

Gerencia General

"Año de la Integración Nacional y el Reconocimiento de Nuestra Diversidad"

San Isidro, 17 de febrero de 2012

CARTA EF/92.2000 N° -2012

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación de Cierre Anual 2011

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

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva de la referencia, a través de la cual en el numeral 3.3 dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben presentar la Evaluación de Cierre Anual correspondiente al ejercicio 2011.

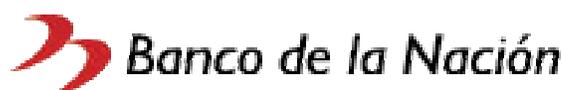
Al respecto, se adjuntan los Formatos del Plan Operativo y Presupuesto, según anexo 1 de la Directiva, conteniendo la información correspondiente al Cierre Anual 2011, los mismos que han sido remitidos a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo; así como el Informe de Gestión, que incluye la Data Relevante (Años 2010 Real y 2011 Meta y Real mensualizados).

Con relación al Informe Especial sobre la información presupuestaria del ejercicio, emitidos por los Auditores Externos y a los Estados Financieros Auditados 2011, de acuerdo a lo manifestado con Oficio SIED 008-2012/2000/BN, se está solicitando prórroga hasta el 23 de marzo para la entrega de dicha información.

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

Atentamente,

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/. 296,8 MM al cierre 2011, 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/.489,8 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired; e (c) Inversiones, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 599,3 MM, principalmente por los mayores ingresos por disponible en el BCRP, ingresos por rendimiento de Inversiones e ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al cierre 2011, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 28,2%, 2,9% y S/. 605,3 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 486,7 MM), la cual fue superior en 14,0 % respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa, así como por la menor provisión registrada para el pago del impuesto a la renta. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 13373,8 MM) fue superior en 9,1% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Ordinaria al haberse transferido menores recursos al Tesoro Público en relación a lo previsto, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 615,3 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 26,9% a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, así como por los menores gastos de capital y transferencias.

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”.

A fines 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 96% con respecto a la meta anual, 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	16
3.3 Gestión del Negocio	17
IV. Evaluación Financiera.....	18
4.1 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2011 respecto al Marco Aprobado.....	18
4.2 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2011 respecto al mismo período del año anterior.....	23
V. Evaluación Presupuestal.....	29
5.1. Evaluación de la Ejecución al Cierre 2011 respecto al Marco aprobado	29
5.2. Evaluación de la Ejecución al Cierre 2011 respecto al Cierre 2010.....	32
5.3. Diferencias entre la Evaluación de la Ejecución al Cierre 2011 respecto a la Evaluación al IV Trimestre 2011.....	34
VI. Plan Operativo	35
I. Plan Estratégico	42
II. Hechos Relevantes	46
III. Conclusiones y Recomendaciones	47
IV. Anexos	49

I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al cierre 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 cuarto trimestre del 2011 la actividad económica economía mundial se desaceleró, lo que se reflejó en un menor crecimiento en las economías desarrolladas y emergentes. En Estados Unidos la economía continuó expandiéndose modestamente hacia el final del 2011 por un sólido gasto durante la temporada navideña, pero un alto nivel de desempleo que a diciembre ascendía a 8,5 % seguía evitando que subieran los ingresos. A esto se sumaron preocupaciones sobre la crisis de deuda europea, el precio del petróleo, y las incertidumbres regulatorias y de política interna. En la zona euro, la producción industrial se redujo levemente en un 0,1 % en noviembre respecto a octubre, con lo que se ratificaron las previsiones de que la economía de la región entró en recesión en el último trimestre del 2011 debido a las peores condiciones financieras en la zona, los ajustes fiscales y el deterioro de la confianza de consumidores e inversionistas. El Banco Central Europeo, y analistas esperan una contracción económica en el cuarto trimestre del 2011 y el primero de este año. Otro elemento que caracterizó a este período es la crisis sistémica de la

deuda soberana en Europa, en donde queda por resolver la potencia real de los mecanismos para garantizar la liquidez soberana (un Fondo Europeo de Estabilidad Financiera, o FEEF, apalancado), la reestructuración de la deuda griega en manos de inversores privados, y una clara hoja de ruta para mejorar la gobernanza europea y avanzar hacia la unión fiscal. Esta crisis sistémica también se reflejó en la rebaja de la calificación crediticia de parte de Standard & Poor's de nueve países de la zona euro, despojando entre ellas a Francia y Austria de su preciada nota "AAA". Este escenario de aversión al riesgo ha disparado la volatilidad en los mercados financieros, contagiando a la mayoría de activos de riesgo e incluso a las economías emergentes por primera vez desde 2009.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) informó que según su indicador compuesto adelantado (CLI) de noviembre, el crecimiento en la mayoría de las grandes economías del mundo se desacelerará aún más en los próximos meses. El indicador apuntaba a una mayor desaceleración en la zona industrializada del bloque, el área de 17 naciones del euro y de las cinco mayores economías de Asia en su conjunto, pese a que mostró indicios de una mejoría en Japón, Estados Unidos y Rusia.

En América Latina y el Caribe se considera que la desaceleración de las economías desarrolladas, la ausencia de mejoras significativas en los términos de intercambio y las continuas presiones sobre el gasto impidieron un repunte significativo de estas economías. Según información del Fondo Monetario Internacional y de Bloomberg, se estima que en el año 2011 crezcan un 3,9 %, frente al 6,1% del 2010 y se proyecta un crecimiento de 3,5 % en el 2012. Los mayores riesgos para la perspectiva económica de la región derivan de una 'caída doble' en los EE.UU, la cual podría afectar en forma adversa las perspectivas de México, Centroamérica y el Caribe; una escalada en la crisis de la zona euro que lleve a un aumento sustancial en la aversión al riesgo y una posible salida de capitales, lo cual podría ejercer presión sobre las monedas regionales y afectar la confianza; un 'aterrizaje duro' en China, el cual podría tener un efecto adicional sobre los precios de las materias primas; y shocks políticos como resultado de las todavía altas tasas de pobreza, las desigualdades en los ingresos, y las debilidades en el marco institucional.

Las estimaciones de crecimiento mundial para los años 2011 y 2012 se han revisado a la baja. Según Bloomberg y el Fondo Monetario Internacional se estima que en el año 2011 la tasa de crecimiento mundial sería de 3,6 %, y de 3,3 % en el año 2012. Para los mismos años, los países desarrollados registrarían un crecimiento de 1,6 % y de 1,3 %, y las economías emergentes 5,8 % y 5,5 %, respectivamente.

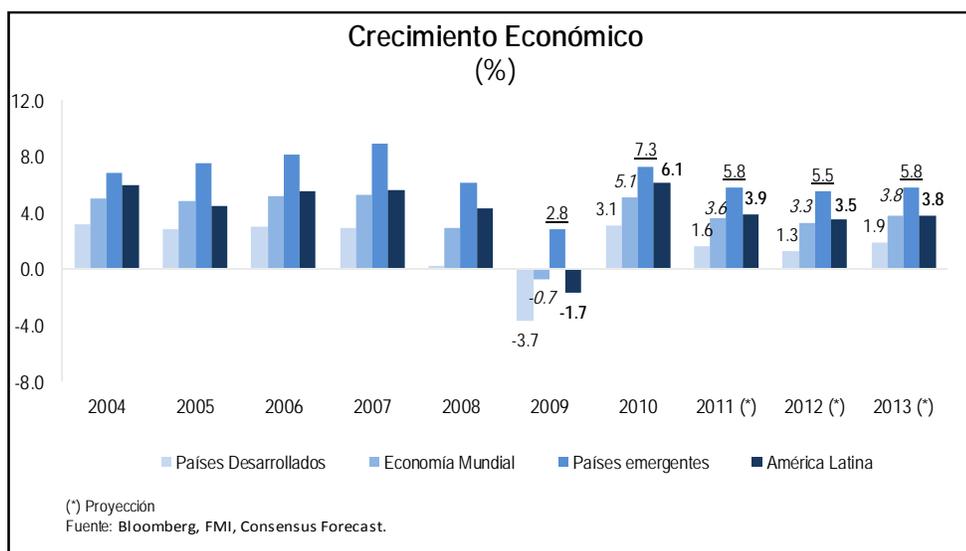


Figura 1. Crecimiento Económico

Durante este período, la mayoría de los bancos centrales de las economías desarrolladas mantuvieron 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. Esta situación obligó a reafirmar a la Reserva Federal de EEUU que las tasas se mantendrían bajas por lo menos hasta mediados de 2013 y no descartó la posibilidad de un estímulo monetario adicional en el futuro. De otro lado, los mayores riesgos de recesión en la Eurozona generaron el recorte de tasas del Banco Central Europeo (BCE) en noviembre de 25 pbs. a 1,25 %, y en diciembre otros 25 pbs a 1,0 %, y anunció la compra de bonos e inyección de liquidez, con el fin de mejorar las condiciones financieras que enfrentaban los bancos. El mercado prevé que, dado la actual coyuntura de desaceleración en la mayoría de estas economías, las bajas tasas de interés se mantengan durante el próximo año; mientras que en la mayoría de economías emergentes se ha realizado una pausa en el retiro del estímulo monetario en un contexto de desaceleración económica mundial, a pesar de que las presiones inflacionarias se mantienen.

En los mercados cambiarios, durante los últimos tres meses del año se observa, en general, que el dólar siguió apreciándose aunque a menor velocidad respecto a la mayoría de monedas básicamente por la crisis europea. Frente al euro, el dólar se ha apreciado en 3,2 % entre octubre y diciembre, a niveles superiores con respecto a diciembre del 2010, a consecuencia de la acentuación de la crisis de deuda soberana de la Eurozona, los mayores riesgos de recesión en las economías europeas y la perspectiva de recorte de tasas de interés en Europa. Como consecuencia de la mayor aversión al riesgo, el dólar se depreció frente al yen en 0,20 %, pero frente al franco suizo se apreció en 3,29 % debido a las intervenciones del banco central de Suiza para revertir la apreciación de sus monedas.

En América Latina las monedas han tenido un comportamiento mixto, con apreciación en países como Perú, Brasil y Chile, debido a tasas de interés atractivas, y fortalezas de las economías domésticas, y depreciación en México, Argentina y Colombia, en un escenario global de mayor aversión al riesgo global asociada a la crisis de deuda en Europa, a la corrección a la baja de los precios de los commodities y a la salida de flujos de capital.

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
Sep-11	1.339	-6.83	77.060	0.52	1.558	-4.10
Oct	1.386	3.52	78.170	1.44	1.609	3.23
Nov	1.345	-2.97	77.620	-0.70	1.570	-2.38
Dic-11	1.296	-3.61	76.910	-0.91	1.554	-1.03

* promedio compra venta 1/ Al cierre de cada mes

Fuente: Bloomberg

Al cierre del año 2011, la mayoría de los mercados bursátiles registraron fuertes pérdidas, lo que fue atenuado por la recuperación observada en el cuarto trimestre, apoyado principalmente por una serie de buenos indicadores de la economía estadounidense, lo que no fue suficiente para contrarrestar la tendencia de todo el año, afectado por la crisis de deuda de la zona euro, la conmoción en Oriente Medio, la paralización política en Estados Unidos, y el retroceso del precio

de los metales, lo que se reflejó básicamente en la caída de los precios de las acciones del sector bancario, el más expuesto a las economías europeas.

El índice Dow Jones en lo que va del año alcanzó una ganancia del 5,53 %, dado que los inversores buscaron la seguridad de las compañías de gran capitalización, con acciones que pagan dividendos, pero el FTSE de Inglaterra cayó en 5,55 %, el Dax de Alemania bajó en 14,69 % y el Nikkei de Japón retrocedió en 17,34 %. En la región latinoamericana la mayoría de bolsas acumulan pérdidas que se sitúan en el rango de -30,11 %, a -3,82 %.

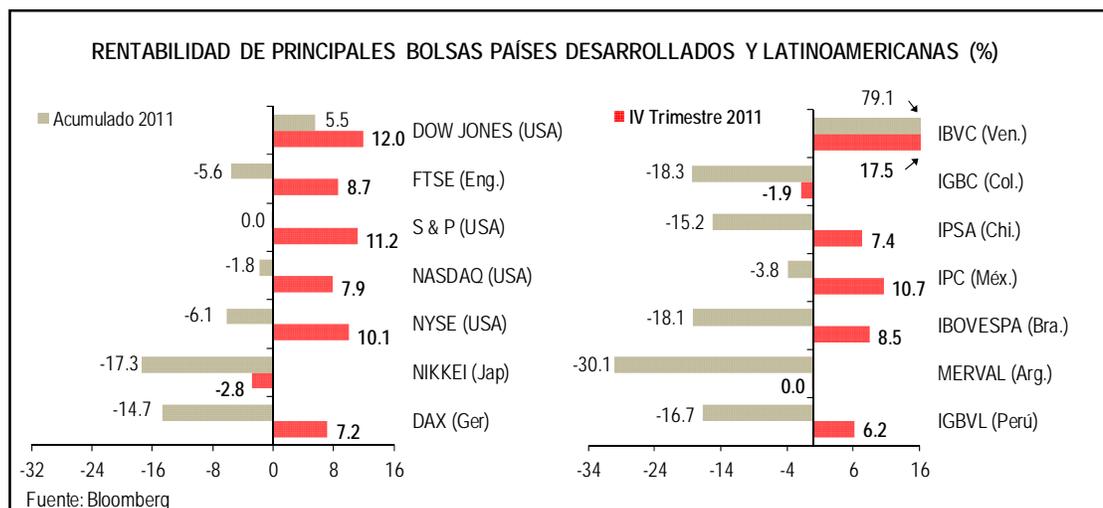


Figura 2. Rentabilidad de Principales Bolsas de Países Desarrollados y Latinoamericanos

b) Entorno Nacional

Actividad Económica

Para el mes de diciembre 2011 el Producto bruto Interno (PBI) creció un 5,96 % respecto al mismo mes del año 2010, con ello la producción nacional durante el año 2011 logró un crecimiento de 6,92%, explicado por el comportamiento favorable de casi todos los sectores, con excepción del sector minería, contabilizando 13 años de crecimiento sostenido.

En el resultado enero-diciembre 2011 de la producción nacional destacan, en la contribución de la variación anual, cuatro sectores que aportan el 60 % de la expansión total, comercio con 1,41 puntos porcentuales, seguido de transporte y comunicaciones 0,94 puntos, resto de servicios 0,88 puntos, y manufactura con 0,82 puntos. Los otros diez sectores restantes contribuyeron con el 40 % (2,86 puntos porcentuales), vale mencionar que el sector minería e hidrocarburos le restó al crecimiento de la economía 0,01 puntos. Los derechos de importación y otros impuestos contribuyeron con 0,57 puntos a la variación total.

PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales respecto al mismo período del año anterior)

Sector	Ponderación 1/	2011/2010		Contribución a la Variación % Ene 11 - Dic 11
		Diciembre	Enero - Diciembre	
DI - Impuestos	9.74	4.32	7.17	0.57
Total de Industrias (Producción)	90.26	6.11	6.90	6.35
Agropecuario	7.60	-1.28	3.78	0.25
Pesca	0.72	74.47	29.73	0.10
Minería e Hidrocarburos	4.67	4.19	-0.22	-0.01
Manufactura	15.98	3.69	5.56	0.82
Electricidad y Agua	1.90	7.33	7.40	0.14
Construcción	5.58	3.80	3.43	0.22
Comercio	14.57	7.05	8.82	1.41
Transportes y Comunicaciones	7.52	9.29	11.01	0.94
Financiero y Seguros	1.84	12.16	10.49	0.29
Servicios Prestados a Empresas	7.10	7.41	8.65	0.63
Restaurantes y Hoteles	4.17	9.62	9.64	0.40
Servicios Gubernamentales	6.33	5.15	4.88	0.27
Resto de Otros Servicios 2/	12.29	6.51	7.02	0.88
Economía total	100.00	5.96	6.92	6.92
Demanda Interna (a Noviembre 2011)		7.20	7.80	

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 7,2 % en noviembre, respecto al mismo mes del 2010. La tasa de variación mensual siguió reflejando la expansión del gasto privado. En los primeros once meses del año 2011 la demanda interna acumula una expansión de 7,8 %.

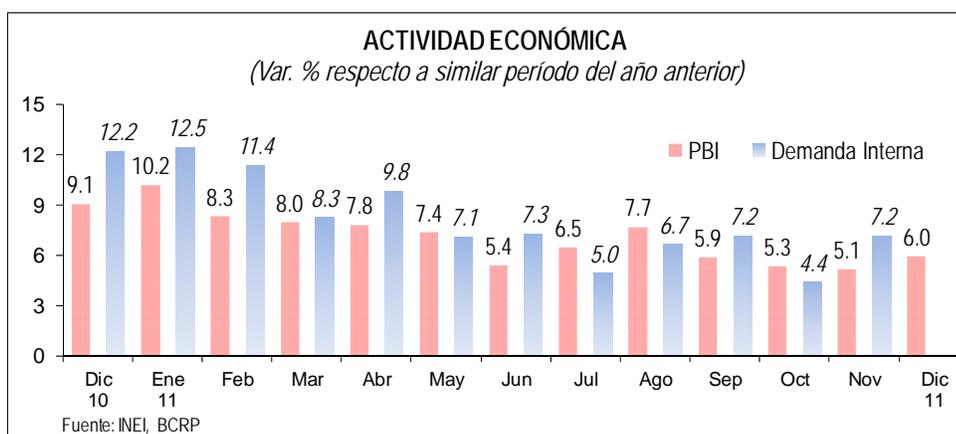


Figura 3. Actividad Económica

INFLACIÓN

En diciembre 2011, el índice de precios al consumidor (IPC) en Lima Metropolitana alcanzó una variación de 0,27 %, observándose incremento de precios en casi todos los grupos de consumo a excepción de Enseñanza y Cultura. En el IPC incidió principalmente el alza de precios en tres grupos: Transportes y Comunicaciones (1,17 %), Vestido y Calzado (0,27 %), y Alimentos y Bebidas (0,12 %).

Con esta cifra, la inflación acumulada y anualizada al cierre del 2011 es 4,74 % cifra que se ubica fuera del rango meta de inflación de política monetaria del BCR (2 % +- 1pp).

VARIACIÓN POR GRUPOS DE CONSUMO

Grupos de consumo	Ponderación	Variación porcentual	
		Diciembre	Ene - Dic 11
Alimentos y bebidas	37.82	0.12	7.97
Vestido y Calzado	5.38	0.27	4.75
Alquiler de la Viv. Comb. Electricidad	9.29	0.00	2.64
Muebles y Enseres	5.75	0.10	0.39
Cuid. Y Conserv. de salud	3.69	0.03	1.96
Transportes y Comunic.	16.46	1.17	2.75
Enseñanza y Cultura	14.93	-0.02	2.84
Otros Bienes y Servicios	6.69	0.28	3.59
ÍNDICE GENERAL	100.00	0.27	4.74

Fuente: INEI

Respecto a la inflación subyacente¹, en términos anualizados a diciembre 2011 se ubica en 3.65%, mostrando en el transcurso del presente año una tendencia alcista. En el anualizado destacan los incrementos en servicios (4,13 %) y bienes (3,17 %).

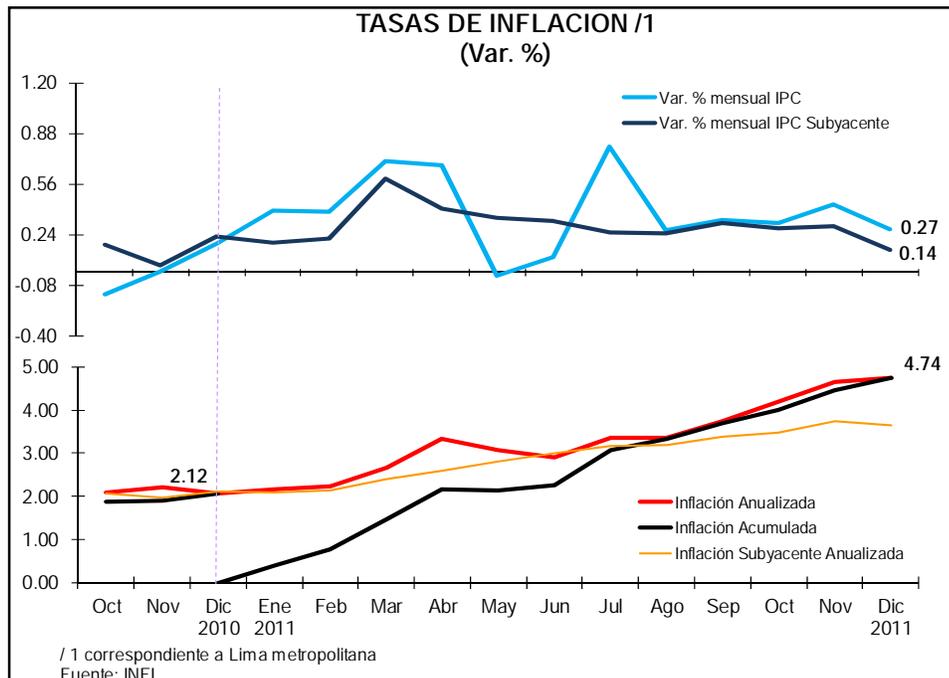


Figura 4. Tasas de Inflación

TIPO DE CAMBIO

El tipo de cambio Nuevo Sol / dólar (venta interbancario) al cierre del año 2011 llegó a cotizarse en S/2.697 por dólar. Así, en el mes de diciembre la moneda local registró una apreciación de 0,15 % respecto al mes de noviembre, finalizando el cuarto trimestre con un fortalecimiento de 2,74 %. El resultado acumulado al mes de diciembre del 2011 respecto al mismo mes del año 2010 muestra una apreciación anual del Nuevo Sol de 3,92 %.

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 mensual)		
	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
Oct-11	2,732	2,708	-2.34		-3.53
Nov-11	2,706	2,701	-0.26		-3.78
Dic-11	2,697	2,697	-0.15	-2.74	-3.92

1/ venta Interbancario

Fuente: BCRP

Durante el cuarto trimestre, el tipo cambio tuvo un comportamiento apreciativo en un contexto de estabilización de los mercados financieros internacionales y una mayor preferencia por deuda de economías emergentes. En el periodo, la principal oferta de dólares en el mercado cambiario provino de agentes privados. Ante este entorno volátil del tipo de cambio, el Banco Central de Reserva intervino en el mercado cambiario comprando US\$ 2,044 millones (en 19 sesiones en los tres meses) y vendiendo US\$ 38 millones (en una sesión en octubre).

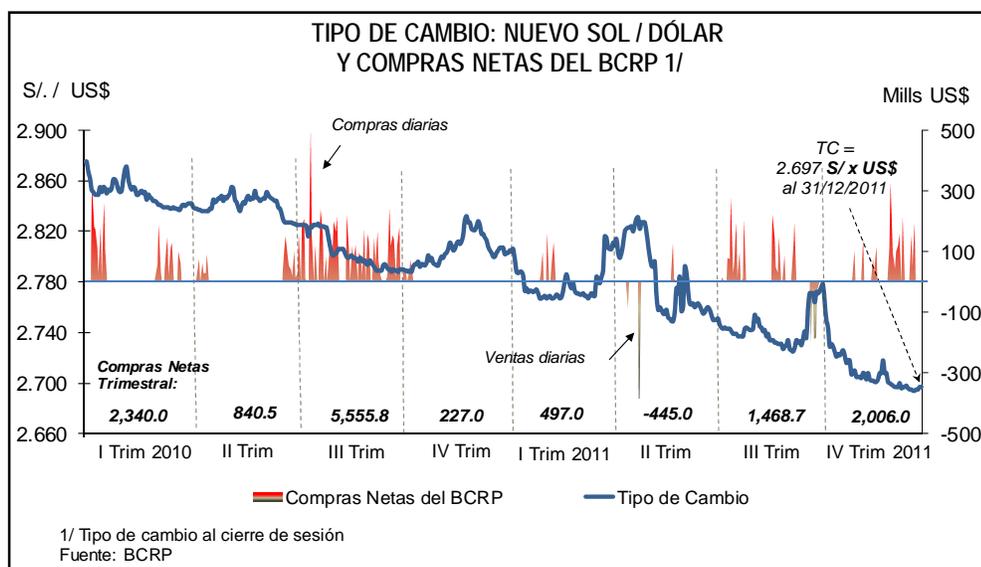


Figura 5. Tipo de Cambio y Compras Netas del BCRP

TASAS DE INTERÉS

Durante el cuarto trimestre del 2011, el Banco Central de Reserva mantuvo la tasa de referencia en 4.25 %, medida que toma en cuenta el menor crecimiento que vienen registrando algunos componentes del gasto, los riesgos financieros internacionales y que el aumento de la inflación ha obedecido principalmente a factores temporales de oferta. Bajo este contexto, las tasas de interés

de los diferentes tipos de crédito mostraron en su mayoría comportamientos mixtos en el último trimestre del año.

Por un lado, las tasas de interés de préstamos de corto plazo y menor riesgo (corporativos y grandes empresas) cayeron en ambas monedas. En moneda nacional estuvieron influenciadas por las expectativas de reducción de la tasa de referencia en el trimestre; mientras que en moneda extranjera estuvo más asociado a la evolución de las tasas de interés internacionales y del riesgo soberano.

De otro lado, el segmento de crédito con mayor riesgo crediticio o de mayor plazo (esto es medianas, pequeñas, microempresas y consumo) se vieron más influenciados por la evolución del riesgo crediticio y la competencia en esos segmentos de mercado. En el periodo, estas tasas han mostrado una evolución mixta para ambas monedas, mientras que las tasas de interés dirigido a medianas empresas y consumo subieron; las tasas de interés a microempresas cayeron. Las correspondientes a pequeñas empresas mostraron un descenso en moneda local, e incremento en dólares.

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

Periodo	EN NUEVOS SOLES (S/)								
	TASA REFERENCIA	INTER BANCARIO	CORPO RATIVOS	GRANDES EMPRESAS	MEDIANAS EMPRESAS	PEQUEÑAS EMPRESAS	MICRO EMPRESAS	CONSUMO	HIPOTE CARIO
Diciembre 2010	3.00	2.98	4.54	5.90	10.41	23.22	26.80	40.68	9.32
Marzo 2011	3.75	3.68	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
Setiembre	4.25	4.27	6.11	7.88	10.94	23.57	32.93	36.13	9.60
Octubre	4.25	4.27	6.00	7.82	10.77	23.23	32.81	37.24	9.56
Noviembre	4.25	4.26	6.01	7.44	11.09	23.00	32.85	38.27	9.50
Diciembre 2011	4.25	4.24	6.02	7.36	11.15	23.15	33.02	38.45	9.39

Periodo	EN DOLARES (US\$)								
	LIBOR 3 MESES	INTER BANCARIO	CORPO RATIVOS	GRANDES EMPRESAS	MEDIANAS EMPRESAS	PEQUEÑAS EMPRESAS	MICRO EMPRESAS	CONSUMO	HIPOTE CARIO
Diciembre 2010	0.30	1.14	3.26	5.52	8.53	14.18	14.23	19.33	8.12
Marzo 2011	0.30	1.59	3.61	5.57	9.26	16.32	16.65	20.85	8.28
Junio	0.25	0.33	3.57	5.26	9.28	15.60	16.34	21.33	8.45
Setiembre	0.37	1.42	3.28	5.47	8.81	15.40	19.47	21.24	8.27
Octubre	0.43	0.43	3.01	5.32	8.41	15.11	18.98	21.68	8.23
Noviembre	0.53	0.32	3.09	5.25	8.59	15.41	17.42	22.43	8.18
Diciembre 2011	0.58	0.26	3.01	5.41	8.90	16.02	19.15	21.99	8.23

Fuente: BCRP, SBS

Respecto a las tasas de créditos hipotecarios, en el trimestre se registró caída en soles y dólares lo que estaría relacionada a la intensa competencia en dicho segmento, y al descenso de las tasas de bonos soberanos y globales (referentes del costo del crédito a largo plazo) ante el incremento de la calificación crediticia de parte de Fitch Ratings en noviembre. En ese contexto, dado que hay aún margen para la disminución de estas tasas de parte de algunas entidades, podría registrarse recortes adicionales en el costo de estos créditos en los próximos meses.

INTERMEDIACIÓN BANCARIA

A fines de diciembre 2011, el saldo de Colocaciones del Sistema Bancario, a nivel nacional, asciende a S/. 133,256 millones, representando el Banco de la Nación (BN) sólo un 3.7 % del total. La principal modalidad de préstamo del BN corresponde a los Préstamos de Consumo (Multired) con el 58,1 % (S/. 2,835 millones) del saldo total de su cartera de créditos vigente, que asciende a S/. 4,878 millones.

TOTAL DE COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO

Al 31 de Diciembre 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	4,878	3.7	100.0	Bco. de la Nación	17,494	12.2	100.0
Sobregiro, Avances C.Ctes	1,221	0.9	25.0	A la Vista	11,960	8.3	68.4
Préstamos	774	0.6	15.9	Ahorro	3,861	2.7	22.1
Hipotecario	48	0.0	1.0	A Plazo	1,673	1.2	9.6
Consumo	2,835	2.1	58.1				
Bca. Múltiple	128,378	96.3	100.0	Bca. Múltiple	126,071	87.8	100.0
Corporativos	26,492	19.9	20.6	A la Vista	36,186	25.2	28.7
Grandes empresas	22,428	16.8	17.5	Ahorro	31,005	21.6	24.6
Medianas empresas	23,905	17.9	18.6	A Plazo	58,880	41.0	46.7
Pequeñas empresas	11,060	8.3	8.6				
Microempresas	2,548	1.9	2.0				
Hipotecario	19,250	14.4	15.0				
Consumo	22,695	17.0	17.7				
TOTAL	133,256	100.0		TOTAL	143,565	100.0	

Fuente: SBS, BN

Respecto a los Depósitos Bancarios, el BN posee el 12.2 % (S/. 17,494 millones) del saldo total de depósitos del Sistema Bancario (S/. 143,565 millones). Es importante mencionar que en el BN los depósitos a la vista representan la principal modalidad de captación con S/. 11,960 millones, en contraste con la banca privada, donde destacan los depósitos a plazo S/. 58,880 millones. Esta estructura especial del BN, responde a los depósitos de los Sectores Tesoro Público, Administración Central, Instituciones Públicas y Gobiernos Sub-Nacionales, que manejan sus cuentas corrientes en el BN.

BALANZA COMERCIAL Y RESERVAS INTERNACIONALES

En el mes de diciembre del 2011, la Balanza Comercial registró un superávit de US\$ 1,151 millones, alcanzando en el período enero-diciembre un balance positivo de US\$ 9,302 millones. Las exportaciones sumaron US\$ 4,385 millones, importe mayor en un 18,1 % al de diciembre 2010 debido al incremento en las exportaciones de productos tradicionales, como cobre, plomo y oro. Asimismo, el volumen de las exportaciones de productos no tradicionales aumentó por mayores embarques de uvas, espárragos preparados, papa congelada, laminados flexibles, ácido sulfúrico y ácido carmínico. En el año las exportaciones sumaron US\$ 46,268 millones, un aumento de 30,1 %, destacando el volumen exportado, que subió en 8,5 % por mayores embarques de harina de pescado, café y productos no tradicionales, agropecuarios, pesqueros y químicos.

En el mismo mes, las importaciones fueron US\$ 3,234 millones, mayor en 20,4 % a similar mes del 2010, y destacó los mayores volúmenes importados de bienes de consumo no duradero, petróleo e insumos industriales. En el año 2011, las importaciones sumaron US\$ 36,967 millones, mayor en 28,3 % al registrado durante el 2010. El aumento de US\$ 8,152 millones en el año se distribuye principalmente entre insumos para la industria con US\$4,232 millones y mayores bienes de capital por US\$ 2,591 millones. De otro lado, el volumen promedio en el año aumentó 12,8 %, en tanto que el precio promedio subió 13,8 %.

BALANCE COMERCIAL

CONCEPTO	Dic.10	Dic.11	Var. %	2010	2011	Var. % acumulado anual		
	Millones de US\$ 1/					Importe	Volumen	Precios 2/
EXPORTACIONES	3,713	4,385	18.1	35,565	46,268	30.1	8.5	20.0
Productos tradicionales	2,886	3,353	16.2	27,669	35,837	29.5	5.2	22.9
Productos no tradicionales	799	1,002	25.4	7,641	10,130	32.6	20.2	10.4
Otros	28	29	6.8	254	301	18.3		
IMPORTACIONES	2,686	3,234	20.4	28,815	36,967	28.3	12.8	13.8
Bienes de consumo	484	587	21.3	5,489	6,692	21.9	12.4	8.6
Insumos	1,270	1,650	29.9	14,023	18,255	30.2	6.7	22.0
Bienes de capital	891	972	9.1	9,074	11,665	28.6	3.0	5.3
Otros bienes	41	24	-40.2	229	325	54.6		
SUPERÁVIT COMERCIAL	1,027	1,151		6,750	9,302			

1/ valores FOB, 2/ promedio

Fuente: BCRP

Las Reservas Internacionales Netas (RIN) del Banco Central de Reserva, al 31 de diciembre 2011, ascendieron a US\$ 48,816 millones, cifra menor en US\$ 234 millones al saldo registrado a fines del mes previo. Durante el cuarto trimestre las RIN se incrementaron en US\$ 748 millones, y en el acumulado en el año 2011, las RIN subieron en US\$ 4,711 millones.

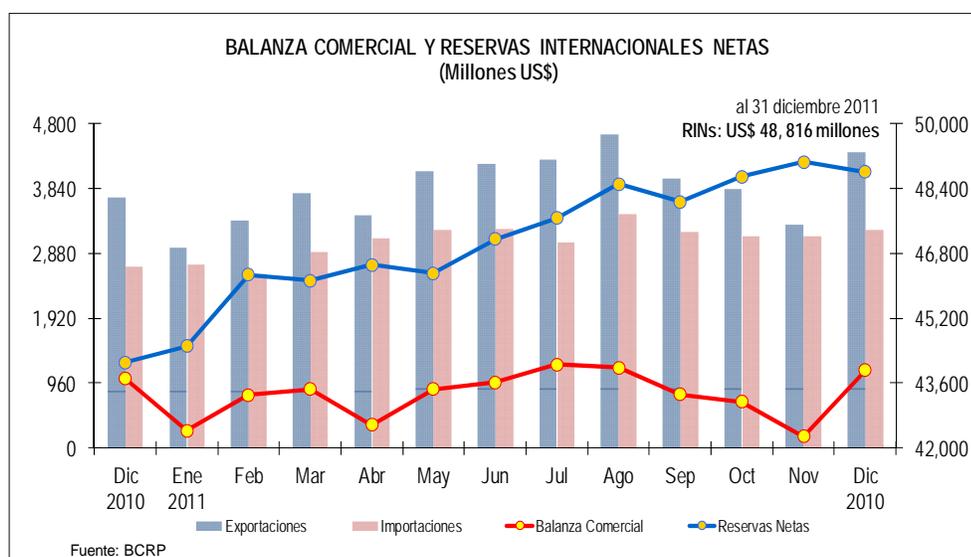


Figura 6. Balanza Comercial y Reservas Internacionales Netas

BOLSA DE VALORES

La Bolsa de Valores de Lima culmina el cuarto trimestre 2011 con un alza de 6.24 % del IGBVL para acumular al cierre del año una pérdida de 16.7 %. Durante el último trimestre, el índice principal fue impulsado por incremento en los meses de octubre (7.1 %) y noviembre (1.4 %) influenciado por un mayor optimismo ante los progresos en la elaboración de un paquete de medidas para un plan de rescate europeo, un factor particular fue el repunte que tuvieron las cotizaciones de los metales. Estas alzas fueron contrarrestados por la caída obtenida en el mes de diciembre (2.2 %) que estuvieron en línea con la mayor aversión al riesgo global, reducción de precios de metales y expectativas por acontecimientos en Cajamarca.

Rendimiento Bursátil 2011 (Al cierre de cada mes)

Periodo	Lima				Latinoamérica	Países Desarrollados
	Indice IGBVL	Var.% Mes	Var.% Trim.	Var.% Acum	Var.% Acum	Var.% Acum
Dic-10	23,374.57	12.08	30.82	64.99	34.84	10.52
Mar-11	21,957.49	-3.88	-6.06	-6.06	-4.43	2.79
Jun-11	18,878.78	-12.46	-14.02	-19.23	-8.48	3.52
Sep-11	18,329.10	-11.44	-2.91	-21.59	-21.17	-12.56
Oct-11	19,629.63	7.10		-16.02	-13.63	-4.32
Nov-11	19,911.82	1.44		-14.81	-16.11	-5.75
Dic-11	19,473.31	-2.20	6.24	-16.69	-17.04	-5.71

Fuente: Bloomberg

Al cierre del 2011 la rentabilidad acumulada del Índice General de la bolsa limeña se ubicó muy por debajo del promedio registrado por los principales índices bursátiles de economías desarrolladas, -5.7 %; y en línea de economías latinoamericanas, cuyo promedio fue -17.0 %.

El monto de negociación de acciones acumulado durante el año 2011 asciende a S/. 21,592 millones superior en 14 % comparado con el flujo de negociación del mismo periodo del año previo. La Capitalización Bursátil evolucionó de manera negativa, bajando un 24.4 % (de US\$ 160,867 millones en diciembre 2010 a US 121,596 millones en diciembre 2011) lo cual se explica principalmente por el descenso de los sectores Minería (-33.4 %), Diversas (-20.8 %) y Bancos y Financieras (-22.4 %).

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
Sep-11	1,637	17,742	79,377	45,470	111,390
Oct-11	1,047	18,789	90,647	50,398	120,657
Nov-11	1,489	20,278	90,001	49,567	118,356
Dic-11	1,313	21,592	88,761	49,251	121,596

1/ Al cierre de cada mes

Fuente: BVL

En el acumulado a diciembre del 2011, los rendimientos por sector económico cerraron en negativo, destacando en ese sentido Bancos-Financieras e Industriales ambas con -21.8 %, de cerca Mineras -20.3 %.

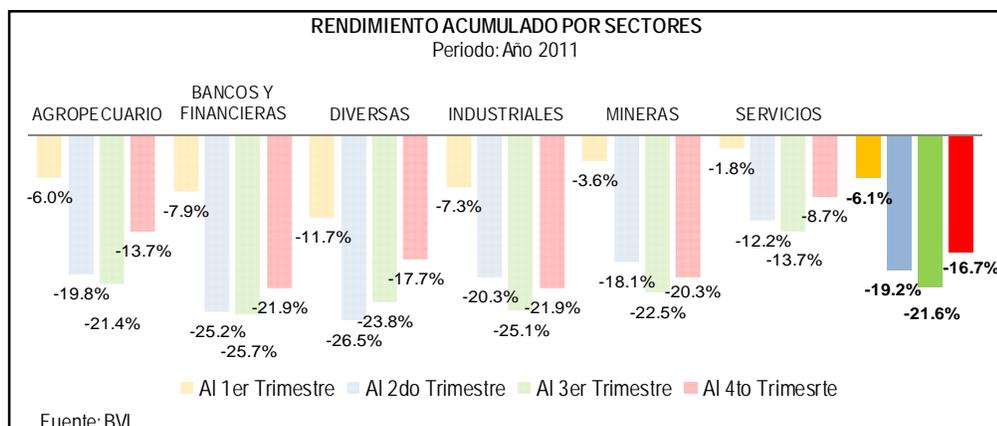


Figura 7. Rendimiento Acumulado por Sectores

SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO

En diciembre 2011, las operaciones del Sector Público No Financiero registraron un superávit de S/. 8,166 millones, negativamente mayor respecto al déficit de S/. 5,714 millones obtenido en noviembre de 2011, debido al aumento en gasto no financiero del gobierno general en 22 %, en tanto que los ingresos corrientes crecieron un 12,3 %.

En el mes, los ingresos corrientes del gobierno general ascendieron a S/. 8,359 millones, superiores en 12,3 % respecto a los de diciembre de 2010, reflejando principalmente los mayores tributos del gobierno nacional. Por el lado del gasto, la parte corriente alcanzó los S/. 9,697 millones destacando las compras de bienes y servicios 25,6 % y las remuneraciones 21,5 %. Por su parte, la formación bruta de capital registró un incremento de 28,3 %, proveniente en mayor medida de los gobiernos subnacionales.

Con este resultado, al cierre del año, se habría alcanzado un superávit fiscal de S/. 7 986 millones. Los ingresos corrientes del gobierno general tuvieron un incremento de 13,9 % y los gastos no financieros un aumento de 2,0 %. Entre los ingresos destacó el crecimiento del impuesto a la renta, con una tasa de 26,1 % y del impuesto general a las ventas, con una tasa de 10,1 %.

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

Concepto	Diciembre			Enero - Diciembre		
	2010	2011	Var. % real	2010	2011	Var. % real
1. Ingresos corrientes del Gobierno General	7,180	8,359	12.3	86,085	101,382	13.9
a. Ingresos tributarios	5,407	6,255	10.5	65,919	77,186	13.3
Nacional	5,282	6,102	10.3	64,429	75,482	13.4
Local	125	153	17.0	1,490	1,704	10.6
b. Ingresos no tributarios	1,701	2,103	18.0	20,166	24,196	16.1
Nacional	1,494	1,827	16.8	17,353	20,895	16.5
Local	169	237	33.9	2,158	2,300	3.1
Regional	38	39	-3.6	655	1,001	47.7
2. Gastos no financieros del Gobierno General	12,686	16,214	22.0	83,512	88,058	2.0
a. Corriente	7,744	9,697	19.6	57,277	63,342	7.0
del cual: Fondo de Combustibles - FEPC	720	610	-19.1	1,195	2,479	100.7
b. Capital	4,942	6,517	25.9	26,234	24,716	-8.9
del cual: Formación Bruta de Capital	4,635	6,231	28.3	24,025	23,139	-6.8
3. Otros 1/	54	-134		303	379	20.8
4. Resultado Primario	-5,524	-7,990		2,877	13,703	
5. Intereses	190	176	-11.7	5,085	5,717	8.8
Externos	108	81	-28.7	2,927	2,824	-6.7
Internos	82	95	10.6	2,158	2,893	29.7
6. Resultado Económico	-5,714	-8,166		-2,208	7,986	

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 corresponsalia, 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 cierre 2011, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 296,8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 103,4% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado, el cual alcanzó una ejecución de 103,0% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Ejecución 2011	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	205,1	233,6	240,6	103,0%
Cajeros Multired	32,1	33,7	33,9	100,4%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	7,3	8,8	9,7	110,7%
Cuentas Corrientes Corresponsalia	7,6	8,3	9,2	110,7%
Otros	3,8	2,6	3,3	127,0%
TOTAL	255,9	287,1	296,8	103,4%

Créditos Otorgados

Al cierre 2011, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 489,8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 101,6% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores intereses por préstamos Multired.

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

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Ejecución 2011	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	324,9	371,2	376,7	101,5%
Préstamos Ministerio de Defensa	44,7	58,2	55,8	96,0%
Préstamos IFIS	6,8	12,1	11,2	93,1%
Préstamos Petroperú	1,4	0,9	0,7	79,4%
Otros	22,5	39,7	45,3	114,2%
TOTAL	400,4	482,1	489,8	101,6%

Inversiones en Activos Financieros

Al cierre 2011, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 599,3 MM, mostrando un nivel de ejecución de 108,9% respecto a lo previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas, mayores intereses por Disponible, mayores ingresos por Inversión Financiera y Nivelación de Cambio.

INVERSIONES	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Ejecución 2011	Nivel de Ejecución %
Disponible	179,0	289,8	306,5	105,8%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	124,4	115,4	120,6	104,5%
Operaciones Spot	115,2	57,7	78,8	136,5%
Bonos Soberanos	68,6	37,1	37,2	100,3%
Resultado Compra - Venta Valores	20,2	20,5	20,5	100,3%
Nivelación de Cambio	0,0	7,9	12,9	163,4%
Bonos Globales	5,3	7,7	7,8	101,5%
Otras Inversiones	20,2	14,1	14,9	106,1%
TOTAL	533,0	550,1	599,3	108,9%

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2011 respecto al Marco Aprobado

a) Balance General

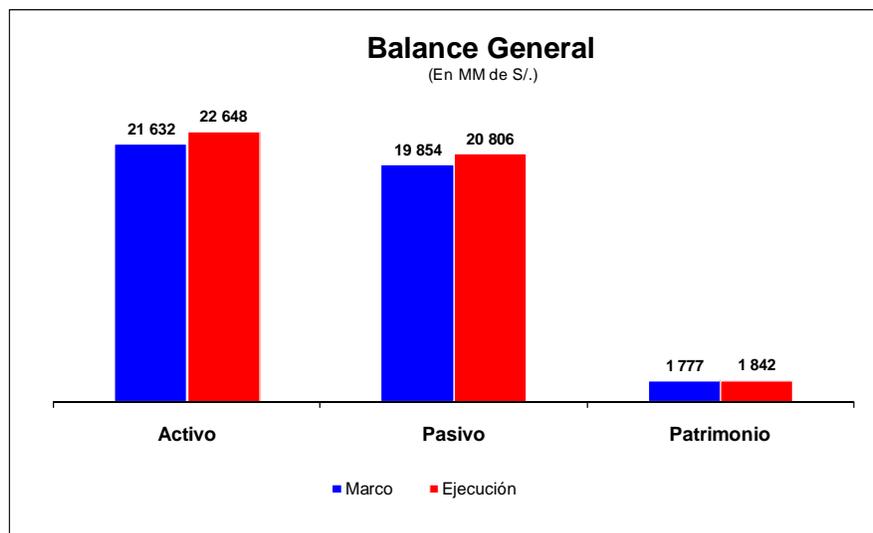


Figura 8. Balance General al Cierre 2011

Los **Activos** (S/. 22 648,2 MM) fueron superiores en 4,7% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP (S/. 13 373,8MM), destacando el mayor disponible en la cuenta Ordinaria (la transferencia de fondos al Tesoro Público fue menor a lo previsto) y Especial MN (ingresos de las operaciones del MEF). Asimismo, se registraron mayores Inversiones Negociables a vencimiento (S/. 3 285,5MM), producto de la mayor inversión en Bonos Soberanos y Globales. Dichos resultados fueron contrarrestados parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 4 965,2MM), producto de los menores préstamos al Ministerio de Defensa y por los menores avances en cuenta corriente para COFIDE.

Los **Pasivos** (S/.20 806,3MM) fueron superiores en 4,8% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro y por Obligaciones a la Vista, producto de las mayores obligaciones con el Tesoro Público, Instituciones Públicas y con el Sector Privado no Financiero.

El **Patrimonio** (S/. 1 841,8MM) fue superior en 3,6% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

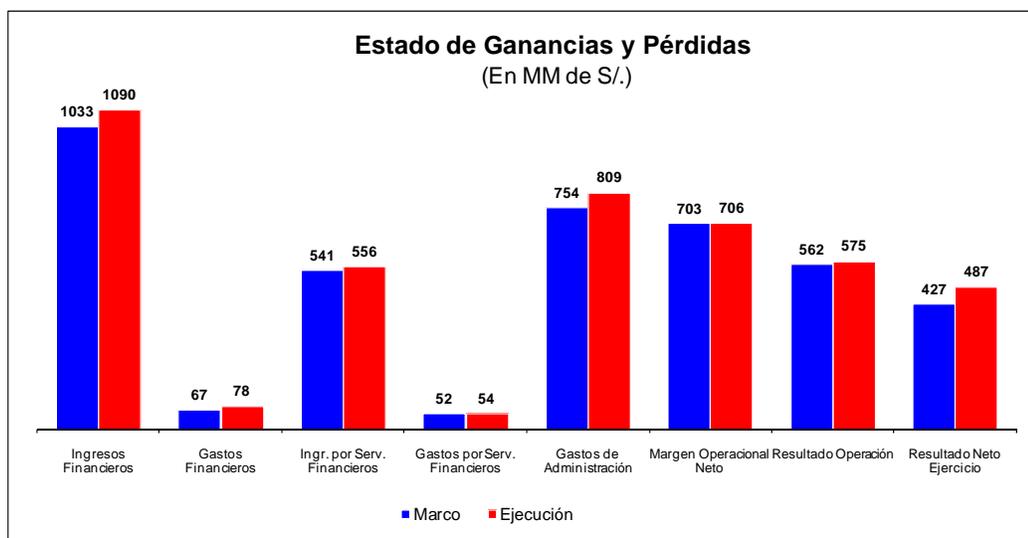


Figura 9. Estado de Ganancias y Pérdidas al Cierre 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1 090,1 MM) fueron superiores a lo previsto en 5,5%, explicado principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 26,1 MM, destacando los ingresos por operaciones Spot ME, producto del trading de monedas; mayores ingresos por Disponible por S/. 16,7 MM, destacando los mayores ingresos por intereses de la cuenta especial MN del BCRP; mayores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 7,8 MM, destacando los ingresos por préstamos Multired.

Los **Gastos Financieros** (S/. 78,3 MM) fueron superiores en 17,6% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores intereses y comisiones por Obligaciones con el Público en S/. 5,7 MM; así como por el mayor gasto en pérdida por Valorización de Inversiones Negociables a Vencimiento por S/. 5,7 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 555,5 MM) fueron mayores en 2,7% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de caja por S/. 9,7 MM, destacando los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado; así como por los mayores ingresos por cobro de tributos, comisiones ONP, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 53,6 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 2,3%, principalmente por el mayor gasto por Alquiler de Bóvedas y por comisiones por Tarjetas de Débito.

Los **Gastos de Administración** (S/. 808,8 MM) fueron superiores a lo presupuestado en 7,2%. El mayor Gasto de Personal (S/. 576,7 MM) en 17,4% es explicado principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Reserva (de acuerdo a lo instruido por la SBS, dicha provisión es

considerada como un gasto de administración), contrarrestado parcialmente por los menores gastos por Sueldos y Salarios. Dicho resultado fue mermado parcialmente por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 192,7 MM) en 10,6%, principalmente por menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Fuerzas Policiales, Otros Servicios, Alquileres, Compra de Bienes, Transporte y Almacenamiento, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 39,4 MM) en 17,9%, principalmente por el menor gasto por IGV y por Tributos a Gobiernos Locales.

La **Utilidad Operativa** (S/. 574,6 MM) fue superior a lo previsto en 2,2%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como por las menores Provisiones registradas; contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos Financieros y de Administración.

La **Utilidad Neta** (S/. 486,7 MM) fue superior en 14,0% respecto al marco previsto, principalmente por la mayor Utilidad Operativa, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como las menores Provisiones registradas. Dicho resultado fue acentuado por los mayores Otros Ingresos y Gastos, así como la menor provisión registrada para el pago del Impuesto a la Renta.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 679,7 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 5,1%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME producto del trading de monedas; mayores intereses por Disponible en el BCRP, destacando los mayores ingresos por intereses en la cuenta Especial MN; y mayores intereses y comisiones por Cartera de Créditos, destacando los ingresos por préstamos Multired.

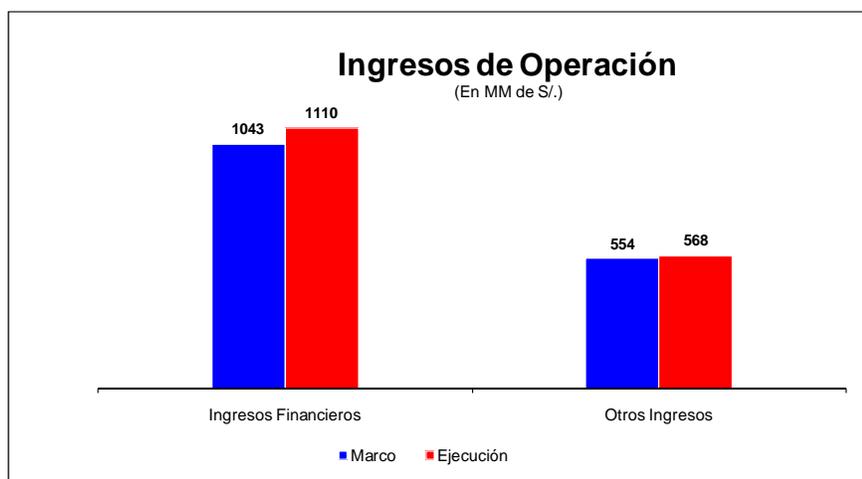


Figura 10. Ingresos de Operación al Cierre 2011

Los **Egresos de Operación** (S/. 1 177,8 MM) fueron superiores en 2,6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos Financieros y de Personal, así como por los mayores gastos en el rubro Otros. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros, Tributos y Compra de Bienes.

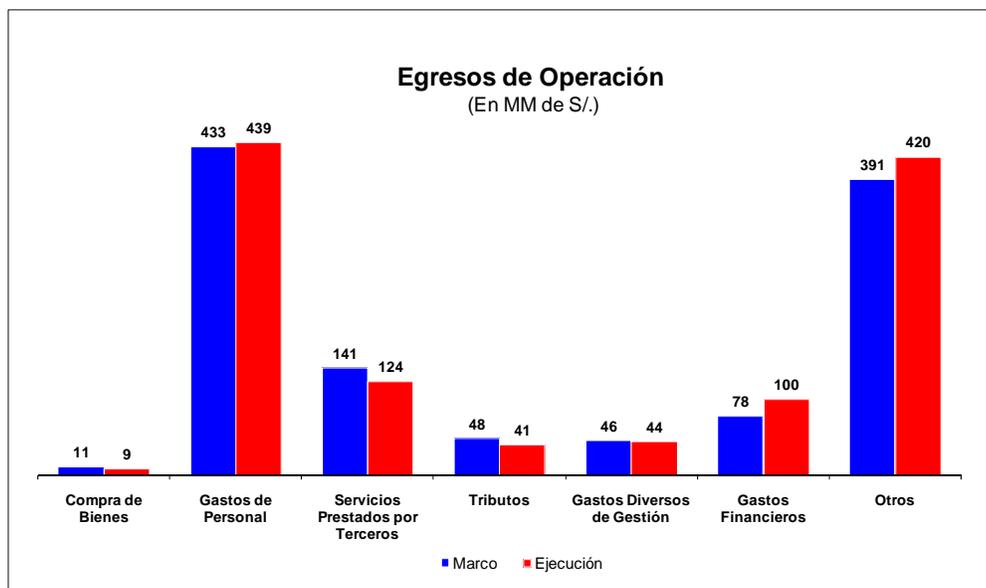


Figura 11. Egresos de Operación al Cierre 2011

El **Flujo Operativo** (S/. 501,9 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 11,6%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; atenuado parcialmente por los mayores Egresos de Operación, producto de los mayores Gastos Financieros, de Personal y del rubro Otros.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 5 066,1 MM) fueron superiores en 28,6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores variaciones en Obligaciones con el Público, Otros Pasivos y Cartera de Créditos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 4 904,4 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 1,4%, principalmente por los mayores gastos en Inversión Financiera (S/. 430,0 MM) y en el rubro Otros; contrarrestado parcialmente por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 38,4 MM).

El **Flujo Económico** (S/. 663,1 MM) fue superior en 247,7% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Flujo Operativo y por los mayores Ingresos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 13 373,8MM) fue superior en 9,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Ordinaria, al haberse transferido menores recursos al Tesoro Público en relación a lo previsto, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN, producto de los mayores ingresos de las operaciones del MEF.

La **Disponibilidad** (S/. 13 373,8 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 758,8 MM)
- Banco Central de Reserva (S. 12 343,5 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 20,6 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 149,0 MM)
- Otros (S/. 101,9 MM)

d) 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 14,0% (Ppto: 24,7% vs Ejec11: 28,2%) respecto al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, producto de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como por la menor provisión registrada para el pago del Impuesto a la Renta; atenuado parcialmente por los mayores Gastos de Administración y Financieros.

Rentabilidad sobre Activos (ROA: Utilidad Operativa / Activos): también registró un incremento de 15,6% (Ppto: 2,5% vs Ejec11: 2,9%) respecto al marco previsto, explicado principalmente por la mayor Utilidad Operativa, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; aunado a los menores Egresos de Operación, principalmente por los menores Gastos de Personal, principalmente por los menores gastos de Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria).

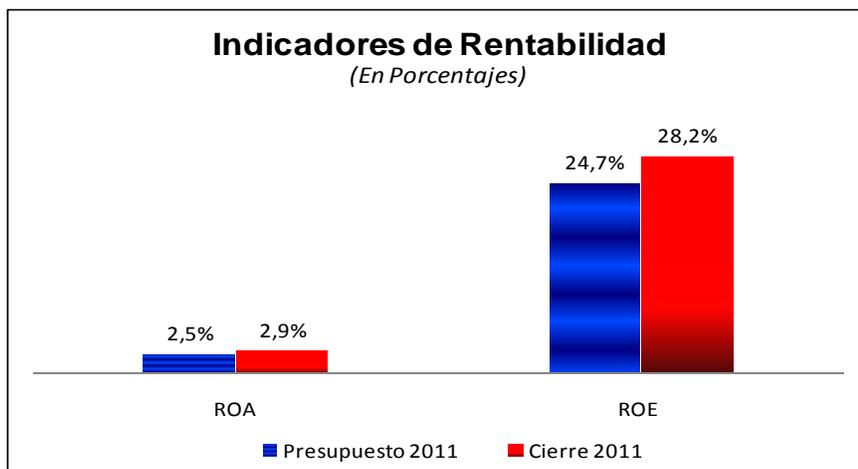


Figura 12. Ratios Financieros de Rentabilidad 2011

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue inferior en 7,1% (Ppto: 4,13% vs Ejec11: 4,43%) respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Gastos de Administración, destacando los mayores Gastos de Personal producto de la mayor Provisión del Fondo de Reserva (de acuerdo a lo instruido por la SBS, dicha provisión es considerada como un gasto de administración).

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador muestra una reducción de 3,2% (Ppto: 1,22 vs Ejec11: 1,18) respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones por cuentas de Ahorro y por Obligaciones a la Vista (mayores obligaciones con el Tesoro, Instituciones Públicas y con el Sector Privado no Financiero); contrarrestado parcialmente por el mayor Activo Corriente, principalmente por el mayor Disponible e Inversiones Negociables a Vencimiento.

Indicador de Solvencia (Pasivo Total / Patrimonio): aumentó en 1,1% (Ppto: 11,17 vs Ejec11: 11,30) respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Pasivo Corriente registrado en el

presente ejercicio, producto de las mayores Obligaciones con el Público. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 11,3 veces su estructura patrimonial.

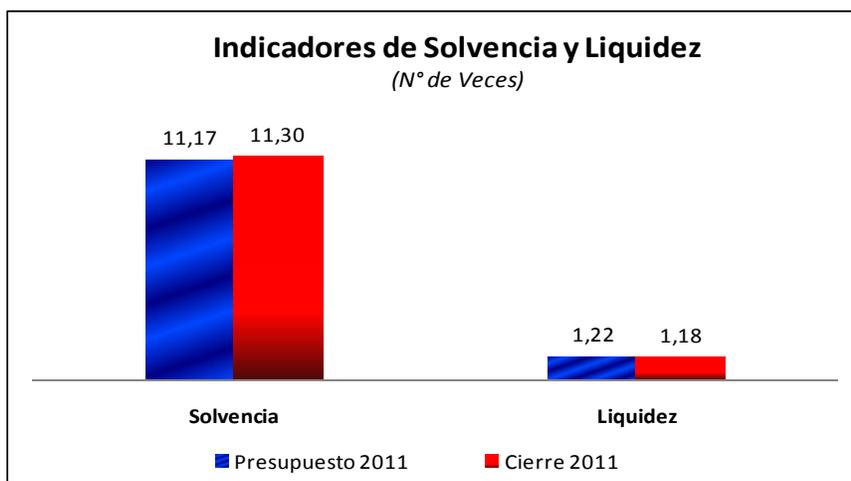


Figura 13. Indicadores de Solvencia y Liquidez 2011

Indicador EBITDA: ascendió a S/. 605,4 MM, siendo superior en 2,4% respecto al marco previsto.

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

a) Balance General

Los **Activos** (S/. 22 648,2 MM) fueron superiores en 7,0% en relación al cierre del 2010, principalmente por los mayores Fondos Disponibles, destacando el mayor disponible en la cuenta Overnight ME y en la cuenta Especial MN (principalmente por haberse registrado mayores ingresos de las operaciones del MEF); así como por la mayor Cartera de Crédito, principalmente por mayores préstamos al Ministerio de Defensa, Multired y Petroperú. Asimismo, se registraron mayores Inversiones Negociables, producto de las mayores inversiones en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP y por Bonos Soberanos.

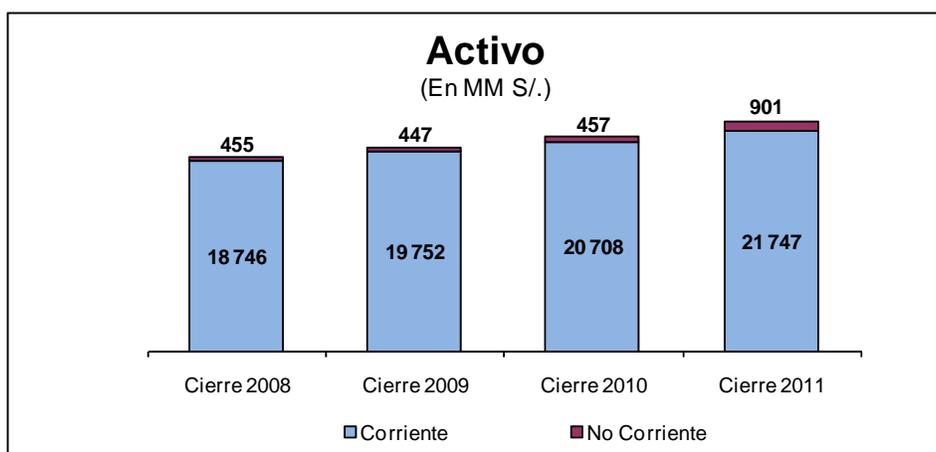


Figura 14. Evolución del Activo al Cierre: 2008 - 2011

Los **Pasivos** (S/. 20 806,3 MM) aumentaron en 7,0% respecto al año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores Obligaciones a la Vista,

destacando las mayores depósitos en cuenta corriente; así como por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1 841,8 MM) alcanzó una variación de 6,7% respecto al cierre 2010, principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

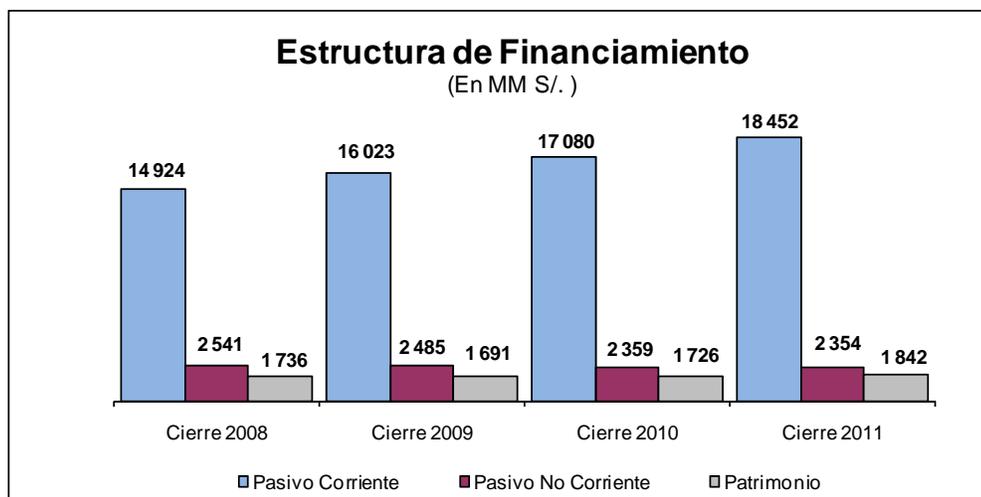


Figura 15. Evolución de la Estructura de Financiamiento al Cierre: 2008 - 2011

b) Estado de Pérdidas y Ganancias

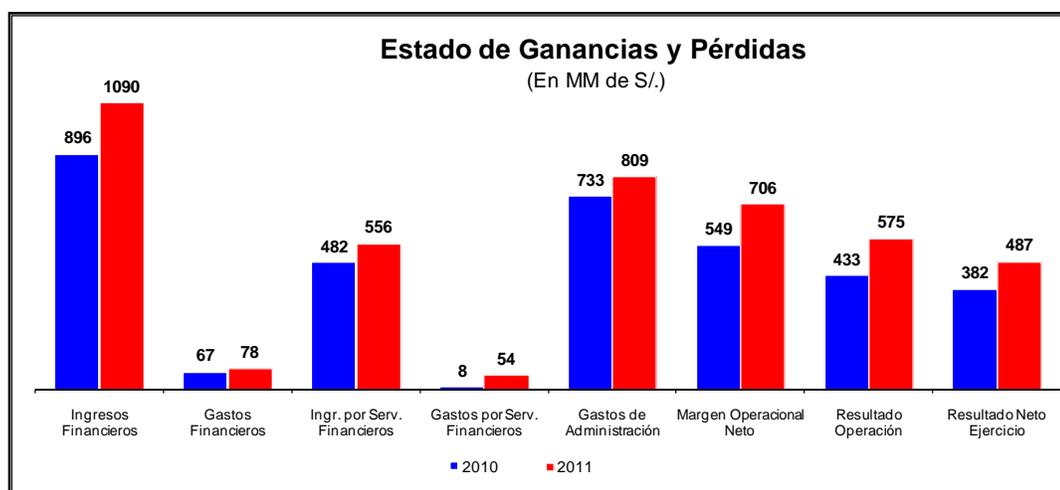


Figura 16. Estado de Ganancias y Pérdidas al Cierre 2010 vs. 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1 090,1 MM) fueron mayores con relación al cierre 2010 en 18,5%, explicado principalmente por los mayores ingresos por Disponibles por S/. 127,5 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Especial MN producto de la mejora paulatina de la Tasa de Referencia del BCRP (Dic11: 4,25% vs Dic10: 3,0%); mayores ingresos por intereses y comisiones por Cartera de Créditos por S/. 89,3 MM, destacándose los mayores intereses por préstamos Multired y al Ministerio de Defensa.

Los **Gastos Financieros** (S/. 78,3 MM) fueron menores con relación al periodo anterior en 13,8%, principalmente por los mayores gastos en pérdida por Valorización de Inversiones Negociables a Vencimiento por S/. 4,1 MM, así como por las pérdidas por Compra/Venta de Valores por S/. 15,6.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 555,5 MM) fueron mayores con relación al cierre 2010 en 15,2%, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 40,9 MM, comisiones por Venta de Seguros por S/. 15,5 MM, Cobro de Tributos por S/. 2,9 MM, Tarjetas de Débito por S/. 2,9 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 53,6 MM) fueron superiores con relación al cierre 2010 en 546,5%, principalmente por considerar los gastos por Transporte, Custodia y Administración de Fondos, Abastecimiento de Cajeros Multired y Alquiler de Bóvedas, anteriormente clasificados como Servicios Prestados de Terceros.

Los **Gastos de Administración** (S/. 808,8 MM) fueron superiores en 10,3% respecto al cierre 2010, principalmente por los mayores Gastos de Personal (S/. 576,7 MM) en 33,7%, destacando la mayor Provisión del Fondo de Reserva (de acuerdo a lo instruido por la SBS, dicha provisión es considerada como un gasto de administración) por S/. 109,7 MM, mayor gasto de Sueldos y Salarios por S/. 17,2 MM y por la Participación de los Trabajadores en las Utilidades por S/. 12,7 MM (partida que es considerada como Gasto de Administración a partir del presente ejercicio). Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros (S/. 192,7 MM) en 24,7%, destacando los menores gastos por Transporte y Almacenamiento (se reclasificaron los gastos por Traslado, Recuento y Embolsado de Valores (a partir de junio), Abastecimiento de Cajeros Multired (a partir de julio) y Alquiler de Bóvedas (a partir de diciembre) como Gastos por Servicios Financieros), Publicidad y Publicaciones, Mantenimiento y Reparación, Fuerzas Policiales, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 39,4 MM) en 14,8 %, destacando los menores gastos por IGV.

La **Utilidad Operativa** (S/. 574,6 MM) fue superior con relación al cierre 2010 en 32,8%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores intereses por Disponible en el BCRP y los mayores intereses y comisiones por Cartera de Créditos; así como los mayores ingresos por Servicios Financieros; atenuado parcialmente por los mayores gastos por Servicios Financieros, Gastos de Administración y mayores Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 486,7 MM) fue superior con relación al cierre 2010 en 27,5%, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros; así como por la menor provisión registrada para el pago del Impuesto a la Renta. 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.

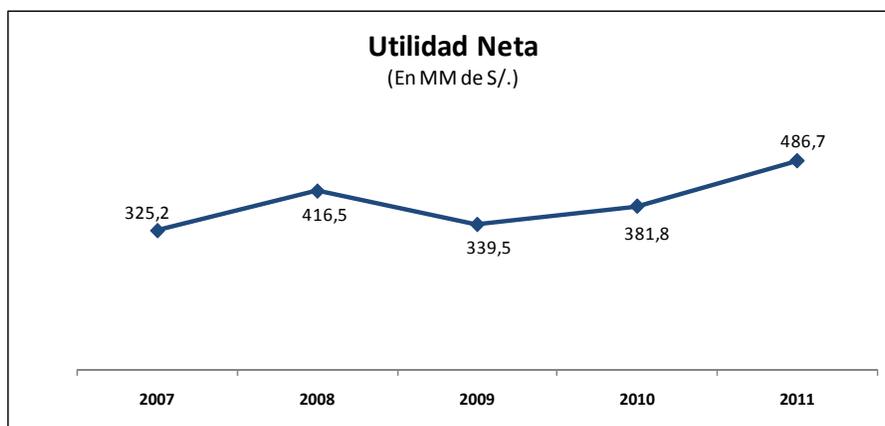


Figura 17. Evolución de la Utilidad Neta al Cierre: 2007 - 2011

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 679,7 MM) fueron superiores respecto al cierre 2010 en 16,3%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por intereses por Disponible en el BCRP, producto de la mejora paulatina de la Tasa de Referencia del BCRP (Dic11: 4,25% vs Dic10: 3,0%); así como por los mayores Otros Ingresos, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado y por las comisiones por Venta de Seguros.

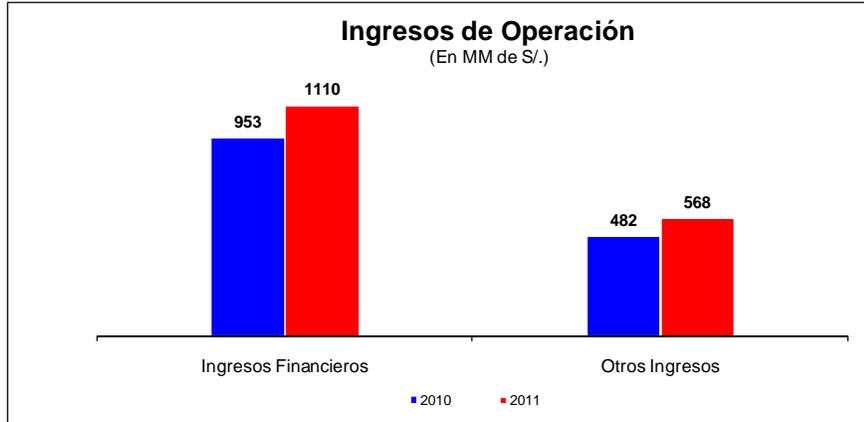


Figura 18. Ingresos de Operación al Cierre 2011 vs. 2010

Los **Egresos de Operación** (S/. 1 177,8 MM) fueron superiores en 12,9% respecto al cierre 2010, explicado principalmente por los mayores Gastos de Personal, producto del mayor gasto en Sueldos y Salarios, Compensación por Tiempo de Servicios y Seguridad y Previsión Social; así como por los mayores gastos en el rubro Otros. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros y Gastos Financieros.

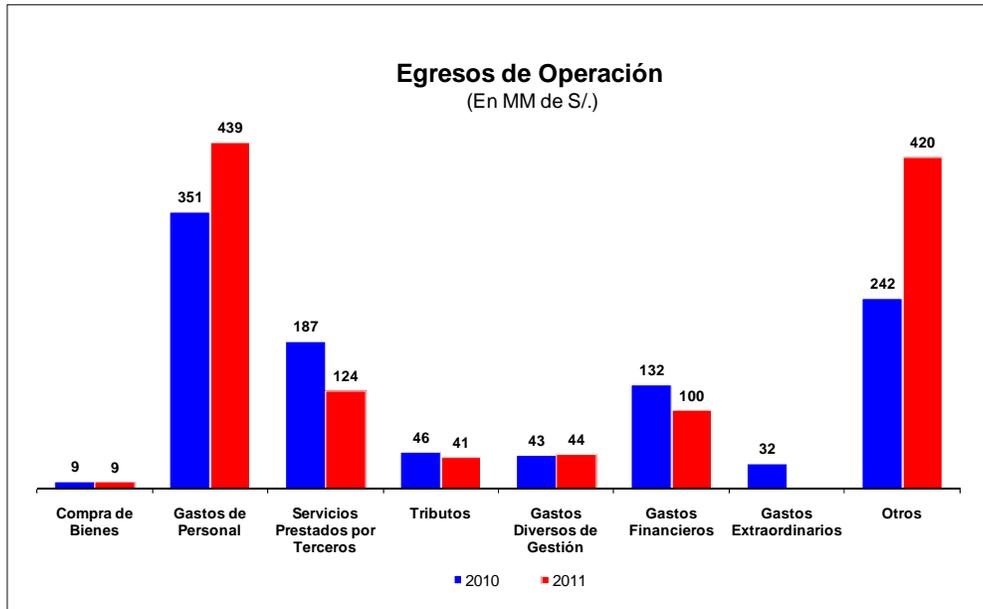


Figura 19. Egresos de Operación al Cierre 2011 vs. 2010

El **Flujo Operativo** (S/. 501,9 MM) mostró un incremento de 25,4% respecto al cierre 2010, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos

Financieros; atenuado parcialmente por los mayores Egresos de Operación, producto de los mayores Gastos de Personal y del rubro Otros.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 5 066,1 MM) fueron inferiores en 37,0% respecto al cierre 2010, explicado principalmente por las menores variaciones de Inversiones Financieras y Obligaciones con el Público.

Los **Gastos de Capital** (S/. 4 904,4 MM) fueron inferiores respecto al cierre 2010 en 19,0%, principalmente por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 38,4 MM) y por los menores gastos en el rubro Otros. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por mayores gastos en Inversión Financiera (S/. 430,0 MM).

El **Flujo Económico** (S/. 663,1 MM) fue inferior en 72,2% al cierre 2010, explicado principalmente por los mayores Gastos de Capital y menores Ingresos de Capital, contrarrestados parcialmente por el mayor Flujo Operativo.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 13 373,8 MM) fue superior en 5,1% al cierre 2010, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la cuenta Overnight ME y en la cuenta Especial MN (principalmente por haberse registrado mayores ingresos de las operaciones del MEF).

La **Disponibilidad** (S/. 13 373,8 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 758,8 MM)
- Banco Central de Reserva (S. 12 343,5 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 20,6 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 149,0 MM)
- Otros (S/. 101,9 MM)

d) 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 24,9% (Dic11: 28,2% vs Dic10: 22,6%) respecto al ejercicio anterior, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, producto de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos de Ejercicios Anteriores, producto de los mayores gastos de personal por el pago del laudo arbitral 2006.

Rentabilidad sobre Activos (ROA: Utilidad Operativa / Activos): también registró un incremento de 43,3% (Dic11: 2,9% vs Dic10: 2,0%) respecto al cierre 2010, 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 (Dic11: 4,25% vs Dic10: 3,0%), así como por los mayores ingresos del rubro Otros, destacando los ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado. Dicho resultado fue parcialmente contrarrestado por los mayores Activos registrados, producto del mayor Disponible y Cartera de Crédito.

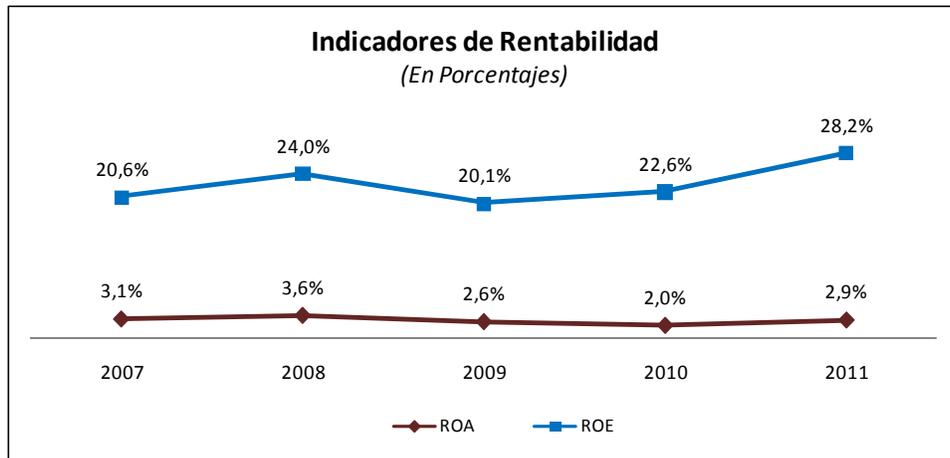


Figura 20. Ratios Financieros de Rentabilidad al Cierre: 2007 - 2011

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue inferior en 9,6% (Dic11: 4,43% vs Dic10: 4,04%) respecto al periodo anterior, principalmente por los mayores Gastos de Administración, destacando los mayores Gastos de Personal producto del Laudo Arbitral 2006.

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador muestra una reducción de 2,8% (Dic11: 1,18 vs Dic10: 1,21) respecto al ejercicio 2010, principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones con el Público; contrarrestado parcialmente por el mayor Activo Corriente, principalmente por el mayor Disponible y Cartera de Créditos.

Indicador de Solvencia (Pasivo Total / Patrimonio): aumentó en 0,28% (Dic11: 11,30 vs Dic10: 11,26) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Pasivo Corriente registrado en el presente ejercicio, producto de las mayores Obligaciones con el Público. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 11,3 veces su estructura patrimonial.

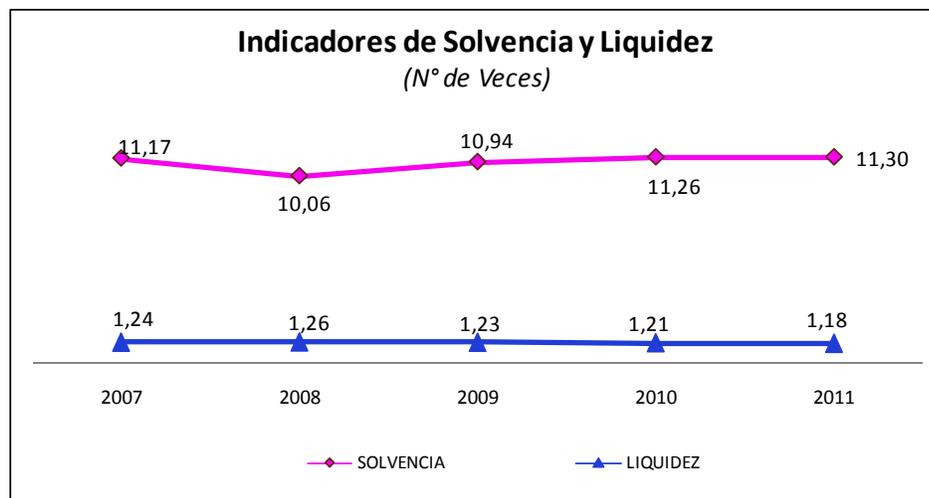


Figura 21. Indicadores de Solvencia y Liquidez al Cierre: 2007 - 2011

Indicador **EBITDA**: ascendió a \$/ 605,4 MM, siendo superior en 6,37% respecto al obtenido al cierre 2010.

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al Cierre 2011 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 679,7 MM) fueron superiores a la meta prevista en 5,1%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 66,9 MM, principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME y por Intereses por Disponibles; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 14,6 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado.

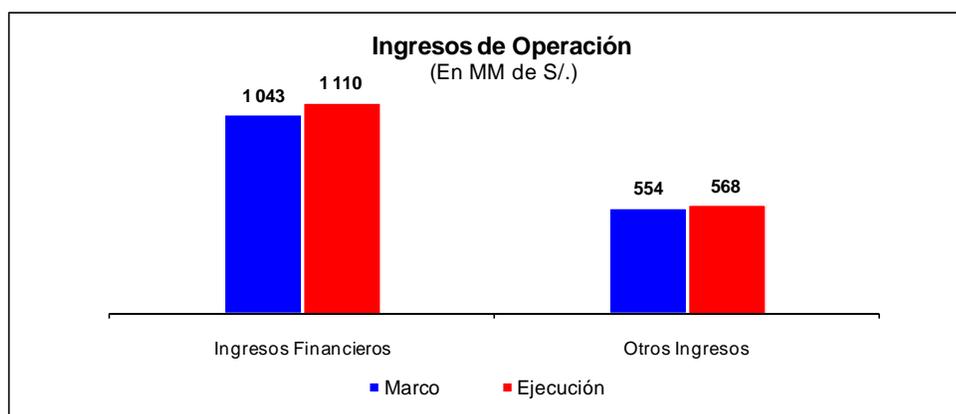


Figura 22. Ingresos de Operación al Cierre 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1 110,3 MM) fueron superiores en 6,4% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/.21,1 MM producto del trading de monedas; Intereses por Disponibles por S/. 16,7 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN; Valorización de Inv. Disponibles para la Venta Instrumental por S/. 10,0 MM; Intereses por Créditos por S/. 7,8 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento por S/. 6,3 MM, destacando los mayores ingresos por rendimiento de Bonos Soberanos y Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 5,0 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 568,4 MM) fueron superiores en 2,6% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 7,0 MM, Comisiones ONP por S/. 5,7 MM; Comisión por Seguro Desgravamen por S/. 4,4 MM; Cobro de Tributos por S/. 1,4 MM; contrarrestados parcialmente por los menores ingresos por Transferencias por el Sistema Telegiro por Corresponsalia por S/.4,4 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 1 025,5 MM) fueron inferiores en 3,0% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores Gastos por Personal por S/. 26,5 MM, destacando el menor gasto por Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria); por los menores Gastos Por Servicios de Terceros por S/. 17,1 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, y Publicidad y Publicaciones; y por el menor gasto por Tributos por S/.7,4 MM; contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 21,9 MM.

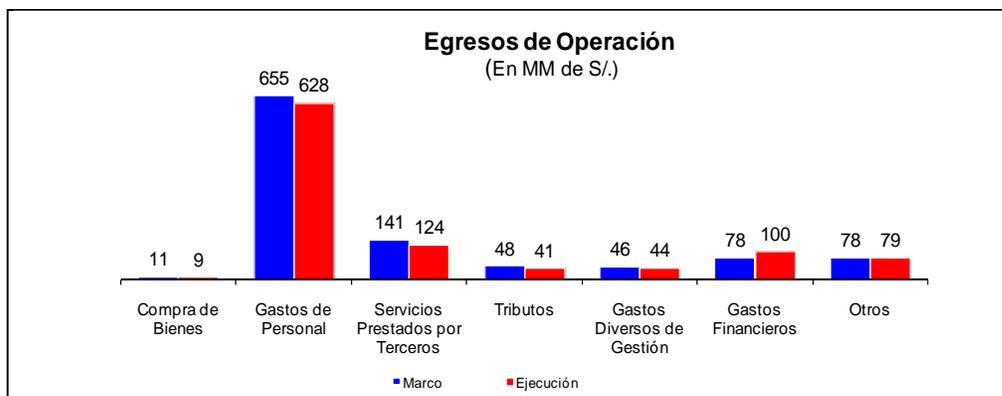


Figura 23. Egresos de Operación al Cierre 2011

Los **Gastos de Personal** (S/. 628,5 MM) fueron inferiores a lo previsto en 4,0%, explicado principalmente por los menores gastos por Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria) por S/.32,3 MM; contrarrestado por el mayor gasto en Sueldos y Salarios por S/.8 MM.

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 124,2 MM) fueron inferiores en 12,1% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 3,2 MM, destacando los menores gastos por mantenimiento de inmuebles y muebles, maquinaria y equipos; Publicidad y Publicaciones por S/. 3,2 MM; Tarifas de Servicios Públicos por S/. 1,3 MM; Alquileres por S/.2,0 MM; Transporte y Almacenamiento por S/. 1,8 MM; Otros Servicios por S/. 1,4 MM; Honorarios Profesionales por S/. 1,1 MM; Locadores de Servicios por S/. 0,9 MM; entre otros.

Los **Tributos** (S/. 40,8 MM) fueron menores en 15,3% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 6,5 MM y por Tributos a Gobiernos Locales por S/. 1,5 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 9,1 MM) fueron inferiores 17,6% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Repuestos y Materiales de Muebles, Maquinarias y Equipos por S/.0,4 MM; Material de Cómputo por S/.0,3 MM; Letreros Luminosos y Acrílicos por S/.0,2 MM; Equipos y Alarmas y Seguridad por S/.0,2 MM; Repuestos y Materiales de vehículos por S/.0,1 MM; Material de Embalaje por S/.0,1 MM; Útiles de Escritorio por S/.0,1 MM; Otros Suministros por S/. 0,3 MM, entre otros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 44,4 MM) fueron inferiores en 2,5% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Viáticos por S/. 0,4 MM, principalmente por viáticos república y por personal Locadores de Servicios; Trabajos de Imprenta por S/. 0,2 MM; Gastos Notariales y de Registro por S/. 0,2 MM; Gastos Judiciales por S/. 0,1 MM; Seguros por S/. 0,1 MM, principalmente por Seguro contra Incendios; entre otros.

Los **Gastos Financieros** (S/. 100,0 MM) fueron superiores en 28,0% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por pérdida por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 8,9 MM, Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 6,8 MM; Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 5,7 MM, destacando los mayores gastos por intereses por Cuentas Corrientes y Ahorros.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 78,5 MM) fueron superiores en 0,1% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto por Alquiler de Bóveda por S/. 0,5 MM, contrarrestado por el menor gasto por Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 0,4 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 654,2 MM) fue superior en 21,0% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; aunado a los menores Egresos de Operación, destacando los menores Gastos de Personal, principalmente por los menores gastos de Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria).

Los **Gastos de Capital** (S/. 38,4 MM) fueron inferiores en 30,2% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos en los rubros de Mobiliario y Equipos por S/. 8,9 MM, producto de los retrasos en los procesos de selección y demoras en adquisiciones relacionados al presupuesto de regionales; Edificios e Instalaciones por S/. 3,1 MM, explicados principalmente por demoras en en los procesos de selección y avances de obras de acuerdo a lo programado.

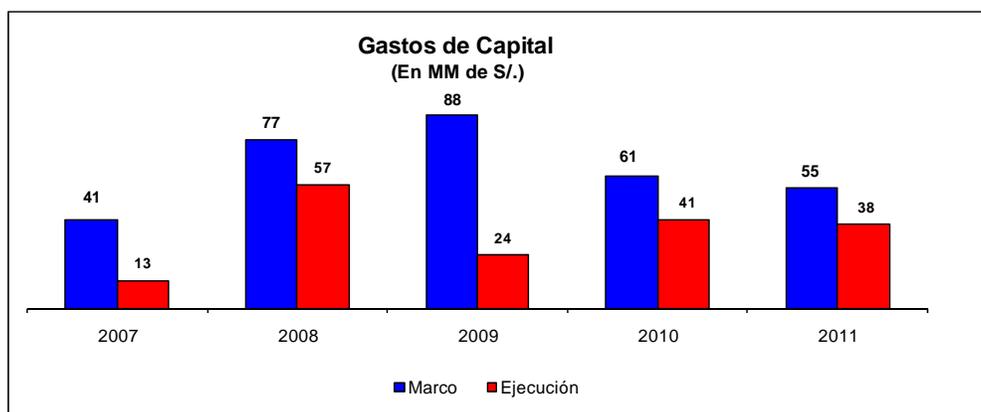


Figura 24. Gastos de Capital al Cierre: 2007 - 2011

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

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual	Ejecución 2011	Nivel de Ejec. %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	31,3	22,4	71,5%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección, tales como: "Adquisición de Archivadores, Armario, Credenza, Escritorio y Estante de Metal y Melamine"; "Adquisición de Sillas y Sillones"; "UPS para Agencias y Cajeros Automáticos"; "Dispositivo Anti fraude de Lectoras de ATM's para ATM Diebold, NCR"; "Autenticación clave dinámica para el canal internet"; "Adquisición de UPS para Agencias y ATMs". Asimismo, se observan demoras en adquisiciones relacionados al presupuesto de regionales y reclasificación parcial de la ejecución de Servidores Corporativos a la cuenta de Software.
Edificios e Instalaciones	11,0	7,9	71,9%	El menor gasto se explica principalmente por demoras en los procesos de selección de acuerdo a lo programado tales como: Cayalti; demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado, tales como: Ag. Huancavelica, Cajamarca, ATM Lima y Provincias.
Equipos de Transporte y Maquinaria	3,4	0,75	21,9%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los procesos de selección; tales como: "Adquisición de teléfonos"; "Apiladora eléctrica"; "Puerta de Bóveda". "Cámara de Video"; Máquina cortadora de cheques y depósitos judiciales"; "Montacargas". Asimismo, se observan demoras en adquisiciones relacionados al presupuesto de regionales.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9,3	7,4	79,2%	El menor gasto se explica principalmente por demoras en los procesos de selección, tales como: Ag. Huánuco, San Antón Juliaca, Pardo Miguel San Martín, Purús-Ucayali, otros.
Total Gastos	55,0	38,4	69,8%	

El **Resultado Económico** (S/. 615,3 MM) fue superior en 26,9% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 711,7 MM) fue inferior a lo previsto en 3,9%, explicado principalmente por el menor Gasto de Personal, destacando los menores gastos en Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria); Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Honorarios Profesionales y Locadores de Servicios.

5.2. Evaluación de la Ejecución al Cierre 2011 respecto al Cierre 2010

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 679,7 MM) fueron superiores en 16,3% a la ejecución del año anterior. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 157,8 MM, originados principalmente por los mayores intereses por Disponible y por los mayores intereses por Créditos, producto de la mejora paulatina de la Tasa de Referencia del BCRP (Dic11: 4,25% vs Dic10: 3,0%); así como por los mayores Otros Ingresos por S/. 86,0 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado.

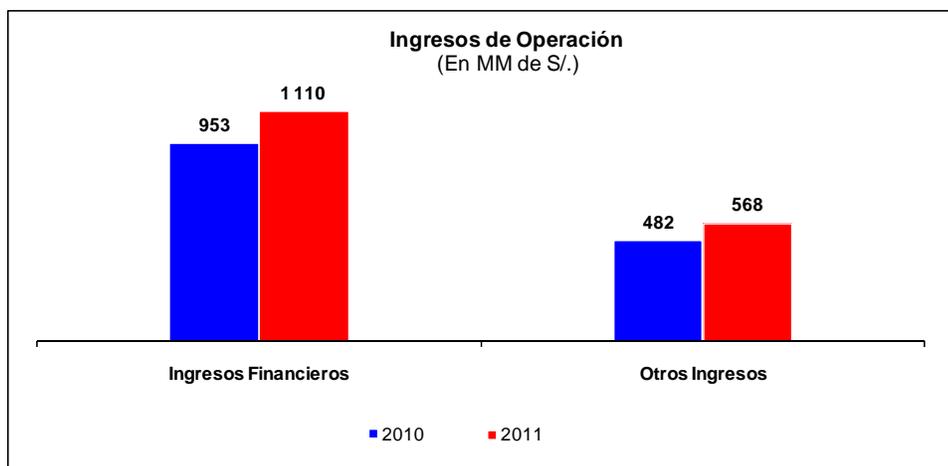


Figura 25. Ingresos de Operación al Cierre 2011 vs 2010

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1 110,3 MM) fueron superiores en 16,6% respecto al cierre 2010. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible por S/. 127,6 MM, explicado por los mayores intereses por la cuenta especial MN y cuenta ordinaria; Intereses por Créditos por S/. 89,4 MM; y Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 12,9 MM. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 36,4 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 568,4 MM) fueron superiores en 17,8% respecto al año anterior, principalmente por los mayores ingresos por percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 35,5 MM, Venta de Seguros por S/. 15,5 MM, entre otros.

A partir del presente ejercicio, los **Ingresos Extraordinarios** han sido reclasificados en la partida o rubro que corresponda en función a su naturaleza y/o concepto.

Los **Egresos Operativos** (S/. 1 025,5 MM) fueron superiores en 0,8% respecto al cierre 2010. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Gasto de Personal por S/. 81,5 MM, producto del mayor gasto en Sueldos y Salarios a consecuencia del Laudo Arbitral 2006; así como por los mayores Otros Gastos por S/. 59,1 MM (a partir del 2011 considera el gasto por Traslado, Recuento y Embolsado de Valores, Abastecimiento de Cajeros Multired y Alquiler de Bóvedas, anteriormente registrados en el rubro Servicios Prestados por Terceros). Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos en los rubros Servicios Prestados por Terceros por S/. 62,9 MM y Gastos Financieros por S/. 32,5 MM.

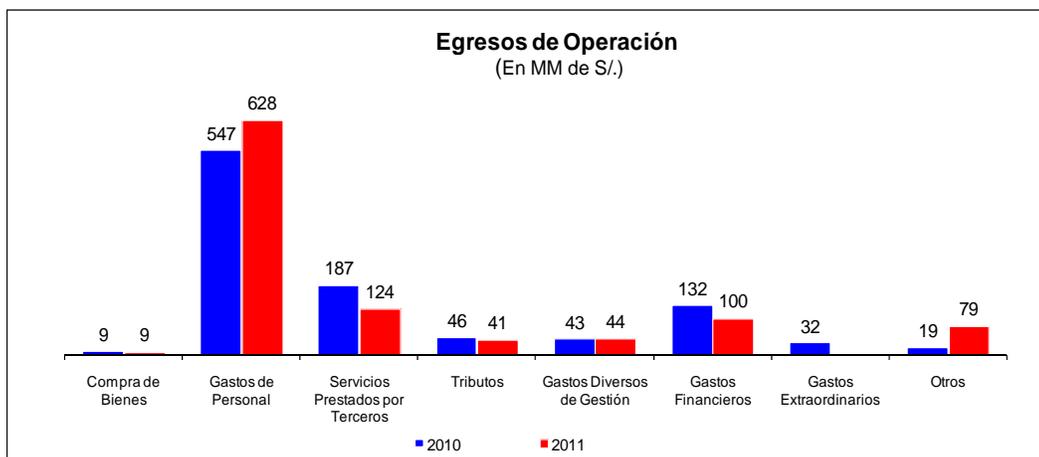


Figura 26. Egresos de Operación al Cierre 2011 vs 2010

Los **Gastos de Personal** (S/. 628,5 MM) fueron superiores en 14,9% al cierre 2010, explicado principalmente por los mayores Gastos en Sueldos y Salarios por S/. 82,6 MM a consecuencia del Laudo Arbitral 2006; así como por los mayores gastos en Seguridad y Previsión Social por S/. 4,3 MM.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 78,5 MM) fueron superiores en 304,1% al cierre 2010, principalmente por considerar en el presente ejercicio el gasto de las partidas Traslado, Recuento y Embolsado de Valores, Abastecimiento de Cajeros Multired y Alquiler de Bóvedas, anteriormente registradas en el rubro Servicios Prestados por Terceros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 44,4 MM) fueron superiores en 2,8% al cierre del ejercicio anterior, explicado principalmente por los mayores gastos por Viáticos por S/. 0,6 MM, principalmente por viáticos república; así como por la mayor transferencia al Fondo de Empleados por S/. 0,5 MM.

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 124,2 MM) fueron inferiores en 33,7% respecto al cierre 2010, principalmente por los menores gastos en Transporte y Almacenamiento por S/. 46,4 MM (reclasificación de las partidas Abastecimiento Cajeros Multired y Traslado, Recuento y Embolsado de Valores); Publicidad y Publicaciones por S/. 7,0 MM; Mantenimiento y Reparación por S/. 4,4 MM, principalmente por muebles, maquinarias y equipos; Alquileres por S/. 2,5 MM, explicado principalmente por la reclasificación de la cuenta Alquiler de Bóveda; Otros Servicios – Locadores de Servicios por S/. 2,4 MM, entre otros.

Los **Gastos Financieros** (S/. 100,0 MM) fueron inferiores en 24,5% al cierre 2010, principalmente por los menores gastos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 13,1 MM; Resultado en Compra/Venta de Valores por S/. 15,6 MM; y menor pérdida por Nivelación de Cambio por S/. 3,4 MM.

Los **Tributos** (S/. 40,8 MM) fueron menores en 11,8% respecto al cierre 2010, principalmente por el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 6,5 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 9,1 MM) fueron inferiores 3,6% respecto al cierre del ejercicio anterior, explicado principalmente por los menores en Insumos y Suministros por S/. 0,3 MM.

A partir del presente ejercicio, los **Egresos Extraordinarios** han sido reclasificados en la partida o rubro que corresponda en función a su naturaleza y/o concepto.

El **Resultado Operativo** (S/. 654,2 MM) fue superior en 53,3% respecto al año anterior, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos

Financieros y Otros Ingresos; contrarrestados parcialmente por los mayores Egresos de Operación, principalmente por los mayores Gastos de Personal a consecuencia del Laudo Arbitral 2006.

Los **Gastos de Capital** (S/. 38,4 MM) fueron menores en 5,7% respecto al cierre 2010. Dicha variación es explicada principalmente por los menores gastos en los rubros Edificios e Instalaciones y Equipos de Transporte y Maquinarias.

Tabla 5. Cuadro Comparativo de Gasto de Capital 2011 vs 2010 (En MM de S/.)

Gastos de Capital No Ligados a Proyectos de Inversión	Ejecución 2010	Ejecución 2011	Var. %
Mobiliario y Equipo	11,3	22,4	98,1%
Edificios e Instalaciones	18,0	7,9	(56,0%)
Equipos de Transporte y Maquinaria	5,0	0,7	(85,0%)
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	6,5	7,4	13,7%
Total Gastos	40,7	38,4	(5,7%)

El **Resultado Económico** (S/. 615,3 MM) fue superior en 59,7% respecto al año anterior, principalmente por el Resultado Operativo y por los menores Gastos de Capital.

El **Gasto Integrado de Personal** (S/. 711,7 MM) fue superior en 12,9% respecto al cierre 2010, explicado principalmente por el mayor Gasto de Personal a consecuencia del Laudo Arbitral 2006; contrarrestado parcialmente por el menor gasto en Servicios Prestados por Terceros.

5.3. Diferencias entre la Evaluación de la Ejecución al Cierre 2011 respecto a la Evaluación al IV Trimestre 2011

- El Resultado de Operación al cierre 2011 fue superior en S/. 2,1 MM con respecto a la evaluación al IV trimestre 2011, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, producto de los mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta. Dicho resultado fue parcialmente atenuado producto de los mayores Egresos de Operación, principalmente por los mayores gastos en los rubros Gastos Financieros (producto de la pérdida por Valoriación de Inversiones Disponibles para la Venta) y por Servicios Prestados por Terceros (destacando los mayores gastos por Tarifas de Servicios Públicos y por Mantenimiento y Reparación); contrarrestados parcialmente por los menores Gastos de Personal, principalmente por el menor gasto en Sueldos y Salarios por Asignaciones, así como por el menor gasto por Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria).
- El Resultado Económico al cierre 2011 fue superior en S/. 2,5 MM con respecto a la evaluación al IV trimestre 2011, explicado principalmente por el mayor Resultado de Operación registrado en el cierre, así como por los menores Gastos de Capital.

VI. Plan Operativo

Al cierre del año 2011, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2011 ascendente a 96.12%, conforme se muestra a continuación:

Cuadro N° 1

Plan Operativo 2011

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL 2011	EJECUCIÓN AL 2011	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
DESCONCENTRACIÓN Y DESCENTRALIZACIÓN				
Cantidad de Divisiones de Soporte Regional - DSRs Constituidas e Implementadas (2009-2010)	Número	5	5	100.00%
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	100	93	93.00%
OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE				
Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	238	235	98.74%
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA				
Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	784,000	1,024,776	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	14	14	100.00%
COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	42,830	43,315	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/.	580	1,085	100.00%
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	1,669	1,086	65.07%
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	31.84	28.20	88.57%
APERTURA DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	14	14	100.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	33	31	93.94%
IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	30	19	63.33%
CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	4	4	100.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	36	41	100.00%
REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	17	16	94.12%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	40	41	100.00%
INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	70	70	100.00%
ADQUISICIÓN DE 70 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 70 SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	40	49	100.00%
CAJEROS CORRESPONSALES				
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	100	100	100.00%
MULTIRED MÓVIL				
Cantidad de Puntos de Pago	Unidad	50	103	100.00%
CONTACT CENTER : CONTACTO CON CLIENTES VÍA WEB - II ETAPA IMPLEMENTACIÓN				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	100	99	99.00%
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	4.3	3.8	88.37%
ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	7	18	100.00%
DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS				
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2	2	100.00%

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL 2011	EJECUCIÓN AL 2011	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
NUEVO CORE BANCARIO				
Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	26	26	100.00%
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2011				
Ejecución proyectos comprometidos = (Proyectos culminados año / Proyectos comprometidos año) x 100	Porcentaje de Avance	100	93	92.86%
PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS)				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	17	16	94.12%
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	22	21	95.45%
PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA				
Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética de la Función Pública	Número de trabajadores capacitados	3,500	3,500	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO				
Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100	91	90.91%
IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCED SCORECARD				
Avance de la Implementación del Balanced Score Card	Porcentaje de Avance	100	100	100.00%
REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS				
Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	22	22	100.00%
Cantidad de Procesos Implementados	Número	20	20	100.00%
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	261	261	100.00%
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN				
Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100	100	100.00%
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				96.12%

/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 2011 se ha constituido e implementado 5 Divisiones de Soporte Regional (DSR's) y se ha concluido la implementación de las funciones a delegar así como su adecuación en la normatividad del Banco.

Aplicación de principios de responsabilidad social empresarial

Al 2011 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 Soplín Vargas, realizado por la ONG Ciudadanos al Día.

Se entregó papel a la empresa Fundades la cual se donó en beneficio de becas para niños especiales, se procesaron y registraron los cuentos participantes en el II Concurso de Cuentos sobre Medio Ambiente "Cuentos para un mundo mejor", se realizó el I Concurso de Baile para Adultos Mayores – 2011 y se realizó en la Oficina Principal una chocolatada navideña en beneficio de 132 niños de la localidad de Huaycan.

Oficina compartida - ventanilla MYPE

Al 2011 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, Palcazu y Campo Verde, la Edpyme Alternativa la agencia Bambamarca y con la Financiera Edyficar las agencias de Calca y Huayopata en el Cusco y San Ignacio en Cajamarca.

Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria

Al 2011 se cuenta con 1,024,776 cuentas de ahorro en agencias U.O.B. lográndose cumplir con la meta del indicador., siendo el promedio mensual de cuentas de ahorro abiertas durante el año 2011 de 14,000 aproximadamente.

Apertura de agencias 2011

En relación a las agencias U.O.B a culminar en el 2011, el estado situacional por agencia es el siguiente: Las agencias San Pablo en Loreto, Haqira en Apurímac, Acoria, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Salvación en Madre de Dios, Irazola en Ucayali, Pallasca en Ancash, Chontali en Cajamarca, La Huaca en Piura, Mazuko en Madre de Dios, Palmapampa, Pocollay en Tacna y Vista Alegre en Ica se encuentran terminadas.

Colocaciones de préstamo Multired a nivel nacional

Al 2011 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 2011 el monto de los créditos directos e indirectos a Empresas Públicas ha alcanzado el 187% de la meta anual establecida, debido principalmente a las colocaciones a COFIDE por S/. 392 millones, PETROPERÚ por S/. 676 millones, y SIMA PERU S.A. por S/. 17 millones

Mientras que en lo que respecta al monto de los créditos directos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades se ha alcanzado el 65% de la meta anual establecida principalmente por las colocaciones al

Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 645 millones distribuidos de la siguiente manera: Núcleo Básico de Defensa por S/. 329 millones, Fuerza Aérea del Perú por S/. 153 millones; Autoridad Portuaria Nacional por S/. 123 millones y Gobierno Regional San Martín por S/. 40 millones.

En lo que respecta a créditos indirectos, se atendió principalmente al Ministerio de Educación con un crédito documentario por S/. 130 millones. 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/. 162 millones. Y a diversas entidades por S/. 132 millones.

Se han incluido las colocaciones realizadas a Bancos Corresponsales las mismas que, al 2011, ascienden a S/. 17 millones para garantizar principalmente a las Fuerzas Armadas del país.

Rentabilidad patrimonial

Al 2011 se ha obtenido un ROE de 28.20%, de acuerdo a los Estados Financieros, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 486.7 millones y un Patrimonio a diciembre 2010 de S/1,725.7 millones.

Apertura de agencias 2011

En relación a las agencias a culminar en el 2011, el estado situacional por agencia 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, Pallasca en Ancash, Chontali en Cajamarca, La Huaca en Piura, Mazuko en Madre de Dios, Palmapampa, Pocollay en Tacna y Vista Alegre en Ica se encuentran terminadas.

Al 2011, con respecto a las nuevas agencias que quedarían en proceso en el año; la agencias El Porvenir en Trujillo, San Antón en Puno y Pardo Miguel en San Martín se encuentran con el expediente técnico, la agencia Surquillo en Lima se encuentra en desarrollo del expediente técnico, la agencia Ate-Vitarte se encuentra en proceso de habilitación urbana, las agencias Paurcarpata 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 2011 se encuentran implementadas 19 "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, Universidad Nacional San Luis Gonzaga de Ica, municipalidad distrital de Morales en Tarapoto, SUNAT- San Isidro, Las Américas en Abancay y Colegio de la Policía Nacional Basilio Ramírez Peña.

Las oficinas de Hospital II Santa Rosa de Piura, Hospital Nacional Dos de Mayo, Corte Superior de Justicia de Ancash y Registro Nacional de Condenas se encuentra en la etapa de expediente técnico, mientras que las Oficinas RENIEC – Pucallpa y UGEL – Sullana 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 2011, el estado situacional por agencia es el siguiente: Las agencias San Miguel en Lima, Casa Grande en la Libertad, Salitral y Castilla en Piura se han culminado.

Mientras que las agencias que se planteó, se encontrarán en proceso al culminar el 2011, las agencias Cayalti en Lambayeque y Nuevo Colán han concluido el expediente técnico, mientras que las agencias Mala en Lima, Iberia, Puerto Maldonado en Madre de Dios y Rioja en San Martín se encuentran en la etapa de elaboración de expediente técnico.

Remodelación de agencias 2011

En relación a las agencias a culminar en el 2011, el estado situacional es el siguiente: las agencias Aguaytia, Bagua Chica, Bagua Grande, Cajamarca, Canchaque, Cartavio, Desaguadero, Huancabamba, Guadalupe, Chivay, Paíta, Puerto Maldonado – SUNAT, San Marcos, San Ignacio, Suyo y Las Lomas se han culminado, mientras que la agencia Purús se encuentra en proceso de actualización de Expediente Técnico.

Mientras que las agencias que se planteó, se encontrarán en proceso al culminar el 2011, las agencias Callao, El Estrecho, Huánuco, Mancora, Morrope, Pacasmayo y Puerto Supe han concluido con su Expediente Técnico. Mientras que la agencia Huancavelica se encuentra en Arbitraje.

Instalación de cajeros automáticos

Al 2011 se instalaron 70 Cajeros Automáticos a nivel nacional, con lo cual se cumplió con la meta anual.

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

Al 2011 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.

Cajeros corresponsales

Al 2011 se han incorporado 100 nuevos cajeros corresponsales, los cuales se distribuyen entre la Caja Municipal de Trujillo y Caja Municipal de Tacna principalmente.

Multired móvil

Al 2011 se han implementado 103 Multired móviles, con lo cual se ha superado la meta anual.

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

Al 2011 se desarrolló el estudio de mercado del proceso Contacto con Clientes Vía Web con los términos de referencia actualizados, se instaló un Teléfono IP con conexión IVR y se implementó las funcionalidades Web a fin de abrir un diálogo con un operador Chat o comunicarse vía correo electrónico para realizar la asistencia a los clientes que lo soliciten.

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

Al 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 2011 se han realizado 18 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, Lobbies, Cajeros Multired.

Desarrollo de nuevos productos y servicios

Al 2011 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 2011 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 2011 se culminó con 13 de los 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 del Sistema de Control Interno SCI, 5) Implementación BPM SOA, 6) Implementar una solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos (virtualización de cintas y robot), 7) Fortalecimiento de la Gestión de Proyectos de TI, 8) Implementación del Plan de Capacitación en TI. 9) Software Factory, 10) Posición de Clientes CIF, 11) Eliminar del SNA (DLSw) en el canal ventanilla, 12) Implementación de los procesos base según el enfoque ITIL (Incidentes, problemas y cambios) e 13) Implementar una solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos (virtualización de cintas y robot).

El Proyecto 14) Monitoreo Integral de los Servicios de TI desde la Perspectiva del Negocio, se encuentra pendiente por visto de acta de conformidad por parte del Departamento de Informática.

Plataforma transaccional multicanal (interconexión de entidades públicas y privadas)

Al 2011 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 2011 se ha suscrito el contrato para el desarrollo del "Servicio de Consultoría de Evaluación para la implementación de la solución Corporativa de Inteligencia de Negocios – Banco de la Nación" y se ha iniciado el desarrollo de dicha Consultoría.

Promoción del código de ética

Al 2011 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 32 agencias a nivel nacional.

Implementación del sistema de control interno

Al 2011 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 2011 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 2011 se han 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 e implementado son: Otorgamiento de Préstamos a Entidades Públicas, Préstamo Multired, Préstamo Hipotecario, Otorgamiento de Créditos a Instituciones de Microfinanzas-IFI's, Posición 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, Transferencias electrónicas masivas a cuentas de ahorros, Recaudación SUNAT Principales Contribuyentes / PRICOS, Recaudación SUNAT Mediados y Pequeños Contribuyentes MEPECOS, Recaudación SUNAT Tributos Aduaneros, Recaudación de Tributos Entidades Públicas, Atención de Reclamos ATM's Lima, Atención de Reclamos ATM's Provincias, Atención de Reclamos Sistema VISA, Abastecimiento de Efectivo, Transferencia de Fondos Bóveda Custodia Red de Agencias de Provincias y Pago a Proveedores

Mientras que los procesos solo rediseñados son: Propuesta Única de Cliente y Automatización de la Impresión de Cartillas de Información de Productos Pasivos.

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

Al 2011 se capacitaron 261 trabajadores en el perfil requerido, con lo cual se cumplió con la meta anual.

Buenas prácticas de gobierno corporativo en el Banco de la Nación

Al 2011 el Directorio del Banco ha aprobado el "Código de Buen Gobierno Corporativo Banco de la Nación" y la "Evaluación de cumplimiento de Buen Gobierno Corporativo", además se realizó capacitaciones al personal de los Departamentos que participaron en la elaboración de dichos documentos.

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

Al 2011 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 2011 el Banco de la Nación hizo público el Rating de Grado de Inversión -Clasificación Internacional de Riesgos- asignado por la Clasificadora Fitch Ratings.

I. Plan Estratégico

Al 2011, el Plan Estratégico Institucional del Banco de la Nación logró un cumplimiento de 93%, y sus indicadores presentaron el siguiente comportamiento:

Cuadro N°2

AVANCE DE LOS INDICADORES DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 - 2013
AL 2011

OBJETIVO ESTRATÉGICO BANCO DE LA NACIÓN	OBJETIVO ESPECÍFICO	N°	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS		Grado de Avance (%)
					2011	Avance a Dic. 2011	
1. CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	1.1 Crear una organización desconcentrada y descentralizada	1	• Cantidad de Departamentos Regionales Implementados.				68%
			Cantidad de Divisiones de Soporte Regional DSRs Constituidas e Implementadas	N°	10	5	50%
			Departamentos Regionales Implementados.	Porcentaje	100	96	96%
			Comisiones Especiales de Asesoría Regional (CEAR)	Porcentaje	100	59	59%
	1.2 Promover la Bancarización.	2	• Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	N°	17	14	82%
			• Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	N°	238	235	99%
			• Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	N°	42,830	43,315	100%
			• Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central				83%
			Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas.	Millones de Nuevos S/.	580	1,085	100%
			Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades		1,669	1,086	65%
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	93	93%	
1.4 Mantener el crecimiento económico y financiero del Banco	8	• Rentabilidad patrimonial - ROE	%	31.84	28.20	89%	
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	• Cantidad de Nuevas Agencias	N°	20	14	70%
			• Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos	N°	70	70	100%
			• Cantidad de Cajeros Corresponsales.	N°	100	100	100%
			• Avance en el Proyecto Contact Center	% de Avance	100	99	99%
	2.3 Mejorar la capacidad operativa de las agencias del Banco	15	• Cantidad de Agencias Remodeladas	N°	17	16	94%
	2.4 Mejorar nuestro conocimiento del cliente	16	• Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes.	N°	7	18	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	261	100%
			• Cantidad de Procedimientos y Procesos Rediseñados.				100%
	3.2 Modernización de los procesos operativos.	18	Cantidad de Procesos Rediseñados.	N°	22	22	100%
			Cantidad de Procesos Implementados.		20	20	100%
			• Avance de la Implementación del Balanced Score Card.	% de Avance	100	100	100%
	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	68	68%
			• 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	91	91%	
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	100	100%
	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. Cantidad de Departamentos Regionales Implementados

En el 2011 se han implementado 5 Divisiones de Soporte Regional mientras que los Departamentos Regionales y las Comisiones Especiales de Asesoría Regional (CEAR) tienen un avance del 96% y 59% de sus actividades respectivamente.

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

En relación a las agencias U.O.B a culminar en el 2011, el estado situacional por agencia es el siguiente: Las agencias San Pablo en Loreto, Haqira en Apurímac, Acoria, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Salvación en Madre de Dios, Irazola en Ucayali, Pallasca en Ancash, Chontali en Cajamarca, La Huaca en Piura, Mazuko en Madre de Dios, Palmapampa, Pocollay en Tacna y Vista Alegre en Ica se encuentran terminadas, con lo cual se tiene un avance de 82% de la meta anual.

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

Al 2011 el valor del indicador es de 235 oficinas compartidas con las IFIs, con lo cual se obtiene un avance del 99% de la meta anual.

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

Al 2011 el valor del indicador es de 43,315 préstamos Multired otorgados en UOB, con lo cual se obtiene un avance del 100% de la meta anual.

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

El Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas al 2011 tiene un valor del indicador de S/. 1,085 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 100% de la meta anual

En relación al Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades al 2011 tiene un valor del indicador es de S/. 1,086 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 65% de la meta anual.

6. Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB

Se ha cumplido con la meta anual en un 100%, en razón a que al 2011 se cuenta con 1,024,776 cuentas de ahorro UOB.

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

Al 2011 el valor del indicador es de 93% de avance de actividades, con lo cual se obtiene un avance de 93% de la meta anual.

8. Rentabilidad patrimonial – ROE

Al 2011 el valor del indicador es de 28.20% de ROE, con lo cual se obtiene un avance de 89% de la meta anual,

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 2011 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 2011 se han terminado las agencias San Pablo en Loreto, Haqira en Apurímac, Acoria, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Salvación en Madre de Dios, Irazola en Ucayali, Pallasca en Ancash, Chontali en Cajamarca, La Huaca en Piura, Mazuko en Madre de Dios, Palmapampa, Pocollay en Tacna y Vista Alegre en Ica, con lo cual se tiene un avance del 70% de la meta anual.

12. Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos

Al 2011 el valor del indicador es de 70 Cajeros Automáticos, con lo cual se obtiene un avance de 100% de la meta anual.

13. Cantidad de Cajeros Corresponsales

Al 2011 el valor del indicador es de 100 Cajeros Corresponsales, con lo cual se obtiene un avance de 100% de la meta anual.

14. Avance en el Proyecto Contact Center

Al 2011 el valor del indicador es de 99% de Avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 99% de la meta anual.

15. Cantidad de Agencias Remodeladas

Al 2011 se terminaron las agencias Aguaytia, Bagua Chica, Bagua Grande, Cajamarca, Canchaque, Cartavio, Desaguadero, Huancabamba, Guadalupe, Chivay, Paíta, Puerto Maldonado – SUNAT, San Marcos, San Ignacio, Suyo y Las Lomas, con lo cual se tiene un avance de 94% de la meta anual.

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 2011 se han realizado 18 Estudios de las Necesidades de los clientes.

17. Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido

Al 2011 el valor del indicador es de 261 personas capacitadas para el perfil requerido, con lo cual se tiene un avance de 100% de la meta anual.

18. Cantidad de Procedimiento y Procesos Rediseñados

Al 2011 el valor del indicador es de 22 procesos rediseñados, con lo cual se obtiene un avance de 100% de la meta anual.

En relación a la cantidad de Procesos Implementados al IV trimestre el valor del indicador es de 20 procesos implementados, con lo cual se obtiene avance de 100% de la meta anual.

19. Avance de la Implementación del Balanced ScoreCard.

Al 2011 el valor del indicador es de 100% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 100% de la meta anual.

20. Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.

Al 2011 el valor del indicador es de 26% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 90% de la meta anual.

21. Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual

Al 2011 se tiene un avance de 68% de la meta anual, el cual es el resultado de 13 proyectos terminados de un total de 19 proyectos comprometidos en el PETI Anual.

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

Al 2011 el valor del indicador es de 16% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 26% de la meta anual.

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

Al 2011 el valor del indicador es de 91% de avance de las actividades 2011, con lo cual se obtiene avance de 91% de la meta anual.

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

Al 2011 el valor del indicador es de 100% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 100% de la meta anual.

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

Al 2011 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 2011 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.

II. Hechos Relevantes

Al Cierre del 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 2011 serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.
- p) En el mes de julio, el Tribunal Constitucional dio solución a la Negociación Colectiva 2006.

- q) 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.
- r) 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.
- s) 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.
- t) 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.
- u) Resolución N° 10535-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de dirección de agencias ubicadas en los departamentos de Cajamarca y Cusco, aprobado el 19.10.2011.
- v) Los gastos por Traslado, Recuento y Embolsado de Valores (a partir de junio), Abastecimiento de Cajeros Multired (a partir de julio) y Alquiler de Bóvedas (a partir de diciembre) anteriormente registrados en el rubro Servicios Prestados por Terceros, se registraron en el rubro Otros por corresponder a gastos por Servicios Financieros.
- w) De acuerdo a la Demanda Interpuesta por la asociación Nacional de Pensionista del Banco de la Nación "Informe Proceso Judicial seguido por la Asociación Nacional de Pensionistas del Banco de la Nación-ANPEBAN" en contra del Banco, se están pagando devengado. (Expediente N° 803-2007 _ 9° Juzgado Contencioso Administrativo)

III. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al Cierre 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 96%, ello se explica por 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 93% al 2011, las cuales se lograron gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo 2011.
- c) El Resultado Económico (S/. 615,3 MM) fue superior en 26,9% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos Financieros (destacando los ingresos por Operaciones Spot ME, mayores intereses por Disponible y Cartera de Créditos, entre otros), así como por los menores Egresos de Operación registrados. Asimismo, se registraron menores Gastos de Capital y Transferencias.
- d) El Resultado Económico (S/. 615,3 MM) fue superior en 59,7% respecto al cierre 2010, principalmente por el mayor Resultado de Operación, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos; contrarrestados parcialmente por los mayores Egresos de Operación, principalmente por los mayores Gastos de Personal a consecuencia del Laudo Arbitral 2006. Asimismo, se registraron menores Gastos de Capital.
- e) La Utilidad Neta (S/. 486,7 MM) fue superior en 14,0% respecto al marco previsto, principalmente por la mayor Utilidad Operativa, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como las menores Provisiones registradas. Dicho resultado fue acentuado por los

mayores Otros Ingresos y Gastos, así como la menor provisión registrada para el pago del Impuesto a la Renta.

- f) La Utilidad Neta (S/. 486,7 MM) fue superior en 27,5% respecto al cierre 2010, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros; así como por la menor provisión registrada para el pago del Impuesto a la Renta. 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.
- g) El Saldo Final de Caja (S/. 13 373,8MM) fue superior en 9,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Ordinaria, al haberse transferido menores recursos al Tesoro Público en relación a lo previsto, así como por el mayor disponible en la Cuenta Especial MN, producto de los mayores ingresos de las operaciones del MEF.
- h) El Saldo Final de Caja (S/. 13 373,8MM) fue superior en 5,1% respecto al cierre 2010, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la cuenta Overnight ME y en la cuenta Especial MN (principalmente por haberse registrado mayores ingresos de las operaciones del MEF).
- i) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 28,2%, 2,9% y S/. 605,3 MM como resultado del nivel obtenido por la utilidad neta (S/. 486,7 MM), la cual fue superior en 14,0% 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 receptor pagador), productividad (sobrecarga de trabajo) y otros gastos (viáticos, pasajes, horas extras, entre otros.).
- b) Se solicita que FONAFE interceda ante el MEF la devolución de la comisión de Tesorería del Estado, lo cual repercutiría directamente en mayores utilidades para el Banco.

IV. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2010

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2010

RUBROS	Und. Medida	REAL 2010											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 011 849 562	1 131 635 488	1 142 965 410	1 168 618 177	1 192 805 013	1 164 195 470	1 210 907 593	1 166 613 781	1 185 922 717	1 380 585 909	1 463 791 924	1 377 732 201
Creditos directos	Nuevos Soles	3 489 167 666	3 576 307 412	3 625 565 767	3 721 141 512	3 774 772 166	3 939 652 698	4 003 103 953	4 290 444 274	4 126 203 878	4 120 605 203	4 137 514 200	4 339 646 282
Creditos al personal	Nuevos Soles	49 049 414	52 506 778	55 910 137	59 660 300	61 448 470	64 144 703	64 830 857	58 500 242	64 336 211	64 607 683	65 051 793	65 381 479
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4 550 066 642	4 760 449 678	4 824 441 314	4 949 419 989	5 029 025 649	5 167 992 871	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	26 837 749	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	124 329 803	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	61 940 306	61 423 656
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	4 550 072 567	4 760 455 607	4 824 441 314	4 949 429 648	5 029 035 416	5 168 006 402	5 278 857 108	5 363 360 966	5 376 481 917	5 565 822 786	5 666 388 732	5 782 797 139
BENEFICIARIOS	Número	601 596	603 317	599 943	638 756	646 684	609 795	611 177	613 594	615 042	616 072	613 074	615 206
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 289 759	37 498 727	57 982 333	76 137 587	95 905 962	114 567 808	136 084 042	155 044 625	175 462 282	195 262 974	214 910 930	237 985 869
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,76%	1,75%	1,67%	1,67%	1,65%	1,56%	1,52%	1,49%	1,57%	1,55%	1,53%	1,44%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	7 615 995 636	7 746 916 207	7 888 945 814	7 982 113 482	8 122 407 459	8 270 915 280	8 418 548 032	8 573 090 410	8 727 819 862	8 878 038 488	9 031 265 460	9 144 545 845
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	36 036 573	64 890 999	83 948 259	118 330 377	142 252 975	173 275 674	178 089 151	226 506 440	267 396 021	319 634 383	389 589 153	426 635 281
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	31 421 651	52 768 893	67 991 163	95 273 735	114 477 613	138 517 319	154 253 739	197 484 171	220 225 937	257 318 568	312 693 365	381 852 611
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,18%	0,32%	0,41%	0,59%	0,69%	0,84%	0,88%	1,15%	1,34%	1,58%	1,69%	2,02%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	1,84%	3,12%	4,02%	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%	11,388%	14,309%	16,742%	18,388%	18,693%	22,027%	26,717%	31,219%	53,373%	67,190%
PERSONAL													
Planilla	Número	3 926	4 017	4 015	4 014	4 020	4 014	4 017	4 012	4 012	4 010	4 010	4 009
Gerentes	Número	16	24	25	25	25	25	25	25	25	25	25	26
Ejecutivos	Número	901	879	878	878	880	880	879	874	891	891	904	906
Profesionales	Número	275	319	319	319	326	326	325	324	324	324	324	324
Técnicos	Número	1 924	2 673	2 672	2 670	2 668	2 666	2 666	2 665	2 665	2 640	2 635	2 634
Administrativos	Número	810	1 123	1 123	1 123	1 117	1 117	1 122	1 124	1 123	1 121	1 121	1 119
Locación de Servicios	Número	925	1 147	998	994	986	981	981	933	970	969	962	969
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	6 236	6 234	6 223	6 192	6 189	6 185
Regimen 20530	Número	6 308	6 292	6 274	6 266	6 256	6 235	6 236	6 234	6 223	6 192	6 189	6 185
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (Incluye Serum, Sasigras)	Número	117	120	110	113	115	125	130	127	130	140	140	145
TOTAL	Número	12 524	12 783	12 604	12 621	12 614	12 580	12 588	12 532	12 575	12 543	12 539	12 548

BN-DR-02-FORMULACIÓN-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	Presupuesto Modificado 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 264	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	1 165 541 667	1 116 541 667	1 116 541 667
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 985 882	4 595 405 359	4 666 977 509	4 856 025 670	4 637 708 070	4 823 333 689	4 802 029 607	4 857 755 703	5 074 627 091	5 190 304 999	5 302 711 399	5 427 740 270
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 100	68 084 491	67 129 479	67 986 408	67 198 215	66 939 574	67 008 422	62 646 798	62 709 445	62 772 154
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 246	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 190	5 859 367 520	5 947 729 739	5 369 493 464	5 481 962 550	5 607 054 091
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	39 908 700	39 046 447	42 803 978	31 974 527	41 056 708	49 253 786	37 676 629	43 747 582	43 688 772	45 579 194
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 627 816	83 105 344	83 685 544	83 511 114	84 883 259	87 614 639	197 051 529	197 051 529	197 051 529
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 249	5 861 982 559	5 956 675 443	6 044 640 879	5 894 189 022	5 956 724 344	5 844 762 793	5 823 738 047	5 897 791 629	5 216 189 517	5 328 596 748	5 455 581 756
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 686	5 855 483 633	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 516	5 809 909 114	5 208 138 951	5 317 228 272	5 438 560 827
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	28 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	25 467 781	26 105 473	24 988 978	25 512 395	26 094 556
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 231	18 783 975	13 805 571	14 904 742	14 416 366
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 818	86 511 634	87 222 182	26 447 654	27 071 489	26 362 241	27 003 091	28 206 127	30 859 294	62 258 014	63 562 066	65 012 474
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 926	61 744 400	61 744 400	61 999 743	61 802 504	61 933 865	63 071 883	60 301 950	61 565 030	62 969 868
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 246	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 190	5 859 367 520	5 947 729 739	5 369 493 464	5 481 962 550	5 607 054 091
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	603 877	573 207	562 695	569 995	557 223	553 870	551 926	615 042	615 042	615 042
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310</											

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	1 017 993 377	934 672 243	806 184 226	787 259 460	723 927 984	671 343 627
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 862	4 595 405 358	4 666 977 759	4 656 025 570	4 637 708 070	4 823 333 686	4 802 029 607	4 867 755 703	5 074 527 091	4 988 501 052	4 867 648 583	5 067 800 302
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 296	67 396 847	67 209 010	68 084 491	67 129 470	67 986 408	67 198 216	66 939 574	67 008 422	65 953 214	65 529 877	64 995 362
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 869 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	5 657 106 444	5 794 139 291
+ 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	42 578 934	48 476 888	40 171 807
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 627 816	83 105 434	83 685 544	83 511 114	84 883 259	87 614 639	88 966 386	91 266 074	90 966 543
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 249	5 861 982 559	5 958 675 443	6 044 640 879	5 894 189 022	5 956 724 344	5 844 762 783	5 823 738 047	5 897 791 629	5 795 326 274	5 614 317 258	5 743 344 555
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 529	5 746 721 696	5 855 483 633	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 632 516	5 808 989 114	5 700 502 986	5 513 374 719	5 652 221 192
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	26 106 473	26 387 303	26 059 789	24 610 798
Deliciente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 231	18 783 975	18 978 138	18 334 106	18 184 106
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	32 415 860	34 958 057	34 821 501
Pérdida	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	63 429 439	64 379 773	64 301 694
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 869 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	5 657 106 444	5 794 139 291
BENEFICIARIOS	Número	606 310	699 575	570 097	573 207	562 695	560 995	557 223	553 670	551 926	548 301	538 284	539 982
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 223 346	60 813 681	80 226 443	101 518 337	123 386 092	144 988 593	166 789 352	188 446 447	209 719 930	230 417 090	254 403 289
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1.44%	1.36%	1.33%	1.34%	1.35%	1.34%	1.32%	1.30%	1.29%	1.27%	1.31%	1.31%
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	10 322 411 861	10 476 661 514	10 628 464 700	10 789 178 145	10 916 085 488
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 035 096	116 874 071	185 886 078	248 203 902	312 765 040	370 878 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	568 029 756	623 683 319	654 241 973
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 059 298	75 642 661	138 035 546	211 571 536	267 897 494	321 478 856	342 903 567	391 267 329	400 926 444	458 953 789	501 661 555	486 715 451
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.31%	0.56%	0.87%	1.24%	1.55%	1.81%	1.84%	2.18%	2.36%	2.67%	2.90%	2.89%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3.02%	4.38%	8.00%	12.26%	15.52%	18.63%	19.87%	22.67%	23.23%	26.60%	29.07%	28.20%
AGENCIAS UOB	Número	318	318	318	318	320	320	325	326	326	326	326	326
AGENCIAS NO UOB	Número	196	196	201	204	204	206	207	208	210	210	210	210
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0.164%	0.508%	11.293%	13.022%	14.910%	32.289%	33.496%	36.183%	38.093%	58.759%	61.298%	69.831%
PERSONAL													
Plataforma	Número	4 012	4 030	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	4 125	4 120	4 132	4 127	4 128
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	24	22	22	21	19
Ejecutivos	Número	906	908	916	918	921	920	920	920	921	922	920	920
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	352	352	352	351	352	351	352
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	2 655	2 658	2 656	2 658	2 659	2 658	2 653
Administrativos	Número	124	146	155	159	162	165	172	173	177	177	177	184
Locación de Servicios	Número	942	880	912	898	883	881	850	835	834	824	820	814
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	1 223	1 228	1 239
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	1 223	1 228	1 239
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticantes (Incluye Serum. Sesigras)	Número	136	145	142	124	119	112	112	111	111	116	120	130
TOTAL	Número	12 506	12 453	12 489	12 471	12 478	12 462	12 438	12 374	12 371	12 384	12 380	12 394

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL CIERRE DEL 2011 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Aprobado 2011	Ejecución 2011	Var % Ejec. 11/10	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución 2010	Marco Aprobado 2011	Ejecución 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/}	27 309	28 511	28 050	2,7	-1,6	38	42	40	7,5	-2,5
Pagaduría ^{2/}	186 444	198 671	202 369	8,5	1,9	503	553	572	13,7	3,3
Otros ^{3/}	24 233	24 075	23 984	-1,0	-0,4	15	17	17	10,4	-1,7
TOTAL	237 986	251 257	254 403	6,90	1,25	556	612	629	13,2	2,8

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

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

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

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

OTROS INDICADORES : AL CIERRE DEL 2011 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución 2010	Marco Aprobado 2011	Ejecución 2011	Var % Ejec. 11/ 10	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	7 536	4 998	1 956	-74,0	-60,9
Créditos Multired (En S/. MM)	324 925	371 225	376 699	15,9	1,5
Comisiones Serv. Tesoreria (En S/. MM)	205 113	233 598	240 639	17,3	3,0
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	178 448	289 251	305 894	71,4	5,8
Diferencia Cambio Operaciones Spot	115 237	57 743	78 830	-31,6	36,5
Ganancia por Nivelación de Cambio	0	7 897	12 900	0,0	63,4
Pérdida por Nivelación de Cambio	16 085	5 821	12 646	-21,4	117,2

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL CIERRE DEL 2011

PRODUCTOS	Ejecución 2010	Marco Aprobado 2011	Ejecución 2011	Var % Ejec. 11/ 10	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	34 686	36 243	37 637	8,5	3,8
Pagaduría (Servicio de Caja)	255 889	287 050	296 752	16,0	3,4
Créditos	400 430	482 057	489 819	22,3	1,6
Otros	711 262	769 120	821 450	15,5	6,8
TOTAL 1./	1 402 266	1 574 470	1 645 659	17,4	4,5

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL CIERRE DEL 2011

INVERSIONES	Ejecución 2010	Marco Aprobado 2011	Ejecución 2011	Var % Ejec. 11/ 10	Avance Anual %.
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	40 743	55 000	38 407	-5,73	69,83
1. Mobiliario y Equipo	11 288	31 279	22 363	98,11	71,50
2. Edificios e Instalaciones	18 011	11 017	7 926	-55,99	71,94
3. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	6 481	9 304	7 372	13,75	79,23
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	4 963	3 400	746	-84,97	21,94
5. Terrenos	0	0	0	0,00	0,00
Otros	0	0	0	0,00	0,00
TOTAL FBK	40 743	55 000	38 407	-5,73	69,83

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna de la Meta al Cierre del 2011.

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL CIERRE DEL 2011

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL CIERRE DEL 2011

INVERSIONES	Ejecución 2010	Marco Aprobado 2011	Ejecución 2011	Var % Ejec. 11/10	Avance Anual %.
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	40 743	55 000	38 407	-5,73	69,83
1. Mobiliario y Equipo	11 288	31 279	22 363	98,11	71,50
2. Edificios e Instalaciones	18 011	11 017	7 926	-55,99	71,94
3. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	6 481	9 304	7 372	13,75	79,23
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	4 963	3 400	746	-84,97	21,94
5. Terrenos	0	0	0	0,00	0,00
Otros	0	0	0	0,00	0,00
TOTAL FBK	40 743	55 000	38 407	-5,73	69,83

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna de la Meta al Cierre del 2011.

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL CIERRE DEL 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 841 925 593	2 812 768 545	(29 157 048)	31 537 401	33 613 721	2 076 320
CRÉDITOS REFINANCIADOS	215 140	212 297	(2 843)			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	12 242 888	948 482			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	8 730 328	1 441 656			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	66 560 516	71 099 177	4 538 661			
TOTAL :	2 794 163 295	2 762 854 881	(31 308 414)	31 537 401	33 613 721	2 076 320

CRÉDITOS VIGENTES 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2010		2 638 331 964			324 925 363	
Enero	2 671 496 575	2 671 496 575	2 654 914 270	30 537 584	30 537 584	177 731 474
Febrero	2 695 725 098	2 695 725 098	2 683 610 837	27 602 550	27 602 550	29 070 067
Marzo	2 711 324 026	2 711 324 026	2 703 524 562	30 719 212	30 719 212	29 160 881
Abril	2 742 630 552	2 742 630 552	2 726 977 289	30 088 726	30 088 726	30 403 969
Mayo	2 745 631 776	2 745 631 776	2 744 131 164	31 756 979	31 756 979	30 922 853
Junio	2 760 996 516	2 760 996 516	2 753 314 146	30 898 066	30 898 066	31 327 523
Julio	2 756 541 329	2 756 541 329	2 758 768 923	32 261 191	32 261 191	31 579 629
Agosto	2 775 269 026	2 775 269 026	2 765 905 178	32 449 723	32 449 723	32 355 457
Setiembre	2 786 925 593	2 786 925 593	2 781 097 310	31 691 953	31 691 953	32 070 838
Octubre	2 791 925 593	2 791 250 387	2 789 087 990	30 759 777	32 975 257	32 333 605
Noviembre	2 796 925 593	2 801 685 053	2 796 467 720	30 922 147	32 103 558	32 539 408
Diciembre	2 841 925 593	2 812 768 545	2 807 226 799	31 537 401	33 613 721	32 858 640
				371 225 309	376 698 520	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL CIERRE 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	5 265 768 614	4 856 402 460	215 140	212 297	13 248 408	14 272 968	21 147 287	22 274 935	40 548 107	40 045 206	5 340 927 556	4 933 207 866
1.1 Sector Financiero	415 985 625	300 058 459	0	0	0	0	0	0	12 616 947	11 413 131	428 602 572	311 471 590
1.1.1 Sector Bancario	70 000 000	70 000 000							457 164	466 169	70 457 164	70 466 169
1.1.2 Sector No Bancario	345 985 625	230 058 459							12 159 783	10 946 962	358 145 408	241 005 421
1.2 Sector Administración Pública	1 968 863 597	1 695 660 253	0	0	282	282	0	0	11 680 631	8 124 358	1 980 544 510	1 703 784 983
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 893 178 638	1 580 200 578			282	282			11 359 072	7 563 039	1 904 537 992	1 587 763 899
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc Public.Descentralizadas	816 959	37							0	0	816 959	37
- Universidades												
- Otros	816 959	37							0	0	816 959	37
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0										
1.2.5 Essalud	0	0										
1.2.6 Gobiernos Locales	74 868 000	115 459 638			0	0			321 559	561 319	75 189 559	116 020 957
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							0	0	0	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	2 880 919 392	2 860 683 748	215 140	212 297	13 248 126	14 272 686	21 147 287	22 274 935	16 250 529	20 507 717	2 931 780 474	2 917 951 383
1.4.1 Empresas Privadas		0	0	0	1 889 477	1 972 759	9 444 204	9 495 622			11 333 681	11 468 381
- Barranco Corp.SA(Ex.Pippo SA)												
- Consorcio Pesquero Carolina												
- Cuvisa					202 047	202 047					202 047	202 047
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Fedisma							157 299	157 299			157 299	157 299
- Inca Fish S.A.							588 760	588 760			588 760	588 760
- Iberoamericana de Editores S.A.					69 269	69 269					69 269	69 269
- Omnia Vision							783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros		0	0	0	1 618 161	1 701 443	3 932 481	3 983 899			5 550 642	5 685 342
1.4.2 Hogares	2 880 919 392	2 860 683 748	215 140	212 297	11 358 649	12 299 927	11 703 083	12 779 313	16 250 529	20 507 717	2 920 446 793	2 906 483 002
- Préstamo Multired	2 841 925 593	2 812 768 545	215 140	212 297	11 294 406	12 242 888	7 288 672	8 730 328	16 250 529	20 507 717	2 876 974 340	2 854 461 775
- Préstamo Hipotecarios	38 993 799	47 915 203			0	0	0	0	0	0	38 993 799	47 915 203
- Otros					64 243	57 039	4 414 411	4 048 985			4 478 654	4 106 024
TOTAL :	5 265 768 614	4 856 402 460	215 140	212 297	13 248 408	14 272 968	21 147 287	22 274 935	40 548 107	40 045 206	5 340 927 556	4 933 207 866

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL CIERRE 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	34 857 143	73 873 758	0	0	2 070 463	2 070 463	9 231 225	9 231 225	202 021	46 959	46 360 852	85 222 405
1.1 Sector Financiero	14 500 000	0	0	0	0	0	0	0	8 821	0	14 508 821	0
1.1.1 Sector Bancario												
1.1.2 No Bancario	14 500 000	0			0	0			8 821	0	14 508 821	0
- Cofide	14 500 000	0							8 821	0	14 508 821	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	20 357 143	73 873 758	0	0	0	0	0	0	193 200	46 959	20 550 343	73 920 717
- Petro Perú	20 357 143	73 873 758							193 200	46 959	20 550 343	73 920 717
- Otros												
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	2 070 463	9 231 225	9 231 225	0	0	11 301 688	11 301 688
1.4.1 Empresas Privadas					1 870 068	1 693 889	6 657 257	7 150 184			8 527 325	8 844 073
- Aurifera Los Incas S.A.							1 593 859	1 593 859			1 593 859	1 593 859
- Corporación MEC S.R.L.							238 437	238 437			238 437	238 437
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	130 000	5 600	5 600			135 600	135 600
- Importadora Exportadora Geka							275 144	275 144			275 144	275 144
- Metalúrgica Israel S.A.							182 096	182 096			182 096	182 096
- Confecciones Alaisa					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							331 291	331 291			469 533	331 291
- Turismo Huancayo							35 600				35 600	35 600
- Otros					1 240 717	1 167 180	2 668 387	3 161 314			3 909 104	4 328 494
1.4.2 Hogares					200 395	376 574	2 573 968	2 081 041			2 774 363	2 457 615
2. SECTOR EXTERNO					0	0	0	0			0	0
2.2 Organismos Internacionales												
(c) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
TOTAL :	34 857 143	73 873 758	0	0	2 070 463	2 070 463	9 231 225	9 231 225	202 021	46 959	46 360 852	85 222 405

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

Fecha Impr : 16/02/2012

AÑO : 2012 MES : Enero FECHA : 16/01/2012

Hora Impr : 4.16 PM

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	2.70		0		0	0	3,235
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.70		0		0	0	19,455,266
NORTEL INVERSORA S.A.	09/06/1987		A		450	Dolar Americano	2.70		0		0	0	6,875

FODER002

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

Fecha Cierre: 16/02/2012

Hora Cierre: 3.03 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2011

MES : CIERRE

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.696

(C09031502-201216)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,994,248,487	0	2,994,248,487
Bonos De Arrendamiento Financiero					5,395,836	0	5,395,836
BANCO DE CREDITO					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					5,395,836	0	5,395,836
019	Dolar Americano				5,395,836	0	5,395,836
Bonos Corporativos					65,890,452	0	65,890,452
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,189,318	0	2,189,318
020	Nuevo Sol				2,189,318		2,189,318
CITIBANK					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					12,945,049	0	12,945,049
019	Dolar Americano				12,945,049	0	12,945,049
CEMENTOS LIMA S.A.					5,537,769	0	5,537,769
020	Nuevo Sol				5,537,769		5,537,769
EDEGEL					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					14,670,300	0	14,670,300
020	Nuevo Sol				14,670,300		14,670,300
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					19,746,657	0	19,746,657
020	Nuevo Sol				19,746,657		19,746,657
YURA S.A.					3,001,749	0	3,001,749
020	Nuevo Sol				3,001,749		3,001,749
Luz del Sur					7,799,610	0	7,799,610

020	Nuevo Sol	7,799,610		7,799,610
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				
		8,110,846	0	8,110,846
BANCO DE CREDITO				
		8,110,846	0	8,110,846
019	Dolar Americano	8,110,846	0	8,110,846
TITULACION (BONOS)				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA				
		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TABOADA FINANCE LTD				
		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Bonos Del Gobierno Central				
		958,989,916	0	958,989,916
OTROS (USO TEMPORAL)				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
ESTADO PERUANO				
		958,989,916	0	958,989,916
019	Dolar Americano	210,841,076	0	210,841,076
020	Nuevo Sol	748,148,840		748,148,840
Bonos Soberanos				
		1,889,890,043	0	1,889,890,043
MEF				
		1,889,890,043	0	1,889,890,043
020	Nuevo Sol	1,889,890,043		1,889,890,043
Bonos Ordinarios				
		28,718,699	0	28,718,699
BANCO CONTINENTAL				
		12,276,862	0	12,276,862
019	Dolar Americano	8,268,500	0	8,268,500
020	Nuevo Sol	4,008,362		4,008,362
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.		6,008,220	0	6,008,220
020	Nuevo Sol	6,008,220		6,008,220
JESUP & LAMONT		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANK OF AMERICA		6,572,756	0	6,572,756
19	Dolar Americano	0	0	0
20	Nuevo Sol	6,572,756		6,572,756
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		3,860,861	0	3,860,861
19	Dolar Americano	3,860,861	0	3,860,861
Bonos Supranacionales		37,252,694	0	37,252,694
BID		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CAF		37,252,694	0	37,252,694
019	Dolar Americano	37,252,694	0	37,252,694
020	Nuevo Sol	0		0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO MUNDIAL		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
FONDO LATINOAMERICANO DE RESERVAS		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		19,458,501	0	19,458,501
Acciones Comunes		19,458,501	0	19,458,501
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		19,455,266	0	19,455,266
0301	Dolar Americano	19,455,266	0	19,455,266
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,235	0	3,235
0301	Dolar Americano	3,235	0	3,235
Papeles Comerciales		4,469,419	0	4,469,419

Papeles Comerciales		4,469,419	0	4,469,419
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,122,986	0	1,122,986
019	Dolar Americano	1,122,986	0	1,122,986
CMR FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TELEFONICA MOVILES		3,346,433	0	3,346,433
020	Nuevo Sol	3,346,433		3,346,433
Otros		40,448,681	0	40,448,681
Otros (uso temporal)		40,448,681	0	40,448,681
BANCO STANDART CHARTERED		26,960,000	0	26,960,000
19	Dolar Americano	26,960,000	0	26,960,000
OTROS (USO TEMPORAL)		13,488,681	0	13,488,681
019	Dolar Americano	13,488,681	0	13,488,681
Depósitos		12,720,914,801	0	12,720,914,801
Cuentas Corrientes		12,458,543,418	0	12,458,543,418
BANCO CONTINENTAL		1,214,910	0	1,214,910
0020	Nuevo Sol	432,312		432,312
019	Dolar Americano	782,598	0	782,598
BANCO DE CREDITO		12,319,638	0	12,319,638
019	Dolar Americano	1,178,694	0	1,178,694
020	Nuevo Sol	11,140,944		11,140,944
BANCO FINANCIERO		17,330	0	17,330
020	Nuevo Sol	17,330		17,330
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		7	0	7
020	Nuevo Sol	7		7
BANCO STANDART CHARTERED		42,606,395	0	42,606,395
19	Dolar Americano	42,606,395	0	42,606,395
CITIBANK		12,856,253	0	12,856,253
019	Dolar Americano	12,856,253	0	12,856,253
INTERBANK		7,010,044	0	7,010,044
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	7,010,044		7,010,044

OTROS (USO TEMPORAL)		6,674,819	0	6,674,819
019	Dolar Americano	6,674,819	0	6,674,819
BANK OF TOKIO		43,162,717	0	43,162,717
19	Dolar Americano	43,162,717	0	43,162,717
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		12,329,433,857	0	12,329,433,857
019	Dolar Americano	1,802,340,761	0	1,802,340,761
020	Nuevo Sol	10,527,093,096		10,527,093,096
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		550,294	0	550,294
19	Dolar Americano	550,294	0	550,294
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,877	0	42,877
020	Nuevo Sol	42,877		42,877
BANK OF AMERICA		300,844	0	300,844
19	Dolar Americano	300,844	0	300,844
COMMERZBANK AG		2,353,433	0	2,353,433
019	Dolar Americano	2,353,433	0	2,353,433
Depósito a Plazo		14,095,583	0	14,095,583
CITIBANK		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		14,095,583	0	14,095,583
019	Dolar Americano	14,095,583	0	14,095,583
COMMERZBANK AG		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		248,275,800	0	248,275,800
BANCO MIBANCO		2,861,752	0	2,861,752
020	Nuevo Sol	2,861,752		2,861,752
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		241,122,217	0	241,122,217
020	Nuevo Sol	241,122,217		241,122,217
BANCO RIPLEY		1,308,069	0	1,308,069
020	Nuevo Sol	1,308,069		1,308,069
BANCO FALABELLA		2,983,762	0	2,983,762

020	Nuevo Sol	2,983,762		2,983,762
<hr/>				
TOTAL :		15,779,539,889	0	15,779,539,889
<hr/>				

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL null 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 <input type="checkbox"/> CULMINADO <input checked="" type="checkbox"/> EN PROCESO DE ELABORACION <input type="checkbox"/> NO CUENTA CON PLAN <input type="checkbox"/>	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 CREAM 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 null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	AL null TRIM
	1 DESCENCONCENTRACION Y DESCENTRALIZACION	1 Cantidad de Divisiones de Soporte Regional - DSRs Constituidas e Implementadas	Número	0.00	5.00	0.00	5.00	0.00	5.00	100.00
	2 APLICACION 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	15.00	100.00	10.00	93.00	93.00
	3 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 ROE	Porcentaje (%)	9.73	31.84	14.13	31.84	3.34	28.20	88.57
	4 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número		42,830.00	10,708.00	42,830.00	9,868.00	43,315.00	101.13
	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	17,000.00	784,000.00	37,849.00	1,024,776.00	130.71
	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	139.00	580.00	199.00	1,085.00	187.07
		2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	1,064.00	1,669.00	350.00	1,669.00	105.00	1,086.00	65.07
	7 APERTURA DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	9.00	14.00	14.00	14.00	6.00	14.00	100.00

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL null 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 null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	AL null TRIM
8 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas Bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	233.00	238.00	1.00	238.00	4.00	235.00	98.74

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	AL null TRIM
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	1 APERTURA DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de agencias terminadas	24.00	14.00	17.00	14.00	6.00	14.00	100.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	33.00	3.00	33.00	6.00	31.00	93.94

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	AL null TRIM
2 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	30.00	30.00	5.00	30.00	4.00	19.00	63.33

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	AL null TRIM
3 CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	4.00	4.00	4.00	0.00	4.00	100.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	36.00	6.00	36.00	12.00	41.00	113.89

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	AL null TRIM
4 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	18.00	17.00	17.00	17.00	13.00	16.00	94.12
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	40.00	10.00	40.00	7.00	41.00	102.50

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	AL null TRIM
5 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	55.00	70.00	10.00	70.00	49.00	70.00	100.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	AL null TRIM
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	0.00	40.00	10.00	40.00	20.00	49.00	122.50

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	AL null TRIM
7 CAJEROS CORRESPONSALES	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	100.00	100.00	60.00	100.00	31.00	100.00	100.00

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL null 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 null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	AL null TRIM
8 MULTIRED MÓVIL	1 Cantidad de Puntos de Pago	Número	50.00	50.00	13.00	50.00	24.00	103.00	206.00
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	15.00	100.00	42.00	99.00	99.00
1 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	13.00	2.00	0.00	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	1.00	7.00	5.00	18.00	257.14
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	0.10	4.30	0.00	3.80	88.37
3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL	1 NUEVO CORE BANCARIO	Porcentaje de Avance	26.00	26.00	0.00	26.00	0.00	26.00	100.00
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2011	1 Ejecución proyectos comprometidos = (Proyectos culminados año/Proyectos comprometidos año) x 100	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	40.00	100.00	56.86	92.86	92.86
3 PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS)	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	15.00	17.00	0.00	17.00	0.00	16.00	94.12
4 ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL DATAWAREHOUSE (PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACIÓN)	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	18.00	22.00	2.00	22.00	1.00	21.00	95.45

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL null 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 null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	AL null TRIM
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	3,500.00	874.00	3,500.00	100.00
6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100.00	100.00	30.00	100.00	35.91	90.91	90.91
7 IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCED SCORECARD	1 Avance de la Implementación del Balanced Score Card	Porcentaje de Avance	69.00	100.00	11.00	100.00	12.00	100.00	100.00
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	14.00	22.00	8.00	22.00	100.00
	2 Cantidad de Procesos Implementados	Número	16.00	20.00	13.00	20.00	16.00	20.00	100.00
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	41.00	261.00	93.00	261.00	100.00
4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	Porcentaje	100.00	100.00	25.00	100.00	70.00	100.00	100.00
	2 SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN	Asignación de Rating	1.00	2.00	2.00	2.00	0.00	2.00	100.00
	3 PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN	Porcentaje (%)	100.00	100.00	100.00	100.00	0.00	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 null TRIM	PROGRAMACION 2011			EJECUCION AÑO 2011		AVANCE AL null TRIM
		ANUAL	DEL null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM		ANUAL	DEL null TRIM	AL null TRIM	DEL null TRIM	AL null TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	Número de Operaciones	11328832	2888803	11328832	3427975	11126917	19	200044752628	51757642744	200044752628	73359046831	277401057201	30.72

DIETAS

Fecha 16/02/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:22 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

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

DIETAS

Fecha 16/02/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:22 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

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

DIETAS

Fecha 16/02/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:22 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

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

DIETAS

Fecha 16/02/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:22 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

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

DIETAS

Fecha 16/02/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:22 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

		1880	30/11/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1881	09/12/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1882	14/12/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1883	21/12/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1884	28/12/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
7	OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1868	31/08/2011	1,352.00	
		1869	08/09/2011	1,352.00	
		1870	13/09/2011	1,352.00	
		1871	19/09/2011	1,352.00	
		1872	26/09/2011	1,352.00	
		1873	05/10/2011	1,352.00	
		1874	14/10/2011	1,352.00	
		1875	21/10/2011	1,352.00	
		1876	26/10/2011	1,352.00	
		1877	09/11/2011	1,352.00	
		1878	18/11/2011	1,352.00	
		1879	25/11/2011	1,352.00	
		1880	30/11/2011	1,352.00	
		1881	09/12/2011	1,352.00	
		1882	14/12/2011	1,352.00	
		1883	21/12/2011	1,352.00	
		1884	28/12/2011	1,352.00	
8	ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL	1869	08/09/2011	1,352.00	
		1870	13/09/2011	1,352.00	
		1871	19/09/2011	1,352.00	
		1872	26/09/2011	1,352.00	
		1873	05/10/2011	1,352.00	
		1874	14/10/2011	1,352.00	
		1875	21/10/2011	1,352.00	
		1876	26/10/2011	1,352.00	
		1877	09/11/2011	1,352.00	
		1878	18/11/2011	1,352.00	
		1879	25/11/2011	1,352.00	
		1880	30/11/2011	1,352.00	
		1881	09/12/2011	1,352.00	
		1882	14/12/2011	1,352.00	
		1883	21/12/2011	1,352.00	
		1884	28/12/2011	1,352.00	
9	LINARES PEÑALOZA CARLOS	1869	08/09/2011	1,352.00	
		1870	13/09/2011	1,352.00	
		1871	19/09/2011	1,352.00	
		1872	26/09/2011	1,352.00	
		1873	05/10/2011	1,352.00	
		1874	14/10/2011	1,352.00	

DIETAS

Fecha 16/02/201

FECHA CIERRE : 16/01/2012

AÑO : 2011 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:22 PM

HORA CIERRE : 6.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C33001801-201216)

	1875	21/10/2011	1,352.00	
	1876	26/10/2011	1,352.00	
	1877	09/11/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1878	18/11/2011	1,352.00	
	1879	25/11/2011	1,352.00	
	1880	30/11/2011	1,352.00	
	1881	09/12/2011	1,352.00	
	1882	14/12/2011	1,352.00	
	1883	21/12/2011	1,352.00	
	1884	28/12/2011	1,352.00	
10	SIERRALTA ZAPATA LUIS	1869	08/09/2011	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1870	13/09/2011	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1871	19/09/2011	DEVOLVIÓ DIETA
		1872	26/09/2011	DEVOLVIÓ DIETA
		1873	05/10/2011	1,352.00
		1874	14/10/2011	1,352.00
		1875	21/10/2011	1,352.00
		1876	26/10/2011	1,352.00
		1877	09/11/2011	1,352.00
		1878	18/11/2011	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1879	25/11/2011	1,352.00
		1880	30/11/2011	1,352.00
		1881	09/12/2011	1,352.00
		1882	14/12/2011	1,352.00
		1883	21/12/2011	1,352.00
		1884	28/12/2011	1,352.00
TOTAL			220,376.00	

Sistema de Información Financiera Presupuestal de Empresas

2011

EJECUCION

Menu

Presupuestarios

ReportesEjec

Inicio

Ficha de Proyecto

12E

MES : CIERRE NOMBRE DEL PROYECTO : 000 --SELECCIONE--

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

Imprimir

Datos Generales

1. NOMBRE

2. DESCRIPCION

3. OBJETIVOS

3.1 FINANCIEROS

3.2 SOCIALES

4. MONTO TOTAL DE LA INVERSION S/. US\$

VAN TIR P.Recuperación

Grabar Imprimir

6.4 Presup. del proy. (En N.SOLES)		MARCO PRESUPUESTAL		EJECUCION PRESUPUESTAL 2011		NIVEL DE EJECUCION EN %			
PERIODO	2010	2011	DEL IV TRIMESTRE	AL IV TRIMESTRE	DEL IV TRIMESTRE	AL IV TRIMESTRE	DEL IV TRIMESTRE	AL IV TRIMESTRE	Avance Anual

BANCO DE LA NACION
PERFIL EMPRESARIAL
Al 31 de Diciembre 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 : 16/02/2012

BALANCE GENERAL

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C16561702-201216)

HORA CIERRE : 5.56 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DIEMBRE
ACTIVO														
ACTIVO CORRIENTE														
Disponible	12,725,337,942	12,254,357,704	12,257,398,484	12,222,311,026	12,755,497,093	11,312,694,214	11,652,393,196	11,504,010,541	11,793,227,154	11,840,177,843	11,870,388,219	12,197,657,699	12,492,215,774	13,373,760,790
Fondos Interbancarios														
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,150,197,115	3,153,496,920	3,147,845,692	3,134,383,746	3,092,710,187	3,076,745,212	3,142,974,578	3,362,362,128	3,347,609,766	3,193,487,131	3,314,524,040	3,282,976,337	3,306,347,000	3,285,494,079
Cartera de Créditos (Neto)	4,109,531,480	5,092,298,359	4,089,379,989	4,388,997,448	4,039,262,262	4,036,709,340	4,017,748,987	4,198,540,897	4,177,268,887	4,217,251,340	4,420,249,278	4,332,885,523	4,206,050,406	4,384,982,267
Cuentas por Cobrar (Neto)	303,272,140	308,777,934	301,050,000	306,830,210	303,182,542	308,513,528	314,758,760	308,216,355	375,017,057	317,661,252	306,077,371	308,983,798	335,961,357	337,615,330
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)	1,589	489	1,467	1,344	1,222	1,100	978	856	733	611	489	367	244	122
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	91,431,944	71,286,129	77,785,385	77,785,385	98,152,191	93,315,732	85,787,068	78,595,009	71,390,239	65,336,748	71,286,129	71,277,006	71,662,109	88,573,038
Otros Activos	328,246,257	229,832,693	207,178,251	266,393,904	205,943,553	256,127,963	138,689,427	215,339,074	165,703,634	193,573,013	187,195,296	207,469,470	228,748,270	276,477,107
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	20,708,018,467	21,110,050,228	20,080,639,268	20,396,703,063	20,494,749,050	19,084,107,089	19,352,352,994	19,667,064,860	19,930,217,470	19,827,487,938	20,169,720,822	20,401,250,200	20,640,985,160	21,746,902,733
ACTIVO NO CORRIENTE														
Cartera de Créditos (Neto)	129,339,014	183,904,600	129,848,357	130,698,541	543,693,049	542,288,787	545,568,427	537,617,791	546,237,398	567,723,567	564,751,305	569,525,795	579,864,598	580,203,855
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)														
Inversiones Permanentes (Neto)														
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	305,330,755	311,259,121	302,322,135	298,694,156	297,236,758	295,394,278	294,077,679	291,025,066	286,337,957	285,295,065	287,419,808	286,138,242	284,658,295	303,482,738
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas														
Otros Activos (Neto de Amortización Acumulada)	22,228,975	26,571,758	21,404,382	20,585,918	20,394,024	19,612,516	18,845,433	18,748,466	17,979,681	17,360,175	17,212,476	16,457,098	15,952,140	17,607,544
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	456,898,744	521,735,479	453,574,874	449,978,615	861,323,831	857,295,581	858,491,539	847,391,323	850,555,036	870,378,807	869,383,589	872,121,135	880,475,033	901,294,137
TOTAL DEL ACTIVO	21,164,917,211	21,631,785,707	20,534,214,142	20,846,681,678	21,356,072,881	19,941,402,670	20,210,844,533	20,514,456,183	20,780,772,506	20,697,866,745	21,039,104,411	21,273,371,335	21,521,460,193	22,648,196,870
CUENTAS DE ORDEN	49,736,946,853		50,639,007,469	51,510,578,225	52,957,101,275	54,710,286,676	56,010,030,051	57,554,994,315	59,628,819,261	61,288,110,348	63,062,512,054	65,102,625,792	66,950,801,769	69,311,922,947
PASIVO														
PASIVO CORRIENTE														
Obligaciones con el Público	16,500,740,749	16,861,235,300	15,897,064,486	16,122,676,034	16,696,675,630	15,458,016,643	15,786,953,896	16,008,117,582	16,255,317,927	16,073,972,815	16,460,977,797	16,503,051,271	16,811,245,705	17,795,105,497
Fondos Interbancarios														
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	376,082,034	352,284,675	366,194,445	372,286,424	354,529,460	364,023,554	350,159,242	360,699,080	356,240,362	367,539,115	348,668,907	360,509,323	347,021,368	371,466,435
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo														
Cuentas por Pagar	91,512,331	92,764,130	100,516,872	127,270,397	100,659,157	116,102,980	110,249,089	121,957,181	103,733,924	148,818,088	109,399,696	102,303,502	105,702,538	148,575,450
Provisiones														
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación														
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas														
Otros Pasivos	112,053,480	35,238,977	49,487,167	55,208,541	49,901,693	140,644,780	37,443,219	51,233,301	78,442,288	51,709,567	39,512,577	157,003,294	72,664,210	136,780,631

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 16/02/2012

HORA CIERRE : 5.56 PM

BALANCE GENERAL
(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C16561702-
201216)

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL PASIVO CORRIENTE	17,080,388,594	17,341,523,082	16,413,262,970	16,677,441,396	17,201,765,940	16,078,787,957	16,284,805,446	16,542,007,144	16,793,734,501	16,642,039,585	16,958,558,977	17,122,867,390	17,336,633,821	18,451,928,013
PASIVO NO CORRIENTE														
Obligaciones con el Público	2,236,454,860	2,393,576,075	2,232,327,528	2,229,322,764	2,225,981,610	2,221,483,465	2,212,995,901	2,208,923,042	2,195,406,457	2,202,373,390	2,210,246,372	2,216,459,799	2,212,111,159	2,235,036,721
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.														
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo														
Provisiones	122,397,257	119,265,357	122,428,704	156,808,611	156,396,725	119,401,549	117,660,284	104,816,163	103,400,735	102,369,197	119,045,262	118,006,221	116,703,273	119,382,910
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas														
Otros Pasivos														
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,358,852,117	2,512,841,432	2,354,756,232	2,386,131,375	2,382,378,335	2,340,885,014	2,330,656,185	2,313,739,205	2,298,807,192	2,304,742,587	2,329,291,634	2,334,466,020	2,328,814,432	2,354,419,631
TOTAL DEL PASIVO	19,439,240,711	19,854,364,514	18,768,019,202	19,063,572,771	19,584,144,275	18,419,672,971	18,615,461,631	18,855,746,349	19,092,541,693	18,946,782,172	19,287,850,611	19,457,333,410	19,665,448,253	20,806,347,644
PATRIMONIO														
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
Capital Adicional	676,952	676,952	676,952	676,952	676,951	676,951	676,952	676,952	676,951	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000
Ajustes al Patrimonio														
Resultados Acumulados	-6,853,063	-349,596	363,458,690	356,789,294	283,216,109	-40,518,788	-23,191,544	-13,445,974	-5,349,705	9,140,292	-349,596	6,407,184	3,673,433	4,456,823
Resultado Neto del Ejercicio	381,852,611	427,093,837	52,059,298	75,642,661	138,035,546	211,571,536	267,897,494	321,478,856	342,903,567	391,267,329	400,926,444	458,953,789	501,661,555	486,715,451
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,725,676,500	1,777,421,193	1,766,194,940	1,783,108,907	1,771,928,606	1,521,729,699	1,595,382,902	1,658,709,834	1,688,230,813	1,751,084,573	1,751,253,800	1,816,037,925	1,856,011,940	1,841,849,226
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	21,164,917,211	21,631,785,707	20,534,214,142	20,846,681,678	21,356,072,881	19,941,402,670	20,210,844,533	20,514,456,183	20,780,772,506	20,697,866,745	21,039,104,411	21,273,371,335	21,521,460,193	22,648,196,870
CUENTAS DE ORDEN	49,736,946,853		50,639,007,469	51,510,578,225	52,957,101,275	54,710,286,676	56,010,030,051	57,554,994,315	59,628,819,261	61,288,110,348	63,062,512,054	65,102,625,792	66,950,801,769	69,311,922,947

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

FECHA CIERRE : 16/02/2012

HORA CIERRE : 5.56 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2011													
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
Reajuste por Indexación																
Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados																
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial																
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos																
Otros Gastos Financieros	22,383,585	6,435,106	628	81,718	871,845	1,720,582	1,736,498	1,816,581	2,045,546	6,138,868	6,361,135	6,770,795	6,770,795	6,770,795		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	829,046,153	966,784,059	80,223,965	158,933,339	245,282,573	323,114,126	404,886,322	484,030,327	572,504,722	665,384,618	744,807,554	837,371,345	919,476,138	1,011,813,392		
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio																
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores																
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	32,700,400	20,949,677	2,589,307	5,820,893	6,464,380	6,751,995	8,125,860	10,418,230	10,762,111	13,503,034	17,431,793	18,941,720	20,973,688	22,997,375		
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.	-12,027,786	-22,715,066	-3,168,902	-24,329,846	-24,591,626	-23,045,454	-23,579,976	-22,759,013	-23,189,975	-23,589,353	-22,715,066	-22,968,140	-23,841,579	-23,634,223		
MARGEN FINANCIERO NETO	808,373,539	968,549,448	80,803,560	177,442,292	263,409,819	339,407,585	420,340,438	496,371,110	584,932,586	675,470,937	750,090,827	841,397,765	922,344,029	1,012,450,240		
INGRESOS POR SERVICIOS	482,354,676	541,086,363	43,447,810	85,100,193	131,335,806	180,959,613	227,254,309	271,532,318	316,698,945	364,435,032	409,595,742	454,557,598	501,942,616	555,524,953		
Ingresos por Operaciones Contingentes	4,775,268	4,761,672	679,778	1,070,445	1,368,137	1,861,383	2,095,474	2,597,472	3,139,015	3,796,272	3,972,832	4,134,300	4,272,171	4,407,020		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,132,773	3,326,175	215,211	454,381	693,413	934,924	1,168,660	1,408,217	1,633,713	1,852,801	2,059,646	2,290,223	2,496,451	2,949,190		
Ingresos Diversos	474,446,635	532,998,516	42,552,821	83,575,367	129,274,256	178,163,306	223,990,175	267,526,629	311,926,217	358,785,959	403,563,264	448,133,075	495,173,994	548,168,743		
GASTOS POR SERVICIOS	8,295,611	52,433,720	564,175	1,115,677	1,692,226	2,484,925	3,211,565	18,573,390	25,358,517	28,976,946	32,699,344	36,368,133	40,341,896	53,630,215		
Gastos por Operaciones Contingentes	2,794	2,647				55	83	83	2,647	2,647	2,647	2,647	2,647	2,647		
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9,363	3,748				1,875	1,874	1,875	3,747	3,748	3,748	5,594	5,594	5,594		
Gastos Diversos	8,283,454	52,427,325	564,175	1,115,677	1,692,226	2,482,995	3,209,608	18,571,432	25,352,123	28,970,551	32,692,949	36,359,892	40,333,655	53,621,974		
MARGEN OPERACIONAL	1,282,432,604	1,457,202,091	123,687,195	261,426,808	393,053,399	517,882,273	644,383,182	749,330,038	876,273,014	1,010,929,023	1,126,987,225	1,259,587,230	1,383,944,749	1,514,344,978		
GASTOS DE ADMINISTRACION	733,411,325	754,493,801	56,530,793	119,633,664	181,334,439	240,210,085	303,583,577	350,780,979	402,661,156	470,282,525	548,740,076	616,546,891	685,155,638	808,827,944		
Gasto de Personal y Directorio	431,404,917	490,966,096	39,640,185	81,020,962	120,833,143	159,911,892	200,404,474	242,143,517	279,243,868	328,866,568	385,725,105	435,785,750	485,769,361	576,721,879		
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	255,772,611	215,553,886	15,162,130	32,535,959	51,225,406	68,329,898	87,118,477	90,205,826	102,665,029	117,421,889	135,094,162	150,157,488	165,631,295	192,700,236		
Impuestos y Contribuciones	46,233,797	47,973,819	1,728,478	6,076,743	9,275,890	11,968,295	16,060,626	18,431,636	20,752,259	23,994,068	27,920,809	30,603,653	33,754,982	39,405,829		
MARGEN OPERACIONAL NETO	549,021,279	702,708,290	67,156,402	141,793,144	211,718,960	277,672,188	340,799,605	398,549,059	473,611,858	540,646,498	578,247,149	643,040,339	698,789,111	705,517,034		
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	116,342,471	140,212,418	5,820,409	47,008,568	60,026,085	30,683,554	34,413,643	46,516,308	49,321,298	53,604,233	75,352,828	79,708,983	83,510,890	130,921,722		
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,266,100	4,920,103	653,942	1,411,374	1,880,031	1,881,921	2,772,888	3,220,618	3,066,745	4,255,103	4,255,103	5,166,278	5,914,443	10,657,596		
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de Uso	17,798	87,000	122	244	367	489	611	733	855	978	1,100	1,222	1,344	1,467		
Provisiones para Contingencias y Otras	23,697,354	75,476,741	1,417,300	37,475,343	46,316,588	13,301,760	12,455,417	20,337,184	19,561,361	19,005,618	37,129,535	36,916,172	36,338,857	74,522,882		
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	75,967,238	48,821,053	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	18,227,460	21,195,524	24,079,221	26,934,177	29,809,991	32,689,486	36,437,685		

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

FECHA CIERRE : 16/02/2012

HORA CIERRE : 5.56 PM

FORMATO N.3E

(C38561702-
201216)

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Amortización de Gastos.	10,393,981	10,907,521	818,924	1,637,847	2,420,741	3,204,853	3,977,521	4,730,313	5,496,813	6,263,313	7,032,913	7,815,320	8,566,760	9,302,092
RESULTADO DE OPERACIÓN	432,678,808	562,495,872	61,335,993	94,784,576	151,692,875	246,988,634	306,385,962	352,032,751	424,290,560	487,042,265	502,894,321	563,331,356	615,278,221	574,595,312
OTROS INGRESOS Y GASTOS	67,769,484	-21,717,554	-377,857	-1,597,335	9,733,128	9,201,678	13,983,288	34,943,552	-14,630,131	-19,139,402	-21,717,554	-19,469,362	-24,812,544	-14,964,881
Ingresos Extraordinarios														
Ingresos de Ejercicios Anteriores	93,763,886	53,246,938	1,774,248	6,977,735	18,848,507	21,553,852	27,128,787	48,629,508	49,078,366	51,085,356	53,246,938	56,199,192	57,898,503	76,846,924
Gastos Extraordinarios														
Gastos de Ejercicios Anteriores	28,207,551	68,803,579	2,121,473	8,788,255	9,773,039	11,820,620	12,591,950	13,697,372	57,925,358	64,018,127	68,803,579	68,717,710	74,175,366	74,730,286
Otros Ingresos Y Gastos	2,213,149	-6,160,913	-30,632	213,185	657,660	-531,554	-553,549	11,416	-5,783,139	-6,206,631	-6,160,913	-6,950,844	-8,535,681	-17,081,519
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	500,448,292	540,778,318	60,958,136	93,187,241	161,426,003	256,190,312	320,369,250	386,976,303	409,660,429	467,902,863	481,176,767	543,861,994	590,465,677	559,630,431
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	17,700,848	9,434,158												
IMPUESTO A LA RENTA	100,894,833	104,250,323	8,898,838	17,544,580	23,390,457	44,618,776	52,471,756	65,497,447	66,756,862	76,635,534	80,250,323	84,908,205	88,804,122	72,914,980
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	381,852,611	427,093,837	52,059,298	75,642,661	138,035,546	211,571,536	267,897,494	321,478,856	342,903,567	391,267,329	400,926,444	458,953,789	501,661,555	486,715,451
Depreciación:	75,967,238	48,821,053	2,930,121	6,483,760	9,408,358	12,294,531	15,207,206	18,227,460	21,195,524	24,079,221	26,934,177	29,809,991	32,689,486	36,437,685
Amortización:	10,393,981	10,907,521	818,924	1,637,847	2,420,741	3,204,853	3,977,521	4,730,313	5,496,813	6,263,313	7,032,913	7,815,320	8,566,760	9,302,092

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE CIERRE DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE CIERRE CON 2010
	ANUAL	MES DE CIERRE	DEL IV TRIM	AL MES DE CIERRE		MES DE CIERRE	DEL IV TRIM	AL MES DE CIERRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0	0		0
1 INGRESOS	1,598,238,831	122,291,257	361,162,807	1,598,238,831	1,443,800,916	160,361,059	442,668,735	1,679,709,475	105,1	105,1	116,34
1.1 Venta de Bienes	0		0	0	0	0	0	0			0
1.2 Venta de Servicios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.3 Ingresos Financieros	1,043,470,807	77,155,127	229,519,287	1,043,470,807	952,508,092	106,639,828	296,184,138	1,110,337,853	106,41	106,41	116,57
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,022,435	38,449	152,899	1,022,435	729,985	79,934	240,099	1,003,017	98,1	98,1	137,4
1.5 Ingresos Extraordinarios	0		0	0	8,208,163	0	0	0			0
1.5.1 Del ejercicio	0		0	0	2,165,285	0	0	0			0
1.5.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	6,042,878	0	0	0			0
1.6 Otros	553,745,589	45,097,681	131,490,621	553,745,589	482,354,676	53,641,297	146,244,498	568,368,605	102,64	102,64	117,83
2 EGRESOS	1,057,481,357	109,515,509	322,122,362	1,057,481,357	1,017,165,635	129,802,405	284,659,887	1,025,467,502	96,97	96,97	100,82
2.1 Compra de Bienes	11,065,889	1,375,374	4,691,176	11,065,889	9,453,719	1,085,556	2,742,511	9,117,388	82,39	82,39	96,44
2.1.1 Insumos y suministros	10,067,605	1,253,743	4,325,749	10,067,605	8,529,398	948,215	2,454,122	8,195,978	81,41	81,41	96,09
2.1.2 Combustibles y lubricantes	998,284	121,631	365,427	998,284	924,321	137,341	288,389	921,410	92,3	92,3	99,69
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	654,917,717	65,188,961	192,687,365	654,917,717	546,956,339	68,250,265	162,345,846	628,464,704	95,96	95,96	114,9
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	377,310,429	27,574,938	87,311,023	377,310,429	302,718,672	33,290,700	91,431,585	385,318,797	102,12	102,12	127,29
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,147,390	16,755,253	54,605,011	217,147,390	185,781,740	20,926,998	57,930,116	220,765,836	101,67	101,67	118,83
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	25,224,798	1,663,469	4,997,621	25,224,798	16,778,872	1,481,764	4,763,540	25,151,761	99,71	99,71	149,9
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	45,152,397	3,528,482	10,821,746	45,152,397	38,757,514	4,406,778	11,662,100	45,992,751	101,86	101,86	118,67
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	62,714,520	3,926,059	11,781,612	62,714,520	45,461,924	3,963,076	11,525,740	62,346,671	99,41	99,41	137,14
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	27,071,324	1,701,675	5,105,033	27,071,324	15,938,622	2,512,084	5,550,089	31,061,778	114,74	114,74	194,88
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,847,247	1,969,270	5,907,816	21,847,247	19,705,693	2,290,595	5,813,331	21,752,762	99,57	99,57	110,39
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,483,336	1,837,525	5,512,571	22,483,336	18,527,759	2,104,491	5,843,252	22,814,017	101,47	101,47	123,13
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	416,632	68,882	206,648	416,632	320,542	25,132	75,396	285,380	68,5	68,5	89,03
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	244,512	733,534	1,635,000	1,833,148	102,565	384,022	1,285,488	78,62	78,62	70,12
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	221,517,212	32,214,152	89,184,580	221,517,212	196,169,132	29,341,498	56,918,519	189,251,151	85,43	85,43	96,47
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	9,707,861	1,279,682	3,831,193	9,707,861	7,681,393	1,095,284	1,879,741	7,757,109	79,91	79,91	100,99
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	30,872	92,628	246,028	198,437	12,139	42,201	195,601	79,5	79,5	98,57
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	405,995	1,217,987	3,267,712	3,241,348	198,156	142,201	2,191,926	67,08	67,08	67,62
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	740,304	234,085	702,255	740,304	423,368	225,122	250,718	288,767	39,01	39,01	68,21
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	54,499		0	54,499	109,348	217,934	217,934	272,433	499,89	499,89	249,15
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	83,541	250,633	500,000	497,643	36,742	169,596	418,963	83,79	83,79	84,19
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	4,899,318	525,189	1,567,690	4,899,318	3,211,249	405,191	1,057,091	4,389,419	89,59	89,59	136,69
2.3 Servicios prestados por terceros	141,248,425	18,497,553	54,155,798	141,248,425	187,157,174	16,550,716	36,875,936	124,174,397	87,91	87,91	66,35
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,265,577	831,022	2,486,479	4,265,577	48,878,634	320,967	670,227	2,449,325	57,42	57,42	5,01
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	30,137,450	3,080,652	9,340,882	30,137,450	29,961,580	3,582,695	8,033,882	28,835,735	95,68	95,68	96,24

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE CIERRE DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE CIERRE CON 2010
	ANUAL	MES DE CIERRE	DEL IV TRIM	AL MES DE CIERRE		MES DE CIERRE	DEL IV TRIM	AL MES DE CIERRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,586,661	1,536,647	3,310,449	6,586,661	6,850,429	1,440,020	2,053,760	5,474,972	83,12	83,12	79,92
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,643,992	821,996	821,996	1,643,992	679,517	821,996	821,996	1,643,992	100	100	241,94
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,915,353	308,424	1,113,425	1,915,353	3,934,662	137,856	454,116	1,256,044	65,58	65,58	31,92
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,490,490	268,213	804,623	1,490,490	1,218,486	418,098	539,699	1,370,566	91,95	91,95	112,48
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,536,826	138,014	570,405	1,536,826	1,017,764	62,070	237,949	1,204,370	78,37	78,37	118,34
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	20,519,988	2,567,083	8,847,216	20,519,988	21,773,218	2,611,168	5,661,125	17,340,617	84,51	84,51	79,64
2.3.5 Alquileres	15,668,744	1,892,855	4,838,246	15,668,744	16,161,638	332,886	2,857,501	13,696,619	87,41	87,41	84,75
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	20,422,854	2,281,140	6,843,434	20,422,854	17,885,702	3,248,424	6,723,874	20,318,170	99,49	99,49	113,6
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	11,722,249	1,346,704	4,040,124	11,722,249	10,012,917	2,095,332	3,914,522	11,611,523	99,06	99,06	115,97
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,700,605	934,436	2,803,310	8,700,605	7,872,785	1,153,092	2,809,352	8,706,647	100,07	100,07	110,59
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	7,327,916	1,451,397	4,354,197	7,327,916	11,114,939	399,322	1,135,707	4,109,426	56,08	56,08	36,97
2.3.8. Otros	36,319,235	4,856,757	14,134,895	36,319,235	34,531,034	4,615,234	9,739,860	31,949,533	87,97	87,97	92,52
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,712,231	198,076	594,130	1,712,231	1,532,543	168,096	374,234	1,493,415	87,22	87,22	97,45
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	21,198,893	2,167,534	6,502,486	21,198,893	22,801,725	2,226,898	5,622,732	20,319,139	95,85	95,85	89,11
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	13,408,111	2,491,147	7,038,279	13,408,111	10,196,766	2,220,240	3,742,894	10,136,979	75,6	75,6	99,41
2.4 Tributos	48,148,235	7,243,503	20,053,010	48,148,235	46,233,797	5,915,647	12,398,121	40,778,160	84,69	84,69	88,2
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	425,436	103,040	309,118	425,436	438,935	5,480	12,678	128,996	30,32	30,32	29,39
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	47,722,799	7,140,463	19,743,892	47,722,799	45,794,862	5,910,167	12,385,443	40,649,164	85,18	85,18	88,76
2.5 Gastos diversos de Gestion	45,555,619	3,945,015	14,547,330	45,555,619	43,213,475	6,934,525	13,394,581	44,405,428	97,48	97,48	102,76
2.5.1. Seguros	5,044,443	283,583	850,807	5,044,443	5,334,378	449,729	756,716	4,950,352	98,13	98,13	92,8
2.5.2. Viaticos (GIP)	6,109,344	834,509	2,363,268	6,109,344	5,102,471	854,575	1,989,132	5,737,766	93,92	93,92	112,45
2.5.3. Gastos de Representacion	108,200	26,270	77,812	108,200	44,716	8,881	17,101	47,489	43,89	43,89	106,2
2.5.4. Otros	34,293,632	2,800,653	11,255,443	34,293,632	32,731,910	5,621,340	10,631,632	33,669,821	98,18	98,18	102,87
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	29,997,320	2,288,131	9,820,056	29,997,320	29,376,796	5,299,243	9,751,561	29,928,825	99,77	99,77	101,88
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,296,312	512,522	1,435,387	4,296,312	3,355,114	322,097	880,071	3,740,996	87,07	87,07	111,5
2.6 Gastos Financieros 2/	78,113,656	2,552,979	7,695,681	78,113,656	132,487,535	14,397,417	29,530,417	100,022,363	128,05	128,05	75,5
2.7 Egresos Extraordinarios	0	0	0	0	32,235,102	0	0	0			0
2.7.1 Del ejercicio	0		0	0	4,027,551	0	0	0			0
2.7.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	28,207,551	0	0	0			0
2.8 Otros	78,431,816	10,712,124	28,292,002	78,431,816	19,428,494	16,668,279	27,372,475	78,505,062	100,09	100,09	404,07
RESULTADO DE OPERACION	540,757,474	12,775,748	39,040,445	540,757,474	426,635,281	30,558,654	158,008,848	654,241,973	120,99	120,99	153,35
3 GASTOS DE CAPITAL	55,000,000	10,989,897	24,289,313	55,000,000	40,743,134	4,693,244	7,696,334	38,407,021	69,83	69,83	94,27
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	55,000,000	10,989,897	24,289,313	55,000,000	40,743,134	4,693,244	7,696,334	38,407,021	69,83	69,83	94,27
3.1.1 Proyecto de Inversion	0		0	0	0	0	0	0			0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	55,000,000	10,989,897	24,289,313	55,000,000	40,743,134	4,693,244	7,696,334	38,407,021	69,83	69,83	94,27
3.2 Inversion Financiera	0		0	0	0	0	0	0			0
3.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0		0	0	0	0	0	0			0
4.1 Aportes de Capital	0		0	0	0	0	0	0			0

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE CIERRE DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE CIERRE CON 2010
	ANUAL	MES DE CIERRE	DEL IV TRIM	AL MES DE CIERRE		MES DE CIERRE	DEL IV TRIM	AL MES DE CIERRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-67,560	-246,000	-800,000	-692,364	0	0	-554,000	69,25	69,25	80,02
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	67,560	246,000	800,000	692,364	0	0	554,000	69,25	69,25	80,02
RESULTADO ECONOMICO	484,957,474	1,718,291	14,505,132	484,957,474	385,199,783	25,865,410	150,312,514	615,280,952	126,87	126,87	159,73
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	484,957,474	1,718,291	14,505,132	484,957,474	385,199,783	25,865,410	150,312,514	615,280,952	126,87	126,87	159,73
GIP-TOTAL	740,945,020	74,494,998	222,121,188	740,945,020	630,506,005	81,487,521	188,861,139	711,736,991	96,06	96,06	112,88
Impuesto a la Renta	104,250,323	8,000,000	24,000,000	104,250,323	100,894,833	-19,274,267	-10,720,468	69,529,855	66,7	66,7	68,91
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	21,961,913	3,144,720	9,434,158	21,961,913	17,700,848	245,766	2,158,971	14,686,726	66,87	66,87	82,97

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 16/02/2012

Endeudamiento

HORA CIERRE : 3.01 PM

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.6E

(C35011502-201216)

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

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C50011502-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2010	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJECUCION PRESUPUESTAL 2011				
			ANUAL	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		40,743,134	55,000,000	10,989,897	24,289,313	55,000,000	4,693,244	7,696,334	38,407,021	69.83	69.83
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		40,743,134	55,000,000	10,989,897	24,289,313	55,000,000	4,693,244	7,696,334	38,407,021	69.83	69.83
Mobiliario y Equipo		11,288,147	31,279,090	5,801,231	10,050,892	31,279,090	548,399	1,135,215	22,363,413	71.50	71.50
Edificios e Instalaciones		18,010,813	11,017,200	1,942,488	5,623,938	11,017,200	1,715,280	2,532,897	7,926,159	71.94	71.94
Equipos de Transporte y Maquinarias		4,963,022	3,399,660	1,457,884	3,318,248	3,399,660	413,574	664,565	745,977	21.94	21.94
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		6,481,152	9,304,050	1,788,294	5,296,235	9,304,050	2,015,991	3,363,657	7,371,472	79.23	79.23
Terrenos		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0		0	0		
OTROS			0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		40,743,134	55,000,000	10,989,897	24,289,313	55,000,000	4,693,244	7,696,334	38,407,021	69.83	69.83

BANCO DE LA NACION

CAPITAL SOCIAL

AÑO : 2012

MES : Enero

FECHA : 16/01/2012

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