

Gerencia General

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

San Isidro, 16 de abril de 2012

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

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

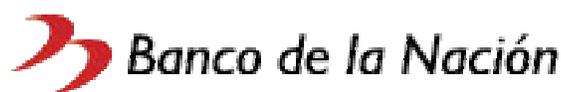
Asimismo, se adjunta el Informe Ejecutivo de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, en los que se considera las principales líneas de negocio y los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al Marco aprobado.

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/. 115,5 MM al mes de abril 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/. 179,2 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired y al MEF; e (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 201,0 MM, principalmente por los mayores ingresos por disponible en el BCRP e ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al mes de abril 2012, el *ROE*, *ROA* y *EBITDA* alcanzaron los niveles de 16,1%, 1,3% y S/. 364,5 MM como resultado del nivel obtenido por la *utilidad neta* (S/. 296,0 MM), la cual fue superior en 87,2 % respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa. Asimismo, el *saldo final de caja* (S/. 13 004,4 MM) fue superior en 5,1% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Especial MN y Ordinaria. De otro lado, el *resultado económico* (S/. 287,3 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 47,5% 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 Abril 2012 respecto al Marco Aprobado	5
V. Evaluación Presupuestal.....	9
5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Abril 2012 respecto al Marco aprobado.....	9
VI. Hechos Relevantes.....	12
VII. Conclusiones y Recomendaciones.....	12
VIII. Anexos	13

I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al mes de abril 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, otorga préstamos a los trabajadores y pensionistas del Sector Público, adquiere, conserva y vende 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 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.

3.2 Gestión del Negocio

Las principales Gestiones de Negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al mes de abril 2012, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 115,5 MM, mostrando un nivel de ejecución de 105,0% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, el cual alcanzó una ejecución de 105,9% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Abril 2012	Ejecución a Abril 2012	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	240.6	250.2	90.9	96.3	105.9%
Cajeros Multired	33.9	38.6	11.4	11.5	101.3%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	9.7	11.0	4.0	3.4	85.2%
Cuentas Corrientes Corresponsalia	9.2	8.7	2.7	3.0	111.0%
Otros	3.3	3.0	1.0	1.3	130.1%
TOTAL	296.8	311.4	110.0	115.5	105.0%

Créditos Otorgados

Al mes de abril 2012, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 179,2 MM, mostrando un nivel de ejecución de 106,2% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired y al MEF.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Abril 2012	Ejecución a Abril 2012	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	376.7	383.5	125.7	134.0	106.6%
Préstamos MEF (Incuye NBD)	82.1	88.4	28.5	30.4	106.7%
Préstamos IFIS	11.2	19.3	5.6	3.4	61.1%
Préstamos Petroperú	0.7	0.8	0.2	0.7	399.8%
Otros	19.0	29.8	8.8	10.7	122.1%
TOTAL	489.8	521.8	168.7	179.2	106.2%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de abril 2012, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 201,0 MM, mostrando un nivel de ejecución de 118,6% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible y 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 Abril 2012	Ejecución a Abril 2012	Nivel de Ejecución %
Disponible	306.5	277.1	93.1	114.8	123.3%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	120.6	116.8	9.7	9.9	101.6%
Operaciones Spot	78.8	35.0	11.7	17.8	152.5%
Bonos Soberanos	37.2	54.0	17.4	15.8	91.0%
Resultado Compra - Venta Valores	20.5	0.0	0.0	1.5	-
Nivelación de Cambio	12.9	0.0	0.0	5.4	-
Bonos Globales	7.8	2.3	0.8	1.9	237.3%
Otras Inversiones	14.9	21.0	36.9	34.0	92.0%
TOTAL	599.3	506.2	169.5	201.0	118.6%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Balance General

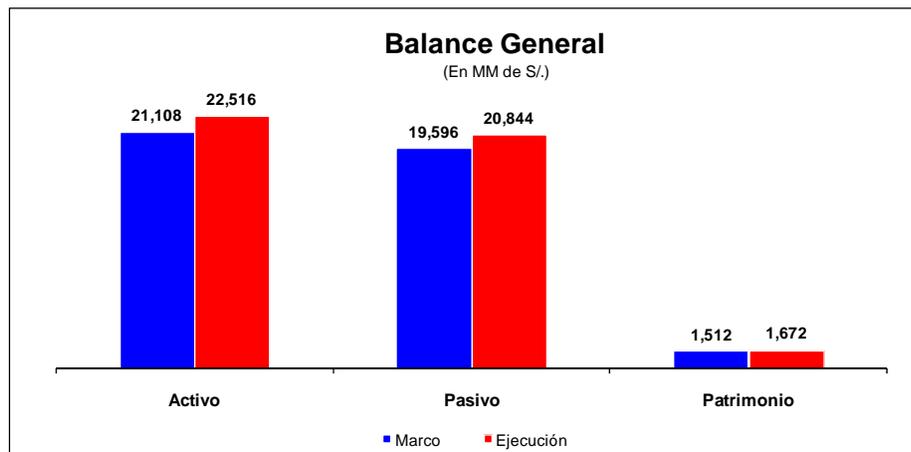


Figura 1. Balance General al mes de Abril 2012

Los **Activos** (S/. 22 516,1 MM) fueron superiores en 6,7% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 13 004,4 MM) en el BCRP, producto de los mayores Depósitos en la en la cuenta Especial MN, producto de la mayor Recaudación Tributaria; Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 3 446,6 MM), producto de la mayor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP y Bonos Soberanos; así como por la mayor Cartera de Crédito (S/. 5 096,5 MM).

Los **Pasivos** (S/. 20 844,0 MM) fueron superiores en 6,4% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, destacando las mayores Obligaciones a la Vista y de Ahorro; y por las mayores Cuentas por Pagar, producto de las utilidades que se transferirán al MEF.

El **Patrimonio** (S/. 1 672,2 MM) fue superior en 10,6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

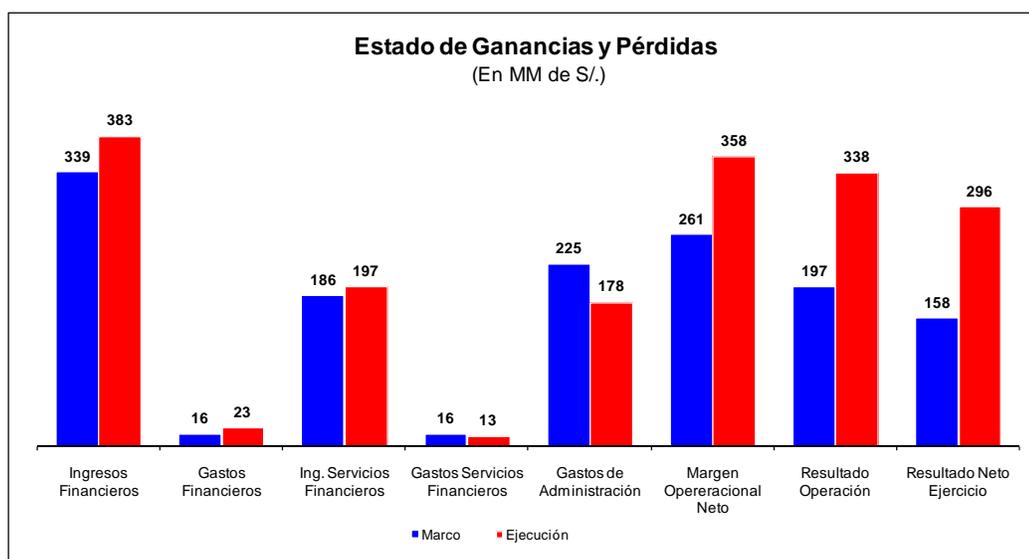


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Abril 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 383,4 MM) fueron superiores a lo previsto en 13,2%, explicado principalmente por mayores Ingresos por Disponible por S/. 21,7 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP y por los fondos de encaje; los mayores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 8,3 MM, destacando los intereses por préstamos Multired; y por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 11,5 MM, destacando los ingresos por Operaciones Spot ME, producto del trading de monedas.

Los **Gastos Financieros** (S/. 22,7 MM) fueron superiores en 44,1% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 3,3 MM y por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 3,7 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 197,5 MM) fueron mayores en 6,2% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 5,3 MM, comisiones por Depósitos por S/. 6,06 MM, comisiones por Retiros por S/. 4,3 MM, comisiones por Venta de Seguros por S/. 3,3 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 13,2 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 17,0%, principalmente por el menor gasto en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos y Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 1,8 MM y por Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 0,9%.

Los **Gastos de Administración** (S/. 178,5 MM) fueron inferiores en 20,8% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica por el menor Gasto por Servicios Recibidos de Terceros S/. 23,4 MM, principalmente por menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Honorarios Profesionales, Fuerzas Policiales y Otros Servicios; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones por S/. 64,6 MM, principalmente por devolución del impuesto a la renta 2006. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por el mayor Gasto de Personal en S/. 41,2 MM, explicado principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Reserva en relación a lo previsto.

La **Utilidad Operativa** (S/. 338,1 MM) fue superior a lo previsto en 71,7%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros, así como por los menores Gastos de Administración y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 296,0 MM) fue superior en 87,2% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos Financieros, y de los menores Gastos de Administración y Provisiones registradas.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 588,6 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 12,2%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 50,4 MM, destacando los mayores Ingresos por Disponibles, producto de los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Especial MN del BCRP, y por los mayores Intereses por Créditos; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 13,7 MM, destacando los ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado.

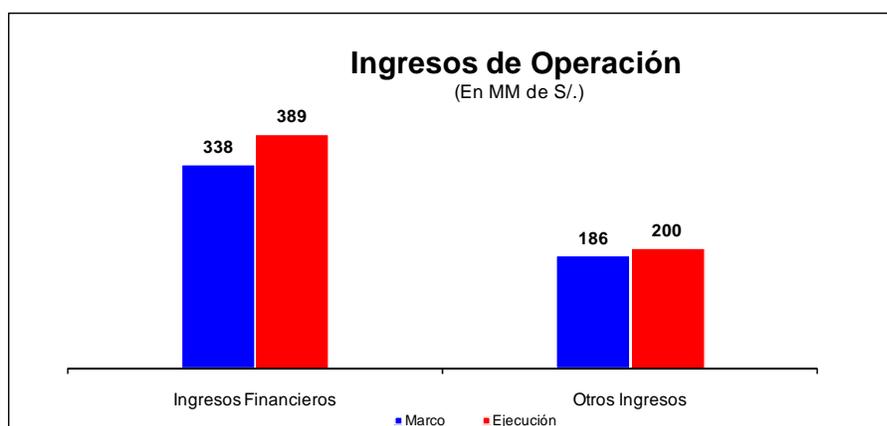


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Abril 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 283,7 MM) fueron inferiores en 21,1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, principalmente por los menores gastos por Mantenimiento y Reparación, Honorarios Profesionales, Publicidad y Publicaciones, Alquileres, entre otros; así como por los menores Gastos por Tributos. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros.

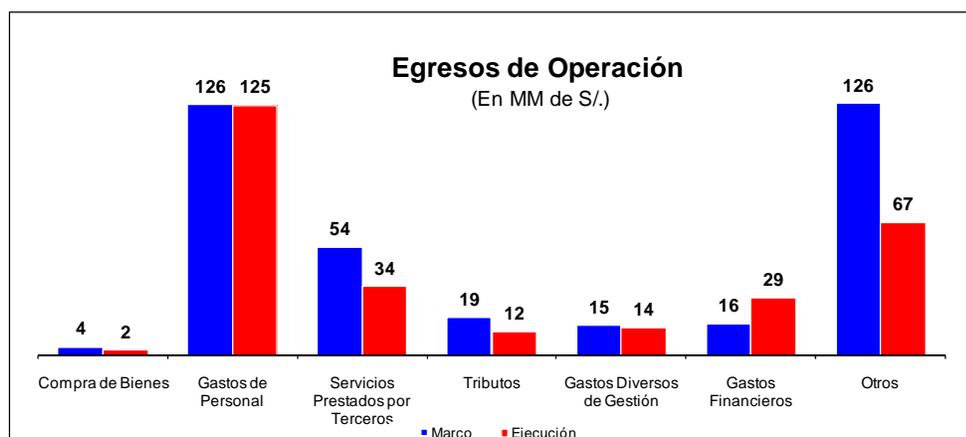


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Abril 2012

El **Flujo Operativo** (S/. 304,9 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 85,0%, 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/. 1 398,4 MM) fueron superiores en 32,5% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores Obligaciones por Cuentas por Pagar.

Los **Gastos de Capital** (S/. 2 063,7 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 80,7%, principalmente por las mayores Inversiones Financieras (S/. 265,5 MM) y por el mayor gasto en el rubro Otros (S/.1 788,5 MM). Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 9,8 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 361,0 MM) fue inferior en 564,5% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos de Capital, destacándose los mayores gastos por Inversión Financiera y por Otros. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los mayores Ingresos de Capital y por la mayor Utilidad Operativa.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 13 004,4 MM) fue superior en 5,1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, producto de la mayor Recaudación de Tributos; así como por los mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, producto de los mayores depósitos de Encaje.

La **Disponibilidad** (S/. 13 004,4 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 760,2 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 12 057,2 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 25,9 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 86,3 MM)
- Otros (S/. 74,8 MM)

V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 588,6 MM) fueron superiores a la meta prevista en 12,2%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 50,4 MM, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles, producto de los mayores intereses en la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones de encaje, e Intereses por Créditos, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 13,7 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado y Comisiones por Depósitos y Retiros.

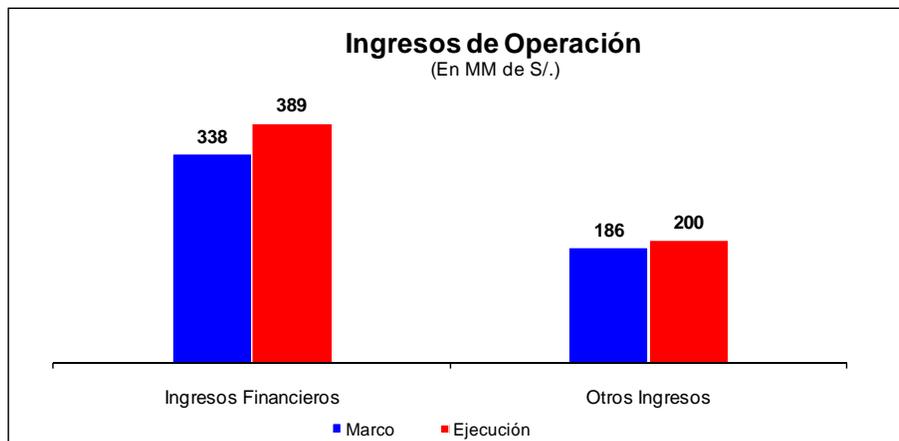


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Abril 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 388,6 MM) fueron superiores en 14,9% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 21,4 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN, producto de los mayores saldos en la cuenta especial del BCRP e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje; Intereses por Créditos por S/. 10,5 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/.6,1 MM, producto del trading de monedas; Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/.8,4 MM, explicado principalmente por las fluctuaciones en la compra/venta de instrumentos; e ingresos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/.5,4 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 199,6 MM) fueron superiores en 7,4% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 5,3 MM; Comisiones por Depósitos (Notas de Abono) por S/. 6,0 MM y Comisiones por Retiros (Notas de Cargo) por S/. 4,3 MM, entre otros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 290,9 MM) fueron inferiores en 6,2% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores Gastos por Servicios de Terceros por S/. 19,8 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, y Honorarios Profesionales; Tributos por S/. 6,8 MM, destacando el menor gasto por Impuesto General a las Ventas.

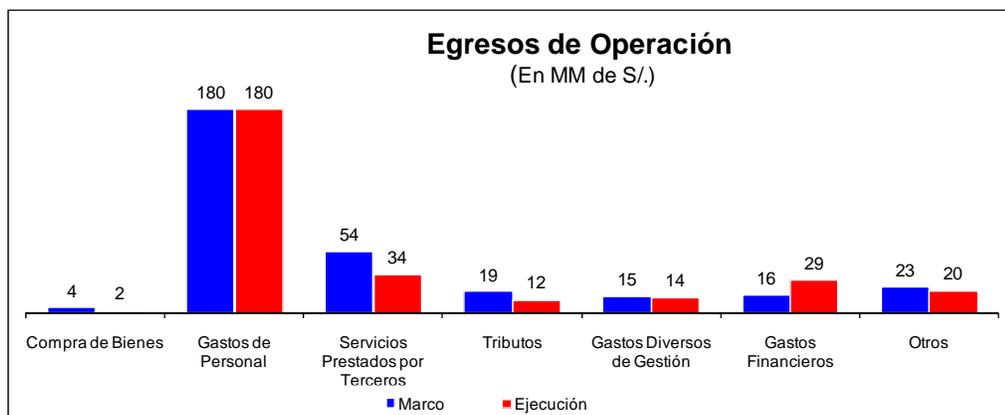


Figura 6. Egresos de Operación al mes de Abril 2012

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 34,3 MM) fueron inferiores en 36,5% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 4,1 MM, destacando los menores gastos por mantenimiento de inmuebles, muebles, maquinaria y equipos, soporte de software y equipo de alarma y seguridad; Honorarios Profesionales por S/. 3,9 MM; Publicidad y Publicaciones por S/. 3,8 MM; Alquileres por S/. 2,0 MM; Transporte y Almacenamiento por S/.0,9 MM; Locadores de Servicios por S/. 1,0 MM; entre otros.

Los **Tributos** (S/. 11,9 MM) fueron menores en 36,4% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 6,9 MM, contrarrestado parcialmente por los mayores gastos por Tributos a Gobiernos Locales por S/. 0,2 MM.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 19,7 MM) fueron menores en 13,7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Transportes y Custodia y Administración de Fondos por S/.1,8 MM; Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 0,9 MM, y Fuerzas Policiales por S/. 0,6 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 2,5 MM) fueron menores en 41,6% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 1,6 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Materiales para Cómputo, Equipos de Alarmas y Seguridad, Útiles de Escritorios, Repuestos y Materiales de Muebles Maquinarias y Equipos, Letreros Luminosos, entre otros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 13,8 MM) fueron inferiores en 7,4% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Viáticos por S/.0,9 MM, principalmente por viáticos república y por los menores gastos en Gastos Notariales y de Registro por S/. 0,1 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 28,9 MM) fueron superiores en 83,7% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 5,2 MM; Resultado en Compra Venta de Valores por S/. 3,7 MM; Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 3,3 MM, destacando los mayores gastos por intereses por Cuentas Corrientes y Ahorros.

Los **Gastos de Personal** (S/. 179,8 MM) fueron superiores a lo previsto en 0,1%, explicado principalmente por los mayores gastos en Sueldos y Salarios por S/. 0,9 MM; atenuado parcialmente por los menores gastos por Capacitación por S/. 0,3 MM, Asistencia Médica por S/. 0,3 MM, y Movilidad Servicio Local por S/. 0,2 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 220,4 MM) fue superior en 42,7% 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/. 9,8 MM) fueron inferiores en 47,9% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 9,5 MM, explicado principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionadas a los procesos de selección "Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATMs", "Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital", "Incremento de Capacidad de

Almacenamiento", "Impresora Matriz de Punto", "Equipos de Aire Acondicionado de Precisión para el C.C. Alternativo"; atenuado parcialmente por la ejecución de gastos correspondiente a los procesos de selección "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa" y "Adquisición de UPS (Fuente de Energía Interrumpida) para Agencias y ATMs".

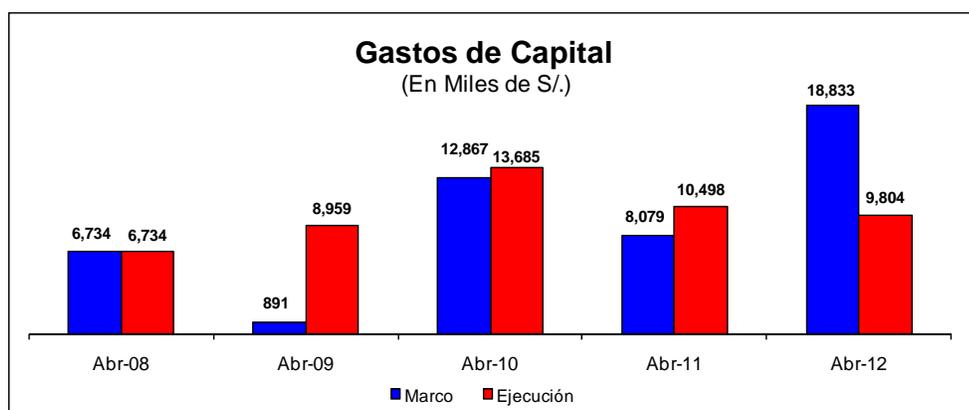


Figura 7. Gastos de Capital al mes de Abril 2012

Tabla 4. Desagregación de Gasto de Capital al Mes de Abril 2012 (En MM de S./.)

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual	Marco a Abril 2012	Ejecución a Mes de Abril 2012	Nivel de Ejec. %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	57.6	17.5	8.0	45.9%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionadas a procesos de selección, tales como: "Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATMs"; "Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grab. Digital"; "Incremento de capacidad de almacenamiento"; "Impresora matriz de punto"; "Equipos de Aire Acondicionado de Precisión para el C.C. Alternativo"; atenuado parcialmente por la ejecución de gastos correspondiente a los procesos de selección "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa" y "Adquisición de UPS (Fuente de Energía Interrumpida) para agencias y ATMs".
Edificios e Instalaciones	7.5	0.7	0.6	83.2%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la contratación de obras, relacionados a procesos de selección "Acondicionamiento y Remodelación Integral de Sede Orrorantia (Expediente Técnico, licencias y otros)".
Equipos de Transporte y Maquinaria	10.0	0.16	0.82	499.2%	El mayor gasto se explica principalmente por la adquisición de bienes relacionados al proceso de selección "Interconexión Complementaria Sist. De Alarma a distancia a nivel Nacional con el Centro de Control", no programado presupuestalmente para el mes de abril 2012.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.6	0.5	0.4	82.3%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la ejecución del proyecto Implementación de Oficinas Especiales de acuerdo a lo programado.
Total Gastos	80.6	18.8	9.8	52.1%	

El Resultado Económico (S/. 287,3 MM) fue superior en 47,5% 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/. 204,1 MM) fue inferior a lo previsto en 2,8%, explicado principalmente por el menor Gasto de Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Honorarios Profesionales por los servicios de Consultorías y Auditorías, y Locadores de Servicios; Gastos Diversos de Gestión, destacando los menores gastos por Viáticos.

VI. Hechos Relevantes

Al mes de Abril 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 (inicia 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.

VII. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El Resultado Económico (S/. 287,3 MM) fue superior en 47,5% 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/. 296,0 MM) fue superior en 87,2% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y los menores Gastos de Administración y Provisiones registradas.
- c) El Saldo Final de Caja (S/. 13 004,4 MM) fue superior en 5,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, producto de la mayor Recaudación de Tributos; así como por los mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, producto de los mayores depósitos de Encaje.
- d) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 16,1%, 1,3% y S/. 364,5 MM como resultado del nivel obtenido por la utilidad neta (S/. 296,0 MM) que fue superior en 87,2 % 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.

VIII. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 264	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	787 259 460	723 927 984	671 343 627
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 882	4 595 405 358	4 666 977 759	4 656 025 570	4 637 700 070	4 823 333 689	4 802 029 607	4 857 755 703	5 074 527 091	4 988 501 052	4 867 648 583	5 057 800 302
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 696	67 209 010	69 084 481	67 120 473	67 986 408	67 198 215	66 030 574	67 008 422	65 953 214	65 595 377	64 995 362
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 609	5 942 099 696	6 046 658 351	6 089 222 348	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 727 599	5 841 713 726	5 657 106 444	5 794 139 231
+ 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	118 896 369	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	5 958 676 443	6 044 640 879	5 854 189 022	5 956 724 344	5 844 762 793	5 823 738 047	5 897 791 629	5 796 326 274	5 614 317 258	5 743 344 555
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 686	5 855 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 516	5 808 900 114	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	26 105 473	26 387 303	26 059 789	24 610 798
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 177	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
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 504	61 933 865	63 071 883	63 429 439	64 379 773	64 301 694
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 609	5 942 099 696	6 046 658 351	6 089 222 348	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 727 599	5 841 713 726	5 657 106 444	5 794 139 231
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	560 995	557 223	553 870	551 926	548 301	538 284	539 882
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 223 346	60 813 881	80 228 443	101 518 337	123 386 090	144 988 593	166 769 352	188 445 447	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%	1,31%	1,37%	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	10 169 486 759	10 322 411 661	10 476 661 514	10 628 464 700	10 780 178 145	10 916 085 488
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 035 096	116 874 071	185 886 079	248 203 902	312 765 040	370 878 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	568 029 756	623 631 319	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	198	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													
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	4 125	4 129	4 132	4 127	4 128
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	24	22	22	21	19
Ejecutivos	Número	906	908	918	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	2 659	2 658	2 658	2 653
Administrativos	Número	124	146	155	169	162	165	172	173	177	177	177	184
Locación de Servicios	Número	942	880	912	888	883	881	880	835	834	824	820	814
Servicios de Tercero	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 230	1 195	1 199	1 223	1 228	1 239
Personal de Cooperativas	Número												
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 230	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												
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	138	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	12 436	12 374	12 371	12 364	12 360	12 394

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 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	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500
Creditos directos	Nuevos Soles	4 967 136 475	4 843 298 161	4 791 989 463	4 762 977 751	4 915 159 242	4 931 301 170	4 888 377 776	4 987 074 668	4 965 972 433	4 966 549 064	5 097 794 967	5 068 216 018
Creditos al personal	Nuevos Soles	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 264	4 971 671 566	4 942 659 854	5 094 841 345	5 110 983 273	5 068 059 879	5 166 756 771	5 145 654 536	5 146 231 167	5 277 477 070	5 247 898 121
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	41 259 321	40 127 996	39 841 046	40 338 288	40 456 172	40 554 548	40 860 136	40 733 535	40 551 482	41 367 097	41 628 637	41 170 191
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 991 772 473	4 866 802 834	4 815 207 186	4 786 690 716	4 938 992 091	4 955 232 395	4 912 614 589	5 011 184 880	4 989 900 592	4 991 292 838	5 122 800 281	5 092 762 886
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 005 382 821	4 884 947 611	4 835 048 890	4 806 834 425	4 954 833 933	4 970 532 278	4 928 788 429	5 024 773 108	5 004 250 767	5 004 811 551	5 132 450 787	5 103 684 674
Problema potencial	Nuevos Soles	23 952 675	23 376 347	23 137 562	23 002 545	23 710 780	23 785 902	23 586 142	24 045 465	23 947 258	23 949 942	24 580 744	24 423 387
Deficiente	Nuevos Soles	13 233 049	12 814 647	12 762 726	12 708 134	13 099 410	13 140 912	13 030 551	13 289 312	13 230 053	13 231 539	13 469 587	13 469 036
Dudoso	Nuevos Soles	51 695 646	50 354 198	49 839 939	49 549 003	51 074 586	51 236 406	50 906 109	51 795 523	51 583 977	51 589 757	52 905 467	52 609 943
Perdida	Nuevos Soles	52 654 387	51 387 463	50 862 550	50 565 747	52 122 636	52 287 775	51 848 648	52 858 364	52 642 478	52 648 378	53 991 085	53 688 470
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 264	4 971 671 566	4 942 659 854	5 094 841 345	5 110 983 273	5 068 059 879	5 166 756 771	5 145 654 536	5 146 231 167	5 277 477 070	5 247 898 121
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	560 995	557 223	553 870	551 926	548 301	538 284	539 882
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 074 176	42 237 967	63 491 070	84 833 788	106 266 017	127 787 764	149 399 025	171 099 799	192 890 088	214 769 891	236 739 207	258 798 038
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,30%	1,31%	1,32%	1,31%	1,28%	1,28%	1,26%	1,24%	1,24%	1,18%	0,99%	0,93%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	10 889 825	10 910 204	10 930 625	10 951 086	11 171 588	11 292 131	11 412 716	11 533 341	11 654 008	11 774 716	11 795 465	11 816 256
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	48 629 509	98 501 784	154 442 063	214 268 450	267 853 381	317 713 371	356 937 667	411 420 236	462 872 355	517 841 384	569 707 967	610 464 187
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	35 924 366	74 181 528	110 595 789	158 106 939	199 705 482	230 036 342	270 798 596	313 256 957	346 269 239	388 999 858		

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	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 318 704	5 116 729 470	5 159 317 057	5 151 077 641	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 902 258	65 873 727	65 457 727	66 216 613	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	5 799 709 487	5 763 729 832	0							
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 185 425	47 618 665	36 991 770	45 126 666	0	0	0	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88 421 468	54 388 092	55 970 684	58 779 684	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 839 217 069	5 859 498 831	5 780 730 573	5 750 076 814	0							
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	5 749 986 020	5 683 152 859	5 495 096 700	0	0	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 555 633	35 229 895	32 382 049	31 618 165	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	18 717 223	18 506 723	19 481 894	19 743 394	0	0	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 348	36 449 057	38 116 534	190 448 368	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	62 265 491	26 096 573	26 576 151	26 823 205	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	5 799 709 487	5 763 729 832	0							
BENEFICIARIOS	Número	539 629	530 272	525 573	527 095	0							
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 785 140	42 796 534	64 327 684	85 114 010	0							
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,24%	0,54%	0,55%	0,56%	0%							
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11 067 896 842	11 223 642 440	11 387 648 199	11 525 819 595	0							
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82 603 256	143 921 132	220 355 623	297 682 987	0							
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66 273 305	117 577 197	234 963 238	296 958 791	0							
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,36%	0,63%	1,00%	1,32%	0%							
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,69%	6,38%	12,76%	16,07%	0%							
AGENCIAS UOB	Número	326	326	326	326	0							
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	0							
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,134%	0,658%	1,066%	12,161%	0%							
PERSONAL													
Planilla	Número	4 128	4 125	4 118	4 120	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	19	19	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	920	919	914	917	0	0	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	352	352	352	352	0	0	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 652	2 650	2 647	2 646	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	185	185	187	187	0	0	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	821	806	801	808	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 225	1 229	1 231	1 234	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 225	1 229	1 231	1 234	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	6 060	6 049	6 041	6 028	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 060	6 049	6 041	6 028	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	130	135	136	142	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 364	12 344	12 327	12 332	0							

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

INGRESOS FINANCIEROS : A ABRIL 2012 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Abril 2011	Marco a Abril 2012	Ejecución a Abril 2012	Var % Ejec.12/11	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Abril 2011	Marco a Abril 2012	Ejecución a Abril 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/}	9 451	10 694	10 320	9,2	-3,5	14	15	14	-4,8	-8,5
Pagaduría ^{2/}	62 858	67 457	67 569	7,5	0,2	177	194	201	13,6	3,8
Otros ^{3/}	7 917	7 519	7 226	-8,7	-3,9	5	6	5	2,4	-10,1
TOTAL	80 226	85 670	85 114	6,09	-0,65	196	214	220	12,0	2,5

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

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

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución a Abril 2011	Marco a Abril 2012	Ejecución a Abril 2012	Var % Ejec. 12/11	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 496	2 344	623	-58,3	-73,4
Créditos Multired (En S/. MM)	118 948	125 679	133 988	12,6	6,6
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	84 987	90 936	96 261	13,3	5,9
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	102 582	93 000	114 681	11,8	23,3
Diferencia Cambio Operaciones Spot	29 843	11 667	17 791	-40,4	52,5
Ganancia por Nivelación de Cambio	2 520	0	5 408	114,6	-
Pérdida por Nivelación de Cambio	2 397	0	5 213	117,5	-

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A ABRIL 2012

PRODUCTOS	Ejecución a Abril 2011	Marco a Abril 2012	Ejecución a Abril 2012	Var % Ejec. 12/11	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	11 864	12 607	13 595	14,6	7,8
Pagaduría (Servicio de Caja)	102 696	110 041	115 530	12,5	5,0
Créditos	151 201	168 688	176 971	17,0	4,9
Otros	260 735	233 166	274 791	5,4	17,9
TOTAL 1./	526 496	524 502	580 887	10,3	10,8

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ABRIL 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Abril 2012	Ejecución a Abril 2012	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	80 620	18 833	9 804	-47,9	12,16
1. Mobiliario y Equipo	57 602	17 520	8 034	-54,1	13,95
2. Edificios e Instalaciones	7 456	688	573	-16,7	7,69
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	163	817	401,2	8,21
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	462	380	-17,7	6,77
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	80 620	18 833	9 804	-47,9	12,16

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A ABRIL 2012

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ABRIL 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Abril 2012	Ejecución a Abril 2012	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	80 620	18 833	9 804	-47,9	12,16
1. Mobiliario y Equipo	57 602	17 520	8 034	-54,1	13,95
2. Edificios e Instalaciones	7 456	688	573	-16,7	7,69
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	163	817	401,2	8,21
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	462	380	-17,7	6,77
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	80 620	18 833	9 804	-47,9	12,16

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE ABRIL 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 729 765 000	2 851 968 250	122 203 250	31 577 221	33 506 065	1 928 844
CRÉDITOS REFINANCIADOS	213 256	247 243	33 987			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	11 403 051	108 645			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	11 305 659	4 016 987			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	71 157 658	76 811 341	5 653 683			
TOTAL :	2 677 403 676	2 798 112 862	120 709 186	31 577 221	33 506 065	1 928 844

CRÉDITOS VIGENTES 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2011		2 812 768 545				
Enero 2012	2 730 765 000	2 831 953 924	2 822 361 235	31 293 924	34 095 071	34 095 071
Febrero	2 726 765 000	2 845 391 967	2 838 672 946	31 348 785	32 022 302	33 058 687
Marzo	2 727 765 000	2 850 923 135	2 848 157 551	31 459 528	34 364 357	33 193 330
Abril	2 729 765 000	2 851 968 250	2 851 445 693	31 577 221	33 506 065	33 935 211
Mayo	2 733 765 000			31 714 379		
Junio	2 737 765 000			31 846 704		
Julio	2 741 765 000			31 975 563		
Agosto	2 745 765 000			32 100 000		
Setiembre	2 749 765 000			32 247 734		
Octubre	2 758 765 000			32 452 249		
Noviembre	2 767 765 000			32 651 494		
Diciembre	2 776 765 000			32 845 789		
				383 513 370	133 987 795	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ABRIL 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	4 670 395 212	4 724 802 098	213 256	247 243	14 910 609	11 427 215	22 216 407	15 962 177	39 869 753	43 444 611	4 747 605 237	4 795 883 344
1.1 Sector Financiero	369 603 212	272 326 685	0	0	0	0	0	0	11 862 929	12 690 804	381 466 141	285 017 489
1.1.1 Sector Bancario	77 015 470	25 000 000							227 374	260 570	77 242 844	25 260 570
1.1.2 Sector No Bancario	292 587 742	247 326 685							11 635 555	12 430 234	304 223 297	259 756 919
1.2 Sector Administración Pública	1 518 708 000	1 545 205 942	0	0	282	282	0	0	8 967 754	11 232 252	1 527 676 036	1 586 458 476
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 419 614 000	1 426 685 095			282	282			8 517 684	10 649 773	1 428 131 966	1 437 335 150
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	11 135 000	26 614					0	0			11 135 000	26 614
- Universidades												
- Otros	11 135 000	26 614					0	0			11 135 000	26 614
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0										
1.2.5 Essalud	0	0										
1.2.6 Gobiernos Locales	82 803 000	118 494 233			0	0			450 070	602 479	83 253 070	119 096 712
1.2.7 Gobiernos Regionales	5 156 000	0							0	0	5 156 000	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 782 084 000	2 907 269 471	213 256	247 243	14 910 327	11 426 933	22 216 407	15 962 177	19 039 070	19 501 555	2 838 463 060	2 954 407 379
1.4.1 Empresas Privadas		0	0	0	1 957 276	23 882	9 274 359	4 656 518			11 231 635	4 680 400
- Cuivisa												
- Savitrayler 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.											0	0
- Omnia Vision							783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria											0	0
- Suministros Peruanos											0	0
- Transportes Peruanos El Inca											0	0
- Otros		0			1 957 276	23 882	4 840 260	222 419			6 797 536	246 301
1.4.2 Hogares	2 782 084 000	2 907 269 471	213 256	247 243	12 953 051	11 403 051	12 942 048	11 305 659	19 039 070	19 501 555	2 827 231 425	2 949 726 979
- Préstamo Multired	2 729 765 000	2 851 968 250	213 256	247 243	11 294 406	11 403 051	7 288 672	11 305 659	19 039 070	19 501 555	2 767 600 404	2 894 425 758
- Préstamo Hipotecarios	52 319 000	55 301 221									52 319 000	55 301 221
- Otros					1 658 645		5 653 376				7 312 021	0
TOTAL :	4 670 395 212	4 724 802 098	213 256	247 243	14 910 609	11 427 215	22 216 407	15 962 177	39 869 753	43 444 611	4 747 605 237	4 795 883 344

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL MES DE ABRIL 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	32 969 455	175 370 000	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	537 795	169 649	637 142	44 440 792	176 718 779
1.1 Sector Financiero	32 969 455	100 000 000	0	0	0	0	0	0	84 149	470 536	33 053 604	100 470 536
1.1.1 Sector Bancario												
1.1.2 No Bancario	32 969 455	100 000 000							84 149	0	33 053 604	100 000 000
- Cofide	32 969 455	0							84 149	0	33 053 604	0
- Mi Vivienda									0	470 536	0	470 536
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	75 370 000	0	0	0	0	0	0	85 500	166 606	85 500	75 536 606
- Petro Perú	0	75 370 000							85 500	163 216	85 500	75 533 216
- Otros										3 390		3 390
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	537 795	0	0	11 301 688	711 637
1.4.1 Empresas Privadas					1 734 361	173 842	7 005 441	537 795			8 739 802	711 637
- Aurífera Los Incas S.A.							1 593 859	0			1 593 859	0
- Corporación MEC S.R.L.							238 437	0			238 437	0
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	0	5 600	0			135 600	0
- Importadora Exportadora Geka							275 144	0			275 144	0
- Metalúrgica Israel S.A.							182 096	0			182 096	0
- Confecciones Alata					190 285	0					190 285	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	0					170 824	0
- Morito S.A.							176 000	0			176 000	0
- Motor Import							307 071	0			307 071	0
- Occident.Fisheries (Ex-Salaverry)							711 808	0			711 808	0
- Soc.Minera Garrido Lecca							167 564	0			167 564	0
- Transportes Santa Rosa					138 242		331 291	331 291			469 533	331 291
- Turismo Huancayo								35 600			0	35 600
- Otros					1 105 010	138 242	3 016 571	206 504			4 121 581	344 746
1.4.2 Hogares					336 102	0	2 225 784	0			2 561 886	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0					0	0
2.2 Organismos Internacionales												
(-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
TOTAL :	32 969 455	175 370 000	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	537 795	169 649	637 142	44 440 792	176 718 779

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

FECHA CIERRE : 15/05/2012

HORA CIERRE : 5.08 PM

FORMATO N.2E

(C30081705-
201215)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE ABRIL 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	468,845,234	554,560,512	640,615,094	726,762,246	812,914,035	899,438,671	986,406,572	1,073,620,367
Intereses por Disponibles	29,896,297	57,696,478	86,562,543	114,777,131	138,020,282	161,261,478	184,350,098	207,317,407	230,352,726	253,115,739	275,781,514	298,812,697
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	78,194,763	94,442,879	110,834,952	127,097,961	143,310,268	159,532,688	175,557,382	191,586,347
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento		1,232,456	977,339	2,235,897	2,235,897	2,235,897	2,235,897	2,235,897	2,235,897	2,235,897	2,235,897	2,235,897
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	44,779,400	86,979,039	132,608,707	176,971,407	219,966,544	263,268,097	306,917,573	350,909,994	394,889,744	439,504,534	484,857,553	530,086,778
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	26,114,958	29,031,624	31,948,290	34,864,956	37,781,622	40,698,288	43,614,954	46,531,628
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	4,312,790	4,320,537	4,328,284	4,336,031	4,343,778	4,351,525	4,359,272	4,367,020
GASTOS FINANCIEROS	5,405,974	11,863,879	17,264,260	22,690,268	26,625,381	30,559,653	34,493,085	38,454,833	43,063,011	47,668,553	52,271,460	57,028,937
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	4,666,777	9,913,543	14,365,143	19,008,300	22,943,413	26,877,685	30,811,117	34,772,865	39,381,043	43,986,585	48,589,492	53,346,969
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	1,807	1,807	1,807	1,807	1,807	1,807	1,807	1,807
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	3,680,161	3,680,161	3,680,161	3,680,161	3,680,161	3,680,161	3,680,161	3,680,161
MARGEN FINANCIERO BRUTO	93,470,311	177,753,447	269,346,831	360,733,808	442,219,853	524,000,859	606,122,009	688,307,413	769,851,024	851,770,118	934,135,112	1,016,591,430
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	1,331,530	4,423,919	6,604,216	8,130,153	9,728,405	11,298,605	12,869,905	14,520,305	16,186,505	17,860,755	19,633,905	21,557,055

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

Página : 2 de 3

Fecha Impr : 16/05/2012

Hora Impr : 1.13 PM

FECHA CIERRE : 15/05/2012

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C30081705-201215)

HORA CIERRE : 5.08 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE ABRIL 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	432,491,448	512,702,254	593,252,104	673,787,108	753,664,519	833,909,363	914,501,207	995,034,375
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	51,188,015	93,894,569	144,650,895	197,463,027	241,803,429	286,164,872	330,595,232	375,080,292	418,361,727	463,816,786	508,535,249	555,245,073
Ingresos por Operaciones Contingentes	478,416	619,278	997,572	1,274,345	1,589,338	2,085,325	2,757,363	3,011,732	3,241,574	3,491,270	4,328,961	4,714,653
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	202,069	400,336	595,200	783,700	1,103,700	1,423,700	1,743,700	2,063,700	2,383,700	2,703,700	3,023,700	3,343,700
Ingresos Diversos	50,507,530	92,874,955	143,058,123	195,404,982	239,110,391	282,655,847	326,094,169	370,004,860	412,736,453	457,621,816	501,182,588	547,186,720
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,331,106	6,902,465	10,038,363	13,197,532	17,060,518	20,923,504	26,151,339	30,014,326	33,877,313	37,740,300	41,603,287	46,831,119
Gastos por Operaciones Contingentes												
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,866	1,867	1,867	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726
Gastos Diversos	4,329,240	6,900,598	10,036,496	13,193,806	17,056,792	20,919,778	26,147,613	30,010,600	33,873,587	37,736,574	41,599,561	46,827,393
MARGEN OPERACIONAL	138,995,690	260,321,632	397,355,147	536,869,150	657,234,359	777,943,622	897,695,997	1,018,853,074	1,138,148,933	1,259,985,849	1,381,433,169	1,503,448,329
GASTOS DE ADMINISTRACION	54,793,167	114,354,305	117,485,075	178,454,060	234,266,819	294,124,953	350,176,300	405,935,437	462,884,038	518,878,143	577,666,259	634,846,332
Gasto de Personal y Directorio	41,152,120	82,089,266	125,339,997	168,905,677	200,708,892	232,517,466	264,309,844	296,129,873	327,910,870	359,643,903	391,346,094	423,120,686
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,377,186	26,610,984	41,743,186	55,363,726	74,583,647	97,106,854	116,576,167	135,725,937	155,367,476	174,838,324	197,135,249	216,989,467
Impuestos y Contribuciones	1,263,861	5,654,055	-49,598,108	-45,815,343	-41,025,720	-35,499,367	-30,709,711	-25,920,373	-20,394,308	-15,604,084	-10,815,084	-5,263,821
MARGEN OPERACIONAL NETO	84,202,523	145,967,327	279,870,072	358,415,090	422,967,540	483,818,669	547,519,697	612,917,637	675,264,895	741,107,706	803,766,910	868,601,997
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,366,007	9,752,567	14,985,701	20,276,948	34,533,851	56,341,754	70,554,657	84,742,560	105,405,463	119,698,466	133,911,469	156,564,469
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	612,961	612,961	612,961	612,961	972,961	1,322,961	1,622,961	1,902,961	2,102,961	2,382,961	2,582,961	2,782,961
Provisiones para Bienes Fuera de Uso, Desvaliriz. 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	16,362,317	19,661,370	22,960,423	26,259,476	29,558,529	32,857,582	36,156,635	39,455,685
Amortización y Deterioro de Activos Intangibles	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,886,717	4,686,717	5,486,717	6,286,717	7,186,717	8,086,717	8,986,717	9,886,717
Deterioro de Inversiones												
Amortización de Gastos												
Provisiones por Litigios y Demandas			1,811,077	1,811,077	1,811,077	9,361,077	9,361,077	9,361,077	15,811,077	15,811,077	15,811,077	24,261,077
Provisiones para Créditos Contingentes	704,440	485,141		1,511,578	2,078,928	2,647,278	3,215,628	3,783,978	4,352,328	4,920,678	5,489,028	6,057,378
Otras Provisiones	5,094	474,423	387,744	191,351	9,421,851	18,662,351	27,907,851	37,148,351	46,393,851	55,639,451	64,885,051	74,120,651
Otros												
RESULTADO DE OPERACIÓN	78,836,516	136,214,760	264,884,371	338,138,142	388,433,689	427,476,915	476,965,040	528,175,077	569,859,432	621,409,240	669,855,441	712,037,528
OTROS INGRESOS Y GASTOS	857,068	742,523	7,817,804	10,212,227	10,201,224	10,190,221	10,179,218	10,168,215	10,157,212	10,146,209	10,135,206	10,124,203
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-122	-122	-122	47,905	36,902	25,899	14,896	3,893	-7,110	-18,113	-29,116	-40,119
Otros Ingresos Y Gastos	857,190	742,645	7,817,926	10,164,322	10,164,322	10,164,322	10,164,322	10,164,322	10,164,322	10,164,322	10,164,322	10,164,322
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA	79,693,584	136,957,283	272,702,175	348,350,369	398,634,913	437,667,136	487,144,258	538,343,292	580,016,644	631,555,449	679,990,647	722,161,731
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA					1,202,386	2,404,772	3,607,158	4,809,544	6,011,930	7,214,316	8,416,702	12,519,086
IMPUESTO A LA RENTA	13,420,279	19,380,086	37,738,937	52,391,578	58,627,272	64,882,760	71,165,060	77,455,426	83,670,621	90,046,239	96,401,813	98,277,494
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	66,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	338,805,255	370,379,604	412,372,040	456,078,322	490,334,093	534,294,894	575,172,132	611,365,151

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 15/05/2012

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C30081705-
201215)

HORA CIERRE : 5.08 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE ABRIL 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	16,362,317	19,661,370	22,960,423	26,259,476	29,558,529	32,857,582	36,156,635	39,455,685
Amortización:	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,886,717	4,686,717	5,486,717	6,286,717	7,186,717	8,086,717	8,986,717	9,886,717

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE ABRIL DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE ABRIL CON 2011	
	ANUAL	MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL		MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,572,499,817	136,923,017	396,757,504	524,501,898	538,986,894	152,320,469	152,320,469	588,628,733	112.23	37.43	109.21	
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
1.3 Ingresos Financieros	1,028,031,906	85,060,955	256,193,597	338,215,526	350,955,819	99,344,842	99,344,842	388,618,784	114.9	37.8	110.73	
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	800,424	200,106	200,106	400,212	355,064	97,870	97,870	435,690	108.86	54.43	122.71	
1.5 Ingresos Extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
1.5.1 Del ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
1.5.2 De ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
1.6 Otros	543,667,487	51,661,956	140,363,801	185,886,160	187,676,011	52,877,757	52,877,757	199,574,259	107.36	36.71	106.34	
2 EGRESOS	962,035,630	77,096,630	233,486,196	310,233,448	290,782,992	74,993,107	74,993,107	290,945,746	93.78	30.24	100.06	
2.1 Compra de Bienes	12,475,449	993,537	3,100,958	4,223,744	2,531,398	441,277	441,277	2,465,842	58.38	19.77	97.41	
2.1.1 Insumos y suministros	11,298,787	901,899	2,825,781	3,785,992	2,275,295	372,613	372,613	2,180,956	57.61	19.3	95.85	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,176,662	91,638	275,177	437,752	256,103	68,664	68,664	284,886	65.08	24.21	111.24	
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
2.2. Gastos de personal (GIP)	565,813,460	44,906,510	134,742,388	179,662,216	176,146,145	45,713,231	45,713,231	179,769,592	100.06	31.77	102.06	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	323,282,245	26,941,409	80,824,227	107,750,939	106,901,948	27,762,100	27,762,100	108,663,235	100.85	33.61	101.65	
2.2.1.1 Basica (GIP)	199,450,502	16,624,953	49,874,859	66,450,878	62,592,248	16,960,972	16,960,972	64,580,033	97.18	32.38	103.18	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,964,256	1,491,762	4,475,286	6,030,140	5,853,984	1,536,762	1,536,762	6,091,566	101.02	33.91	104.06	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	36,492,898	3,041,044	9,123,132	12,164,541	12,024,316	3,283,931	3,283,931	13,259,702	109	36.34	110.27	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	50,686,173	4,226,282	12,678,846	16,875,908	16,535,707	4,012,726	4,012,726	18,093,460	107.21	35.7	109.42	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	18,688,416	1,557,368	4,672,104	6,229,472	9,895,693	1,967,709	1,967,709	6,638,474	106.57	35.52	67.08	
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,580,213	1,800,494	5,401,482	7,176,270	6,581,333	2,005,893	2,005,893	7,239,874	100.89	33.55	110.01	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,852,282	1,654,134	4,962,402	6,619,209	6,233,123	1,655,619	1,655,619	6,639,955	100.31	33.45	106.53	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	475,680	39,640	118,920	158,560	98,160	32,300	32,300	90,760	57.24	19.08	92.46	
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	155,000	487,000	482,700	180,955	90,227	90,227	202,512	41.95	12.39	111.91	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	189,000,000	13,500,000	40,500,000	54,000,000	53,581,538	13,510,794	13,510,794	54,293,415	100.54	28.73	101.33	
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	9,988,040	815,833	2,448,357	3,474,538	2,569,088	656,298	656,298	2,639,841	75.98	26.43	102.75	
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	25,503	76,509	72,012	41,780	12,863	12,863	27,964	38.83	11.37	66.93	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	272,038	816,114	1,088,152	1,089,780	272,309	272,309	1,089,237	100.1	33.33	99.95	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	974,300	81,191	243,573	324,764	21,745	1,016	1,016	1,562	.48	.16	7.18	
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	58,519			-5851900	
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	37,501	112,503	200,004	140,364	28,135	28,135	69,775	34.89	13.96	49.71	
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	5,000,000	399,600	1,199,658	1,789,606	1,275,419	341,975	341,975	1,392,784	77.83	27.86	109.2	
2.3 Servicios prestados por terceros	164,174,804	14,165,107	43,815,595	54,100,250	49,391,210	8,467,310	8,467,310	34,331,937	63.46	20.91	69.51	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,490,652	324,437	996,393	1,794,319	12,369,931	184,460	184,460	849,143	47.32	18.91	6.86	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	26,651,898	2,206,187	6,612,048	8,886,888	9,180,958	2,283,039	2,283,039	9,470,928	106.57	35.54	103.16	

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE ABRIL DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE ABRIL CON 2011
	ANUAL	MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL		MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-16,667	-50,001	-666,664	-554,000	0	0	-548,426	82.26	68.55	98.99
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	16,667	50,001	666,664	554,000	0	0	548,426	82.26	68.55	98.99
RESULTADO ECONOMICO	529,044,127	59,042,024	143,603,340	194,768,507	237,151,886	68,381,912	68,381,912	287,330,090	147.52	54.31	121.16
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	529,044,127	59,042,024	143,603,340	194,768,507	237,151,886	68,381,912	68,381,912	287,330,090	147.52	54.31	121.16
GIP-TOTAL	655,032,670	53,159,673	156,850,147	209,868,290	200,470,685	52,262,813	52,262,813	204,086,653	97.25	31.16	101.8
Impuesto a la Renta	98,277,494	8,557,415	24,796,341	32,780,233	44,618,776	14,652,641	14,652,641	-5,309,905	-16.2	-5.4	-11.9
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	20,900,000	1,500,000	4,500,000	6,000,000	7,119,419	2,330,521	2,330,521	8,380,914	139.68	40.1	117.72

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 15/05/2012

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 5:03:04 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C04031705-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2011	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				
			ANUAL	MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL	MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		38,407,021	80,620,060	767,696	19,617,967	18,833,279	8,945,450	8,945,450	9,804,471	52.06	12.16
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0			0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		38,407,021	80,620,060	767,696	19,617,967	18,833,279	8,945,450	8,945,450	9,804,471	52.06	12.16
Mobiliario y equipo		22,363,413	57,602,141	188,986	10,091,693	17,519,609	7,953,307	7,953,307	8,034,860	45.86	13.95
edificios e instalaciones		7,926,159	7,455,650	399,733	2,624,397	688,205	135,318	135,318	572,607	83.20	7.68
equipo de transporte y maquinaria		745,977	9,953,497	23,621	5,933,702	163,694	791,838	791,838	817,121	499.18	8.21
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		7,371,472	5,608,772	155,356	968,175	461,771	64,987	64,987	379,883	82.27	6.77
terrenos		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0			0		
OTROS			0		0	0			0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		38,407,021	80,620,060	767,696	19,617,967	18,833,279	8,945,450	8,945,450	9,804,471	52.06	12.16

FODER002

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

Fecha Cierre: 15/05/2012

Hora Cierre: 5.09 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2012

MES : ABRIL

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.64

(C02091705-201215)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,897,211,128	0	2,897,211,128
Bonos De Arrendamiento Financiero					4,312,268	0	4,312,268
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					4,312,268	0	4,312,268
019	Dolar Americano				4,312,268	0	4,312,268
Bonos Corporativos					126,795,911	0	126,795,911
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					8,940,709	0	8,940,709
019	Dolar Americano				6,866,495	0	6,866,495
020	Nuevo Sol				2,074,214		2,074,214
BANCO DE CREDITO					33,777,749	0	33,777,749
019	Dolar Americano				33,777,749	0	33,777,749
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					12,872,846	0	12,872,846
019	Dolar Americano				12,872,846	0	12,872,846
CEMENTOS LIMA S.A.					5,558,262	0	5,558,262
020	Nuevo Sol				5,558,262		5,558,262
EDELNOR					14,166,104	0	14,166,104
020	Nuevo Sol				14,166,104		14,166,104
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					21,768,624	0	21,768,624
019	Dolar Americano				21,768,624	0	21,768,624
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					8,076,469	0	8,076,469
020	Nuevo Sol				8,076,469		8,076,469
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.					8,001,502	0	8,001,502
019	Dolar Americano				8,001,502	0	8,001,502
YURA S.A.					3,003,034	0	3,003,034
020	Nuevo Sol				3,003,034		3,003,034

Luz del Sur		5,629,827	0	5,629,827
020	Nuevo Sol	5,629,827		5,629,827
EDPYME EDYFICAR		5,000,785	0	5,000,785
020	Nuevo Sol	5,000,785		5,000,785
Bonos Titulizados		7,248,511	0	7,248,511
BANCO DE CREDITO		7,248,511	0	7,248,511
019	Dolar Americano	7,248,511	0	7,248,511
Bonos Del Gobierno Central		910,512,521	0	910,512,521
ESTADO PERUANO		910,512,521	0	910,512,521
019	Dolar Americano	58,817,463	0	58,817,463
020	Nuevo Sol	851,695,058		851,695,058
Bonos Soberanos		1,745,684,706	0	1,745,684,706
MEF		1,745,684,706	0	1,745,684,706
020	Nuevo Sol	1,745,684,706		1,745,684,706
Bonos Ordinarios		84,770,136	0	84,770,136
BANCO CONTINENTAL		46,464,698	0	46,464,698
019	Dolar Americano	37,387,205	0	37,387,205
020	Nuevo Sol	9,077,493		9,077,493
OTROS (USO TEMPORAL)		6,161,214	0	6,161,214
019	Dolar Americano	6,161,214	0	6,161,214
BANCO INTERNACIONAL		2,895,314	0	2,895,314
019	Dolar Americano	2,895,314	0	2,895,314
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		15,919,614	0	15,919,614
019	Dolar Americano	15,919,614	0	15,919,614
SCOTIABANK PERU S.A.A.		3,007,350	0	3,007,350
020	Nuevo Sol	3,007,350		3,007,350
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		10,321,946	0	10,321,946
019	Dolar Americano	10,321,946	0	10,321,946
Bonos Supranacionales		17,887,074	0	17,887,074
OTROS (USO TEMPORAL)		17,887,074	0	17,887,074
019	Dolar Americano	17,887,074	0	17,887,074
Acciones		25,620,836	0	25,620,836

Acciones Comunes		25,620,836	0	25,620,836
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		25,617,668	0	25,617,668
0301	Dolar Americano	25,617,668	0	25,617,668
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,168	0	3,168
0301	Dolar Americano	3,168	0	3,168
Papeles Comerciales		4,437,088	0	4,437,088
Papeles Comerciales		4,437,088	0	4,437,088
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,099,531	0	1,099,531
019	Dolar Americano	1,099,531	0	1,099,531
TELEFONICA MOVILES		3,337,557	0	3,337,557
020	Nuevo Sol	3,337,557		3,337,557
Otros		13,316	0	13,316
Otros (uso temporal)		13,316	0	13,316
OTROS (USO TEMPORAL)		13,316	0	13,316
019	Dolar Americano	13,316	0	13,316
Depósitos		12,660,276,414	0	12,660,276,414
Cuentas Corrientes		12,106,205,995	0	12,106,205,995
BANCO CONTINENTAL		4,791,984	0	4,791,984
019	Dolar Americano	4,341,818	0	4,341,818
020	Nuevo Sol	450,166		450,166
BANCO DE CREDITO		20,562,042	0	20,562,042
019	Dolar Americano	12,979,417	0	12,979,417
020	Nuevo Sol	7,582,625		7,582,625
BANCO FINANCIERO		17,640	0	17,640
020	Nuevo Sol	17,640		17,640
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		14	0	14
020	Nuevo Sol	14		14
BANCO STANDART CHARTERED		7,719,629	0	7,719,629
019	Dolar Americano	7,719,629	0	7,719,629
CITIBANK		28,394,090	0	28,394,090
019	Dolar Americano	28,394,090	0	28,394,090
INTERBANK		465,503	0	465,503

020	Nuevo Sol	465,503		465,503
OTROS (USO TEMPORAL)		3,161,495	0	3,161,495
019	Dolar Americano	3,161,495	0	3,161,495
BANK OF TOKIO		2,004,700	0	2,004,700
019	Dolar Americano	2,004,700	0	2,004,700
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		12,036,231,589	0	12,036,231,589
019	Dolar Americano	1,024,691,810	0	1,024,691,810
020	Nuevo Sol	11,011,539,779		11,011,539,779
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		173,997	0	173,997
019	Dolar Americano	173,997	0	173,997
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,739	0	42,739
020	Nuevo Sol	42,739		42,739
BANK OF AMERICA		488,110	0	488,110
019	Dolar Americano	488,110	0	488,110
COMMERZBANK AG		2,152,463	0	2,152,463
019	Dolar Americano	2,152,463	0	2,152,463
Depósito a Plazo		63,239,595	0	63,239,595
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		20,999,595	0	20,999,595
019	Dolar Americano	20,999,595	0	20,999,595
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		42,240,000	0	42,240,000
019	Dolar Americano	42,240,000	0	42,240,000
Certificado de Depósito		490,830,824	0	490,830,824
BANCO MIBANCO		2,853,271	0	2,853,271
020	Nuevo Sol	2,853,271		2,853,271
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		483,711,363	0	483,711,363
020	Nuevo Sol	483,711,363		483,711,363
BANCO RIPLEY		1,306,884	0	1,306,884
020	Nuevo Sol	1,306,884		1,306,884
BANCO FALABELLA		2,959,306	0	2,959,306
020	Nuevo Sol	2,959,306		2,959,306

TOTAL :	15,587,558,781	0	15,587,558,781
---------	----------------	---	----------------

DIETAS

Fecha 16/05/201

FECHA CIERRE : 15/05/2012

AÑO : 2012 MES : ABRIL

Hora Impr: 1:19 PM

HORA CIERRE : 5.02 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C46021705-201215)

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
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	
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	

DIETAS

Fecha 16/05/201

FECHA CIERRE : 15/05/2012

AÑO : 2012 MES : ABRIL

Hora Impr: 1:19 PM

HORA CIERRE : 5.02 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C46021705-201215)

		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	
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	
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	
TOTAL				77,960.00	