03 2011.
- e) Resolución N° 3082-2011. Aprueban Texto Único de Procedimientos Administrativos de la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradoras de Fondos y Pensiones, aprobado el 16 03 2011.
- f) Resolución N° 3089-2011. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias ubicadas en el departamento de Piura, aprobado el 24 03 2011.
- g) Resolución N° 3090-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficinas en los departamentos de Lima y Apurímac, aprobado el 24 03 2011.
- h) Circular N° B-2196-2011. Aprueban Circular referente a la aplicación de límites operativos que se refieren los artículos 201° al 212° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros, aprobado el 27 03 2011.
- i) Resolución N° 4129-2011. Autorizan al Banco de la Nación apertura de Oficina especial en el distrito de Yanacancha provincia y departamento de Pasco, aprobado el 23.04.2011.
- j) Resolución N° 4619-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de diversas agencias, aprobado el 25.04.2011.
- k) Resolución N° 6394-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial ubicada en el Cercado de Lima, aprobado el 09.06.2011.
- l) Resolución N° 6395-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Agencia en el Distrito de Breña, provincia de Lima, aprobado el 09.06.2011.
- m) Circular N° B-2198-2011. Actualizan Monto Máximo de Cobertura de Fondo de Seguro de Deposito Correspondiente al trimestre Junio-agosto 2011, aprobado el 10. 06. 2011.

- n) Resolución N° 6816-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de la dirección de treinta y nueve agencias, aprobado el 22.06 2011.
- o) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, los ingresos y gastos extraordinarios registrados en el ejercicio serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.
- p) Los gastos por Traslado, Recuento y Embolsado de Valores (a partir de Junio) y Abastecimiento de Cajeros Multired (a partir de Julio) se registrarán en el rubro Otros, por corresponder a gastos por Servicios Financieros, quedando pendiente la reclasificación de la partida "Alquiler de Bóvedas", la cual será reclasificada en el rubro Otros a partir del mes octubre. 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.

IX. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El Plan Operativo logró un cumplimiento del 84%, ello se explica por la demora en encontrar terrenos ó locales con las características y precios establecidos para las necesidades del Banco, en la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos así como la declaración de desierto en ciertas contrataciones.
- b) Con respecto a las metas anuales del Plan Estratégico se logró un cumplimiento del 68% al Tercer Trimestre, las cuales se lograrán gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo 2011.
- c) El Resultado Económico (S/. 464,9 MM) fue superior en 9,7% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos Financieros (destacando los ingresos por Operaciones Spot ME, ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta, mayores intereses por Disponible y rendimiento por Inversiones, entre otros) y Otros Ingresos; así como por los menores Gastos de Capital registrados.
- d) La Utilidad Neta (S/. 400,9 MM) fue inferior en 1,7% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores (producto del pago del Laudo Arbitral 2006) y por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta, lo cual contrarrestó la mayor Utilidad Operativa registrada.
- e) El Saldo Final de Caja (S/. 11 870,4 MM) fue superior en 3,7% 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 y transferencias al MEF, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN.

- f) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 23,2%, 2,4% y S/. 515,1 MM como resultado del nivel obtenido por la utilidad neta (S/. 400,9 MM) que fue ligeramente inferior en 1,7 % respecto al marco previsto.

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

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

X. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2010

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2010

RUBROS	Und. Medida	REAL 2010											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 011 849 562	1 131 635 488	1 142 965 410	1 168 818 177	1 192 805 013	1 164 195 470	1 210 907 593	1 166 613 781	1 185 922 717	1 380 585 909	1 463 791 924	1 377 732 201
Creditos directos	Nuevos Soles	3 489 167 666	3 576 307 412	3 625 565 767	3 721 141 512	3 774 772 166	3 939 652 698	4 003 103 953	4 290 444 274	4 126 203 878	4 120 605 203	4 137 514 200	4 339 646 282
Creditos al personal	Nuevos Soles	49 049 414	52 506 778	55 910 137	59 660 300	61 448 470	64 144 703	64 830 857	58 500 242	64 336 211	64 607 683	65 051 793	65 381 479
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4 550 066 642	4 760 449 678	4 824 441 314	4 949 419 989	5 029 025 649	5 167 992 871	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	25 668 688	23 192 013	37 885 169	32 072 733	24 755 054	29 140 211	33 047 468	25 288 602	30 298 701	34 747 647	34 443 115
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	86 019 771	85 903 531	85 537 617	85 722 237	85 206 601	84 211 818	83 544 124	82 886 099	82 668 379	82 899 398	83 500 574	82 521 953
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 488 278 830	4 700 214 835	4 762 095 710	4 901 582 921	4 975 891 781	5 108 536 107	5 224 438 490	5 465 719 666	5 319 083 029	5 513 198 098	5 617 604 990	5 734 681 124
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	4 323 833 915	4 532 145 051	4 597 427 737	4 724 272 137	4 799 027 745	4 939 308 831	5 061 697 219	5 205 240 144	5 214 917 974	5 399 329 786	5 453 908 497	5 583 075 070
Problema potencial	Nuevos Soles	22 138 889	23 917 173	26 261 269	8 746 312	23 067 128	25 837 749	18 796 024	23 086 342	25 021 412	21 999 608	24 148 837	14 828 343
Deficiente	Nuevos Soles	11 253 520	12 918 690	12 606 303	13 240 699	10 127 581	14 751 213	13 493 620	12 841 903	13 823 490	14 070 771	13 292 720	13 014 159
Dudoso	Nuevos Soles	131 617 279	129 695 975	126 494 402	141 737 558	135 054 271	127 784 170	124 329 893	61 999 128	62 338 822	69 176 625	113 098 373	110 455 911
Perdida	Nuevos Soles	61 228 964	61 778 718	61 651 602	61 432 942	61 758 691	60 324 439	60 540 352	60 193 449	60 380 219	61 245 996	61 940 305	61 423 566
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	5 515 558 297	5 376 481 917	5 565 822 786	5 666 388 732	5 782 797 139
BENEFICIARIOS	Número	601 596	603 317	599 943	638 756	646 684	609 795	611 177	613 594	615 042	616 072	613 074	615 206
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 289 759	37 488 727	57 862 333	76 137 587	95 905 952	114 567 808	135 084 042	155 044 625	175 462 282	195 262 974	214 910 930	237 985 869
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,76%	1,75%	1,78%	1,67%	1,65%	1,56%	1,52%	1,49%	1,57%	1,55%	1,53%	1,44%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	7 615 995 636	7 746 916 207	7 888 945 814	7 982 113 462	8 122 407 459	8 270 915 280	8 418 548 032	8 573 080 410	8 727 619 882	8 878 038 488	9 031 265 400	9 144 545 845
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	36 036 573	64 890 999	83 948 259	118 330 377	142 252 975	173 275 674	178 089 151	226 506 440	267 396 021	319 634 383	389 589 153	426 635 261
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	31 421 651	52 788 893	67 991 163	95 273 735	114 477 613	138 517 319	154 253 739	197 484 171	220 225 937	257 318 568	312 693 365	381 852 611
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,18%	0,32%	0,41%	0,59%	0,69%	0,84%	0,88%	1,15%	1,34%	1,58%	1,69%	2,02%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	1,84%	3,12%	4,02%	5,63%	6,77%	8,19%	9,12%	11,68%	13,02%	15,22%	18,49%	22,58%
AGENCIAS UOB	Número	302	303	304	304	305	306	307	308	310	311	313	318
AGENCIAS NO UOB	Número	139	139	139	139	139	139	139	139	140	141	144	193
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN	Porcentaje	0,006%	0,916%	11,386%	14,309%	16,742%	18,388%	18,693%	22,027%	26,717%	31,219%	53,373%	67,190%
PERSONAL													
Planilla	Número	3 926	4 017	4 015	4 014	4 020	4 014	4 017	4 012	4 012	4 012	4 010	4 009
Gerentes	Número	16	24	25	25	25	25	25	25	25	25	26	26
Ejecutivos	Número	901	879	878	878	880	880	879	874	891	891	904	906
Profesionales	Número	275	319	318	319	326	326	325	324	324	324	324	324
Técnicos	Número	1 924	2 673	2 672	2 670	2 668	2 666	2 666	2 665	2 650	2 649	2 635	2 634
Administrativos	Número	810	122	122	122	121	117	122	124	121	121	121	119
Locación de Servicios	Número	925	1 147	998	994	986	981	981	933	978	969	962	968
Servicios de Terceros	Número	1 248	1 207	1 207	1 234	1 237	1 225	1 222	1 226	1 232	1 232	1 238	1 241
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número	1 248	1 207	1 207	1 234	1 237	1 225	1 222	1 226	1 232	1 232	1 238	1 241
Otros	Número												
Pensionistas	Número	6 308	6 292	6 274	6 266	6 256	6 235	6 238	6 234	6 223	6 192	6 189	6 185
Regimen 20530	Número	6 308	6 292	6 274	6 266	6 256	6 235	6 238	6 234	6 223	6 192	6 189	6 185
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	117	120	110	113	115	125	130	127	130	140	140	145
TOTAL	Número	12 524	12 783	12 604	12 621	12 614	12 580	12 588	12 532	12 575	12 543	12 539	12 548

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	Presupuesto 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667	116 541 667
Creditos directos	Nuevos Soles	4 617 228 775	4 687 670 406	4 711 179 805	4 963 822 957	5 038 269 049	5 126 648 210	5 058 840 403	5 072 691 437	5 210 319 844	5 190 304 999	5 302 711 393	5 427 740 270
Creditos al personal	Nuevos Soles	62 085 786	62 147 872	62 210 019	62 272 229	62 334 502	62 396 836	62 459 233	62 521 692	62 584 214	62 646 798	62 709 445	62 772 154
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4 795 856 228	4 866 359 945	4 889 931 491	5 142 636 853	5 215 145 218	5 305 586 713	5 237 841 303	5 251 754 796	5 389 445 725	5 369 493 464	5 481 962 505	5 607 054 091
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	40 299 648	41 400 013	40 961 906	42 167 726	42 573 523	42 576 100	43 370 769	42 913 938	43 050 933	43 747 582	43 685 772	45 579 194
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 639 104 347	4 710 708 426	4 733 841 868	4 987 753 050	5 060 667 212	5 151 111 284	5 084 160 543	5 097 617 205	5 235 445 129	5 216 189 517	5 328 596 748	5 455 581 756
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	4 651 756 694	4 720 142 009	4 743 005 308	4 988 117 714	5 058 447 444	5 146 171 471	5 080 461 586	5 093 957 025	5 227 510 799	5 208 158 036	5 317 247 758	5 438 580 757
Problema potencial	Nuevos Soles	22 319 339	22 647 455	22 927 154	23 933 214	24 270 659	24 691 563	24 376 284	24 441 036	25 081 833	24 988 978	25 512 395	26 094 566
Deficiente	Nuevos Soles	12 330 685	12 511 958	12 572 563	13 222 297	13 408 724	13 641 260	13 467 079	13 502 852	13 856 871	13 805 571	14 094 742	14 416 366
Dudoso	Nuevos Soles	55 606 825	56 424 299	56 697 606	59 627 665	60 468 382	61 517 030	60 992 862	62 489 356	62 258 014	63 562 066	65 012 474	62 969 868
Perdida	Nuevos Soles	53 859 733	54 651 523	54 916 242	57 754 243	58 568 546	59 584 247	58 823 434	58 979 689	60 526 023	60 301 950	61 565 030	62 969 868
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	4 795 873 276	4 866 377 244	4 889 948 873	5 142 655 133	5 215 163 755	5 305 605 571	5 237 859 921	5 251 773 464	5 389 464 882	5 369 512 549	5 481 981 991	5 607 074 021
BENEFICIARIOS	Número	601 596	603 317	599 943	638 756	646 684	609 795	611 177	613 594	615 042	616 072	613 074	615 042
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 624 423	39 359 377	59 204 767	79 160 683	99 227 039	119 403 918	139 691 240	160 089 081	180 597 369	201 216 173	221 945 427	242 785 194
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,46%	1,48%	1,41%	1,38%	1,39%	1,34%	1,35%	1,33%	1,35%	1,34%	1,32%	1,30%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 256 624 979	9 429 340 041	9 574 966 842	9 645 442 645	9 720 146 021	9 726						

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 264	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	0	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	4 823 333 699	4 802 029 607	4 857 755 703	5 074 527 091	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 010	68 084 491	67 129 479	67 986 408	67 198 215	66 939 574	67 006 422	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 505	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	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	30 908 700	39 046 447	42 803 978	31 973 527	41 056 708	49 253 786	37 676 529	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 627 816	83 105 434	83 685 544	83 511 114	84 883 259	87 614 639	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 245	5 861 982 559	5 958 675 443	6 044 640 879	5 894 189 022	5 956 724 344	5 844 762 793	5 823 738 047	5 897 791 629	0	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 686	5 855 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 516	5 808 909 114	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	28 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	25 467 781	26 105 473	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 231	18 783 975	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 818	86 511 634	87 222 182	26 447 654	27 071 489	26 362 241	27 003 091	28 206 127	30 859 294	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 504	61 933 865	63 071 883	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 505	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	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	560 995	557 223	553 870	551 926	0	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	166 769 352	188 445 447	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,33%	1,34%	1,35%	1,34%	1,32%	1,30%	1,29%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 545 845	9 449 619 919	9 618 419 400	9 735 480 003	9 880 371 526	10 026 519 732	10 169 485 759	10 322 411 661	10 476 661 514	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 035 096	116 874 071	185 886 079	248 203 902	312 765 040	370 878 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 069 298	75 642 661	138 035 546	211 571 536	287 897 494	321 478 858	342 903 567	391 267 329	400 926 444	0	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%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	8,00%	12,26%	15,52%	18,63%	19,67%	22,67%	23,23%	0%	0%	0%
AGENCIAS UJOB	Número	319	319	319	318	320	320	325	326	326	0	0	0
AGENCIAS NO UJOB	Número	198	198	201	204	204	206	207	208	210	0	0	0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	13,022%	14,910%	32,289%	33,496%	36,183%	38,093%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 012	4 038	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	4 125	4 129	0	0	0
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	24	24	22	0	0	0
Ejecutivos	Número	906	908	916	918	921	920	920	920	921	0	0	0
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	352	352	351	351	0	0	0
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	2 655	2 658	2 656	2 658	0	0	0
Administrativos	Número	124	146	155	159	162	165	172	173	177	0	0	0
Locación de Servicios	Número	942	880	912	898	883	881	850	835	834	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	0	0	0
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	0	0	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	138	145	142	124	119	112	112	111	111	0	0	0
TOTAL	Número	12 506	12 453	12 489	12 471	12 478	12 462	12 436	12 374	12 371	0	0	0

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

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

SERVICIOS	Ejecución al Tercer Trim. 2010	Marco al Tercer Trim. 2011	Ejecución al Tercer Trim. 2011	Var % Ejec. 11/10	Var % Ejec/Ppto.	Ejecución al Tercer Trim. 2010	Marco al Tercer Trim. 2011	Ejecución al Tercer Trim. 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/}	21 152	21 315	21 169	0,1	-0,7	29	32	31	8,3	-2,3
Pagaduría ^{2/}	136 428	147 911	149 091	9,3	0,8	365	412	419	14,8	1,9
Otros ^{3/}	17 882	18 051	18 185	1,7	0,7	11	13	13	13,5	-2,0
TOTAL	175 462	187 278	188 445	7,40	0,62	405	456	463	14,3	1,5

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

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

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución al Tercer Trim. 2010	Marco al Tercer Trim. 2011	Ejecución al Tercer Trim. 2011	Var % Ejec. 11/ 10	Var % Ejec./Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	3 513	3 741	4 607	31,1	23,1
Créditos Multired (En S/. MM)	238 552	275 626	278 006	16,5	0,9
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	151 804	167 421	180 480	18,9	7,8
Depósitos en el BCRP (En S/. MM)	109 055	219 433	227 196	108,3	3,5
Diferencia Cambio Operaciones Spot	59 148	42 190	55 735	-5,8	32,1
Ganancia por Nivelación de Cambio	0	5 430	5 377	0,0	-1,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	17 517	4 971	5 821	-66,8	17,1

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL TERCER TRIMESTRE 2011

PRODUCTOS	Ejecución al Tercer Trim. 2010	Marco al Tercer Trim. 2011	Ejecución al Tercer Trim. 2011	Var % Ejec. 11/ 10	Var % Ejec./Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	26 251	27 573	28 274	7,7	2,5
Pagaduría (Servicio de Caja)	187 857	207 946	221 852	18,1	6,7
Créditos	293 455	373 900	359 425	22,5	-3,9
Otros ^{1/}	476 321	568 347	603 756	26,8	6,2
TOTAL 1./	983 884	1 177 766	1 213 307	23,3	3,0

1/ No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL TERCER TRIMESTRE 2011

INVERSIONES	Marco Anual	Marco al Tercer Trim. 2011	Ejecución al Tercer Trim. 2011	Var. % Tercer Trim.	Avance Anual%
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	80 620	56 232	30 710	-45,4	38,09
1. Mobiliario y Equipo	54 304	35 564	21 228	-40,3	39,09
2. Edificios e Instalaciones	14 640	11 389	5 390	-52,7	36,82
3. Instalac. y Mejoras en Locales Arrendados	7 978	5 981	4 011	-32,9	50,28
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 698	3 298	81	-97,5	2,19
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	80 620	56 232	30 710	-45,4	38,09

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL TERCER TRIMESTRE 2011

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL TERCER TRIMESTRE 2011

INVERSIONES	Marco Anual	Marco al Tercer Trim. 2011	Ejecución al Tercer Trim. 2011	Var. % Tercer Trim.	Avance Anual%
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	80 620	56 232	30 710	-45,4	38,09
1. Mobiliario y Equipo	54 304	35 564	21 228	-40,3	39,09
2. Edificios e Instalaciones	14 640	11 389	5 390	-52,7	36,82
3. Instalac. y Mejoras en Locales Arrendados	7 978	5 981	4 011	-32,9	50,28
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 698	3 298	81	-97,5	2,19
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	80 620	56 232	30 710	-45,4	38,09

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL III TRIMESTRE DEL 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 757 209 000	2 786 925 593	29 716 593	31 501 781	31 691 953	190 172
CRÉDITOS REFINANCIADOS	129 667	219 940	90 273			
CRÉDITOS VENCIDOS	6 705 222	11 217 915	4 512 693			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	7 602 538	313 866			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	40 220 361	66 560 516	26 340 155			
TOTAL :	2 731 112 201	2 739 405 470	8 293 269	31 501 781	31 691 953	190 172

CRÉDITOS VIGENTES AL III TRIMESTRE DEL 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2010		2 638 331 964			324 925 363	
Enero	2 671 496 575	2 671 496 575	2 654 914 270	30 537 584	30 537 584	177 731 474
Febrero	2 695 725 098	2 695 725 098	2 683 610 837	27 602 550	27 602 550	29 070 067
Marzo	2 711 324 026	2 711 324 026	2 703 524 562	30 719 212	30 719 212	29 160 881
Abril	2 742 630 552	2 742 630 552	2 726 977 289	30 088 726	30 088 726	30 403 969
Mayo	2 745 631 776	2 745 631 776	2 744 131 164	31 756 979	31 756 979	30 922 853
Junio	2 742 209 000	2 760 996 516	2 753 314 146	30 951 028	30 898 066	31 327 523
Julio	2 747 209 000	2 756 541 329	2 758 768 923	31 142 423	32 261 191	31 579 629
Agosto	2 752 209 000	2 775 269 026	2 765 905 178	31 325 840	32 449 723	32 355 457
Setiembre	2 757 209 000	2 786 925 593	2 781 097 310	31 501 781	31 691 953	32 070 838
Octubre	2 762 209 000			31 670 717		
Noviembre	2 767 209 000			31 833 087		
Diciembre	2 812 209 000			32 448 344		
				371 578 271	278 005 984	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL III TRIMESTRE DEL 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	5 044 486 077	4 903 983 377	129 667	219 940	11 180 648	13 248 408	21 545 932	21 147 287	45 574 149	37 491 984	5 122 916 473	4 976 090 996
1.1 Sector Financiero	418 243 293	466 664 080	0	0	0	0	0	0	9 080 739	12 429 570	427 324 032	479 093 630
1.1.1 Sector Bancario	76 581 217	70 000 000							301 958	450 375	76 883 175	70 450 375
1.1.2 Sector No Bancario	341 662 076	396 664 080							8 778 781	11 979 195	350 440 857	408 643 255
1.2 Sector Administración Pública	1 834 602 105	1 609 437 278	0	0	282	282	0	0	10 234 065	7 804 915	1 844 836 452	1 617 242 475
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 685 817 881	1 538 821 072			282	282			10 114 908	7 488 132	1 695 933 071	1 546 309 486
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	87 224	816 959					0	0			87 224	816 959
- Universidades												
- Otros	87 224	816 959									87 224	816 959
1.2.4 Beneficencia Pública												
1.2.5 Essalud	81 107 000	0							0	0	81 107 000	0
1.2.6 Gobiernos Locales	59 254 000	69 799 247			0	0			119 157	316 783	59 373 157	70 116 030
1.2.7 Gobiernos Regionales	8 336 000	0							0	0	8 336 000	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 791 640 679	2 827 882 039	129 667	219 940	11 180 366	13 248 126	21 545 932	21 147 287	26 259 345	17 257 499	2 850 755 989	2 879 754 891
1.4.1 Empresas Privadas		0		0	1 954 853	1 889 477	9 271 510	9 444 204			11 226 363	11 333 681
- Barranco Corp.SA(Ex.Pippo SA)											202 047	202 047
- Consorcio Pesquero Carolina											202 047	202 047
- Cuvisa					202 047	202 047						
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Fedisma							157 299	157 299			157 299	157 299
- Inca Fish S.A.							588 760	588 760			588 760	588 760
- Iberoamericana de Editores S.A.					69 269	69 269					69 269	69 269
- Omnia Vision							783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros		0	0	0	1 683 537	1 618 161	3 759 787	3 932 481			5 443 324	5 550 642
1.4.2 Hogares	2 791 640 679	2 827 882 039	129 667	219 940	9 225 513	11 358 649	12 274 422	11 703 083	26 259 345	17 257 499	2 839 529 626	2 868 421 210
- Préstamo Multired	2 757 209 000	2 786 925 593	129 667	219 940	6 705 222	11 217 915	7 288 672	7 602 538	26 259 345	17 257 499	2 797 591 907	2 823 223 485
- Préstamo Hipotecarios	34 431 679	40 956 446			0	0	0	0			34 431 679	40 956 446
- Otros					2 520 291	140 734	4 985 750	4 100 545			7 506 040	4 241 279
TOTAL :	5 044 486 077	4 903 983 377	129 667	219 940	11 180 648	13 248 408	21 545 932	21 147 287	45 574 149	37 491 984	5 122 916 473	4 976 090 996

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL III TRIMESTRE DEL 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	66 528 571	61 881 326	0	0	2 070 464	2 070 463	9 231 942	9 231 225	12 228	66 551	77 843 205	73 249 565
1.1 Sector Financiero	20 100 000	14 500 000	0	0	0	0	0	0	12 228	35 925	20 112 228	14 535 925
1.1.1 Sector Bancario					0	0					0	0
1.1.2 No Bancario	20 100 000	14 500 000							12 228	35 925	20 112 228	14 535 925
- Cofide	20 100 000	14 500 000							12 228	35 925	20 112 228	14 535 925
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	46 428 571	47 381 326	0	0	0	0	0	0	0	30 626	46 428 571	47 411 952
- Petro Perú	46 428 571	47 381 326								30 626	46 428 571	47 411 952
- Otros												
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 464	2 070 463	9 231 942	9 231 225	0	0	11 302 406	11 301 688
1.4.1 Empresas Privadas					1 647 596	1 870 068	6 633 341	6 657 257			8 280 937	8 527 325
- 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
- Confeciones Alalsa					190 285	190 285					190 285	190 285
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	170 824					170 824	170 824
- Morito S.A.							176 000	176 000			176 000	176 000
- Motor Import							307 071	307 071			307 071	307 071
- Occident. Fisheries (Ex-Salaverry)							711 808	711 808			711 808	711 808
- Soc.Minera Garrido Lecca							167 564	167 564			167 564	167 564
- Transportes Santa Rosa					138 242		331 291	331 291			469 533	331 291
- Turismo Huancayo						35 600					0	35 600
- Otros					1 018 245	1 343 359	2 644 471	2 668 387			3 662 716	4 011 746
1.4.2 Hogares					422 868	200 395	2 598 601	2 573 968			3 021 469	2 774 363
2. SECTOR EXTERNO					0	0					0	0
2.2 Organismos Internacionales												
(-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
TOTAL :	66 528 571	61 881 326	0	0	2 070 464	2 070 463	9 231 942	9 231 225	12 228	66 551	77 843 205	73 249 565

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

Fecha Impr : 18/10/2011

AÑO : 2011 MES : Octubre FECHA : 14/10/2011

Hora Impr : 11.27 AM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emisiones Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
PARIBAS DOLAR	06/01/1977		A		12	Dolar Americano	2.77		0		0	0	3,328
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.77		0		0	0	18,859,306
NORTEL INVERSORA S.A.	09/06/1987		A		450	Dolar Americano	2.77		0		0	0	18,718

FODER002

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

Fecha Cierre: 17/10/2011

Hora Cierre: 4.33 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2011

MES : SETIEMBRE

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.773

(C21331610-201117)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,956,532,868	0	2,956,532,868
Bonos De Arrendamiento Financiero					5,534,717	0	5,534,717
BANCO DE CREDITO					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					5,534,717	0	5,534,717
019	Dolar Americano				5,534,717	0	5,534,717
Bonos Corporativos					85,930,279	0	85,930,279
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,266,870	0	2,266,870
020	Nuevo Sol				2,266,870		2,266,870
CITIBANK					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					13,266,459	0	13,266,459
019	Dolar Americano				13,266,459	0	13,266,459
CEMENTOS LIMA S.A.					5,576,735	0	5,576,735
020	Nuevo Sol				5,576,735		5,576,735
EDEGEL					3,011,963	0	3,011,963
020	Nuevo Sol				3,011,963		3,011,963
EDELNOR					16,201,510	0	16,201,510
020	Nuevo Sol				16,201,510		16,201,510
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					30,328,117	0	30,328,117
020	Nuevo Sol				30,328,117		30,328,117
YURA S.A.					2,990,671	0	2,990,671
020	Nuevo Sol				2,990,671		2,990,671
Luz del Sur					12,287,954	0	12,287,954

020	Nuevo Sol	12,287,954		12,287,954
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				
		8,296,350	0	8,296,350
BANCO DE CREDITO				
		8,296,350	0	8,296,350
019	Dolar Americano	8,296,350	0	8,296,350
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				
		899,687,903	0	899,687,903
OTROS (USO TEMPORAL)				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
ESTADO PERUANO				
		899,687,903	0	899,687,903
019	Dolar Americano	169,376,837	0	169,376,837
020	Nuevo Sol	730,311,066		730,311,066
Bonos Soberanos				
		1,889,439,896	0	1,889,439,896
MEF				
		1,889,439,896	0	1,889,439,896
020	Nuevo Sol	1,889,439,896		1,889,439,896
Bonos Ordinarios				
		29,236,606	0	29,236,606
BANCO CONTINENTAL				
		12,609,466	0	12,609,466
019	Dolar Americano	8,582,177	0	8,582,177
020	Nuevo Sol	4,027,289		4,027,289
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.		5,978,786	0	5,978,786
020	Nuevo Sol	5,978,786		5,978,786
JESUP & LAMONT		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANK OF AMERICA		6,522,241	0	6,522,241
19	Dolar Americano	0	0	0
20	Nuevo Sol	6,522,241		6,522,241
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		4,126,113	0	4,126,113
19	Dolar Americano	4,126,113	0	4,126,113
Bonos Supranacionales		38,407,118	0	38,407,118
BID		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CAF		38,407,118	0	38,407,118
019	Dolar Americano	38,407,118	0	38,407,118
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		18,862,634	0	18,862,634
Acciones Comunes		18,862,634	0	18,862,634
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		18,859,306	0	18,859,306
0301	Dolar Americano	18,859,306	0	18,859,306
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,328	0	3,328
0301	Dolar Americano	3,328	0	3,328
Papeles Comerciales		3,327,565	0	3,327,565

Papeles Comerciales		3,327,565	0	3,327,565
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		3,327,565	0	3,327,565
020	Nuevo Sol	3,327,565		3,327,565
Otros		122,150,636	0	122,150,636
Otros (uso temporal)		122,150,636	0	122,150,636
BANCO STANDART CHARTERED		27,730,000	0	27,730,000
19	Dolar Americano	27,730,000	0	27,730,000
OTROS (USO TEMPORAL)		94,420,636	0	94,420,636
019	Dolar Americano	94,420,636	0	94,420,636
Depósitos		11,171,796,271	0	11,171,796,271
Cuentas Corrientes		10,810,188,093	0	10,810,188,093
BANCO CONTINENTAL		3,000,310	0	3,000,310
0020	Nuevo Sol	372,829		372,829
019	Dolar Americano	2,627,481	0	2,627,481
BANCO DE CREDITO		10,561,060	0	10,561,060
019	Dolar Americano	1,805,839	0	1,805,839
020	Nuevo Sol	8,755,221		8,755,221
BANCO FINANCIERO		17,070	0	17,070
020	Nuevo Sol	17,070		17,070
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		75	0	75
020	Nuevo Sol	75		75
BANCO STANDART CHARTERED		18,717,157	0	18,717,157
19	Dolar Americano	18,717,157	0	18,717,157
CITIBANK		6,192,797	0	6,192,797
019	Dolar Americano	6,192,797	0	6,192,797
INTERBANK		1,310,563	0	1,310,563
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	1,310,563		1,310,563

OTROS (USO TEMPORAL)		4,046,192	0	4,046,192
019	Dolar Americano	4,046,192	0	4,046,192
BANK OF TOKIO		778,179	0	778,179
19	Dolar Americano	778,179	0	778,179
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		10,764,548,794	0	10,764,548,794
019	Dolar Americano	1,742,978,218	0	1,742,978,218
020	Nuevo Sol	9,021,570,576		9,021,570,576
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		127,078	0	127,078
19	Dolar Americano	127,078	0	127,078
SCOTIABANK PERU S.A.A.		43,015	0	43,015
020	Nuevo Sol	43,015		43,015
BANK OF AMERICA		265,279	0	265,279
19	Dolar Americano	265,279	0	265,279
COMMERZBANK AG		580,525	0	580,525
019	Dolar Americano	580,525	0	580,525
Depósito a Plazo		67,064,370	0	67,064,370
CITIBANK		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		18,575,556	0	18,575,556
19	Dolar Americano	18,575,556	0	18,575,556
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		48,488,814	0	48,488,814
019	Dolar Americano	48,488,814	0	48,488,814
COMMERZBANK AG		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		294,543,808	0	294,543,808
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		294,543,808	0	294,543,808
020	Nuevo Sol	294,543,808		294,543,808
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0

020

Nuevo Sol

0

0

TOTAL :

14,272,669,974

0

14,272,669,974

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

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

SITUACION DEL PLAN ESTRATEGICO	HORIZONTE DEL PLAN ESTRATEGICO	VISION DE LA ENTIDAD
EN PROCESO DE MODIFICACION CULMINADO EN PROCESO DE ELABORACION NO CUENTA CON PLAN	DE: 2009 A: 2013	Ser el Banco reconocido por la excelencia en la calidad de sus servicios, la integridad de su gente y por su contribución al desarrollo nacional.
MISION DE LA ENTIDAD Brindar soluciones financieras con calidad de atención, agregando valor, contribuyendo con la descentralización, ampliando nuestra cobertura de servicios y promoviendo la bancarización con inclusión social.		

OBJETIVOS

1 CREAMOS VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
					ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
	1 DESCENTRALIZACIÓN Y DESCENTRALIZACIÓN	1 Cantidad de Divisiones de Soporte Regional - DSRs Constituidas e Implementadas	Número		10.00		10.00	0.00	0.00	0.00
		2 Grado de Avance de Actividades implementación Rol Comercial de las Divisiones de Soporte Regional	Porcentaje de Avance	100.00	100.00		100.00	0.00	96.00	96.00
		3 Grado de Avance de Actividades Reforzamiento del Rol Comercial y Administrativo	Porcentaje de Avance		100.00	50.00	60.00	16.00	49.00	49.00
	2 APLICACIÓN DE PRINCIPIOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	1 Grado de avance de la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación	Porcentaje de Avance	54.00	100.00	21.00	85.00	11.00	83.00	83.00
	3 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 ROE	Porcentaje (%)	9.73	17.03	17.71	17.71	5.37	24.86	145.98
	4 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIREDES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número		42,830.00	10,708.00	32,122.00	10,817.00	33,447.00	78.09
	5 APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA	1 Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	704,000.00	784,000.00	21,000.00	767,000.00	41,810.00	986,927.00	125.88
	6 CREDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	506.00	580.00	78.00	441.00	241.00	886.00	152.76
		2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	1,064.00	1,669.00	219.00	1,319.00	225.00	981.00	58.78

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

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
7 APERTURA DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	9.00	17.00			6.00	8.00	47.06
8 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas operando bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	233.00	238.00	1.00	236.00	5.00	231.00	97.06
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	1 APERTURA DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de agencias terminadas	24.00	17.00			6.00	8.00	47.06
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance		40.00	10.00	30.00	5.00	25.00	62.50
2 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	30.00	30.00	15.00	25.00	9.00	15.00	50.00
3 CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	8.00			1.00	4.00	50.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance		40.00	10.00	30.00	9.00	29.00	72.50
4 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	18.00	23.00			2.00	3.00	13.04
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance		40.00	10.00	30.00	9.00	34.00	85.00
5 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	55.00	100.00	20.00	60.00	0.00	21.00	21.00
6 ADQUISICIÓN DE 70 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 70 SISTEMAS DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance		100.00	30.00	60.00	5.00	29.00	29.00

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

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
7 CAJEROS CORRESPONSALES	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	100.00	100.00	35.00	40.00	52.00	69.00	69.00
8 MULTIRED MÓVIL	1 Cantidad de Puntos de Pago	Número	50.00	50.00	12.00	37.00	30.00	79.00	158.00
9 CONTACT CENTER : CONTACTO CON CLIENTES VÍA WEB - II ETAPA IMPLEMENTACIÓN	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	60.00	100.00	10.00	85.00	0.00	57.00	57.00
1 ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA INTEGRADO DE PROCESAMIENTO DE TARJETAS CHIP AFILIADAS A LA FRANQUICIA INTERNACIONAL VISA	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance		20.00	5.00	10.00	6.00	15.00	75.00
1 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	13.00	2.00	1.00	2.00	0.00	2.00	100.00
1 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	7.00	7.00	2.00	6.00	5.00	13.00	185.71
1 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2011	1 Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.20	4.30		4.20	0.00	3.80	88.37
3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL	1 NUEVO CORE BANCARIO	Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	26.00	36.00	3.00	33.00	0.00	26.00	72.22
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2011	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	20.00	60.00	20.00	60.00	60.00

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

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
3 PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS)	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	15.00	25.00	2.00	22.00	1.00	16.00	64.00
4 ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL DATAWAREHOUSE (PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACION)	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	18.00	20.00	2.00	20.00	0.80	20.00	100.00
5 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	1 Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética de la Función Pública	Número		3,500.00	875.00	2,625.00	876.00	2,626.00	75.03
6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100.00	100.00	30.00	70.00	28.00	55.00	55.00
7 IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCED SCORECARD	1 Avance de la Implementación del Balanced Score Card	Porcentaje de Avance	69.00	100.00	6.00	89.00	29.00	88.00	88.00
8 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE	1 Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	20.00	22.00	8.00	8.00	4.00	12.00	54.55
	2 Cantidad de Procesos Implementados	Número	16.00	20.00	7.00	7.00	2.00	4.00	20.00
9 PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	Número	229.00	261.00	90.00	220.00	110.00	168.00	64.37
4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	Porcentaje	100.00	100.00	15.00	75.00	0.00	30.00	30.00
	2 SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN	Asignación de Rating	1.00	2.00	2.00	2.00	1.00	2.00	100.00

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

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
3 PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	100.00	100.00	100.00	100.00	-1.00	99.00	99.00

PROGRAMA DE PRODUCCION

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2011			EJECUCION AÑO 2011		AVANCE AL III TRIM	PROGRAMACION 2011			EJECUCION AÑO 2011		AVANCE AL III TRIM
		ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM		ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	Número de Operaciones	11328832	2851073	8440029	2878400	7698942	19	200044752628	50593339686	148287109884	70625439060	204042010370	30.72
2 DEPÓSITOS CUENTA CORRIENTE	Número de Operaciones	9898152	2499370	7349118	4028382	10975485	34	195223934123	49432208705	144539275070	52725973331	152860065823	23.35
3 DEPÓSITOS DE AHORROS	Número de Operaciones	53677966	13545185	39881394	14209538	42059589	24	30271482639	7641480947	22482178921	9921722254	27597696128	29.53
4 RETIRO DE AHORROS	Número de Operaciones	34641140	8742684	25733658	10986514	31288530	29	19940916988	5040203593	14790769952	6194904630	17774557660	29.12
5 RETIRO DE AHORROS EN ATM	Número de Operaciones	55991964	14125005	41612932	13448788	38789227	23	11337514591	2857219716	8434612739	3479915595	9785750618	28.03
6 OTRAS TRANSACCIONES EN ATM	Número de Operaciones	16009989	4011265	11981190	3687318	10876842	23	0	0	0	0	0	0.00
7 EMISIÓN GIRO BANCARIO	Número de Operaciones	3159585	796608	2349552	1077538	3200420	34	1981390276	500646792	1470145039	765590419	2187427721	36.56
8 PAGO GIRO BANCARIO	Número de Operaciones	3106714	783925	2308295	1034970	3120283	35	1962733990	495453763	1457739700	738391645	2118761151	36.07
9 EMISIÓN DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS	Número de Operaciones	438398	109766	328299	233512	644580	45	709483564	179484632	525771450	1060456851	1515990697	35.01
10 PAGO DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS	Número de Operaciones	388304	97251	290635	102912	286147	24	703832342	177892397	522071319	1072086443	1549503284	36.15
11 SUNAT	Número de Operaciones	8683052	2172322	6507613	2076146	6147124	24	40438082072	10191397740	30083079070	6879912277	22713494317	17.96
12 ADUANAS	Número de Operaciones	43816	10979	32787	12243	33595	26	288497131	72515528	215181707	82312936	206913882	20.45
13 ENTIDADES PÚBLICAS	Número de Operaciones	22205950	5592614	16531083	5095524	14929078	24	779944620	196957723	579043762	218820433	667206480	30.05
14 DOCUMENTOS VALORADOS	Número de Operaciones	141141	35635	104807	20649	59050	11	7350045185	1800935673	5389031860	2802183766	7337554487	29.15
15 CORRESPONSALÍA	Número de Operaciones	21278341	5368175	15812987	5544986	16137870	25	20034978966	5072038583	14836352699	4162230737	11522983227	17.98
16 COMPRA VENTA MONEDA EXTRANJERA	Número de Operaciones	1791848	451594	1332990	520879	1681382	34	431234106	109201184	318750334	378343804	1024221555	83.92

DIETAS

Fecha 18/10/201

FECHA CIERRE : 17/10/2011

AÑO : 2011 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 11:30 AM

HORA CIERRE : 4.32 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C58321610-201117)

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 18/10/201

FECHA CIERRE : 17/10/2011

AÑO : 2011 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 11:30 AM

HORA CIERRE : 4.32 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C58321610-201117)

	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 18/10/201

FECHA CIERRE : 17/10/2011

AÑO : 2011 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 11:30 AM

HORA CIERRE : 4.32 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C58321610-201117)

	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 18/10/201

FECHA CIERRE : 17/10/2011

AÑO : 2011 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 11:30 AM

HORA CIERRE : 4.32 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C58321610-201117)

		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
7	OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1868	31/08/2011	1,352.00	
		1869	08/09/2011	1,352.00	
		1870	13/09/2011	1,352.00	
		1871	19/09/2011	1,352.00	
		1872	26/09/2011	1,352.00	
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	
9	LINARES PEÑALOZA CARLOS	1869	08/09/2011	1,352.00	

DIETAS

Fecha 18/10/201

FECHA CIERRE : 17/10/2011

AÑO : 2011 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 11:30 AM

HORA CIERRE : 4.32 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C58321610-201117)

	1870	13/09/2011	1,352.00	
	1871	19/09/2011	1,352.00	
	1872	26/09/2011	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
			TOTAL	158,184.00

2011

EJECUCION

Menu

Financieros

Presupuestarios

ReportesEjec

Inicio

Ficha de Proyecto

12E

MES : NOMBRE DEL PROYECTO : --SELECCIONE--

- Datos Generales
- Detalle
- Fuente
- Flujo
- Cronograma
- Explicación

Imprimir

Datos Generales

1. NOMBRE	<input type="text"/>	2. DESCRIPCION	<input type="text"/>
3. OBJETIVOS			
3.1 FINANCIEROS	<input type="text"/>		
3.2 SOCIALES	<input type="text"/>		
4. MONTO TOTAL DE LA INVERSION	S/. <input type="text"/>	US\$ <input type="text"/>	
VAN	<input type="text"/>	TIR <input type="text"/>	P.Recuperación <input type="text"/>

BANCO DE LA NACION
PERFIL EMPRESARIAL
Al 30 de Setiembre de 2011

DATOS GENERALES

NOMBRE O RAZON SOCIAL	BANCO DE LA NACION		
NOMBRE COMERCIAL	BANCO DE LA NACION		
RUC	20100030595		
DIRECCION	República de Panama 3664 - San Isidro		
TELEFONO	5192101	FAX : 5192201	EMAIL : gerencia@bn.com.pe
OFICINA DE ENLACE	Departamento de Finanzas		
TELEFONO	5192110	FAX : 5192207	EMAIL : finanzas@bn.com.pe
ACTIVIDAD ECONOMICA	FINANCIERAS	CIU : 6719	
TIPO DE ENTIDAD	DERECHO PUBLICO	HORARIO DE TRABAJO : 7:45 a 17:30 , 8:45 a 11:45 y 8:30 a 17:30	

BASE LEGAL DE LA ENTIDAD (Numero y fecha del dispositivo, segun corresponda)

ESCRITURA DE CONSTITUCION	LEY 16000
EMPRESA EN LIQUIDACION	
EMPRESA NO OPERATIVA	
EMPRESA PRIVATIZADA	
OTROS	

CAPITAL SOCIAL DE LA EMPRESA

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO A LA FECHA	1,000,000,000.00				
NUMERO DE ACCIONES		VALOR NOMINAL		VALOR EN LIBROS	0.00

FUNCIONARIOS RESPONSABLES Y CARGOS

CARGOS	Apellidos y Nombres	TELEFONO	FAX	EMAIL
Gerente General	JUAN CARLOS GALFRE GARCIA	5192101	5192201	jcgalfre@bn.com.pe
Gerente de Finanzas/Administración	MIGUEL ALBERTO FLORES BAHAMONDE	5192110	5192211	mfloresb@bn.com.pe
Contador General	LUIS FERREYRA SULLA	519 2160	519 2226	lferreyra@bn.com.pe
Jefe de Presupuesto	GILDA CONSIGLIERI FRANCA	5192143	5192208	gconsiglieri@bn.com.pe

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 17/10/2011

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C56361610-201117)

HORA CIERRE : 4.36 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO														
ACTIVO CORRIENTE														
Disponible	12,725,337,942	11,601,712,276	12,257,398,484	12,222,311,026	12,755,497,093	11,312,694,214	11,652,393,196	11,504,010,541	11,793,227,154	11,840,177,843	11,870,388,219			
Fondos Interbancarios														
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,150,197,115	2,932,107,249	3,147,845,692	3,134,383,746	3,092,710,187	3,076,745,212	3,142,974,578	3,362,362,128	3,347,609,766	3,193,487,131	3,314,524,040			
Cartera de Créditos (Neto)	4,109,531,480	5,081,926,973	4,089,379,989	4,388,997,448	4,039,262,262	4,036,709,340	4,017,748,987	4,198,540,897	4,177,268,887	4,217,251,340	4,420,249,278			
Cuentas por Cobrar (Neto)	303,272,140	318,267,197	301,050,000	306,830,210	303,182,542	308,513,528	314,758,760	308,216,355	375,017,057	317,661,252	306,077,371			
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)	1,589	978	1,467	1,344	1,222	1,100	978	856	733	611	489			
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	91,431,944	85,787,068	77,785,385	77,785,385	98,152,191	93,315,732	85,787,068	78,595,009	71,390,239	65,336,748	71,286,129			
Otros Activos	328,246,257	221,886,024	207,178,251	266,393,904	205,943,553	256,127,963	138,689,427	215,339,074	165,703,634	193,573,013	187,195,296			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	20,708,018,467	20,241,687,765	20,080,639,268	20,396,703,063	20,494,749,050	19,084,107,089	19,352,352,994	19,667,064,860	19,930,217,470	19,827,487,938	20,169,720,822			
ACTIVO NO CORRIENTE														
Cartera de Créditos (Neto)	129,339,014	294,418,346	129,848,357	130,698,541	543,693,049	542,288,787	545,568,427	537,617,791	546,237,398	567,723,567	564,751,305			
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)														
Inversiones Permanentes (Neto)														
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	305,330,755	357,582,526	302,322,135	298,694,156	297,236,758	295,394,278	294,077,679	291,025,066	286,337,957	285,295,065	287,419,808			
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas														
Otros Activos (Neto de Amortización Acumulada)	22,228,975	57,478,447	21,404,382	20,585,918	20,394,024	19,612,516	18,845,433	18,748,466	17,979,681	17,360,175	17,212,476			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	456,898,744	709,479,319	453,574,874	449,978,615	861,323,831	857,295,581	858,491,539	847,391,323	850,555,036	870,378,807	869,383,589			
TOTAL DEL ACTIVO	21,164,917,211	20,951,167,084	20,534,214,142	20,846,681,678	21,356,072,881	19,941,402,670	20,210,844,533	20,514,456,183	20,780,772,506	20,697,866,745	21,039,104,411			
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			
PASIVO														
PASIVO CORRIENTE														
Obligaciones con el Público	16,500,740,749	16,249,997,163	15,897,064,486	16,122,676,034	16,696,675,630	15,458,016,643	15,786,953,896	16,008,117,582	16,255,317,927	16,073,972,815	16,460,977,797			
Fondos Interbancarios														
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	376,082,034	347,775,533	366,194,445	372,286,424	354,529,460	364,023,554	350,159,242	360,699,080	356,240,362	367,539,115	348,668,907			
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo														
Cuentas por Pagar	91,512,331	102,800,331	100,516,872	127,270,397	100,659,157	116,102,980	110,249,089	121,957,181	103,733,924	148,818,088	109,399,696			
Provisiones														
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación														
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas														
Otros Pasivos	112,053,480	22,002,126	49,487,167	55,208,541	49,901,693	140,644,780	37,443,219	51,233,301	78,442,288	51,709,567	39,512,577			

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 17/10/2011

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C56361610-
201117)

HORA CIERRE : 4.36 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL PASIVO CORRIENTE	17,080,388,594	16,722,575,153	16,413,262,970	16,677,441,396	17,201,765,940	16,078,787,957	16,284,805,446	16,542,007,144	16,793,734,501	16,642,039,585	16,958,558,977			
PASIVO NO CORRIENTE														
Obligaciones con el Público	2,236,454,860	2,394,496,785	2,232,327,528	2,229,322,764	2,225,981,610	2,221,483,465	2,212,995,901	2,208,923,042	2,195,406,457	2,202,373,390	2,210,246,372			
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.														
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo														
Provisiones	122,397,257	117,991,096	122,428,704	156,808,611	156,396,725	119,401,549	117,660,284	104,816,163	103,400,735	102,369,197	119,045,262			
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas														
Otros Pasivos														
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,358,852,117	2,512,487,881	2,354,756,232	2,386,131,375	2,382,378,335	2,340,885,014	2,330,656,185	2,313,739,205	2,298,807,192	2,304,742,587	2,329,291,634			
TOTAL DEL PASIVO	19,439,240,711	19,235,063,034	18,768,019,202	19,063,572,771	19,584,144,275	18,419,672,971	18,615,461,631	18,855,746,349	19,092,541,693	18,946,782,172	19,287,850,611			
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			
Capital Adicional	676,952	676,952	676,952	676,952	676,951	676,951	676,952	676,952	676,951	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			
Ajustes al Patrimonio														
Resultados Acumulados	-6,853,063	-23,191,544	363,458,690	356,789,294	283,216,109	-40,518,788	-23,191,544	-13,445,974	-5,349,705	9,140,292	-349,596			
Resultado Neto del Ejercicio	381,852,611	388,618,642	52,059,298	75,642,661	138,035,546	211,571,536	267,897,494	321,478,856	342,903,567	391,267,329	400,926,444			
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,725,676,500	1,716,104,050	1,766,194,940	1,783,108,907	1,771,928,606	1,521,729,699	1,595,382,902	1,658,709,834	1,688,230,813	1,751,084,573	1,751,253,800			
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	21,164,917,211	20,951,167,084	20,534,214,142	20,846,681,678	21,356,072,881	19,941,402,670	20,210,844,533	20,514,456,183	20,780,772,506	20,697,866,745	21,039,104,411			
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			

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

FECHA CIERRE : 17/10/2011

HORA CIERRE : 4.31 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	1,736,498	628	81,718	871,845	1,720,582	1,736,498	1,816,581	2,045,546	6,138,868	6,361,135	6,361,135	6,361,135	6,361,135	6,361,135	6,361,135	6,361,135
MARGEN FINANCIERO BRUTO	829,046,153	979,083,745	80,223,965	158,933,339	245,282,573	323,114,126	404,886,322	484,030,327	572,504,722	665,384,618	744,807,554	820,836,766	896,089,546	990,675,788			
(-) 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	39,921,300	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	22,051,141	26,570,489	31,089,841			
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.	-12,027,786	-23,579,976	-3,168,902	-24,329,846	-24,591,626	-23,045,454	-23,579,976	-22,759,013	-23,189,975	-23,589,353	-22,715,066	-22,715,066	-22,715,066	-22,715,066			
MARGEN FINANCIERO NETO	808,373,539	962,742,421	80,803,560	177,442,292	263,409,819	339,407,585	420,340,438	496,371,110	584,932,586	675,470,937	750,090,827	821,500,691	892,234,123	982,301,013			
INGRESOS POR SERVICIOS	482,354,676	517,586,927	43,447,810	85,100,193	131,335,806	180,959,613	227,254,309	271,532,318	316,698,945	364,435,032	409,595,742	452,930,402	497,019,186	531,370,078			
Ingresos por Operaciones Contingentes	4,775,268	4,161,672	679,778	1,070,445	1,368,137	1,861,383	2,095,474	2,597,472	3,139,015	3,796,272	3,972,832	4,441,859	4,616,571	5,101,675			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,132,773	3,233,889	215,211	454,381	693,413	934,924	1,168,660	1,408,217	1,633,713	1,852,801	2,059,646	2,349,806	2,639,966	3,024,865			
Ingresos Diversos	474,446,635	510,191,366	42,552,821	83,575,367	129,274,256	178,163,306	223,990,175	267,526,629	311,926,217	358,785,959	403,563,264	446,138,737	489,762,649	523,243,538			
GASTOS POR SERVICIOS	8,295,611	54,526,561	564,175	1,115,677	1,692,226	2,484,925	3,211,565	18,573,390	25,358,517	28,976,946	32,699,344	37,986,007	43,272,670	48,538,977			
Gastos por Operaciones Contingentes	2,794	83				55	83	83	2,647	2,647	2,647	2,647	2,647	2,647			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9,363	1,874				1,875	1,874	1,875	3,747	3,748	3,748	3,748	3,748	3,748			
Gastos Diversos	8,283,454	54,524,604	564,175	1,115,677	1,692,226	2,482,995	3,209,608	18,571,432	25,352,123	28,970,551	32,692,949	37,979,612	43,266,275	48,532,582			
MARGEN OPERACIONAL	1,282,432,604	1,425,802,787	123,687,195	261,426,808	393,053,399	517,882,273	644,383,182	749,330,038	876,273,014	1,010,929,023	1,126,987,225	1,236,445,086	1,345,980,639	1,465,132,114			
GASTOS DE ADMINISTRACION	733,411,325	712,600,942	56,530,793	119,633,664	181,334,439	240,210,085	303,583,577	350,780,979	402,661,156	470,282,525	548,740,076	615,721,801	684,421,072	860,667,961			
Gasto de Personal y Directorio	431,404,917	431,193,274	39,640,185	81,020,962	120,833,143	159,911,892	200,404,474	242,143,517	279,243,868	328,866,568	385,725,105	424,012,061	462,299,959	600,710,501			
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	255,772,611	228,860,986	15,162,130	32,535,959	51,225,406	68,329,898	87,118,477	90,205,826	102,665,029	117,421,889	135,094,162	156,618,771	179,856,879	207,410,778			
Impuestos y Contribuciones	46,233,797	52,546,682	1,728,478	6,076,743	9,275,890	11,968,295	16,060,626	18,431,636	20,752,259	23,994,068	27,920,809	35,090,969	42,264,234	52,546,682			
MARGEN OPERACIONAL NETO	549,021,279	713,201,845	67,156,402	141,793,144	211,718,960	277,672,188	340,799,605	398,549,059	473,611,858	540,646,498	578,247,149	620,723,285	661,559,567	604,464,153			
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	116,342,471	250,287,706	5,820,409	47,008,568	60,026,085	30,683,554	34,413,643	46,516,308	49,321,298	53,604,233	75,352,828	81,738,061	88,198,294	94,788,548			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,266,100	3,399,537	653,942	1,411,374	1,880,031	1,881,921	2,772,888	3,220,618	3,066,745	4,255,103	4,255,103	4,311,767	4,443,431	4,505,096			
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	14,584	28,068	41,553			
Provisiones para Contingencias y Otras	23,697,354	187,610,383	1,417,300	37,475,343	46,316,588	13,301,760	12,455,417	20,337,184	19,561,361	19,005,618	37,129,535	37,729,470	38,329,405	39,129,350			
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	75,967,238	48,283,265	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	18,227,460	21,195,524	24,079,221	26,934,177	31,659,327	36,384,477	41,109,636			

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

FECHA CIERRE : 17/10/2011

HORA CIERRE : 4.31 PM

FORMATO N.3E

(C57311610-
201117)

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	8,022,913	9,012,913	10,002,913
RESULTADO DE OPERACIÓN	432,678,808	462,914,139	61,335,993	94,784,576	151,692,875	246,988,634	306,385,962	352,032,751	424,290,560	487,042,265	502,894,321	538,985,224	573,361,273	509,675,605
OTROS INGRESOS Y GASTOS	67,769,484	13,983,288	-377,857	-1,597,335	9,733,128	9,201,678	13,983,288	34,943,552	-14,630,131	-19,139,402	-21,717,554	-21,717,554	-21,717,554	-21,717,554
Ingresos Extraordinarios														
Ingresos de Ejercicios Anteriores	93,763,886	27,128,787	1,774,248	6,977,735	18,848,507	21,553,852	27,128,787	48,629,508	49,078,366	51,085,356	53,246,938	53,246,938	53,246,938	53,246,938
Gastos Extraordinarios														
Gastos de Ejercicios Anteriores	28,207,551	12,591,950	2,121,473	8,788,255	9,773,039	11,820,620	12,591,950	13,697,372	57,925,358	64,018,127	68,803,579	68,803,579	68,803,579	68,803,579
Otros Ingresos Y Gastos	2,213,149	-553,549	-30,632	213,185	657,660	-531,554	-553,549	11,416	-5,783,139	-6,206,631	-6,160,913	-6,160,913	-6,160,913	-6,160,913
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	500,448,292	476,897,427	60,958,136	93,187,241	161,426,003	256,190,312	320,369,250	386,976,303	409,660,429	467,902,863	481,176,767	517,267,670	551,643,719	487,958,051
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	17,700,848	12,690,000										1,000,000	2,000,000	8,670,700
IMPUESTO A LA RENTA	100,894,833	75,588,785	8,898,838	17,544,580	23,390,457	44,618,776	52,471,756	65,497,447	66,756,862	76,635,534	80,250,323	83,552,756	86,855,189	90,157,620
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	381,852,611	388,618,642	52,059,298	75,642,661	138,035,546	211,571,536	267,897,494	321,478,856	342,903,567	391,267,329	400,926,444	432,714,914	462,788,530	389,129,731
Depreciación:	75,967,238	48,283,265	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	18,227,460	21,195,524	24,079,221	26,934,177	31,659,327	36,384,477	41,109,636
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	8,022,913	9,012,913	10,002,913

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE SETIEMBRE DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE SETIEMBRE CON 2011
	ANUAL	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE		MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0			0
1 INGRESOS	1,563,137,453	135,635,503	374,700,861	1,189,947,169	1,011,975,208	125,873,338	422,335,194	1,237,040,740	103,96	79,14	122,24
1.1 Venta de Bienes	0		0	0	0	0	0	0			0
1.2 Venta de Servicios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.3 Ingresos Financieros	1,033,410,908	93,300,681	245,771,199	782,182,512	655,956,865	80,493,888	284,159,110	814,153,715	104,09	78,78	124,12
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	915,817		187,552	728,265	564,223	81,570	243,521	762,918	104,76	83,3	135,22
1.5 Ingresos Extraordinarios	0		0	0	6,160,600	0	0	0			0
1.5.1 Del ejercicio	0		0	0	674,939	0	0	0			0
1.5.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	5,485,661	0	0	0			0
1.6 Otros	528,810,728	42,334,822	128,742,110	407,036,392	349,293,520	45,297,880	137,932,563	422,124,107	103,71	79,83	120,85
2 EGRESOS	980,408,113	80,908,605	256,414,504	709,301,174	744,579,187	81,852,668	296,980,844	740,807,615	104,44	75,56	99,49
2.1 Compra de Bienes	10,749,789	803,995	2,562,736	7,212,172	6,873,760	1,326,058	2,530,843	6,374,877	88,39	59,3	92,74
2.1.1 Insumos y suministros	9,851,505	719,957	2,312,727	6,564,270	6,301,403	1,241,537	2,292,296	5,741,856	87,47	58,28	91,12
2.1.2 Combustibles y lubricantes	898,284	84,038	250,009	647,902	572,357	84,521	238,547	633,021	97,7	70,47	110,6
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	581,917,704	47,401,393	156,696,805	423,666,225	402,821,089	53,849,519	202,157,565	466,118,858	110,02	80,1	115,71
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	325,626,603	27,626,862	82,880,586	242,746,017	227,112,234	34,236,846	134,815,922	293,887,212	121,07	90,25	129,4
2.2.1.1 Basica (GIP)	197,914,424	17,130,082	51,390,246	146,524,175	136,698,714	16,139,840	69,001,852	162,835,720	111,13	82,28	119,12
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,725,639	1,489,528	4,468,584	13,257,060	16,296,009	1,446,644	11,568,177	20,388,221	153,79	115,02	125,11
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	40,003,404	3,573,644	10,720,932	29,282,464	28,062,014	4,329,423	14,927,510	34,330,651	117,24	85,82	122,34
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	48,085,009	3,949,585	11,848,755	36,236,258	34,232,344	3,885,631	26,502,824	50,820,931	140,25	105,69	148,46
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	21,898,127	1,484,023	4,452,069	17,446,060	11,823,153	8,435,308	12,815,559	25,511,689	146,23	116,5	215,78
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,359,180	1,831,699	5,495,097	15,864,084	14,824,998	2,330,415	5,714,671	15,939,431	100,47	74,63	107,52
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,886,029	1,712,765	5,138,295	14,747,731	13,876,103	2,194,247	7,496,091	16,970,765	115,07	85,34	122,3
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	416,632	41,885	125,655	290,976	242,467	18,324	59,920	209,984	72,17	50,4	86,6
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	189,476	568,428	1,019,169	1,084,062	111,703	472,991	901,466	88,45	55,14	83,16
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	201,282,303	14,855,490	59,060,499	140,718,912	140,477,957	13,115,983	52,023,330	132,332,632	94,04	65,74	94,2
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	11,711,957	1,143,216	3,428,245	8,279,336	5,203,268	1,842,001	1,574,640	5,877,368	70,99	50,18	112,96
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	27,050	81,150	164,884	114,640	29,973	79,785	153,400	93,04	62,35	133,81
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	272,038	816,114	2,451,598	2,290,200	1,452,099	414,241	2,049,725	83,61	62,73	89,5
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	740,304	102,651	307,953	432,349	81,989	13,709	16,866	38,049	8,8	5,14	46,41
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0		0	0	58,603	0	54,499	54,499			93
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	50,738	152,214	347,793	334,516	22,623	87,658	249,367	71,7	49,87	74,55
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	6,957,913	690,739	2,070,814	4,882,712	2,323,320	323,597	921,591	3,332,328	68,25	47,89	143,43
2.3 Servicios prestados por terceros	151,936,498	14,355,830	43,170,561	106,568,986	129,513,285	9,446,534	26,884,805	87,298,461	81,92	57,46	67,41
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,069,236	466,254	1,397,507	2,678,246	33,116,943	254,916	-2,196,956	1,779,098	66,43	43,72	5,37
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	30,187,450	2,650,983	7,972,546	22,150,893	22,326,752	2,130,139	7,045,830	20,801,853	93,91	68,91	93,17

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE SETIEMBRE DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE SETIEMBRE CON 2011
	ANUAL	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE		MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-16,666	-49,998	-620,664	-602,364	0	0	-554,000	89,26	69,25	91,97
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	16,666	49,998	620,664	602,364	0	0	554,000	89,26	69,25	91,97
RESULTADO ECONOMICO	501,309,280	41,734,573	85,582,910	423,792,807	241,242,178	42,480,896	120,675,139	464,968,438	109,72	92,75	192,74
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	501,309,280	41,734,573	85,582,910	423,792,807	241,242,178	42,480,896	120,675,139	464,968,438	109,72	92,75	192,74
GIP-TOTAL	668,957,879	55,161,529	179,734,931	484,616,454	460,012,163	60,391,077	222,092,966	522,875,852	107,89	78,16	113,67
Impuesto a la Renta	75,588,785	3,302,433	9,907,299	65,681,488	48,850,804	3,614,789	14,752,876	80,250,323	122,18	106,17	164,28
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	21,198,455	1,000,000	3,000,000	12,508,455	8,570,317	963,334	2,255,842	12,527,755	100,15	59,1	146,18

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 17/10/2011

Endeudamiento

HORA CIERRE : 5.37 PM

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.6E

(C10371710-201117)

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

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 17/10/2011

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 4:32:38 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C38321610-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2010	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJECUCION PRESUPUESTAL 2011				
			ANUAL	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		40,743,134	80,620,060	12,975,659	32,653,449	56,232,524	1,539,774	4,679,211	30,710,687	54.61	38.09
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		40,743,134	80,620,060	12,975,659	32,653,449	56,232,524	1,539,774	4,679,211	30,710,687	54.61	38.09
Mobiliario y Equipo		11,288,147	54,304,556	10,194,065	21,677,434	35,564,473	158,077	481,231	21,228,198	59.69	39.09
Edificios e Instalaciones		18,010,813	14,639,674	1,210,242	5,136,786	11,388,516	470,964	1,863,096	5,390,364	47.33	36.82
Equipos de Transporte y Maquinarias		4,963,022	3,698,145	539,386	2,692,726	3,298,080	0	20,520	81,412	2.47	2.20
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		6,481,152	7,977,685	1,031,966	3,146,503	5,981,455	910,733	2,314,364	4,010,713	67.05	50.27
Terrenos		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0		0	0		
OTROS			0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		40,743,134	80,620,060	12,975,659	32,653,449	56,232,524	1,539,774	4,679,211	30,710,687	54.61	38.09

BANCO DE LA NACION

CAPITAL SOCIAL

AÑO : 2011

MES : Octubre

FECHA : 14/10/2011

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

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