

Gerencia General

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

San Isidro, 18 de diciembre de 2012

Señor

CARLOS TITTO ALMORA AYONA

Director Ejecutivo

FONAFE

Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Noviembre 2012

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

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone en los numerales 3.1 que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir mensualmente el Balance General (Formato N.2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero según características (Formato N.9E), y Dietas (Formato N.11E).

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

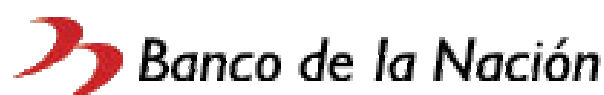
Asimismo, se adjunta el Informe Ejecutivo de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, en los que se considera las principales líneas de negocio y los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al Marco aprobado.

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

Atentamente,

Juan Carlos Galfré García
Gerente General (e)

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público integrante de la corporación FONAFE, adscrita al Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa, se rige por su Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros.

El objeto del Banco es administrar por delegación las sub - cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos y cuando el MEF lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como Agente Financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior. Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los Órganos de la Administración Tributaria.

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Servicio de Pagaduría, a través del cual se registraron ingresos por S/. 305.5 MM al mes de noviembre 2012, 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/. 505.0 MM, destacando los ingresos por intereses por Préstamos al MEF; y (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 533.9 MM, principalmente por los mayores ingresos por intereses por disponible en el BCRP y por ingresos por Operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al mes de noviembre 2012, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 36.8%, 3.2% y S/. 845.1 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 678.3 MM), la cual fue superior en 15.3% respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 11,876.6 MM) fue inferior en 9.1% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por los menores Fondos Disponibles en el Banco Central de Reserva, destacando los menores depósitos en la Cuenta Especial producto de las transferencias al Tesoro Público, compra de Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP, desembolsos para préstamos al MEF y por Obligaciones con clientes, así como por los menores depósitos en la Cuenta Overnight. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 733.3 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 12.6% a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, así como por los menores gastos de capital y transferencias.

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe	3
II. La Empresa.....	3
2.1. Historia.....	3
2.2. Misión	3
2.3. Visión.....	3
III. Gestión Empresarial	3
3.1 Descripción de las Líneas de Negocio	3
3.2 Gestión del Negocio	4
IV. Evaluación Financiera	5
4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de noviembre 2012 respecto al Marco Aprobado	5
V. Evaluación Presupuestal.....	9
5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de noviembre 2012 respecto al Marco aprobado.....	9
VI. Hechos Relevantes	12
VII. Conclusiones y Recomendaciones	13
VIII. Anexos	14

I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al mes de noviembre del año 2012.

II. La Empresa

2.1. Historia

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

El objeto Social del Banco es administrar por delegación las sub cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos. Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior.

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

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

3.2 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al mes de noviembre 2012, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 305.5 MM, mostrando un nivel de ejecución de 100.4% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, el cual alcanzó un nivel de ejecución de 100.9% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Noviembre 2012	Ejecución a Noviembre 2012	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	240.6	271.4	248.8	251.0	100.9%
Cajeros Multired	33.9	38.7	34.5	32.1	93.1%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	9.7	10.3	9.6	10.0	103.9%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	9.2	9.0	8.4	8.7	103.4%
Otros	3.3	3.2	3.1	3.8	120.3%
TOTAL	296.8	332.6	304.3	305.5	100.4%

Créditos Otorgados

Al mes de noviembre 2012, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 505.0 MM, mostrando un nivel de ejecución de 103.8% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por préstamos al MEF.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Noviembre 2012	Ejecución a Noviembre 2012	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	376.7	409.8	375.0	375.3	100.1%
Préstamos MEF (Incuye NBD)	82.1	105.3	70.1	85.8	122.5%
Préstamos IFIS	11.2	10.8	9.7	10.2	104.8%
Préstamos Petroperú	0.7	2.1	1.9	1.6	87.1%
Otros	19.0	32.1	29.9	32.0	107.2%
TOTAL	489.8	560.2	486.5	505.0	103.8%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de noviembre 2012, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 533.9 MM, mostrando un nivel de ejecución de 105.9% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores intereses por Disponible, así como por los mayores ingresos por Operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

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

INVERSIONES	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Noviembre 2012	Ejecución a Noviembre 2012	Nivel de Ejecución %
Disponible	306.5	299.3	285.8	294.9	103.2%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	120.6	116.1	105.2	101.9	96.9%
Operaciones Spot	78.8	34.7	34.7	44.9	129.4%
Bonos Soberanos	37.2	41.9	38.1	35.6	93.6%
Nivelación de Cambio	12.9	2.5	4.5	10.9	239.6%
Resultado Compra - Venta Valores	20.5	2.7	3.5	5.2	149.5%
Bonos Globales	7.8	2.8	3.2	4.9	154.2%
Otras Inversiones	14.9	32.2	29.1	35.5	122.1%
TOTAL	599.3	532.3	504.0	533.9	105.9%

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de noviembre 2012 respecto al Marco Aprobado

a) Balance General

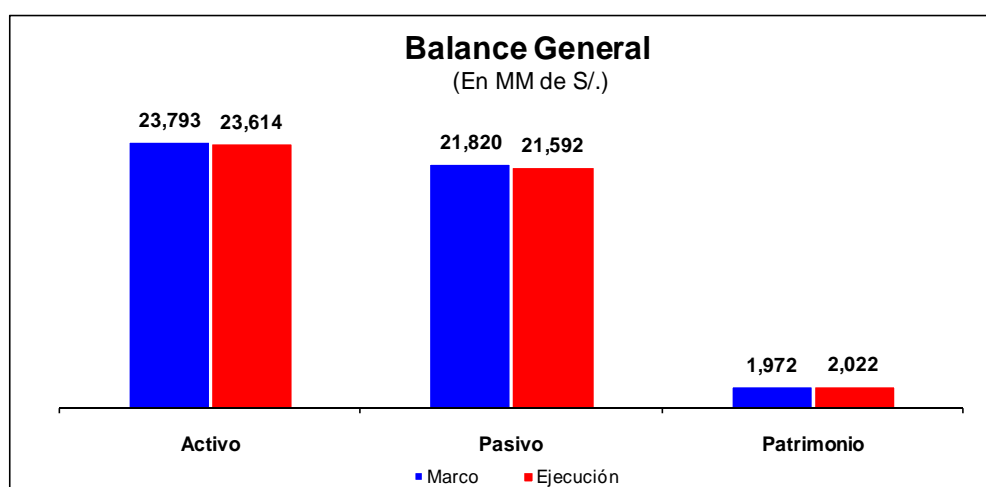


Figura 1. Balance General al mes de octubre 2012

Los **Activos** (S/. 23,628.6 MM) fueron inferiores en 1.3% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los menores Fondos Disponibles (S/. 11,876.6 MM), destacando el menor disponible en el BCRP producto de los menores depósitos en la Cuenta Especial (principalmente por transferencias al Tesoro Público, compra de Certificados de Depósitos, desembolsos para préstamos al MEF y obligaciones con clientes), y por los menores depósitos en la Cuenta Overnight, principalmente apertura de cartas de crédito para la Marina de Guerra del Perú, pagos a la FAP, cobertura para la compra de Bonos, y pagos a clientes; así como por la menor Cartera de Crédito (S/. 5,732.4 MM), destacando las menores colocaciones por Multired. Dicho resultado fue parcialmente contrarrestado por las mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 5,065.7 MM), principalmente por la mayor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP, Bonos Corporativos y en Bonos Globales.

Los **Pasivos** (S/. 21,555.8 MM) fueron inferiores en 1.9% a lo previsto, principalmente por las menores Obligaciones con el Público, destacando las menores obligaciones con el Sector Administración Pública, Instituciones Públicas, Gobiernos Locales, y Sector Privado No Financiero.

El **Patrimonio** (S/. 2,072.8 MM) fue superior en 4.9% respecto al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

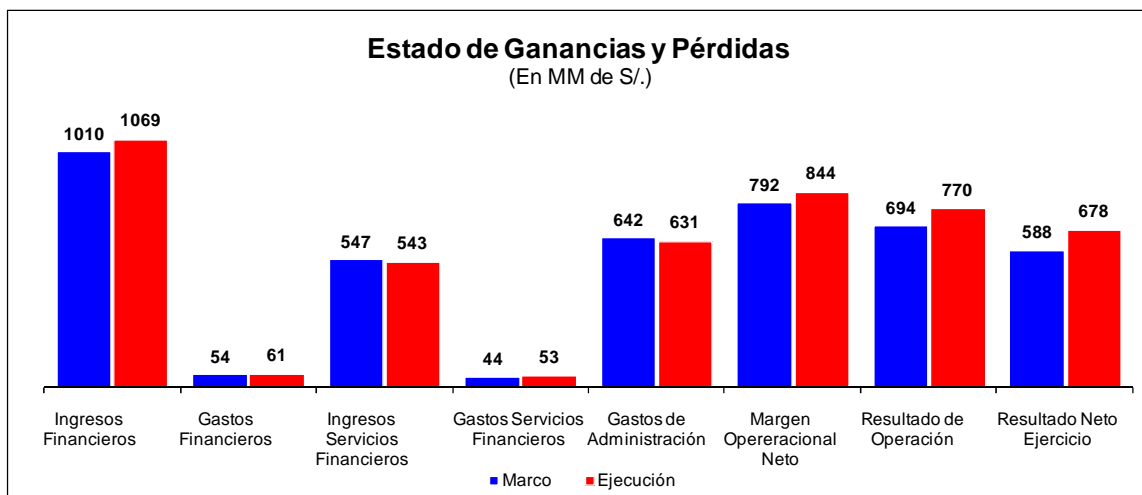


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de noviembre 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,069.1 MM) fueron superiores a lo previsto en 5.8%, explicado principalmente por los mayores ingresos por Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 18.4 MM, destacando los intereses por préstamos al MEF; mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 16.5 MM, principalmente por el trading de monedas; mayores ingresos por Valorizaciones de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 10.1 MM; y por los mayores ingresos por Disponibles por S/. 9.1 MM, destacando los mayores intereses en la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje y por Depósitos a Plazos.

Los **Gastos Financieros** (S/. 60.9 MM) fueron superiores en 12.1% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 7.1 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 543.1 MM) fueron inferiores en 0.8% respecto a lo previsto, destacando los menores ingresos por transferencias por telegiros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 52.9 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 19.4%, principalmente por Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por Empresas Transportadoras por S/. 5.9 MM, así como por las mayores comisiones por tarjeta de débito por S/. 1.4 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 630.9 MM) fueron menores en 1.7% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 174.9 MM) en 12.7%, principalmente por menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Compra de Bienes, Otros Servicios, Gastos Diversos de Gestión, Fuerzas Policiales, y Alquileres; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (-S/. 21.7 MM) en 26.1%, principalmente por el menor gasto por IGV. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por el mayor Gasto de Personal y Directorio (S/. 477.8 MM) en 4.1%, principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Jubilación.

La **Utilidad Operativa** (S/. 769.7 MM) fue superior a lo previsto en 10.8%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito y por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias; así como por los menores Gastos de Administración y por la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 678.3 MM) fue superior en 15.3% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros, los menores Gastos de Administración y la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas; aunado a los mayores ingresos de Ejercicios Anteriores, principalmente por reversión de provisiones.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,630.0 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 4.1%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 66.9 MM, destacando los mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta, intereses por Créditos, ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME, e intereses por Disponible; atenuado parcialmente por los menores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 2.7 MM, destacando los menores ingresos por Transferencias por Telegiros.

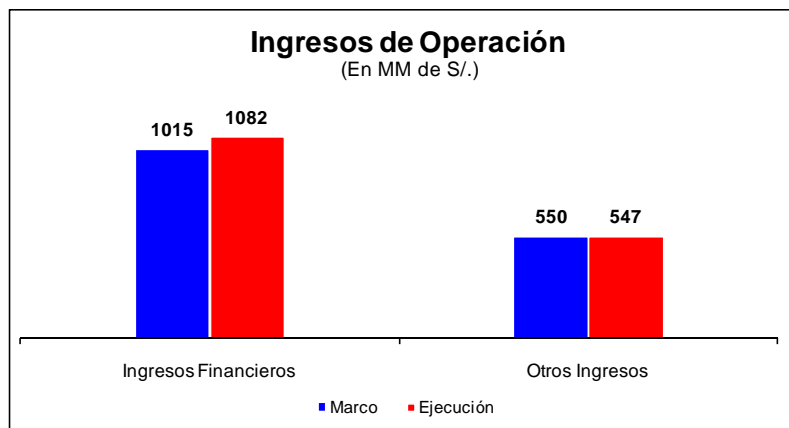


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de noviembre 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 930.7 MM) fueron inferiores en 2.2% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Otros Servicios, Alquileres, entre otros; así como por los menores gastos en Tributos y Gastos de Personal. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros.

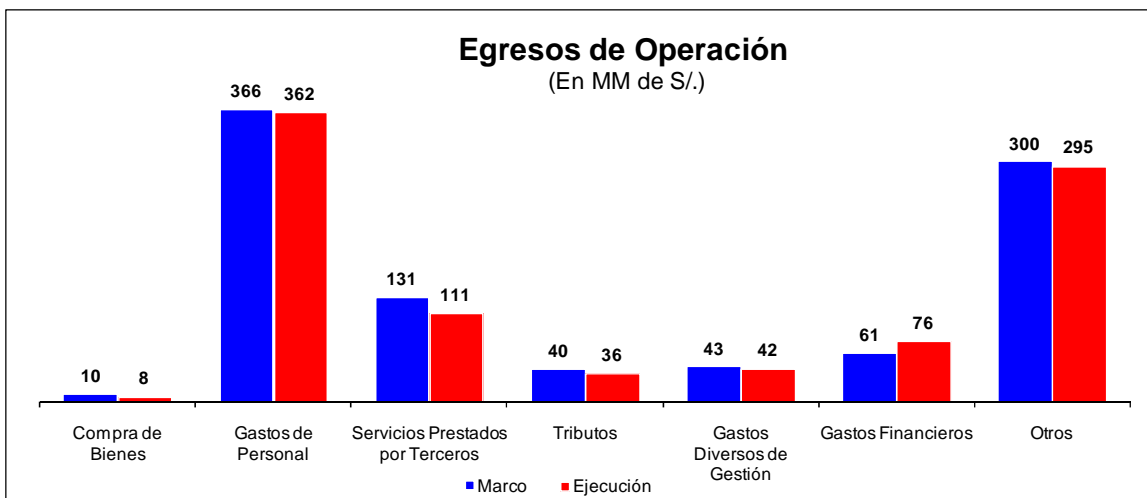


Figura 4. Egresos de Operación al mes de noviembre 2012

El **Flujo Operativo** (S/. 699.3 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 13.8%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y Tributos.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 3,450.4 MM) fueron inferiores en 8.4% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las Obligaciones con el Público.

Los **Gastos de Capital** (S/. 5,625.9 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 20.5%, principalmente por las mayores Inversiones Financieras (S/. 2,085.8 MM); y por los mayores Otros Gastos (S/. 3,510.8 MM); contrarrestado parcialmente por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 29.2 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 1,476.7 MM) fue inferior respecto al marco previsto en 411.0%, explicado principalmente por los mayores Gastos de Capital, así como por los menores Ingresos de Capital; contrarrestando la mayor utilidad Operativa.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 11,876.6 MM) fue inferior en 9.1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores Fondos Disponibles en el Banco Central de Reserva, destacando los menores depósitos en la Cuenta Especial producto de las transferencias al Tesoro Público, compra de Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP, desembolsos para préstamos al MEF y pago de Obligaciones con clientes; así como por los menores depósitos en la cuenta Overnight, principalmente por apertura de cartas de crédito para la Marina de Guerra del Perú, pagos a la FAP, cobertura para la compra de Bonos, y pagos a clientes.

La **Disponibilidad** (S/. 11,876.6 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 943.1 MM).
- Banco Central de Reserva (S/. 10,427.0 MM).
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 37.8 MM).
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 248.9 MM).
- Otros (S/. 219.8 MM).

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de noviembre 2012 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,630.0 MM) fueron superiores a la meta prevista en 4.1%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 66.9 MM, principalmente por los mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta, intereses por Créditos, mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME, y mayores intereses por Disponible; contrarrestados parcialmente por los menores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 2.7 MM, principalmente por las menores comisiones por Transferencias por Telegiro.

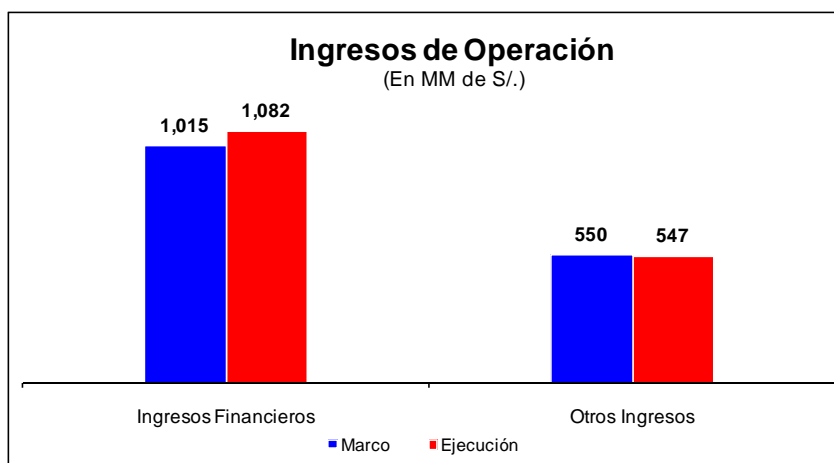


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de noviembre 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,081.9 MM) fueron superiores en 6.6% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 18.6 MM, producto de las fluctuaciones en la compra/venta de instrumentos; intereses por Créditos por S/. 18.4 MM, producto de los mayores intereses por préstamos al MEF; ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 10.2 MM, producto del trading de monedas; e intereses por Disponible por S/. 9.2 MM, destacando los mayores intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje y por depósitos a plazo.

Los **Otros Ingresos** (S/. 546.9 MM) fueron inferiores en 0.5% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores ingresos por Transferencia por Telegiros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 866.9 MM) fueron inferiores en 1.0% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros por S/. 19.6 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, y Otros Servicios; y Tributos por S/. 4.5 MM, destacando el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas. Dicho resultado fue contrarrestado principalmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 15.3 MM.

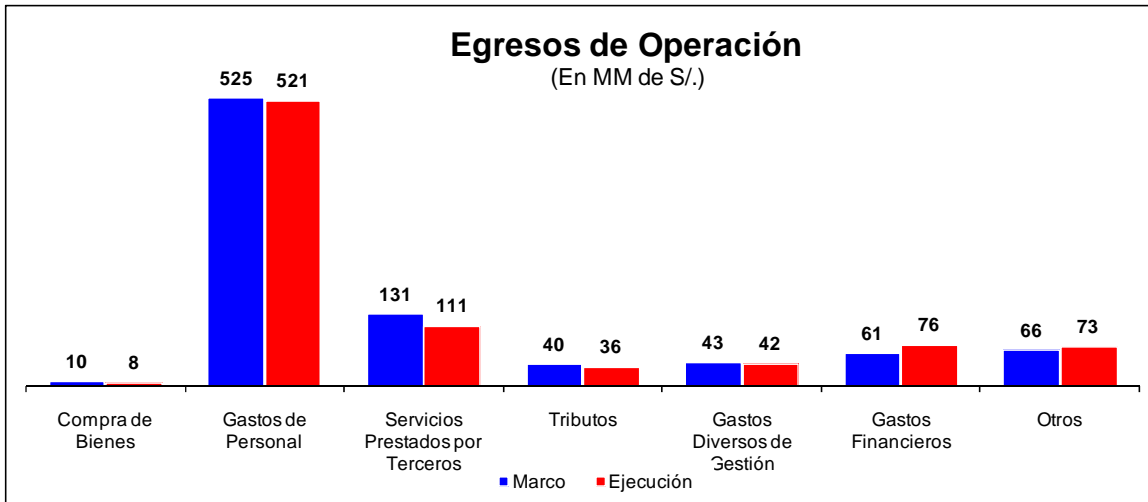


Figura 6. Egresos de Operación al mes de noviembre 2012

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 111.2 MM) fueron inferiores en 15.0% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 6.9 MM, destacando los menores gastos en reparación y mantenimiento de muebles, maquinarias y equipos, e inmuebles; Publicidad y Publicaciones por S/. 2.4 MM; Otros Servicios por S/. 2.2 MM; Alquileres por S/. 1.4 MM, destacando el menor gasto en alquiler de equipos informáticos y de oficinas; Honorarios Profesionales por S/. 1.3 MM, principalmente por auditorías; entre otros.

Los **Tributos** (S/. 36.0 MM) fueron menores en 11.1% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 4.2 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 521.1 MM) fueron inferiores en 0.6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Sueldos y Salarios por S/. 2.4 MM, destacando el menor gasto en básicas y en asignaciones.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 7.7 MM) fueron inferiores en 20.4% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 1.8 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Repuestos y Materiales de Muebles Maquinarias y Equipos, Equipos de Alarmas y Seguridad, Letreros Luminosos y Acrílicos, entre otros; y por Combustible y Lubricantes por S/. 0.2 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 41.9 MM) fueron inferiores en 1.5% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Seguros por S/. 0.6 MM; y en Viáticos por S/. 0.5 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 76.4 MM) fueron superiores en 25.0% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de cambio por S/. 6.9 MM; y por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 7.1 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 72.6 MM) fueron superiores en 10.3% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por S/. 5.9 MM; contrarrestado parcialmente por el menor gasto en Fuerzas Policiales por S/. 2.1 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 763.0 MM) fue superior en 10.6% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y Tributos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 29.2 MM) fueron inferiores en 21.3% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 5.6 MM, explicado principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a los procesos de selección "Interconexión de Fibra entre Sedes Javier Prado-San Borja y Javier Prado-Sede Principal" "Dispositivos Antifraudes", y "Herramientas Análisis Rend. y Tráfico Data Center - POI Portafolio PETI".

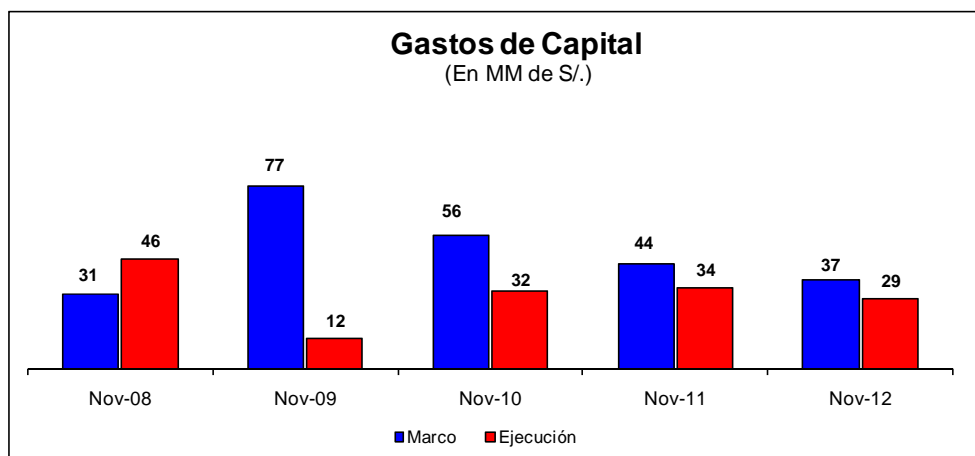


Figura 7. Evolución de los Gastos de Capital al mes de noviembre: 2008-2012

Tabla 4. Desagregación de Gasto de Capital al mes de Noviembre 2012 (En MM de S/.)

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual 2012	Marco a Noviembre 2012	Ejecución a Noviembre 2012	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	39.4	26.0	20.3	78.3%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a procesos de selección, tales como: "Dispositivos Antifraudes", "Herramientas Análisis Rend. y Tráfico Data Center - POI Portafolio PETI", e "Interconexión de Fibra entre Sedes Javier Prado - San Borja y Javier Prado - Sede Principal".
Edificios e Instalaciones	4.2	1.7	1.0	58.0%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados a: "Adecuación y Climatización de Sala UP's del CCP", "Suministro, Instalación y Cobertura de la Agencia Juliaca-Puno", "Implementación de Archivo - Sucursal Arequipa", "Punchana - POI N°4", y "Moquegua Subestación - Aire Acondicionado - POI N°4".
Equipos de Transporte y Maquinaria	9.0	6.8	6.0	89.2%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la adquisición de: "Sistemas de Alarmas para Nuevas Oficinas a nivel Nacional", "Cajas Fuertes tipo Buzón", "Montacargas", y "Equipos Facsímiles".
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	3.6	2.6	1.8	68.8%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados a: "Centro Comercial Lima Plaza Norte", "Huánuco - POI N° 04", "Incuayo Puyusca - Ayacucho - POI N° 01", "Pampacolca - Arequipa - POI N° 01", entre otras.
TOTAL	56.2	37.1	29.2	78.7%	

El **Resultado Económico** (S/. 733.3 MM) fue superior en 12.6% 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/. 598.8 MM) fue inferior en 1.2% respecto a lo previsto, principalmente por los menores Gastos de Personal, destacando los menores gastos en sueldos y salarios; menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos por honorarios profesionales; y menores gastos Diversos de Gestión, destacando los menores gastos en viáticos.

VI. Hechos Relevantes

Al mes de noviembre 2012, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- a) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, los ingresos y gastos extraordinarios registrados en el ejercicio serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.
- b) Resolución SBS N° 15929-2010. Autoriza al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial MTC en Cerro de Pasco, aprobada el 30.11.2010, iniciando operaciones el 30.01.2012.
- c) Resolución SBS N° 2569-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación, la apertura de la Agencia ubicada en el distrito de Namballe-Cajamarca, aprobada el 20.04.2012.
- d) Resolución SBS N° 2844-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de (11) Oficinas Especiales en diversos departamentos, aprobada el 26.05.2012.
- e) Resolución SBS N° 3385-2012. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la Oficina Especial ubicada en el Jirón Chiclayo s/n, distrito de Vista Alegre, provincia de Nazca, departamento de Ica, aprobada el 20.06.2012.
- f) Resolución SBS N° 3549-2012. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia ubicada en el Jirón 28 de Julio N° 1061 a la nueva dirección ubicada en el Jirón Mayro N° 495, distrito de Huánuco, aprobada el 28.06.2012.
- g) Resolución SBS N° 4379-2012. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de una oficina Especial ubicada en la Av. Oscar R. Benavides N° 3866, distrito de Bellavista, provincia Callao; aprobada el 6.06.2012.
- h) Resolución SBS N° 4381-2012. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la agencia ubicada en la Avenida Alfredo Mendiola y Tomás Valle s/n, distrito de Independencia, aprobada el 6.06.2012.
- i) Resolución SBS N° 5687-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de (07) Oficinas Especiales Temporales en diversos distritos de Lima; aprobada el 17.08.2012.
- j) Resolución SBS N° 6180-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de agencia en el distrito de la Tinguíña, provincia y departamento de Ica, aprobada el 29.08.2012.
- k) Resolución SBS N° 6636-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de una Agencia ubicada en el Centro Poblado Incuyo Mz.D1 Lte.10, distrito de Puyusca, provincia de Parinacochas y departamento de Ayacucho, aprobada el 11.09.2012.
- l) Resolución SBS N° 6871-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de una Agencia ubicada en la Esquina de la Calle real s/n y Calle Libertad s/n, distrito de Chongos Alto; provincia de Huancayo y Departamento de Junín, aprobada el 18.09.2012.
- m) Resolución SBS N° 6872-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de una (01) Agencia ubicada en Calle Arequipa s/n, esquina con Jirón Ferrocarril, distrito de Santa Rosa, provincia de Melgar y departamento de Puno, aprobada el 18.09.2012.
- n) Resolución SBS N° 6958-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de (05) Oficinas Especiales en diversas provincias; aprobada el 24.09.2012
- o) Resolución SBS N° 7717-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de una (01) Oficina Especial en el departamento de Lima; aprobada el 19.10.2012.

- p) Resolución SBS N° 7984-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la conversión de once (11) Agencias a Oficinas Especiales en diversas provincias; aprobada el 31.10.2012.
- q) Resolución SBS N° 8432-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de nueve (09) Oficinas Especiales temporales desde el 07 de noviembre del 2012 al 30 de abril del 2013, en el departamento de Lima, aprobada el 06.11.12
- r) Resolución SBS N°8594-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencias y oficinas especiales en los departamentos de Arequipa, Loreto, La Libertad y Lima; aprobada el 24.11.12

VII. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al mes de noviembre 2012, se puede resaltar las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- a) El Resultado Económico (S/. 733.3 MM) fue superior en 12.6% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y Tributos. Asimismo, se destaca los menores gastos de capital y transferencias.
- b) La Utilidad Neta (S/. 678.3 MM) fue superior en 15.3% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros, los menores Gastos de Administración y la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas; aunado a los mayores ingresos de Ejercicios Anteriores, principalmente por reversión de provisiones.
- c) El Saldo Final de Caja (S/. 11,876.6 MM) fue inferior en 9.1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores Fondos Disponibles en el Banco Central de Reserva, destacando los menores depósitos en la Cuenta Especial y en la Cuenta Overnight.
- d) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 36.8%, 3.2% y S/. 845.1 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 678.3 MM) que fue superior en 15.3% 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.

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012											
		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	692 232 150	683 665 061	574 934 703	546 435 578	509 468 808	473 579 307	430 111 166	413 971 912	422 872 867	318 452 213	399 314 231	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 318 704	5 116 729 470	5 159 317 057	5 151 077 641	5 117 967 329	5 232 156 770	5 410 459 550	5 386 894 086	5 471 857 825	5 506 559 568	5 793 052 340	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 902 258	65 873 727	65 457 727	66 216 613	65 695 706	65 581 419	65 075 406	65 108 882	65 460 645	62 195 736	66 034 086	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	5 799 709 487	5 763 729 832	5 693 131 843	5 771 317 496	5 905 646 122	5 865 974 880	5 960 191 337	5 887 207 517	6 258 400 657	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 185 425	47 618 665	36 991 770	45 126 666	52 744 874	36 266 197	46 488 160	52 279 097	53 027 050	47 111 543	51 169 611	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88 421 468	54 388 092	55 970 684	58 779 684	60 501 881	61 521 046	61 783 232	62 559 002	64 639 109	65 495 044	63 089 860	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 839 217 069	5 859 498 831	5 780 730 573	5 750 076 814	5 685 374 836	5 746 062 647	5 890 351 050	5 855 694 975	5 948 579 278	5 868 824 016	6 246 480 408	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	5 749 986 020	5 683 152 859	5 495 096 700	5 415 635 165	5 487 352 029	5 630 771 276	5 597 782 210	5 690 659 929	5 689 870 457	6 065 855 953	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 555 833	35 229 885	32 382 049	31 618 165	28 003 715	30 198 421	27 977 524	27 801 763	29 741 988	24 614 194	27 066 733	0
Deficiente	Nuevos Soles	18 717 223	18 506 723	19 481 894	19 743 394	20 608 941	18 239 049	20 625 673	19 999 423	20 297 504	20 178 657	19 933 794	0
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 348	36 449 057	38 116 534	190 448 368	201 622 114	207 466 078	198 291 708	190 935 842	188 733 626	120 524 673	115 024 402	0
Perdida	Nuevos Soles	62 265 491	26 096 573	26 576 151	26 823 205	27 261 908	28 061 919	27 979 941	29 455 642	30 758 290	32 019 536	30 519 775	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	5 799 709 487	5 763 729 832	5 693 131 843	5 771 317 496	5 905 646 122	5 865 974 880	5 960 191 337	5 887 207 517	6 258 400 657	0
BENEFICIARIOS	Número	539 629	530 272	525 573	527 095	527 254	527 098	527 932	528 835	529 203	527 608	526 299	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 785 140	42 796 534	64 327 684	85 114 771	107 279 509	128 825 152	152 061 757	175 066 865	196 873 553	220 803 203	243 255 473	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1.24%	0.54%	0.55%	0.56%	0.81%	0.59	0.57%	0.60%	0.62%	0.64%	0.58%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11 067 886 842	11 223 642 440	11 387 648 199	11 525 818 595	11 290 851 608	11 825 999 224	11 972 304 684	12 127 972 331	12 283 561 573	12 445 883 897	12 603 775 748	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82 621 081	143 938 957	220 607 230	297 934 590	370 125 254	438 949 845	504 558 406	569 898 376	636 524 133	703 906 298	763 006 972	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66 273 305	117 577 197	234 963 238	295 958 791	353 768 715	407 630 540	470 319 774	529 784 475	577 563 354	631 560 776	678 304 758	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.36%	0.63%	1.00%	1.32%	1.66%	1.94%	2.22%	2.45%	2.69%	2.98%	3.23%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3.60%	6.38%	12.76%	16.07%	19.21%	22.13%	25.54%	28.76%	31.36%	34.29%	36.83%	0%
AGENCIAS UOB	Número	326	326	326	326	329	329	329	329	330	333	334	0
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	218	218	218	218	218	218	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0.134%	0.658%	1.066%	12.161%	12.966%	18.495%	21.129%	26.114%	39.877%	51.312%	51.898%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 128	4 125	4 118	4 120	4 112	4 087	4 080	4 072	4 065	4 063	4 138	0
Gerentes	Número	19	19	18	18	16	16	17	17	17	17	17	0
Ejecutivos	Número	920	919	914	917	915	912	911	910	911	909	907	0
Profesionales	Número	352	352	352	348	348	332	330	326	324	323	325	0
Técnicos	Número	2 652	2 650	2 647	2 646	2 644	2 639	2 634	2 628	2 623	2 625	2 623	0
Administrativos	Número	185	185	187	187	189	188	190	191	190	189	266	0
Locación de Servicios	Número	821	806	801	808	819	827	836	845	842	845	849	0
Servicios de Terceros	Número	1 225	1 229	1 231	1 234	1 264	1 234	1 238	1 277	1 268	1 316	1 421	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 225	1 229	1 231	1 234	1 264	1 234	1 238	1 277	1 268	1 316	1 421	0
Pensionistas	Número	6 060	6 049	6 041	6 028	6 014	6 007	5 965	5 965	5 959	5 963	5 935	0
Regimen 20530	Número	6 060	6 049	6 041	6 028	6 014	6 007	6 003	5 965	5 959	5 963	5 935	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesi-gras)	Número	130	135	136	142	148	132	127	137	141	143	137	0
TOTAL	Número	12 364	12 344	12 327	12 332	12 357	12 287	12 284	12 296	12 275	12 330	12 480	0

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

INGRESOS FINANCIEROS : A NOVIEMBRE 2012 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Noviembre 2011	Marco a Noviembre 2012	Ejecución a Noviembre 2012	Var % Ejec.12/11	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Noviembre 2011	Marco a Noviembre 2012	Ejecución a Noviembre 2012	Var % Ejec. 12 / 11	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	25 869	28 429	27 900	7,9	-1,9	37	36	34	-8,0	-5,7
Pagaduría ^{2/}	182 460	193 847	195 044	6,9	0,6	513	565	572	11,5	1,2
Otros ^{3/}	22 088	20 497	20 311	-8,0	-0,9	15	16	15	0,3	-4,2
TOTAL	230 417	242 773	243 255	5,57	0,20	566	618	622	9,9	0,7

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

^{1/} Sunat, Entidades Públicas, Doc. Valorados y Aduanas

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

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

OTROS INDICADORES : A NOVIEMBRE 2012 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Noviembre 2011	Marco a Noviembre 2012	Ejecución a Noviembre 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 663	3 209	1 850	11,2	-42,4
Créditos Multired (En S/. MM)	343 085	374 963	375 266	9,4	0,1
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	219 668	248 790	251 019	14,3	0,9
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	278 135	285 546	294 717	6,0	3,2
Diferencia Cambio Operaciones Spot	69 704	34 687	44 886	-35,6	29,4
Ganancia por Nivelación de Cambio	12 323	4 540	10 878	-11,7	139,6
Pérdida por Nivelación de Cambio	12 064	4 845	11 842	-1,8	144,4

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A NOVIEMBRE 2012

PRODUCTOS	Ejecución a Noviembre 2011	Marco a Noviembre 2012	Ejecución a Noviembre 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	34 571	36 282	37 462	8,4	3,3
Pagaduría (Servicio de Caja)	270 437	304 339	305 473	13,0	0,4
Créditos	445 507	484 302	502 728	12,8	3,8
Otros	744 132	732 430	766 565	3,0	4,7
TOTAL 1./	1 494 648	1 557 353	1 612 228	7,9	3,5

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

GASTOS DE CAPITAL : A NOVIEMBRE 2012

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A NOVIEMBRE 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Noviembre 2012	Ejecución a Noviembre 2012	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	56 220	37 089	29 177	-21,3	51,90
1. Mobiliario y Equipo	39 407	25 970	20 329	-21,7	51,59
2. Edificios e Instalaciones	4 190	1 731	1 005	-41,9	23,99
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 000	6 777	6 046	-10,8	67,18
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	3 623	2 611	1 797	-31,2	49,60
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	56 220	37 089	29 177	-21,3	51,90

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

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE NOVIEMBRE 2012
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	5 505 547 242	5 377 509 513	246 269	258 764	13 071 181	15 053 803	19 173 044	17 365 245	43 230 276	49 505 922	5 581 268 012	5 459 693 247
1.1 Sector Financiero	518 548 496	576 810 673	0	0	0	0	0	0	12 150 310	10 689 749	530 698 806	587 500 422
1.1.1 Sector Bancario	66 483 208	94 033 806							292 233	1 043 807	66 775 441	95 077 613
1.1.2 Sector No Bancario	452 065 288	482 776 867							11 858 077	9 645 942	463 923 365	492 422 809
1.2 Sector Administración Pública	1 886 215 388	1 891 249 137	0	0	0	0	0	0	12 217 286	20 680 813	1 898 432 674	1 911 929 950
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 759 921 829	1 757 427 683			0	0			11 528 492	19 976 201	1 771 450 321	1 777 403 884
1.2.2 CORDES	0	0										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	0							0	0	0	0
- Universidades	0	0										
- Otros	0	0							0	0	0	0
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0										
1.2.5 Essalud	0	0							0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	126 293 559	133 821 454			0	0			688 794	704 612	126 982 353	134 526 066
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	3 100 783 358	2 909 449 703	246 269	258 764	13 071 181	15 053 803	19 173 044	17 365 245	18 862 680	18 135 360	3 152 136 532	2 960 262 875
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	0	0	9 343	8 733	3 133 813	3 133 813			3 143 156	3 142 546
- Agrorex					310	310	65 878	65 878			66 188	66 188
- 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
- Turismo Huancayo							118 085	118 085			118 085	118 085
- Importaciones Cejumar S.R.L.							8 116	8 116			8 116	8 116
- Otros		0	0	0	9 033	8 423	36 763	36 763			45 796	45 186
1.4.2 Hogares	3 100 783 358	2 909 449 703	246 269	258 764	13 061 838	15 045 070	16 039 231	14 231 432	18 862 680	18 135 360	3 148 993 376	2 957 120 329
- Préstamo Multired	3 033 019 545	2 838 539 374	246 269	258 764	11 294 406	15 037 889	11 629 631	12 706 175	18 862 680	18 135 360	3 075 052 531	2 884 677 562
- Préstamo Hipotecarios	67 055 002	70 910 329				0		0			67 055 002	70 910 329
- Otros	708 811				1 767 432	7 181	4 409 600	1 525 257			6 885 843	1 532 438
TOTAL :	5 505 547 242	5 377 509 513	246 269	258 764	13 071 181	15 053 803	19 173 044	17 365 245	43 230 276	49 505 922	5 581 268 012	5 459 693 247

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE NOVIEMBRE 2012
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	146 880 913	173 364 111	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	866 366	645 091	148 442 533	174 704 456
1.1 Sector Financiero	82 892 635	96 305 462	0	0	0	0	0	0	866 366	576 137	83 759 001	96 881 599
1.1.1 Sector Bancario											0	0
1.1.2 No Bancario	82 892 635	96 305 462							866 366	576 137	83 759 001	96 881 599
- Cofide	283 636	12 500 000							6 292	0	289 928	12 500 000
- Mi Vivienda	82 608 999	83 805 462							860 074	576 137	83 469 073	84 381 599
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	63 988 278	77 058 649	0	0	0	0	0	0	0	68 954	63 988 278	77 127 603
- Petro Perú	63 988 278	77 058 649							0	68 954	63 988 278	77 127 603
- Otros	0	0							0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	0	0	695 254	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					173 842	173 842	521 412	521 412			695 254	695 254
- Aurifera Los Incas S.A.							0	0			0	0
- Corporación MEC S.R.L.							0	0			0	0
- Empresa de Servicios San Marcos					0	0	0	0			0	0
- Importadora Exportadora Geka							0	0			0	0
- Metalúrgica Israel S.A.							0	0			0	0
- Confecciones Alalsa					0	0	0	0			0	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					0	0	0	0			0	0
- Morito S.A.							0	0			0	0
- Motor Import							0	0			0	0
- Occident.Fisheries (Ex-Salaverry)							0	0			0	0
- Soc.Minera Garrido Lecca							0	0			0	0
- Transportes Santa Rosa					138 242	138 242	331 291	331 291			469 533	469 533
- Turismo Huancayo					35 600	35 600					35 600	35 600
- Otros							190 121	190 121			190 121	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0			0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0					0	0
TOTAL :	146 880 913	173 364 111	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	866 366	645 091	148 442 533	174 704 456

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE NOVIEMBRE 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 033 019 545	2 838 539 374	(194 480 171)	34 615 483	34 195 436	(420 047)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	246 269	258 764	12 495			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	15 037 889	3 743 483			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11 629 631	12 706 175	1 076 544			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	79 311 653	82 020 925	2 709 272			
TOTAL :	2 976 878 198	2 784 521 277	(192 356 921)	34 615 483	34 195 436	(420 047)

CRÉDITOS VIGENTES 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2011		2 812 768 545				
Enero 2012	2 831 953 924	2 831 953 924	2 822 361 235	34 095 071	34 095 071	34 095 071
Febrero	2 845 391 967	2 845 391 967	2 838 672 946	32 022 302	32 022 302	33 058 687
Marzo	2 850 923 135	2 850 923 135	2 848 157 551	34 364 357	34 364 357	33 193 330
Abril	2 851 968 250	2 851 968 250	2 851 445 693	33 506 065	33 506 065	33 935 211
Mayo	2 851 217 347	2 851 217 347	2 851 592 799	34 787 009	34 787 009	34 146 537
Junio	2 834 712 029	2 834 712 029	2 842 964 688	33 635 867	33 635 867	34 211 438
Julio	2 832 394 880	2 832 394 880	2 833 553 455	34 764 747	34 764 747	34 200 307
Agosto	2 838 204 247	2 838 204 247	2 835 299 564	34 922 496	34 922 496	34 843 622
Setiembre	2 840 553 186	2 840 553 186	2 839 378 717	33 892 662	33 892 662	34 407 579
Octubre	3 010 108 489	2 838 028 197	2 839 290 692	34 356 502	35 079 684	34 486 173
Noviembre	3 033 019 545	2 838 539 374	2 838 283 786	34 615 483	34 195 436	34 637 560
Diciembre	3 159 653 708			34 876 407		
				409 838 968	375 265 696	

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 17/12/2012

BALANCE GENERAL
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C47051912-201217)

HORA CIERRE : 7.05 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO												
ACTIVO CORRIENTE												
Disponible	13,406,249,406	13,219,101,487	12,383,338,471	13,004,403,053	12,923,751,554	13,329,925,718	13,081,318,125	13,044,012,854	13,172,452,601	12,586,498,604	11,876,562,287	
Fondos Interbancarios												
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,362,847,791	3,532,164,719	3,550,956,890	3,446,615,819	3,405,384,737	3,245,283,852	3,361,078,656	3,832,957,182	4,114,781,526	4,664,620,250	5,065,669,590	
Cartera de Créditos (Neto)	3,740,885,070	3,759,933,921	3,812,311,824	3,785,955,533	3,739,445,870	3,884,166,033	4,055,848,408	4,028,506,495	4,099,202,978	4,139,823,047	4,426,766,364	
Cuentas por Cobrar (Neto)	356,965,644	413,193,831	335,719,511	405,017,320	310,045,271	330,632,889	341,769,199	302,485,725	323,294,289	300,812,622	296,455,153	
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	88,076,976	88,076,976	78,595,587	74,184,013	75,569,821	73,002,098	70,513,765	71,092,712	65,839,819	63,881,729	64,449,113	
Otros Activos	204,815,968	217,756,015	292,344,849	177,793,939	153,714,393	180,028,478	195,502,928	359,344,970	241,413,231	264,725,625	298,723,796	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21,159,840,855	21,230,226,949	20,453,267,132	20,893,969,677	20,607,911,646	21,043,039,068	21,106,031,081	21,638,399,938	22,016,984,444	22,020,361,877	22,028,626,303	
ACTIVO NO CORRIENTE												
Cartera de Créditos (Neto)	1,298,306,009	1,307,778,191	1,284,791,094	1,310,570,774	1,329,819,175	1,280,804,527	1,294,883,684	1,303,753,602	1,316,101,484	1,299,076,717	1,305,668,183	
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Inversiones Permanentes (Neto)												
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	298,393,751	294,378,628	291,386,429	294,524,457	291,784,874	289,357,223	286,668,344	282,226,012	279,900,347	278,029,770	278,336,560	
Activos Intangibles (Neto)	17,674,566	17,598,867	16,825,168	16,059,773	15,635,517	14,535,725	13,886,003	13,129,839	12,674,114	15,145,497	14,998,540	
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas												
Otros Activos (Neto)	987,342	985,503	983,970	979,833	990,406	984,583	978,147	975,237	973,397	972,478	970,486	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,615,361,668	1,620,741,189	1,593,986,661	1,622,134,837	1,638,229,972	1,585,682,058	1,596,416,178	1,600,084,690	1,609,649,342	1,593,224,462	1,599,973,769	
TOTAL DEL ACTIVO	22,775,202,523	22,850,968,138	22,047,253,793	22,516,104,514	22,246,141,618	22,628,721,126	22,702,447,259	23,238,484,628	23,626,633,786	23,613,586,339	23,628,600,072	
CUENTAS DE ORDEN	64,808,180,292	64,280,055,430	64,061,942,359	64,103,505,541	63,978,857,005	64,195,776,651	64,001,610,000	64,176,654,989	64,331,681,252	64,291,760,517	64,644,357,934	
PASIVO												
PASIVO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	17,950,094,270	17,955,336,769	17,189,771,960	17,605,586,432	17,652,982,111	17,950,746,903	18,066,389,380	18,449,511,133	18,779,833,805	18,654,566,407	18,640,749,546	
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	341,066,223	352,914,309	351,797,444	357,067,810	346,897,388	356,762,747	338,881,948	353,466,201	343,596,683	349,494,343	352,005,185	
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo												
Cuentas por Pagar	153,932,214	191,231,921	500,717,013	472,421,131	156,506,088	169,039,906	119,215,826	187,424,553	140,642,418	170,091,355	199,717,294	
Provisiones												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas												
Otros Pasivos	74,270,811	34,459,328	62,923,947	75,362,939	42,247,168	51,354,815	27,903,546	45,134,283	109,664,562	135,581,999	91,395,436	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	18,519,363,518	18,533,942,327	18,105,210,364	18,510,438,312	18,198,632,755	18,527,904,371	18,552,390,700	19,035,536,170	19,373,737,468	19,309,734,104	19,283,867,461	

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 17/12/2012

BALANCE GENERAL
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C47051912-
201217)

HORA CIERRE : 7.05 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
PASIVO NO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	2,230,619,999	2,226,410,314	2,222,686,313	2,219,139,415	2,208,779,684	2,203,347,223	2,186,448,668	2,183,546,437	2,179,333,893	2,175,629,465	2,164,784,649	
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.												
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo												
Provisiones	118,761,722	118,918,018	115,086,654	114,337,335	113,666,761	113,397,884	111,957,915	110,957,418	108,568,039	106,505,062	107,172,733	
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas												
Otros Pasivos												
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,349,381,721	2,345,328,332	2,337,772,967	2,333,476,750	2,322,446,445	2,316,745,107	2,298,406,583	2,294,503,855	2,287,901,932	2,282,134,527	2,271,957,382	
TOTAL DEL PASIVO	20,868,745,239	20,879,270,659	20,442,983,331	20,843,915,062	20,521,079,200	20,844,649,478	20,850,797,283	21,330,040,025	21,661,639,400	21,591,868,631	21,555,824,843	
null												
PATRIMONIO												
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
Capital Adicional	676,951	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952	952,198	952,198	952,198	
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	
Ajustes al Patrimonio												
Resultados Acumulados	489,507,028	503,443,330	18,630,272	25,553,709	20,616,751	25,764,156	30,653,250	27,983,176	36,478,834	39,204,732	43,518,273	
Resultados No Relaizados												
Resultado Neto del Ejercicio	66,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	407,630,540	470,319,774	529,784,475	577,563,354	631,560,778	678,304,758	
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,906,457,284	1,971,697,479	1,604,270,462	1,672,189,452	1,725,062,418	1,784,071,648	1,851,649,976	1,908,444,603	1,964,994,386	2,021,717,708	2,072,775,229	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	22,775,202,523	22,850,968,138	22,047,253,793	22,516,104,514	22,246,141,618	22,628,721,126	22,702,447,259	23,238,484,628	23,626,633,786	23,613,586,339	23,628,600,072	
CUENTAS DE ORDEN	64,808,180,292	64,280,055,430	64,061,942,359	64,103,505,541	63,978,857,005	64,195,776,651	64,001,610,000	64,176,654,989	64,331,681,252	64,291,760,517	64,644,357,934	

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012
ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 17/12/2012

HORA CIERRE : 6.54 PM

FORMATO N.3E

(C06541812-201217)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS FINANCIEROS	98,876,285	189,617,326	286,611,091	383,424,076	484,627,449	581,076,143	683,180,636	781,828,598	874,958,811	975,699,849	1,069,100,979	1,167,428,363
Intereses por Disponibles	29,896,297	57,696,478	86,562,543	114,777,131	144,589,767	171,454,035	199,302,153	225,887,150	249,819,432	273,490,294	294,915,150	308,489,518
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	15,574,805	31,086,842	46,482,523	61,936,306	78,579,787	93,502,931	108,521,924	124,507,504	140,692,474	159,168,735	179,062,816	196,606,641
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento		1,232,456	977,339	2,235,897	11,483,226	14,167,424	19,827,718	22,564,662	25,093,362	31,418,938	27,928,920	24,286,938
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	44,779,400	86,979,039	132,608,707	176,971,407	223,126,019	268,196,047	315,106,316	362,292,918	408,162,810	455,867,822	502,728,475	576,372,250
Ingresos de Cuentas por Cobrar												
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Otras Comisiones												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	5,790,540	9,539,006	16,405,204	23,198,292	21,927,497	28,263,188	34,261,424	38,998,941	43,383,683	47,804,852	55,763,170	53,684,568
Reajuste por Indexación												
Ganancias en Productos Financieros Derivados para Negociación												
Ganacias de Operaciones de Cobertura												
Otros Ingresos Financieros	2,835,243	3,083,505	3,574,775	4,305,043	4,921,153	5,492,518	6,161,101	7,577,423	7,807,050	7,949,208	8,702,448	7,988,448
GASTOS FINANCIEROS	5,405,974	11,863,879	17,264,260	22,690,268	29,071,386	34,441,051	40,024,191	45,227,859	50,042,121	57,129,418	60,985,448	63,314,186
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	4,666,777	9,913,543	14,365,143	19,008,300	23,353,306	27,323,468	31,311,636	34,770,063	37,961,726	41,548,689	45,098,064	49,081,070
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Perdida por Valoriz. De Inver. Negociables y a Vencimiento	572,809											
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Internac.	542	1,031	1,428	1,807	2,113	2,590	3,307	4,091	4,826	5,791	7,037	6,293
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País												
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organismos Internac.												
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior												
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar												
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias												
Reajuste por Indexación												
Pérdida en Productos Financieros Derivados Para Negociación												
Pérdida de Operaciones de Cobertura												
Pérdida por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Primas a Fondo de Seguros de Depósitos												
Otros Gastos Financieros	165,846	1,949,305	2,897,689	3,680,161	5,715,967	7,114,993	8,709,248	10,453,705	12,075,569	15,574,938	15,880,347	14,226,823
MARGEN FINANCIERO BRUTO	93,470,311	177,753,447	269,346,831	360,733,808	455,556,063	546,635,092	643,156,445	736,600,739	824,916,690	918,570,431	1,008,115,531	1,104,114,177
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	1,331,530	4,423,919	6,604,216	8,130,153	9,826,357	11,799,221	14,312,508	15,094,187	18,287,929	20,229,654	23,577,891	26,963,087

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012
ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 17/12/2012

HORA CIERRE : 6.54 PM

FORMATO N.3E

(C06541812-201217)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MARGEN FINANCIERO NETO	92,138,781	173,329,528	262,742,615	352,603,655	445,729,706	534,835,871	628,843,937	721,506,552	806,628,761	898,340,777	984,537,640	1,077,151,090
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	51,188,015	93,894,569	144,650,895	197,463,027	245,439,881	291,053,868	341,711,755	394,419,386	444,911,738	493,892,254	543,127,296	597,912,144
Ingresos por Operaciones Contingentes	478,416	619,278	997,572	1,274,345	1,367,016	1,517,207	2,369,102	2,522,268	2,629,905	2,876,841	2,965,240	3,805,551
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	202,069	400,336	595,200	783,700	964,277	1,157,408	1,338,496	1,533,370	1,729,022	1,935,618	2,138,338	3,027,819
Ingresos Diversos	50,507,530	92,874,955	143,058,123	195,404,982	243,108,588	288,379,253	338,004,157	390,363,748	440,552,811	489,079,795	538,023,718	591,078,774
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,331,106	6,902,465	10,038,363	13,197,532	17,140,066	21,520,086	27,209,049	31,586,731	38,085,435	44,576,122	52,861,290	57,568,000
Gastos por Operaciones Contingentes						2,589	2,642	2,642	2,642	2,642	2,641	2,624
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,866	1,867	1,867	3,726	3,726	3,726	5,592	5,592	5,592	7,451	7,451	6,829
Gastos Diversos	4,329,240	6,900,598	10,036,496	13,193,806	17,136,340	21,513,771	27,200,815	31,578,497	38,077,201	44,566,029	52,851,198	57,558,547
MARGEN OPERACIONAL	138,995,690	260,321,632	397,355,147	536,869,150	674,029,521	804,369,653	943,346,643	1,084,339,207	1,213,455,064	1,347,656,909	1,474,803,646	1,617,495,234
GASTOS DE ADMINISTRACION	54,793,167	114,354,305	117,485,075	178,454,060	241,559,309	301,651,679	361,942,937	433,917,211	497,560,318	562,809,037	630,974,120	708,622,385
Gasto de Personal y Directorio	41,152,120	82,089,266	125,339,997	168,905,677	210,321,492	253,118,801	295,552,770	348,178,578	391,772,150	435,203,600	477,827,207	511,800,748
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,377,186	26,610,984	41,743,186	55,363,726	73,291,581	88,432,512	103,508,240	119,227,330	136,476,914	155,037,139	174,924,051	206,538,691
Impuestos y Contribuciones	1,263,861	5,654,055	-49,598,108	-45,815,343	-42,053,764	-39,899,634	-37,118,073	-33,488,697	-30,688,746	-27,431,702	-21,777,138	-9,717,054
MARGEN OPERACIONAL NETO	84,202,523	145,967,327	279,870,072	358,415,090	432,470,212	502,717,974	581,403,706	650,421,996	715,894,746	784,847,872	843,829,526	908,872,849
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,366,007	9,752,567	14,985,701	20,276,948	24,985,487	31,913,324	36,172,997	41,413,832	59,803,655	67,931,762	74,119,552	105,684,299
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	612,961	612,961	612,961	612,961	1,269,403	1,747,653	1,837,735	1,837,735	3,085,745	7,468,541	8,532,383	8,922,999
Provisiones para Bienes Fuera de Uso, Desvaloriz. y Depreciac. de Bienes en Capitaliz. Inmobiliar. y otros												
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	3,269,888	6,632,718	9,852,897	13,063,264	16,421,364	19,547,424	22,653,698	26,345,954	29,508,681	32,951,668	36,463,004	39,590,213
Amortización y Deterioro de Activos Intangibles	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,837,148	4,593,685	5,352,527	6,109,840	6,777,963	7,450,540	8,188,610	9,262,623
Deterioro de Inversiones												
Amortización de Gastos												
Provisiones por Litigios y Demandas			1,811,077	1,811,077	1,811,077	4,222,735	4,222,735	4,222,735	17,171,173	17,171,173	17,171,173	29,850,000
Provisiones para Créditos Contingentes	704,440	485,141		1,511,578	1,564,495	1,634,872	1,768,623	1,787,185	1,793,511	1,097,791	1,626,489	3,865,542
Otras Provisiones	5,094	474,423	387,744	191,351	82,000	166,955	337,679	103,404	459,603	695,804	1,028,301	13,418,989
Otros								1,006,979	1,006,979	1,096,245	1,109,592	773,933
RESULTADO DE OPERACIÓN	78,836,516	136,214,760	264,884,371	338,138,142	407,484,725	470,804,650	545,230,709	609,008,164	656,091,091	716,916,110	769,709,974	803,188,550
OTROS INGRESOS Y GASTOS	857,068	742,523	7,817,804	10,212,227	10,421,711	12,901,187	14,500,923	14,368,197	29,895,215	30,398,400	30,729,649	24,992,929
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-122	-122	-122	47,905	50,460	51,640	64,607	64,607	65,596	87,214	87,054	62,442
Otros Ingresos Y Gastos	857,190	742,645	7,817,926	10,164,322	10,371,251	12,849,547	14,436,316	14,303,590	29,829,619	30,311,186	30,642,595	24,930,487
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA	79,693,584	136,957,283	272,702,175	348,350,369	417,906,436	483,705,837	559,731,632	623,376,361	685,986,306	747,314,510	800,439,623	828,181,479
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA												9,411,182
IMPUESTO A LA RENTA	13,420,279	19,380,086	37,738,937	52,391,578	64,137,721	76,075,297	89,411,858	93,591,886	108,422,952	115,753,732	122,134,865	105,734,419
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	66,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	407,630,540	470,319,774	529,784,475	577,563,354	631,560,778	678,304,758	713,035,878

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012
ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 17/12/2012

HORA CIERRE : 6.54 PM

FORMATO N.3E

(C06541812-
201217)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Depreciación:	3,269,888	6,632,718	9,852,897	13,063,264	16,421,364	19,547,424	22,653,698	26,345,954	29,508,681	32,951,668	36,463,004	39,590,213
Amortización:	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,837,148	4,593,685	5,352,527	6,109,840	6,777,963	7,450,540	8,188,610	9,262,623

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE NOVIEMBRE DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE NOVIEMBRE CON 2011
	ANUAL	MES DE NOVIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE NOVIEMBRE		MES DE NOVIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE NOVIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0			0
1 INGRESOS	1,716,467,025	114,873,986	383,366,177	1,565,788,668	1,519,348,416	146,605,032	296,347,937	1,630,004,315	104.1	94.96	107.28
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	1,110,863,005	63,741,023	225,977,031	1,014,979,647	1,003,698,025	96,395,993	197,035,060	1,081,920,312	106.6	97.39	107.79
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,201,613	10,818	278,061	1,190,794	923,083	172,370	268,380	1,191,932	100.1	99.19	129.13
1.5 Ingresos Extraordinarios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.5.1 Del ejercicio	0		0	0	0	0	0	0			0
1.5.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	0	0	0	0			0
1.6 Otros	604,402,407	51,122,145	157,111,085	549,618,227	514,727,308	50,036,669	99,044,497	546,892,071	99.5	90.48	106.25
2 EGRESOS	980,348,814	90,843,010	283,275,484	875,882,724	895,665,097	87,503,358	169,865,098	866,997,343	98.99	88.44	96.8
2.1 Compra de Bienes	11,642,406	1,992,161	5,981,412	9,645,817	8,031,832	621,325	2,018,925	7,679,919	79.62	65.97	95.62
2.1.1 Insumos y suministros	10,465,744	1,828,245	5,488,885	8,633,912	7,247,763	519,270	1,857,528	6,834,387	79.16	65.3	94.3
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,176,662	163,916	492,527	1,011,905	784,069	102,055	161,397	845,532	83.56	71.86	107.84
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	585,766,141	47,696,113	156,618,278	524,534,669	560,214,439	45,646,585	92,146,618	521,141,184	99.35	88.97	93.03
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	343,761,914	29,380,217	88,140,684	314,381,664	352,028,097	27,998,971	56,488,549	311,955,782	99.23	90.75	88.62
2.2.1.1 Basica (GIP)	207,571,429	17,831,628	53,494,885	189,739,800	199,838,838	16,928,090	33,525,811	187,537,919	98.84	90.35	93.84
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	20,100,605	1,888,099	5,664,318	18,212,485	23,669,997	1,879,711	3,761,488	18,175,090	99.79	90.42	76.79
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	43,108,378	3,600,505	10,801,518	39,507,870	41,585,973	3,433,495	6,928,022	39,196,501	99.21	90.93	94.25
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	52,879,389	4,596,479	13,789,446	48,282,901	58,383,595	4,359,934	8,765,242	47,826,690	99.06	90.44	81.92
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	20,102,113	1,463,506	4,390,517	18,638,608	28,549,694	1,397,741	3,507,986	19,219,582	103.12	95.61	67.32
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	22,717,837	1,960,489	5,881,459	20,757,356	19,462,167	1,850,860	3,712,564	20,548,942	99	90.45	105.58
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	21,171,814	1,832,060	5,496,182	19,339,752	20,709,526	1,733,019	3,479,804	19,155,436	99.05	90.48	92.5
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	361,130	32,748	98,245	328,381	260,248	34,000	61,625	324,510	98.82	89.86	124.69
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	274,086	860,255	1,320,917	1,182,923	85,131	246,315	1,021,060	77.3	62.45	86.32
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	185,403,195	13,027,187	52,581,561	158,876,008	159,909,653	13,011,427	26,381,253	159,202,887	100.21	85.87	99.56
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	10,715,251	1,189,326	3,559,892	9,530,591	6,661,825	933,177	1,776,508	8,932,567	93.73	83.36	134.09
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	260,228	43,448	115,335	226,789	183,462	6,999	45,222	190,115	83.83	73.06	103.63
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	271,224	816,928	2,993,232	1,993,770	272,310	544,619	2,995,403	100.07	91.67	150.24
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	974,300	321,507	964,528	652,786	63,645	54,427	54,611	64,383	9.86	6.61	101.16
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)	1,000,000	-57,207	-171,622	1,057,208	54,499	43,322	116,668	1,288,290	121.86	128.83	2363.92
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	94,326	282,967	405,685	382,221	169,692	234,583	451,616	111.32	90.32	118.16
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	4,713,011	516,028	1,551,756	4,194,891	3,984,228	386,427	780,805	3,942,760	93.99	83.66	98.96
2.3 Servicios prestados por terceros	152,296,015	20,964,935	63,760,339	130,810,846	107,623,681	13,433,624	22,678,924	111,217,461	85.02	73.03	103.34
2.3.1 Transporte y almacenamiento	3,920,652	669,646	2,009,929	3,256,476	2,128,358	212,476	436,884	2,347,967	72.1	59.89	110.32
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	30,627,661	3,466,964	10,400,627	27,159,395	25,253,040	5,482,432	6,695,447	26,924,060	99.13	87.91	106.62

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE NOVIEMBRE DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE NOVIEMBRE CON 2011
	ANUAL	MES DE NOVIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE NOVIEMBRE		MES DE NOVIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE NOVIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-1,800,000	-411,662	-1,234,986	-1,388,338	-554,000	0	0	-565,014	40.7	31.39	101.99
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	1,800,000	411,662	1,234,986	1,388,338	554,000	0	0	565,014	40.7	31.39	101.99
RESULTADO ECONOMICO	678,098,151	23,408,854	69,042,125	651,428,868	589,415,542	58,772,662	123,712,497	733,265,138	112.56	108.14	124.41
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	678,098,151	23,408,854	69,042,125	651,428,868	589,415,542	58,772,662	123,712,497	733,265,138	112.56	108.14	124.41
GIP-TOTAL	676,601,668	60,000,665	187,638,902	606,116,153	630,249,470	52,665,516	110,021,652	598,831,121	98.8	88.51	95.01
Impuesto a la Renta	48,032,936	-1,461,636	-2,688,533	47,927,269	88,804,122	6,381,133	13,711,913	64,433,382	134.44	134.14	72.56
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	28,083,333	3,367,717	10,315,773	24,906,494	14,440,960	1,550,469	2,706,863	20,474,423	82.21	72.91	141.78

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 17/12/2012

Hora Impr : 19.36.39

FECHA CIERRE : 17/12/2012

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C05571812-

HORA CIERRE : 6.57.05 PM

RUBROS	2011 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE NOVIEMBRE Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE DICIEMBRE													
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL	
Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Largo PLazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	14,686,726	2,354,435	1,045,580	2,650,378	2,330,521	1,927,021	2,052,811	2,290,927	649,476	2,466,411	1,156,394	1,550,469	7,608,910	28,083,333	
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SALDO NETO DE CAJA	648,422,848	32,488,616	-187,147,919	-835,763,016	621,064,582	-80,651,499	406,174,164	-248,607,593	-37,305,271	128,439,747	-585,953,997	-709,936,317	-149,341,031	-1,646,539,534	
SALDO INICIAL DE CAJA	12,725,337,94	13,373,760,790	13,406,249,406	13,219,101,487	12,383,338,471	13,004,403,053	12,923,751,554	13,329,925,718	13,081,318,125	13,044,012,854	13,172,452,601	12,586,498,604	11,876,562,287	13,373,760,790	
SALDO FINAL DE CAJA	13,373,760,79	13,406,249,406	13,219,101,487	12,383,338,471	13,004,403,053	12,923,751,554	13,329,925,718	13,081,318,125	13,044,012,854	13,172,452,601	12,586,498,604	11,876,562,287	11,727,221,256	11,727,221,256	
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RESULTADO PRIMARIO	648,422,848	32,488,616	-187,147,919	-835,763,016	621,064,582	-80,651,499	406,174,164	-248,607,593	-37,305,271	128,439,747	-585,953,997	-709,936,317	-149,341,031	-1,646,539,534	

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

Página : 1 de 1

Fecha Impr : 17/12/2012

Hora Impr : 7:37:42 PM

FECHA CIERRE : 17/12/2012

HORA CIERRE : 6:58:15 PM

FORMATO N.7E

(C15581812-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2011	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				
			ANUAL	MES DE NOVIEMBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE NOVIEMBRE	MES DE NOVIEMBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE NOVIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		38,407,021	56,220,060	210,460	29,813,582	37,088,738	329,012	2,770,342	29,176,820	78.67	51.90
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		38,407,021	56,220,060	210,460	29,813,582	37,088,738	329,012	2,770,342	29,176,820	78.67	51.90
Mobiliario y equipo		22,363,413	39,407,240	67,260	21,624,552	25,969,520	142,620	2,546,033	20,328,721	78.28	51.59
edificios e instalaciones		7,926,159	4,190,092	0	3,187,475	1,731,469	0	2,497	1,005,114	58.05	23.99
equipo de transporte y maquinaria		745,977	9,000,092	16,200	3,053,075	6,777,164	98,815	98,815	6,045,832	89.21	67.18
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		7,371,472	3,622,636	127,000	1,948,480	2,610,585	87,577	122,997	1,797,153	68.84	49.61
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		38,407,021	56,220,060	210,460	29,813,582	37,088,738	329,012	2,770,342	29,176,820	78.67	51.90

FODER002

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

Fecha Cierre: 17/12/2012

Hora Cierre: 6.59 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2012

MES : NOVIEMBRE

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.579

(C21591812-201217)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,055,986,091	0	3,055,986,091
Bonos De Arrendamiento Financiero					649,384	0	649,384
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					649,384	0	649,384
019	Dolar Americano				649,384	0	649,384
Bonos Corporativos					263,278,424	0	263,278,424
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					70,594,998	0	70,594,998
019	Dolar Americano				68,581,511	0	68,581,511
020	Nuevo Sol				2,013,487		2,013,487
BANCO DE CREDITO					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)					32,534,868	0	32,534,868
019	Dolar Americano				15,355,933	0	15,355,933
020	Nuevo Sol				17,178,935		17,178,935
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					7,741,016	0	7,741,016
019	Dolar Americano				7,741,016	0	7,741,016
CEMENTOS LIMA S.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					7,513,761	0	7,513,761
020	Nuevo Sol				7,513,761		7,513,761
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					93,268,253	0	93,268,253
019	Dolar Americano				93,268,253	0	93,268,253
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.					18,669,868	0	18,669,868

019	Dolar Americano	18,669,868	0	18,669,868
YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Luz del Sur		19,611,654	0	19,611,654
020	Nuevo Sol	19,611,654		19,611,654
TELEFONICA MOVILES		5,272,344	0	5,272,344
020	Nuevo Sol	5,272,344		5,272,344
EDPYME EDYFICAR		8,071,662	0	8,071,662
020	Nuevo Sol	8,071,662		8,071,662
Bonos Titulizados		7,157,512	0	7,157,512
BANCO DE CREDITO		7,157,512	0	7,157,512
019	Dolar Americano	7,157,512	0	7,157,512
Bonos Del Gobierno Central		975,551,808	0	975,551,808
ESTADO PERUANO		975,551,808	0	975,551,808
019	Dolar Americano	299,118,633	0	299,118,633
020	Nuevo Sol	676,433,175		676,433,175
Bonos Soberanos		1,745,508,420	0	1,745,508,420
MEF		1,745,508,420	0	1,745,508,420
020	Nuevo Sol	1,745,508,420		1,745,508,420
Bonos Ordinarios		63,840,543	0	63,840,543
BANCO CONTINENTAL		9,489,468	0	9,489,468
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	9,489,468		9,489,468
OTROS (USO TEMPORAL)		49,540,003	0	49,540,003
019	Dolar Americano	49,540,003	0	49,540,003
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		4,811,072	0	4,811,072
020	Nuevo Sol	4,811,072		4,811,072
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0

019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Supranacionales		0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		24,844,572	0	24,844,572
Acciones Comunes		24,844,572	0	24,844,572
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		24,841,477	0	24,841,477
0301	Dolar Americano	24,841,477	0	24,841,477
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,095	0	3,095
0301	Dolar Americano	3,095	0	3,095
Papeles Comerciales		2,987,915	0	2,987,915
Papeles Comerciales		2,987,915	0	2,987,915
OTROS (USO TEMPORAL)		2,987,915	0	2,987,915
020	Nuevo Sol	2,987,915		2,987,915
PALMAS DEL ESPINO S.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
TELEFONICA MOVILES		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Otros		17,203,661	0	17,203,661
Otros (uso temporal)		17,203,661	0	17,203,661
OTROS (USO TEMPORAL)		17,203,661	0	17,203,661
019	Dolar Americano	17,203,661	0	17,203,661
Depósitos		12,628,822,473	0	12,628,822,473
Cuentas Corrientes		6,662,724,249	0	6,662,724,249
BANCO CONTINENTAL		6,770,811	0	6,770,811
019	Dolar Americano	6,018,958	0	6,018,958
020	Nuevo Sol	751,853		751,853
BANCO DE CREDITO		25,941,204	0	25,941,204
019	Dolar Americano	3,270,665	0	3,270,665
020	Nuevo Sol	22,670,539		22,670,539
BANCO FINANCIERO		18,276	0	18,276
020	Nuevo Sol	18,276		18,276

BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO STANDART CHARTERED		158,705,120	0	158,705,120
019	Dolar Americano	158,705,120	0	158,705,120
CITIBANK		27,202,596	0	27,202,596
019	Dolar Americano	27,202,596	0	27,202,596
INTERBANK		5,039,376	0	5,039,376
020	Nuevo Sol	5,039,376		5,039,376
OTROS (USO TEMPORAL)		6,222,565	0	6,222,565
019	Dolar Americano	6,222,565	0	6,222,565
BANK OF TOKIO		11,398,762	0	11,398,762
019	Dolar Americano	11,398,762	0	11,398,762
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		6,419,003,655	0	6,419,003,655
019	Dolar Americano	529,698,507	0	529,698,507
020	Nuevo Sol	5,889,305,148		5,889,305,148
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,371	0	42,371
020	Nuevo Sol	42,371		42,371
BANK OF AMERICA		1,326,153	0	1,326,153
019	Dolar Americano	1,326,153	0	1,326,153
COMMERZBANK AG		1,053,362	0	1,053,362
019	Dolar Americano	1,053,362	0	1,053,362
Depósito a Plazo		4,033,790,000	0	4,033,790,000
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		4,008,000,000	0	4,008,000,000
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,008,000,000		4,008,000,000
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		25,790,000	0	25,790,000
019	Dolar Americano	25,790,000	0	25,790,000
Certificado de Depósito		1,932,308,224	0	1,932,308,224

BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		1,932,308,224	0	1,932,308,224
020	Nuevo Sol	1,932,308,224		1,932,308,224
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TOTAL :		15,729,844,712	0	15,729,844,712

DIETAS

Fecha 17/12/201

FECHA CIERRE : 17/12/2012

AÑO : 2012 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: 7:38 PM

HORA CIERRE : 6.53 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C32531812-201217)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 DIAZ MARIÑOS CARLOS	1885	04/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1886	11/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1887	18/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1888	25/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1889	01/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1890	08/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1891	15/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1892	22/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1893	01/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1894	08/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1895	21/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1896	28/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1897	04/04/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1898	12/04/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1899	17/04/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1900	25/04/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1901	07/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1902	11/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1903	16/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1904	24/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1905	04/06/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1906	08/06/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1907	13/06/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1908	25/06/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1909	05/07/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1910	16/07/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1911	20/07/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1912	25/07/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1913	01/08/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1914	10/08/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1915	21/08/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO

DIETAS

Fecha 17/12/201

FECHA CIERRE : 17/12/2012

AÑO : 2012 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: 7:38 PM

HORA CIERRE : 6.53 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C32531812-201217)

	1916	29/08/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1917	05/09/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1918	12/09/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1919	19/09/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1920	26/09/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1921	29/09/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1922	02/10/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1923	17/10/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1924	22/10/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1925	24/10/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1926	06/11/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1927	14/11/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1928	16/11/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1929	21/11/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
2	OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00
		1887	18/01/2012	1,352.00
		1888	25/01/2012	1,352.00
		1889	01/02/2012	1,352.00
		1890	08/02/2012	1,352.00
		1891	15/02/2012	1,352.00
		1892	22/02/2012	1,352.00
		1893	01/03/2012	1,352.00
		1894	08/03/2012	1,352.00
		1895	21/03/2012	1,700.00
		1896	28/03/2012	1,700.00
		1897	04/04/2012	1,700.00
		1898	12/04/2012	1,700.00
		1899	17/04/2012	1,700.00
		1900	25/04/2012	1,700.00
		1901	07/05/2012	1,700.00
		1902	11/05/2012	1,700.00
		1903	16/05/2012	1,700.00
		1904	24/05/2012	2,125.00
		1905	04/06/2012	2,125.00
		1906	08/06/2012	2,125.00
		1907	13/06/2012	2,125.00
		1908	25/06/2012	2,125.00
		1909	05/07/2012	2,125.00
		1910	16/07/2012	2,125.00

DIETAS

Fecha 17/12/201

FECHA CIERRE : 17/12/2012

AÑO : 2012 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: 7:38 PM

HORA CIERRE : 6.53 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C32531812-201217)

	1911	20/07/2012	2,125.00	
	1912	25/07/2012	2,125.00	
	1913	01/08/2012	2,125.00	
	1914	10/08/2012	2,125.00	
	1915	21/08/2012	2,125.00	
	1916	29/08/2012	2,125.00	
	1917	05/09/2012	2,125.00	
	1918	12/09/2012	2,125.00	
	1919	19/09/2012	2,125.00	
	1920	26/09/2012	2,125.00	
	1921	29/09/2012	0.00	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
	1922	02/10/2012	2,125.00	
	1923	17/10/2012	2,125.00	
	1924	22/10/2012	2,125.00	
	1925	24/10/2012	2,125.00	
	1926	06/11/2012	2,125.00	
	1927	14/11/2012	2,125.00	
	1928	16/11/2012	2,125.00	
	1929	21/11/2012	2,125.00	
3	ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00
		1887	18/01/2012	1,352.00
		1888	25/01/2012	1,352.00
		1889	01/02/2012	1,352.00
		1890	08/02/2012	1,352.00
		1891	15/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1892	22/02/2012	1,352.00
		1893	01/03/2012	1,352.00
		1894	08/03/2012	1,352.00
		1895	21/03/2012	1,700.00
		1896	28/03/2012	1,700.00
		1897	04/04/2012	1,700.00
		1898	12/04/2012	1,700.00
		1899	17/04/2012	1,700.00
		1900	25/04/2012	1,700.00
		1901	07/05/2012	1,700.00
		1902	11/05/2012	1,700.00
		1903	16/05/2012	1,700.00
		1904	24/05/2012	2,125.00
		1905	04/06/2012	2,125.00
		1906	08/06/2012	2,125.00
		1907	13/06/2012	2,125.00
		1908	25/06/2012	2,125.00
		1909	05/07/2012	2,125.00
		1910	16/07/2012	2,125.00
		1911	20/07/2012	2,125.00

DIETAS

Fecha 17/12/201

FECHA CIERRE : 17/12/2012

AÑO : 2012 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: 7:38 PM

HORA CIERRE : 6.53 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C32531812-201217)

	1912	25/07/2012	2,125.00	
	1913	01/08/2012	2,125.00	
	1914	10/08/2012	2,125.00	
	1915	21/08/2012	2,125.00	
	1916	29/08/2012	2,125.00	
	1917	05/09/2012	2,125.00	
	1918	12/09/2012	2,125.00	
	1919	19/09/2012	2,125.00	
	1920	26/09/2012	2,125.00	
	1921	29/09/2012	0.00	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
	1922	02/10/2012	2,125.00	
	1923	17/10/2012	2,125.00	
	1924	22/10/2012	2,125.00	
	1925	24/10/2012	2,125.00	
	1926	06/11/2012	2,125.00	
	1927	14/11/2012	2,125.00	
	1928	16/11/2012	2,125.00	
	1929	21/11/2012	2,125.00	
4	LINARES PEÑALOZA CARLOS			
	1885	04/01/2012	1,352.00	
	1886	11/01/2012	1,352.00	
	1887	18/01/2012	1,352.00	
	1888	25/01/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1889	01/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1890	08/02/2012	1,352.00	
	1891	15/02/2012	1,352.00	
	1892	22/02/2012	1,352.00	
	1893	01/03/2012	1,352.00	
	1894	08/03/2012	1,352.00	
	1895	21/03/2012	1,700.00	
	1896	28/03/2012	1,700.00	
	1897	04/04/2012	1,700.00	
	1898	12/04/2012	1,700.00	
	1899	17/04/2012	1,700.00	
	1900	25/04/2012	1,700.00	
	1901	07/05/2012	1,700.00	
	1902	11/05/2012	1,700.00	
	1903	16/05/2012	1,700.00	
	1904	24/05/2012	2,125.00	
	1905	04/06/2012	2,125.00	
	1906	08/06/2012	2,125.00	
	1907	13/06/2012	2,125.00	
	1908	25/06/2012	2,125.00	
	1909	05/07/2012	2,125.00	
	1910	16/07/2012	2,125.00	
	1911	20/07/2012	2,125.00	
	1912	25/07/2012	2,125.00	

DIETAS

Fecha 17/12/201

FECHA CIERRE : 17/12/2012

AÑO : 2012 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: 7:38 PM

HORA CIERRE : 6.53 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C32531812-201217)

	1913	01/08/2012	2,125.00	
	1914	10/08/2012	2,125.00	
	1915	21/08/2012	2,125.00	
	1916	29/08/2012	2,125.00	
	1917	05/09/2012	2,125.00	
	1918	12/09/2012	2,125.00	
	1919	19/09/2012	2,125.00	
	1920	26/09/2012	2,125.00	
	1921	29/09/2012	0.00	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
	1922	02/10/2012	2,125.00	
	1923	17/10/2012	2,125.00	
	1924	22/10/2012	2,125.00	
	1925	24/10/2012	2,125.00	
	1926	06/11/2012	2,125.00	
	1927	14/11/2012	2,125.00	
	1928	16/11/2012	2,125.00	
	1929	21/11/2012	2,125.00	
5	SIERRALTA ZAPATA LUIS	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00
		1887	18/01/2012	1,352.00
		1888	25/01/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1889	01/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1890	08/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1891	15/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1892	22/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1893	01/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1894	08/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1895	21/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1896	28/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
6	GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO	1897	04/04/2012	1,700.00
		1898	12/04/2012	1,700.00
		1899	17/04/2012	1,700.00
		1900	25/04/2012	1,700.00
		1901	07/05/2012	1,700.00
		1902	11/05/2012	1,700.00
		1903	16/05/2012	1,700.00
		1904	24/05/2012	2,125.00
		1905	04/06/2012	2,125.00
		1906	08/06/2012	2,125.00
		1907	13/06/2012	2,125.00
		1908	25/06/2012	2,125.00
		1909	05/07/2012	2,125.00
		1910	16/07/2012	2,125.00
		1911	20/07/2012	2,125.00
		1912	25/07/2012	2,125.00
		1913	01/08/2012	2,125.00

DIETAS

Fecha 17/12/201

FECHA CIERRE : 17/12/2012

AÑO : 2012 MES : NOVIEMBRE

Hora Impr: 7:38 PM

HORA CIERRE : 6.53 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C32531812-201217)

1914	10/08/2012	2,125.00
1915	21/08/2012	2,125.00
1916	29/08/2012	2,125.00
1917	05/09/2012	2,125.00
1918	12/09/2012	2,125.00
1919	19/09/2012	2,125.00
1920	26/09/2012	0.00 DISCULPO SU INASISTENCIA
1921	29/09/2012	2,125.00
1922	02/10/2012	2,125.00
1923	17/10/2012	2,125.00
1924	22/10/2012	2,125.00
1925	24/10/2012	2,125.00
1926	06/11/2012	2,125.00
1927	14/11/2012	2,125.00
1928	16/11/2012	2,125.00
1929	21/11/2012	2,125.00

TOTAL

310,860.00