

Gerencia General

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

San Isidro, 18 de setiembre de 2012

Señor

CARLOS TITTO ALMORA AYONA

Director Ejecutivo

FONAFE

Presente.-

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

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

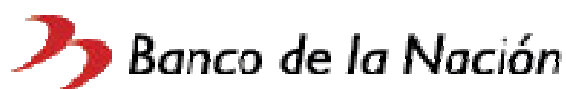
De otro lado, se adjuntan los Formatos que resultaron afectados, obtenidos del Sistema de Información correspondientes a la primera modificación del presupuesto y Plan Operativo del ejercicio 2012 aprobado en la Sesión de Directorio N° 1915 de fecha 2012-08-21.

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/. 222.4 MM al mes de agosto 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/. 364.5 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos al MEF; y (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 393.4 MM, principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible en el BCRP e ingresos por Operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al mes de agosto 2012, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 28.8%, 2.5% y S/. 655.8 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 529.8 MM), la cual fue superior en 11.3% respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 13,044.0 MM) fue superior en 0.6% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 552.0 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 12.5% 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 Agosto 2012 respecto al Marco Aprobado	5
V. Evaluación Presupuestal.....	8
5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Agosto 2012 respecto al Marco Aprobado	8
VI. Hechos Relevantes	11
VII. Conclusiones y Recomendaciones	11
VIII. Anexos	13

I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al mes de agosto 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 corresponsalía, entre otros.

Créditos Otorgados

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

Inversiones en Activos Financieros

Rentabilizar los recursos financieros del Banco, mediante la compra y venta de monedas, inversiones financieras y negociables, y operaciones de cobertura, a través de las 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 agosto 2012, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 222.4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 101.1% 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 101.3% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Agosto 2012	Ejecución a Agosto 2012	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	240.6	268.2	180.6	182.9	101.3%
Cajeros Multired	33.9	38.7	24.0	23.4	97.6%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	9.7	10.3	7.0	7.1	101.7%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	9.2	9.0	6.3	6.3	101.2%
Otros	3.3	3.0	2.3	2.7	114.9%
TOTAL	296.8	329.2	220.1	222.4	101.0%

Créditos Otorgados

Al mes de agosto 2012, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 364.5 MM, mostrando un nivel de ejecución de 102.5% 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 Agosto 2012	Ejecución a Agosto 2012	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	376.7	408.8	270.2	272.1	100.7%
Préstamos MEF (Incuye NBD)	82.1	112.4	54.3	61.7	113.6%
Préstamos IFIS	11.2	10.7	6.9	6.9	100.9%
Préstamos Petroperú	0.7	2.0	1.3	1.3	100.8%
Otros	19.0	30.7	22.9	22.4	98.0%
TOTAL	489.8	564.7	355.6	364.5	102.5%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de agosto 2012, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 393.4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 103.4% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores intereses por Disponible, por los mayores ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas, y por los mayores ingresos por Nivelación de Cambio.

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

INVERSIONES	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Agosto 2012	Ejecución a Agosto 2012	Nivel de Ejecución %
Disponible	306.5	289.9	219.6	225.9	102.9%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	120.6	116.1	75.7	74.5	98.3%
Operaciones Spot	78.8	30.0	27.2	32.0	117.5%
Bonos Soberanos	37.2	41.9	29.6	28.0	94.6%
Nivelación de Cambio	12.9	2.5	2.5	7.0	285.7%
Resultado Compra - Venta Valores	20.5	2.7	2.7	4.8	178.6%
Bonos Globales	7.8	5.7	3.5	3.1	87.2%
Otras Inversiones	14.9	33.4	19.6	18.2	92.8%
TOTAL	599.3	522.1	380.4	393.4	103.4%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Balance General

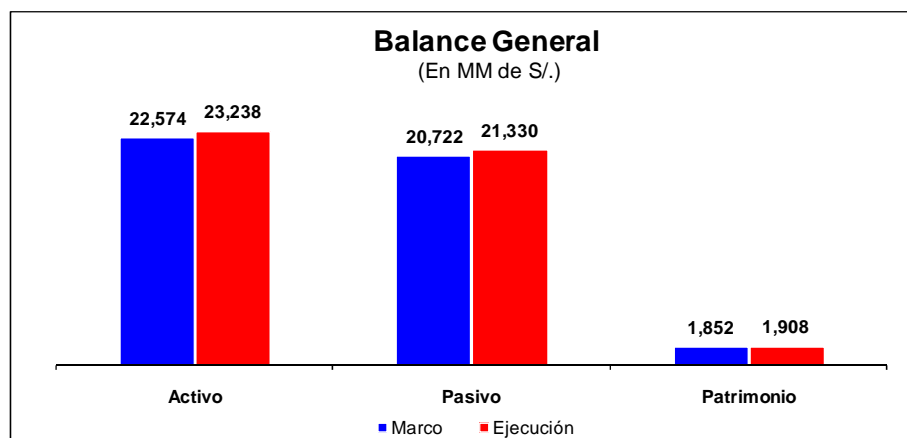


Figura 1. Balance General al mes de Agosto 2012

Los **Activos** (S/. 23,238.5 MM) fueron superiores en 2.9% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por las mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 3,833.0 MM), principalmente por la mayor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP y en Bonos Globales; así como por los mayores Fondos Disponibles (S/. 13,044.0 MM) en el BCRP, producto de los mayores depósitos en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior.

Los **Pasivos** (S/. 21,330.0 MM) fueron superiores en 2.9% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones a la Vista, destacando las mayores obligaciones con la Administración Central e Instituciones Públicas; así como por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro y Otras Obligaciones, destacando las mayores obligaciones con Instituciones Recaudadores de Tributos.

El **Patrimonio** (S/. 1,908.4 MM) fue superior en 3.0% respecto al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

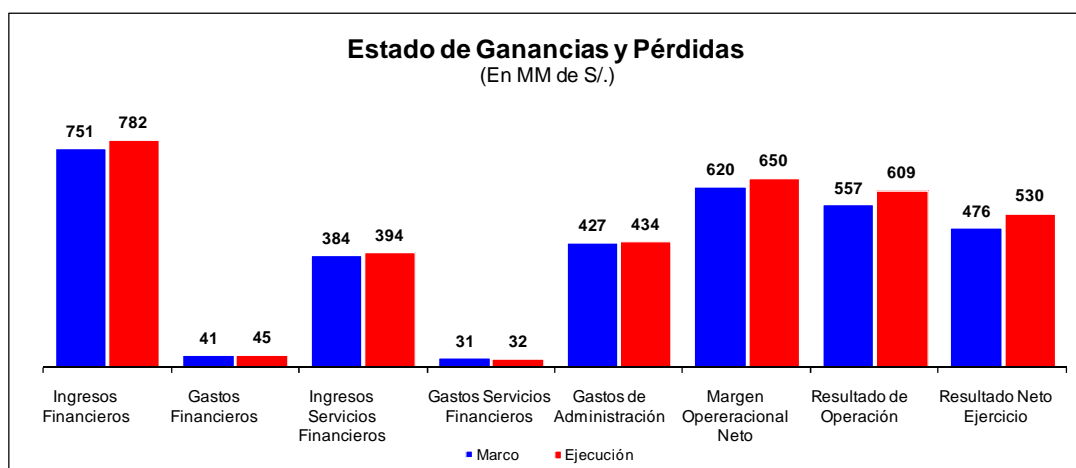


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Agosto 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 781.8 MM) fueron superiores a lo previsto en 4.0%, explicado principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 9.4 MM; mayores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 8.9 MM, destacando los ingresos por préstamos al MEF; mayores ingresos por Valorizaciones de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 8.4 MM; y mayores intereses por Disponible por S/. 6.3 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 45.2 MM) fueron superiores en 10.5% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 3.3 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 394.4 MM) fueron mayores en 2.6% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 2.3 MM, comisiones por Depósitos por S/. 3.3 MM, comisiones por Retiros por S/. 2.1 MM, comisiones por Venta de Seguros por S/. 3.7 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 31.6 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 1.3%, principalmente por Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por Empresas Transportadoras por S/. 1.1 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 433.9 MM) fueron superiores en 1.6 % respecto a lo previsto. Dicha variación se explicada por los mayores Gastos de Personal en S/. 27.4 MM, principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Jubilación en relación a lo previsto, y por los mayores gastos de Sueldos y Salarios por S/. 9.2 MM. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros por S/. 16.9 MM, principalmente por Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Fuerzas Policiales, Compra de Bienes, Honorarios Profesionales, Otros Servicios, así como por los menores gastos en Impuestos y Contribuciones por S/. 3.7 MM, principalmente por el menor gasto en IGV.

La **Utilidad Operativa** (S/. 609.0 MM) fue superior a lo previsto en 9.4%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores interés por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias y los mayores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos. Asimismo, se registraron mayores ingresos por Servicios Financieros; aunado a la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 529.8 MM) fue superior en 11.3% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros; contrarrestado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,187.5 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 4.0%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 35.5 MM, destacando los mayores ingresos por Intereses por Créditos, mayores ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento, ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Spot y mayores ingresos por Nivelación de Cambio; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 10.1 MM, destacando los ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado y por las comisiones por Venta de Seguros.

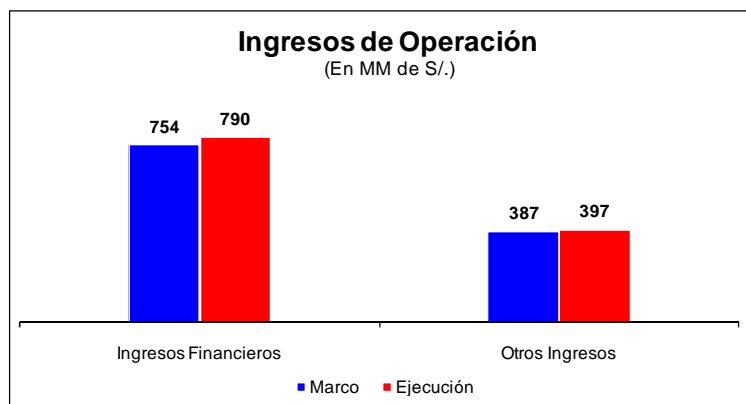


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Agosto 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 641.9 MM) fueron inferiores en 0.9% 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, Honorarios Profesionales, entre otros; así como por los menores gastos en el rubro Otros. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros y de Personal.

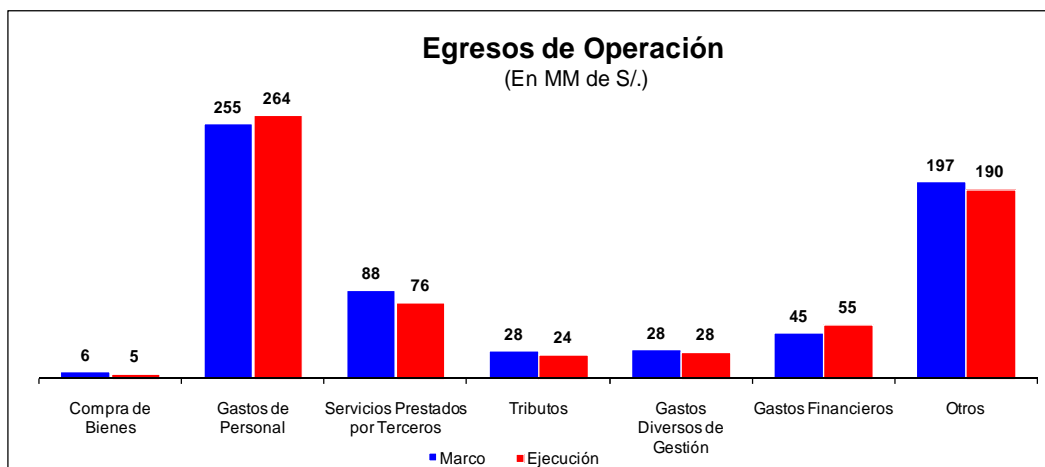


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Agosto 2012

El **Flujo Operativo** (S/. 545.7 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 10.4%, 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 por el rubro Otros.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 2,781.5 MM) fueron superiores en 27.2% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las Obligaciones con el Público y por Cuentas por Pagar.

Los **Gastos de Capital** (S/. 3,641.0 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 18.6%, principalmente por las mayores Inversiones Financieras (S/. 853.1 MM); contrarrestado parcialmente por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 17.3 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 314.4 MM) fue superior respecto al marco previsto en 19.7%, explicado principalmente por los mayores Ingresos de Capital y por la mayor Utilidad Operativa; atenuado parcialmente por los mayores Gastos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 13,044.0 MM) fue superior en 0.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior.

La **Disponibilidad** (S/. 13,044.0 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 944.1 MM).
- Banco Central de Reserva (S/. 11,772.0 MM).
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 52.0 MM).
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 169.3 MM).
- Otros (S/. 106.6 MM).

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Agosto 2012 respecto al Marco Aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,187.5 MM) fueron superiores a la meta prevista en 4.0%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 35.5 MM, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Créditos, destacando los mayores intereses por préstamos al MEF; mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 10.1 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado y por las comisiones por Venta de Seguros, entre otros.

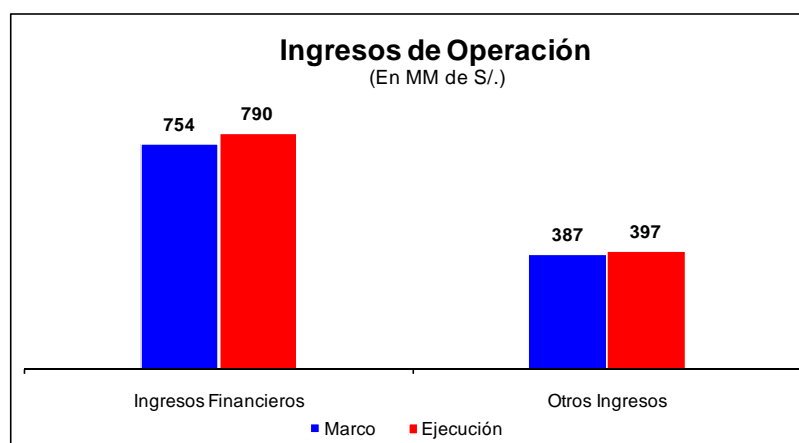


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Agosto 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 789.9 MM) fueron superiores en 4.7% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Créditos por S/. 8.9 MM, destacando los mayores intereses por préstamos al MEF; mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 13.6 MM, explicado principalmente por las fluctuaciones en la compra/venta de instrumentos; mayores intereses por Disponibles por S/. 6.3 MM; ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 4.8 MM, producto del trading de monedas; e ingresos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 4.6 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 396.8 MM) fueron superiores en 2.6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 2.3 MM; comisiones por Venta de Seguros por S/. 3.7 MM; comisiones por Depósitos (notas de abono) por S/. 3.3 MM, comisiones por Retiros (notas de cargo) por S/. 2.1 MM, entre otros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 617.6 MM) estuvieron a la par respecto a lo previsto. Sin embargo, se destaca que a nivel de rubros existieron menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros por S/. 11.9 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones y Honorarios Profesionales; y Tributos por S/. 3.7 MM, destacando el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas. Dicho resultado fue contrarrestado principalmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 9.6 MM y mayores Gastos de Personal por S/. 7.9 MM.

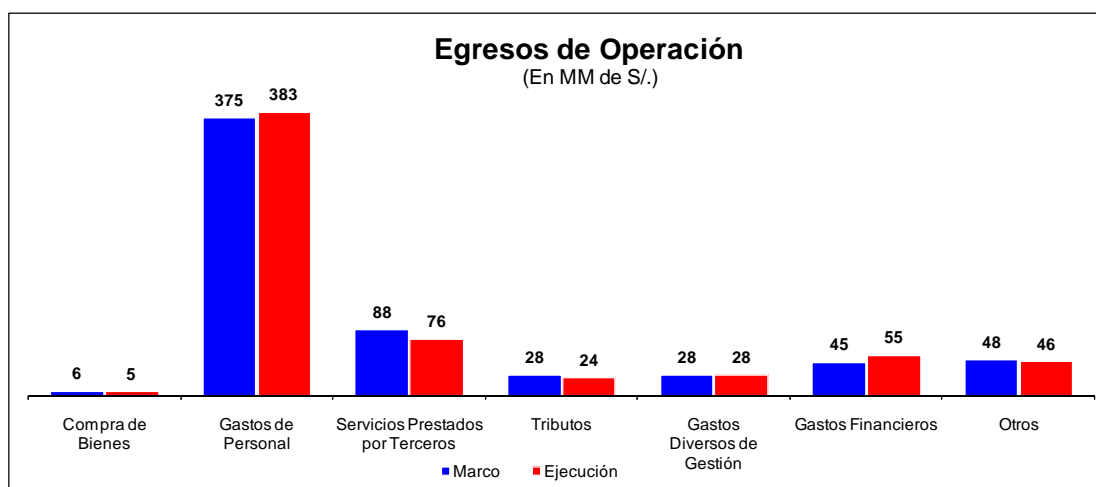


Figura 6. Egresos de Operación al Agosto 2012

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 76.4 MM) fueron inferiores en 13.5% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 4.1 MM, destacando los menores gastos en reparación y mantenimiento de muebles, maquinarias y equipos e inmuebles; Publicidad y Publicaciones por S/. 2.6 MM; Honorarios Profesionales por S/. 1.9 MM, principalmente con consultorías y auditorías; Otros Servicios por S/. 1.5 MM; Tarifas de Servicios Públicos por S/. 0.7 MM, entre otros.

Los **Tributos** (S/. 24.3 MM) fueron menores en 13.3% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 4.0 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 45.9 MM) fueron inferiores en 4.6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Fuerzas Policiales.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 5.1 MM) fueron inferiores en 21.1% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 1.3 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, Materiales para Cómputo, Bóveda y Caja de Seguridad, entre otros; y por Combustible y Lubricantes por S/. 0.1 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 27.7 MM) fueron inferiores en 2.7% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Seguros por S/. 0.9 MM, y Viáticos por S/. 0.2 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 383.3 MM) fueron superiores en 2.1% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto en Sueldos y Salarios por S/. 9.1 MM, destacando los mayores gastos en sueldos Básicos, Gratificaciones y Bonificaciones.

Los **Gastos Financieros** (S/. 54.9 MM) fueron superiores en 21.3% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de cambio por S/. 3.9 MM; Compra/Venta de Valores por

S/. 3.3 MM; intereses por Obligaciones con el Público por S/. 0.9 MM, destacando los mayores gastos por intereses por cuentas corrientes y de ahorros.

El **Resultado de Operación** (S/. 569.9 MM) fue superior en 9.2% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos, dado que los Egresos de Operación estuvieron a la par de lo previsto.

Los **Gastos de Capital** (S/. 17.0 MM) fueron inferiores en 42.8% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 6.6 MM, explicado principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a los procesos de selección "Dispositivos Antifraudes", "Herramientas Análisis Rend. y Tráfico Data Center - POI Portafolio PETI", "Incremento Capacidad de Almacenamiento"; así como por los menores gastos en Equipos de Transporte y Maquinaria por S/. 4.7 MM, principalmente por la no Adquisición de Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATM's.

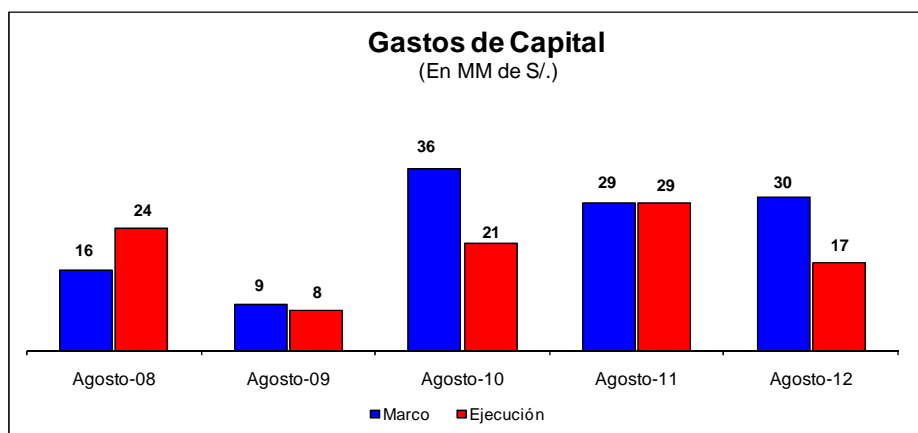


Figura 7. Evolución de los Gastos de Capital al mes de Agosto: 2008-2012

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

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual 2012	Marco a Agosto 2012	Ejecución a Agosto 2012	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	42.0	20.8	14.1	68.0%	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", "Incremento Capacidad de Almacenamiento", "Cajas de Seguridad Criptográficas HSM", y "Optimización de la Plataforma de Telefonía - Sedes Principales BN". Sin embargo, el mayor gasto es explicado por los avances en los procesos de "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa", "Adquisición e implementación de Equipos de Comunicación de Red Lan Sede Principal" y "Adquisición de UPS (Fuente de Energía Interrumpida) para Agencias y Cajeros Automáticos".
Edificios e Instalaciones	5.6	1.5	1.0	65.3%	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", "Moquegua, Subestación y Aire Acondicionado (POI N°4)" e "Implementación de Archivo - Sucursal Arequipa".
Equipos de Transporte y Maquinaria	13.3	5.6	0.9	16.3%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en: "Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATM's", y "Sistemas de Alarma para Nuevas Oficinas a Nivel Nacional".
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.3	2.4	1.3	52.9%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados a: Agencia San Antón, Huánuco, Acondicionamiento de la Agencia la Victoria, entre otras.
TOTAL	66.2	30.3	17.3	57.2%	

El **Resultado Económico** (S/. 552.0 MM) fue superior en 12.5% 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/. 435.4 MM) fue superior a lo previsto en 1.5%, explicado principalmente por los mayores Gastos de Personal, principalmente por Sueldos y Salarios; contrarrestado parcialmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Honorarios Profesionales.

VI. Hechos Relevantes

Al mes de agosto 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 autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencia en el distrito de la Tinguña, 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 autorizan 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 Paríacochas y departamento de Ayacucho, aprobada el 11.09.2012

VII. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El Resultado Económico (S/. 552.0 MM) fue superior en 12.5% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros. Cabe destacar que los Egresos de Operación estuvieron a la par respecto a lo previsto.

- b) La Utilidad Neta (S/. 529.8 MM) fue superior en 11.3% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros por Servicios Financieros; contrarrestado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.
- c) El Saldo Final de Caja (S/. 13,044.0 MM) fue superior en 0.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior.
- d) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 28.8%, 2.5% y S/. 655.8 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 529.8 MM) que fue superior en 11.3% 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.

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	0	0	0	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	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 902 258	65 873 727	65 457 727	66 216 613	65 695 706	65 581 410	65 075 406	65 108 882	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	5 693 131 843	5 771 317 496	5 905 646 122	5 855 974 880	0	0	0	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	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	38 421 466	54 389 093	65 970 694	68 779 694	60 501 891	61 521 046	61 783 233	62 559 002	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	5 685 374 836	5 746 062 647	5 890 351 050	5 855 694 975	0	0	0	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	0	0	0	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	0	0	0	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	0	0	0	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	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	62 265 491	26 096 573	26 575 151	26 823 205	27 261 908	28 061 910	27 979 941	29 455 642	0	0	0	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	5 855 974 880	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	539 626	530 272	525 573	527 095	527 254	527 098	527 032	528 635	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 785 140	42 796 534	64 327 694	85 114 771	107 279 500	128 830 713	152 067 318	175 071 273	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,24%	0,54%	0,55%	0,56%	0,81%	0,59	0,57%	0,60%	0%	0%	0%	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	0	0	0	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	569 896 376	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66 273 305	117 577 197	234 963 238	295 958 791	353 788 715	407 630 540	470 319 774	529 784 475	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,36%	0,63%	1,00%	1,32%	1,66%	1,84%	2,22%	2,45%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,60%	6,38%	12,78%	16,07%	19,21%	22,13%	25,54%	28,78%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	326	326	326	326	326	326	326	326	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	218	218	218	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	Porcentaje	0,134%	0,658%	1,066%	12,161%	12,966%	18,495%	21,129%	26,114%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 128	4 125	4 118	4 120	4 112	4 087	4 080	4 072	0	0	0	0
Gerentes	Número	19	19	19	16	16	15	17	17	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	920	919	914	917	915	912	911	910	0	0	0	0
Profesionales	Número	352	352	352	352	346	332	330	326	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 652	2 650	2 647	2 646	2 644	2 639	2 634	2 628	0	0	0	0
Administrativos	Número	185	185	187	187	183	188	190	191	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	821	806	801	808	819	827	836	845	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 225	1 229	1 231	1 234	1 264	1 234	1 238	1 277	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Ciños	Número	1 225	1 229	1 231	1 234	1 264	1 234	1 238	1 277	0	0	0	0
Pensionistas	Número	6 060	6 040	6 041	6 028	6 014	6 007	6 003	5 965	0	0	0	0
Regimen 20150	Número	6 060	6 040	6 041	6 028	6 014	6 007	6 003	5 965	0	0	0	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	130	135	136	142	148	132	127	137	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 364	12 344	12 327	12 332	12 357	12 287	12 284	12 296	0	0	0	0

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

INGRESOS FINANCIEROS : A AGOSTO 2012 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Agosto 2011	Marco a Agosto 2012	Ejecución a Agosto 2012	Var % Ejec.12/11	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Agosto 2011	Marco a Agosto 2012	Ejecución a Agosto 2012	Var % Ejec. 12 / 11	Var % Ejec. / Ppto.
	Mi.Operaciones	Mi.Operaciones	Mi.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación 1/	18 702	20 618	20 585	10,1	-0,2	28	28	26	-5,5	-7,2
Pagaduría 2/	131 968	138 236	139 803	5,9	1,1	372	407	412	10,6	1,2
Otros 3/	16 100	14 915	14 682	-8,8	-1,6	11	12	11	0,6	-4,6
TOTAL	166 769	173 768	175 071	4,98	0,75	411	447	449	9,3	0,6

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 FONAFHU

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

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

PRODUCTOS	Ejecución a Agosto 2011	Marco a Agosto 2012	Ejecución a Agosto 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	3 949	2 135	1 355	-65,7	-36,6
Créditos Multired (En S/. MM)	246 314	270 195	272 098	10,5	0,7
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	160 987	180 573	182 865	13,6	1,3
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	203 117	219 399	225 743	11,1	2,9
Diferencia Cambio Operaciones Spot	51 291	27 201	31 968	-37,7	17,5
Ganancia por Nivelación de Cambio	9 927	2 461	7 031	-29,2	-
Pérdida por Nivelación de Cambio	9 396	3 079	7 004	-25,5	-

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A AGOSTO 2012

PRODUCTOS	Ejecución a Agosto 2011	Marco a Agosto 2012	Ejecución a Agosto 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	25 017	26 520	27 158	8,6	2,4
Pagaduría (Servicio de Caja)	197 624	220 124	222 390	12,5	1,0
Créditos	318 565	353 365	362 293	13,7	2,5
Otros	546 927	535 790	564 407	3,2	5,3
TOTAL 1./	1 088 133	1 135 799	1 176 248	8,1	3,6

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A AGOSTO 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Agosto 2012	Ejecución a Agosto 2012	Var. % Ejec./Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	66 220	30 253	17 292	-42,8	26,11
1. Mobiliario y Equipo	42 046	20 762	14 122	-32,0	33,59
2. Edificios e Instalaciones	5 556	1 487	971	-34,7	17,48
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	13 288	5 559	906	-83,7	6,82
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 330	2 445	1 293	-47,1	24,26
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	66 220	30 253	17 292	-42,8	26,11

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A AGOSTO 2012

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A AGOSTO 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Agosto 2012	Ejecución a Agosto 2012	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	66 220	30 253	17 292	-42,8	26,11
1. Mobiliario y Equipo	42 046	20 762	14 122	-32,0	33,59
2. Edificios e Instalaciones	5 556	1 487	971	-34,7	17,48
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	13 288	5 559	906	-83,7	6,82
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 330	2 445	1 293	-47,1	24,26
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	66 220	30 253	17 292	-42,8	26,11

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE AGOSTO 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 964 796 768	2 838 204 247	(126 592 521)	34 018 590	34 922 496	903 906
CRÉDITOS REFINANCIADOS	247 471	256 845	9 374			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	11 947 883	653 477			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11 629 631	14 062 930	2 433 299			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	79 311 653	80 658 723	1 347 070			
TOTAL :	2 908 656 623	2 783 813 182	(124 843 441)	34 018 590	34 922 496	903 906

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	2 942 393 573	2 832 394 880	2 833 553 455	33 765 350	34 764 747	34 200 307
Agosto	2 964 796 768	2 838 204 247	2 835 299 564	34 018 590	34 922 496	34 843 622
Setiembre	2 987 367 986			34 273 729		
Octubre	3 010 108 489			34 530 782		
Noviembre	3 033 019 545			34 789 763		
Diciembre	3 056 102 434			35 050 686		
				408 839 571	272 097 914	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE AGOSTO 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	5 016 987 323	4 994 322 487	247 471	256 845	11 797 600	11 964 298	17 818 704	18 722 468	40 715 128	51 800 317	5 087 566 226	5 077 066 415
1.1 Sector Financiero	306 404 097	452 688 224	0	0	0	0	0	0	13 006 394	15 904 821	319 410 491	468 593 045
1.1.1 Sector Bancario	64 629 377	50 000 000							333 488	617 359	64 962 865	50 617 359
1.1.2 Sector No Bancario	241 774 720	402 688 224							12 672 906	15 287 462	254 447 626	417 975 686
1.2 Sector Administración Pública	1 683 042 645	1 639 060 803	0	0	0	0	0	0	9 651 016	16 627 499	1 692 693 661	1 655 688 302
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 558 737 610	1 503 637 763			0	0			8 984 857	15 904 249	1 567 722 467	1 519 542 012
1.2.2 CORDES	0											
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	259 115					0	0			0	259 115
- Universidades												
- Otros	0	259 115					0	0			0	259 115
1.2.4 Beneficencia Pública	0											
1.2.5 Essalud	0	0							0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	124 305 035	135 163 925			0	0			666 159	723 250	124 971 194	135 887 175
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	3 027 540 581	2 902 573 460	247 471	256 845	11 797 600	11 964 298	17 818 704	18 722 468	18 057 718	19 267 997	3 075 462 074	2 952 785 068
1.4.1 Empresas Privadas		0	0	0	22 241	9 468	3 133 813	3 133 813			3 156 054	3 143 281
- 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	0	21 931	9 158	36 763	36 763			58 694	45 921
1.4.2 Hogares	3 027 540 581	2 902 573 460	247 471	256 845	11 775 359	11 954 830	14 684 891	15 588 655	18 057 718	19 267 997	3 072 306 020	2 949 641 787
- Préstamo Multired	2 964 796 768	2 838 204 247	247 471	256 845	11 294 406	11 947 883	11 629 631	14 062 930	18 057 718	19 267 997	3 006 025 994	2 883 739 902
- Préstamo Hipotecarios	61 989 000	64 369 213									61 989 000	64 369 213
- Otros	854 813				480 953	6 947	3 055 260	1 525 725			4 301 026	1 532 672
T O T A L :	5 016 987 323	4 994 322 487	247 471	256 845	11 797 600	11 964 298	17 818 704	18 722 468	40 715 128	51 800 317	5 087 566 226	5 077 066 415

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE AGOSTO 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	147 763 641	162 805 462	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	868 277	183 441	149 327 172	163 684 157
1.1 Sector Financiero	82 829 908	83 805 462	0	0	0	0	0	0	868 277	90 427	83 698 185	83 895 889
1.1.1 Sector Bancario											0	0
1.1.2 No Bancario	82 829 908	83 805 462							868 277	90 427	83 698 185	83 895 889
- Cofide	220 909	0							8 203	0	229 112	0
- Mi Vivienda	82 608 999	83 805 462							860 074	90 427	83 469 073	83 895 889
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	64 933 733	79 000 000	0	0	0	0	0	0	0	93 014	64 933 733	79 093 014
- Petro Perú	64 933 733	76 000 000							0	86 402	64 933 733	76 086 402
- Otros		3 000 000								6 612		3 006 612
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
- Monto 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							0	0			0	0
- Turismo Huancayo					138 242	138 242	331 291	331 291			469 533	469 533
- Otros					35 600	35 600	190 121	190 121			35 600	35 600
1.4.2 Hogares					0	0	0	0			0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0	0	0			0	0
T O T A L :	147 763 641	162 805 462	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	868 277	183 441	149 327 172	163 684 157

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	16,036,368	16,036,368	16,036,368	29,850,000	
Provisiones para Créditos Contingentes	704,440	485,141		1,511,578	1,564,495	1,634,872	2,754,743	3,874,614	4,994,485	6,114,356	7,234,227	8,510,672	
Otras Provisiones	5,094	474,423	387,744	191,351	82,000	166,955	10,493,167	20,814,379	31,140,591	41,466,903	51,793,215	62,109,526	
Otros													
RESULTADO DE OPERACIÓN	78,836,516	136,214,760	264,825,852	338,079,623	407,136,016	469,960,908	508,776,512	556,618,209	602,900,523	637,963,552	668,042,493	709,071,058	
OTROS INGRESOS Y GASTOS	857,068	742,523	7,876,323	10,270,746	10,770,420	13,744,929	13,736,375	13,727,821	13,719,267	13,710,713	13,702,159	13,685,051	
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-122	-122	-122	47,905	50,460	51,640	43,086	34,532	25,978	17,424	8,870	-8,238	
Otros Ingresos Y Gastos	857,190	742,645	7,876,445	10,222,841	10,719,960	13,693,289	13,693,289	13,693,289	13,693,289	13,693,289	13,693,289	13,693,289	
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	79,693,584	136,957,283	272,702,175	348,350,369	417,906,436	483,705,837	522,512,887	570,346,030	616,619,790	651,674,265	681,744,652	722,756,109	
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA							4,860,977	8,413,099	13,570,019	18,407,082	22,840,645	27,399,998	
IMPUESTO A LA RENTA	13,420,279	19,380,086	37,738,937	52,391,578	64,137,721	76,075,297	80,747,031	85,740,385	91,270,117	95,749,306	100,136,239	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	436,904,879	476,192,546	511,779,654	537,517,877	558,767,768	589,621,692	
Depreciación:	3,269,888	6,632,718	9,852,897	13,063,264	16,421,364	19,547,424	22,771,242	25,995,060	29,218,878	32,442,696	35,666,514	38,890,316	
Amortización:	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,837,148	4,593,685	5,428,071	6,262,457	7,196,843	8,131,229	9,065,615	10,000,000	

BANCO DE LA NACION
PRESUPUESTO EJERCICIO 2012
Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación
EN NUEVOS SOLES

FECHA CIERRE : 13/09/2012

HORA CIERRE : 11.18.41

(C41181109-201213)

RUBROS	31.12.2009 (REAL)	31.12.2010 (REAL)	31.12.2011(E STIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2012																	31.12.2013(PR OYECTADO)	31.12.2014(PR OYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL		
2.8 Otros	19,136,163	19,428,494	78,505,062	5,679,809	4,185,316	4,894,332	4,960,127	6,036,895	6,242,053	8,747,794	7,382,946	7,382,946	7,382,946	7,382,946	8,815,430	14,759,457	17,239,075	23,513,686	23,581,322	79,093,540	71,096,025	71,238,218
RESULTADO DE OPERACION	530,025,614	426,635,281	654,241,973	82,621,081	61,317,876	76,668,273	77,327,360	72,190,664	68,795,174	30,152,810	52,733,003	63,028,059	40,083,285	35,118,097	49,594,544	220,607,230	218,313,198	145,913,872	124,795,926	709,630,226	612,134,390	613,807,937
3 GASTOS DE CAPITAL	24,398,309	40,743,134	38,407,021	108,304	422,088	328,629	8,945,450	648,336	4,457,497	6,383,842	8,958,828	829,134	3,054,021	428,260	31,655,671	859,021	14,051,283	16,171,804	35,137,952	66,220,060	90,000,000	90,000,000
3.1 Presupuesto de Inversiones	24,398,309	40,743,134	38,407,021	108,304	422,088	328,629	8,945,450	648,336	4,457,497	6,383,842	8,958,828	829,134	3,054,021	428,260	31,655,671	859,021	14,051,283	16,171,804	35,137,952	66,220,060	90,000,000	90,000,000
3.1.1 Proyecto de Inversion																0	0	0	0	0	0	0
3.1.2 Gastos de capital no	24,398,309	40,743,134	38,407,021	108,304	422,088	328,629	8,945,450	648,336	4,457,497	6,383,842	8,958,828	829,134	3,054,021	428,260	31,655,671	859,021	14,051,283	16,171,804	35,137,952	66,220,060	90,000,000	90,000,000
3.2 Inversion Financiera																0	0	0	0	0	0	0
3.3 Otros																0	0	0	0	0	0	0
4 INGRESOS DE CAPITAL																0	0	0	0	0	0	0
4.1 Aportes de Capital																0	0	0	0	0	0	0
4.2 Ventas de activo fijo																0	0	0	0	0	0	0
4.3 Otros																0	0	0	0	0	0	0
5 TRANSFERENCIAS NETAS		-692,364	-554,000	-539,200		-9,226			-16,588	-39,164	-39,164	-39,164	-39,164	-39,164	-39,166	-548,426	-16,588	-117,492	-117,494	-800,000	-800,000	-800,000
5.1 Ingresos por																0	0	0	0	0	0	0
5.2 Egresos por Transferencias		692,364	554,000	539,200		9,226			16,588	39,164	39,164	39,164	39,164	39,164	39,166	548,426	16,588	117,492	117,494	800,000	800,000	800,000
RESULTADO ECONOMICO	505,627,305	385,199,783	615,280,952	81,973,577	60,895,788	76,330,418	68,381,910	71,542,328	64,321,089	23,729,804	43,735,011	62,159,761	36,990,100	34,650,673	17,899,707	219,199,783	204,245,327	129,624,576	89,540,480	642,610,166	521,334,390	523,007,937
6 FINANCIAMIENTO NETO																0	0	0	0	0	0	0
6.1 Financiamiento Externo Neto																0	0	0	0	0	0	0
6.1.1. Financiamiento largo																0	0	0	0	0	0	0
6.1.1.1 Desembolsos																0	0	0	0	0	0	0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.1.2.1 Amortizacion																0	0	0	0	0	0	0
6.1.1.2.2 Intereses y																0	0	0	0	0	0	0
6.1.2. Financiamiento corto																0	0	0	0	0	0	0
6.1.2.1 Desembolsos																0	0	0	0	0	0	0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.2.2.1 Amortizacion																0	0	0	0	0	0	0
6.1.2.2.2 Intereses y																0	0	0	0	0	0	0
6.2 Financiamiento Interno Neto																0	0	0	0	0	0	0
6.2.1. Financiamiento Largo																0	0	0	0	0	0	0
6.2.1.1 Desembolsos																0	0	0	0	0	0	0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.1.2.1 Amortizacion																0	0	0	0	0	0	0
6.2.1.2.2 Intereses y																0	0	0	0	0	0	0
6.2.2. Financiamiento Corto																0	0	0	0	0	0	0
6.2.2.1 Desembolsos																0	0	0	0	0	0	0

BANCO DE LA NACION
PRESUPUESTO EJERCICIO 2012
Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación
EN NUEVOS SOLES

FECHA CIERRE : 13/09/2012

HORA CIERRE : 11.18.41

(C41181109-201213)

RUBROS	31.12.2009 (REAL)	31.12.2010 (REAL)	31.12.2011(E STIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2012																	31.12.2013(PR OYECTADO)	31.12.2014(PR OYECTADO)				
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL						
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.2.2.2.1 Amortizacion																										
6.2.2.2.2 Intereses y																										
RESULTADO DE EJERCICIOS																										
SALDO FINAL	505,627,305	385,199,783	615,280,952	81,973,577	60,895,788	76,330,418	68,381,910	71,542,328	64,321,089	23,729,804	43,735,011	62,159,761	36,990,100	34,650,673	17,899,707	219,199,783	204,245,327	129,624,576	89,540,480	642,610,166	521,334,390	523,007,937				
GIP-TOTAL	604,363,097	630,506,005	711,736,991	48,387,361	51,079,326	52,357,153	52,262,813	50,936,523	52,018,131	67,952,510	54,151,479	54,289,967	54,446,579	57,294,521	67,734,654	151,823,840	155,217,467	176,393,956	179,475,754	662,911,017	655,893,466	656,755,980				
Impuesto a la Renta	93,945,681	100,894,833	69,529,855	13,420,279	5,959,807	-39,342,632	14,652,641	11,746,143	11,937,576	4,671,734	4,993,354	5,529,732	4,479,189	4,386,933	5,598,180	-19,962,546	38,336,360	15,194,820	14,464,302	48,032,936	98,474,049	98,670,997				
Participación Trabajadores D.	16,481,698	17,700,848	14,686,726	2,354,435	1,045,580	2,650,378	2,330,521	1,927,021	2,052,811	2,506,542	2,506,542	2,506,542	2,506,542	2,506,542	2,506,542	6,050,393	6,310,353	7,519,626	7,519,626	27,399,998	20,941,800	20,983,684				

BANCO DE LA NACION
PRESUPUESTO EJERCICIO 2012

Endeudamiento - Formulacion
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 6P

CONCEPTO	ADEUDADO AL 31/12/2011						PERIODO ENERO/DICIEMBRE 2012			PERIODO ENERO/DICIEMBRE 2012			DEUDA AL 31/12/2012					
	VENCIDA		POR VENCER		TOTAL		NUEVAS OBLIGACIONES			AMORTIZACIONES			VENCIDA		POR VENCER		TOTAL	
	PRINCIPAL	INTERESES	PRINCIPAL	INTERESES	PRINCIPAL	INTERESES	PRINCIPAL	INTERESES	TOTAL	PRINCIPAL	INTERESES	TOTAL	PRINCIPAL	INTERESES	PRINCIPAL	INTERESES	PRINCIPAL	INTERESES
EXTERNO					0	0			0			0					0	0
CORTO PLAZO					0	0			0			0					0	0
Importaciones					0	0			0			0					0	0
Preexportaciones					0	0			0			0					0	0
Capital de Trabajo					0	0			0			0					0	0
LARGO PLAZO					0	0			0			0					0	0
INTERNO					0	0			0			0					0	0
CORTO PLAZO					0	0			0			0					0	0
LARGO PLAZO					0	0			0			0					0	0
TOTAL (I+II)					0	0			0			0					0	0
TOTAL EQUIVALENTE EN US\$					0	0			0			0					0	0

FOEPR088

Fecha Cierre: 13/09/2012

Hora Cierre: 11.19.36

BANCO DE LA NACION
PRESUPUESTO EJERCICIO 2012
Gastos de Capital - Formulación
ALINEADO AL FLUJO DE CAJA - EN NUEVOS SOLES FORMATO N. 7P

Página : 1
Fecha Impr : 14/09/2012
Hora Impr : 13.37.02
(C36191109-201213)

RUBROS	2011 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2012																		
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL	2013 (ESTIMADO)	2014 (ESTIMADO)
PROGRAMA DE INVERSIONES	38,407,021	108,304	422,088	328,629	8,945,450	648,336	4,457,497	6,383,842	8,958,828	829,134	3,054,021	428,260	31,655,671	859,021	14,051,283	16,171,804	35,137,952	66,220,060	90,000,000	90,000,000
PROYECTOS DE INVERSION														0	0	0	0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS	38,407,021	108,304	422,088	328,629	8,945,450	648,336	4,457,497	6,383,842	8,958,828	829,134	3,054,021	428,260	31,655,671	859,021	14,051,283	16,171,804	35,137,952	66,220,060	90,000,000	90,000,000
Mobiliario y equipo	22,363,413	39,225	6,703	35,625	7,953,307	101,371	4,225,080	1,661,811	6,738,943	471,404	2,986,471	285,060	17,541,075	81,553	12,279,758	8,872,158	20,812,606	42,046,075	52,758,000	52,758,000
edificios e instalaciones	7,926,159	33,050	218,563	185,676	135,318	54,979	31,085	269,073	559,310	223,783	0	0	3,844,726	437,289	221,382	1,052,166	3,844,726	5,555,563	22,886,000	22,886,000
equipo de transporte y maquinaria	745,977	89	1,000	24,194	791,838	22,186	16,018	4,302,470	400,966	82,050	40,550	16,200	7,590,810	25,283	830,042	4,785,486	7,647,560	13,288,371	4,267,000	4,267,000
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas	7,371,472	35,940	195,822	83,134	64,987	469,800	185,314	150,488	1,259,609	51,897	27,000	127,000	2,679,060	314,896	720,101	1,461,994	2,833,060	5,330,051	10,089,000	10,089,000
terrenos														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	108,304	422,088	328,629	8,945,450	648,336	4,457,497	6,383,842	8,958,828	829,134	3,054,021	428,260	31,655,671	859,021	14,051,283	16,171,804	35,137,952	66,220,060	90,000,000	90,000,000

BANCO DE LA NACION
PRESUPUESTO EJERCICIO 2012
Gastos de Capital - Formulación
ALINEADO AL PRESUPUESTO - EN NUEVOS FORMATO N. 7P

RUBROS	2011 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2012																2013 (ESTIMADO)	2014 (ESTIMADO)	
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM			TOTAL
PROGRAMA DE INVERSIONES	38,407,021	108,304	422,088	328,629	8,945,450	648,336	4,457,497	6,383,842	8,958,828	829,134	3,054,021	428,260	31,655,671	859,021	14,051,283	16,171,804	35,137,952	66,220,060	90,000,000	90,000,000
PROYECTOS DE INVERSION														0	0	0	0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS	38,407,021	108,304	422,088	328,629	8,945,450	648,336	4,457,497	6,383,842	8,958,828	829,134	3,054,021	428,260	31,655,671	859,021	14,051,283	16,171,804	35,137,952	66,220,060	90,000,000	90,000,000
Mobiliario y equipo	22,363,413	39,225	6,703	35,625	7,953,307	101,371	4,225,080	1,661,811	6,738,943	471,404	2,986,471	285,060	17,541,075	81,553	12,279,758	8,872,158	20,812,606	42,046,075	52,758,000	52,758,000
edificios e instalaciones	7,926,159	33,050	218,563	185,676	135,318	54,979	31,085	269,073	559,310	223,783	0	0	3,844,726	437,289	221,382	1,052,166	3,844,726	5,555,563	22,886,000	22,886,000
equipo de transporte y maquinaria	745,977	89	1,000	24,194	791,838	22,186	16,018	4,302,470	400,966	82,050	40,550	16,200	7,590,810	25,283	830,042	4,785,486	7,647,560	13,288,371	4,267,000	4,267,000
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas	7,371,472	35,940	195,822	83,134	64,987	469,800	185,314	150,488	1,259,609	51,897	27,000	127,000	2,679,060	314,896	720,101	1,461,994	2,833,060	5,330,051	10,089,000	10,089,000
terrenos														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	108,304	422,088	328,629	8,945,450	648,336	4,457,497	6,383,842	8,958,828	829,134	3,054,021	428,260	31,655,671	859,021	14,051,283	16,171,804	35,137,952	66,220,060	90,000,000	90,000,000

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

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

OBJETIVOS

1 CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 roe	Porcentaje (%)	6.52	31.84	5.57	11.64	17.56	26.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
2 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	5.86	42,830.00	12,314.00	24,628.00	36,942.00	49,255.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
3 APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA	1 Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	5.63	784,000.00	1,070,000.00	1,110,000.00	1,152,000.00	1,200,000.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
4 CREDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	1.67	580.00	178.00	337.00	503.00	589.00
	2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	3.89	1,669.00	150.00	390.00	560.00	789.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
5 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	3	17.00	0.00	0.00	1.00	9.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
6 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	2.01	238.00	239.00	240.00	241.00	243.00

2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
1 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	3.02	17.00	0.00	0.00	1.00	9.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
2 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	3.03	30.00	5.00	10.00	25.00	35.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
3 CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	0.91	8.00	0.00	0.00	0.00	1.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de avance	0.39	0.00	10.00	20.00	40.00	50.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
4 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	0.55	23.00	0.00	0.00	1.00	9.00
	2 grado de avance de las actividades del proyecto	grado de avance	0.24	0.00	10.00	20.00	40.00	50.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
5 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	5.22	70.00	0.00	10.00	15.00	50.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
6 ADQUISICIÓN DE 100 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 100 SISTEMAS DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	5.06		20.00	30.00	60.00	100.00

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012				
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.	
7 CAJEROS CORRESPONSALES	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	4.59	100.00	0.00	50.00	100.00	150.00	
8 MULTIRED MÓVIL	1 Cantidad de Puntos de Pago	Número	2.69	50.00	18.00	36.00	54.00	70.00	
9 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	6.2	2.00	1.00	2.00	2.00	2.00	
10 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACION	1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	2.55	7.00	2.00	4.00	6.00	8.00	
11 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACION 2011	1 Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	1.58	4.30	3.80	3.80	4.40	4.40	
3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL	1 NUEVO CORE BANCARIO	Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	4.87	29.00	31.00	33.00	36.00	39.00
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2012	1 ejecución proyectos culminados	Porcentaje de Avance	1.95	100.00	9.00	18.00	33.00	100.00	
	2 ejecución proyectos gestionados	PORCENTAJE DE	1.94	0.00	19.00	41.00	73.00	100.00	
3 PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS)	1 grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	3.5	62.00	10.00	10.00	20.00	20.00	
5 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	1 Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número	1.44		425.00	850.00	1,275.00	1,700.00	
6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	3.19	100.00	20.00	30.00	50.00	100.00	
7 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS	1 Cantidad de Procesos Rediseñados		1.83	22.00	2.00	5.00	8.00	15.00	
	2 Cantidad de Procesos Implementados		1.84	20.00	0.00	2.00	11.00	22.00	
8 PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACION	1 Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.		0.46	261.00	42.00	129.00	222.00	265.00	
9 DIAGNÓSTICO Y MODELO DE LA PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACION	1 GRADO DE AVANCE DE LAS ACTIVIDADES DEL PROYECTO	PORCENTAJE DE	3.85	22.00	30.00	50.00	60.00	100.00	
4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACION	Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	3.87	100.00	30.00	50.00	70.00	100.00

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
2 SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating	4.33	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2011	VALORES AÑO 2012			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
3 PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	2.32	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

PROGRAMA DE PRODUCCIÓN:

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	2010 REAL	2011 ESTIMADO	PROGRAMACION 2012					PROGRAMACION 2012				
				I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	ANUAL	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	ANUAL
1 PAGO DE CHEQUES	Número de Operaciones	11266434	10560417	2946477	2983865	3021252	3058639	12010233	56729476565	57514677971	58299879377	59085080783	231629114696
2 DEPÓSITOS Cuenta corriente	Número de Operaciones	12029232	11995508	2605468	2638528	2671588	2704649	10620233	55594140313	56363627356	57133114398	57902601440	226993483507
3 DEPÓSITOS DE AHORROS	Número de Operaciones	52288279	55191809	14096114	14274977	14453840	14632703	57457634	8527788240	8645822668	8763857096	8881891524	34819359528
4 RETIRO DE AHORROS	Número de Operaciones	37481403	37952182	9101720	9217210	9332700	9448191	37099821	5642725035	5720826860	5798928684	5877030509	23039511088
5 RETIRO AHORROS EN ATM	Número de Operaciones	49483291	53695949	14688521	14874900	15061281	15247660	59872362	3174639614	3218580288	3262520963	3306461638	12962202503
6 OTRAS TRANSACCIONES EN ATM	Número de Operaciones	13414036	15193037	4097357	4149348	4201338	4253328	16701371	0	0	0	0	0
7 EMISION GIRO BANCario	Número de Operaciones	4602565	3729523	827169	837665	848160	858657	3371651	560028246	567779683	575531120	583282557	2286621606
8 pago GIRO BANCario	Número de Operaciones	4363538	3667657	815736	826086	836439	846789	3325050	552844189	560496190	568148191	575800193	2257288763
9 EMISIÓN DEPÓSITOS JUDICIALES Y administrativos	Número de Operaciones	828715	630932	111924	113344	114765	116184	456217	201393868	204181391	206968915	209756438	822300612
10 pago DEPÓSITOS JUDICIALES Y administrativos	Número de Operaciones	369098	378155	99348	100608	101869	103131	404956	199141139	201897482	204653825	207410168	813102614
11 sunat	Número de Operaciones	7885066	8418739	2210309	2238355	2266401	2294448	9009513	11324524207	11481268687	11638013168	11794757648	46238563710
12 aduanas	Número de Operaciones	44268	43361	11220	11361	11505	11646	45732	80051862	81159872	82267882	83375892	326855508
13 ENTIDADES PÚBLICAS	Número de Operaciones	19307235	21101036	5790918	5864398	5937878	6011357	23604551	219990429	223035350	226080272	229125193	898231244
14 DOCUMENTOS VALORADOS	Número de Operaciones	72034	110370	37137	37609	38080	38551	151377	2280697600	2312265086	2343832572	2375400058	9312195316
15 CORRESPONSALÍA	Número de Operaciones	21379379	21426413	5583201	5654045	5724889	5795734	22757869	5701502683	5780418058	5859333433	5938248808	23279502982
16 COMPRA VENTA MONEDA EXTRANJERA	Número de Operaciones	2148323	2070955	468451	474395	480339	486283	1909468	123729790	125442353	127154916	128867479	505194538

PROGRAMA DE VENTAS:

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	2010 REAL REAL	2011 ESTIMADO	PROGRAMACION 2012					PROGRAMACION 2012				
				I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	ANUAL	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	ANUAL

PROGRAMA DE COMPRA DE INSUMOS:

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	2010 REAL REAL	2011 ESTIMADO	PROGRAMACION 2012					PROGRAMACION 2012				
				I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	ANUAL	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	ANUAL

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 17/09/2012

BALANCE GENERAL
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C12181709-
201217)

HORA CIERRE : 5.18 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE AGOSTO 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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				
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				

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 17/09/2012

BALANCE GENERAL

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C12181709-
201217)

HORA CIERRE : 5.18 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE AGOSTO 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				
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				
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				
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				
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			
Capital Adicional	676,951	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952			
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000			
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				
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				
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				
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				
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				

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

FECHA CIERRE : 17/09/2012

HORA CIERRE : 5.18 PM

FORMATO N.3E

(C32181709-201217)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE AGOSTO 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	883,143,096	959,481,821	1,033,593,151	1,132,828,080
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	247,501,992	266,211,023	282,885,216	296,178,837
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	142,081,272	159,231,608	176,335,862	193,204,715
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	22,564,662	22,564,662	22,564,662	22,564,662
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	423,704,409	463,469,370	503,087,856	571,445,916
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	39,698,637	40,398,333	41,098,029	41,797,725
Reajuste por Indexación												
Ganancias en Productos Financieros Derivados para Negociación												
Ganancias 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	7,592,124	7,606,825	7,621,526	7,636,225
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	49,128,006	53,025,517	56,920,393	61,029,516
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	38,670,210	42,567,721	46,462,597	50,571,720
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	4,091	4,091	4,091	4,091
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	10,453,705	10,453,705	10,453,705	10,453,705
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	834,015,090	906,456,304	976,672,758	1,071,798,564
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	17,334,722	19,583,307	21,930,792	26,969,217

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

FECHA CIERRE : 17/09/2012

HORA CIERRE : 5.18 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE AGOSTO 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	816,680,368	886,872,997	954,741,966	1,044,829,347
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	440,879,631	488,306,477	535,862,155	585,962,104
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	2,939,944	3,445,242	4,588,535	5,162,059
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	2,073,380	2,613,390	3,153,400	3,693,409
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	435,866,307	482,247,845	528,120,220	577,106,636
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	35,727,826	39,868,921	44,010,016	49,385,336
Gastos por Operaciones Contingentes						2,589	2,642	2,642	2,642	2,642	2,642	2,642
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	5,592	5,592	5,592
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	35,719,592	39,860,687	44,001,782	49,377,102
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	1,221,832,173	1,335,310,553	1,446,594,105	1,581,406,115
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	498,262,418	561,894,390	628,395,622	692,790,149
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	381,641,388	415,056,234	448,440,238	481,817,594
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	143,510,853	167,547,435	194,485,343	218,900,595
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	-26,889,823	-20,709,279	-14,529,959	-7,928,040
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	723,569,755	773,416,163	818,198,483	888,615,966
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	69,157,458	85,167,551	101,097,644	131,363,629
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	2,163,441	2,569,147	2,894,853	3,596,263
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	29,569,772	32,793,590	36,017,408	39,241,210
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	7,044,226	7,978,612	8,912,998	9,847,383
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	16,036,368	16,036,368	16,036,368	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	2,907,056	4,026,927	5,146,798	6,423,243
Otras Provisiones	5,094	474,423	387,744	191,351	82,000	166,955	337,679	103,404	10,429,616	20,755,928	31,082,240	41,398,551
Otros								1,006,979	1,006,979	1,006,979	1,006,979	1,006,979
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	654,412,297	688,248,612	717,100,839	757,252,337
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	14,359,643	14,351,089	14,342,535	14,325,427
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-122	-122	-122	47,905	50,460	51,640	64,607	64,607	56,053	47,499	38,945	21,837
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	14,303,590	14,303,590	14,303,590	14,303,590
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	668,771,940	702,599,701	731,443,374	771,577,764
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA									3,434,907	6,549,957	9,261,507	12,098,849
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	97,158,743	99,675,057	102,099,115	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	568,178,290	596,374,687	620,082,752	653,744,496

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 17/09/2012

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E

(C32181709-
201217)

HORA CIERRE : 5.18 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE AGOSTO 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	29,569,772	32,793,590	36,017,408	39,241,210
Amortización:	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,837,148	4,593,685	5,352,527	6,109,840	7,044,226	7,978,612	8,912,998	9,847,383

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE AGOSTO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE AGOSTO CON 2011
	ANUAL	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO		MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0			0
1 INGRESOS	1,684,361,579	135,509,452	411,439,210	1,141,837,127	1,111,167,402	154,022,281	309,369,637	1,187,537,860	104	70.5	106.87
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	1,105,271,391	87,919,839	271,581,805	754,373,224	733,659,827	101,213,525	205,786,748	789,888,228	104.71	71.47	107.66
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	800,424		83,566	716,857	681,348	97,126	194,252	827,543	115.44	103.39	121.46
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	578,289,764	47,589,613	139,773,839	386,747,046	376,826,227	52,711,630	103,388,637	396,822,089	102.61	68.62	105.31
2 EGRESOS	974,731,353	82,776,449	265,525,338	620,030,886	658,954,947	88,682,311	178,421,106	617,639,484	99.61	63.37	93.73
2.1 Compra de Bienes	11,642,406	1,264,535	3,983,663	6,489,970	5,048,819	577,006	1,259,291	5,123,770	78.95	44.01	101.48
2.1.1 Insumos y suministros	10,465,744	1,147,982	3,632,128	5,784,792	4,500,319	510,550	1,129,190	4,521,739	78.17	43.21	100.48
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,176,662	116,553	351,535	705,178	548,500	66,456	130,101	602,031	85.37	51.16	109.76
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	573,481,417	46,223,353	152,122,425	375,329,025	412,269,339	56,425,195	113,937,344	383,310,460	102.13	66.84	92.98
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	330,052,908	27,941,776	83,825,328	218,329,014	259,650,366	37,636,943	65,049,517	227,465,202	104.18	68.92	87.6
2.2.1.1 Basica (GIP)	200,760,915	17,247,456	51,742,368	131,771,090	146,695,880	23,560,985	39,700,566	136,976,744	103.95	68.23	93.37
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	15,436,644	1,049,528	3,148,584	11,238,507	18,941,577	1,893,070	3,414,036	12,553,487	111.7	81.32	66.27
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	41,264,066	3,582,193	10,746,579	26,978,534	30,001,228	5,617,015	9,063,251	28,877,399	107.04	69.98	96.25
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	51,076,491	4,143,481	12,430,443	34,502,562	46,935,300	4,301,400	8,478,995	34,664,818	100.47	67.87	73.86
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	21,514,792	1,919,118	5,757,354	13,838,321	17,076,381	2,264,473	4,392,669	14,392,754	104.01	66.9	84.28
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	22,215,583	1,913,216	5,739,648	14,562,732	13,609,016	2,489,164	4,271,227	15,007,527	103.05	67.55	110.28
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	20,599,938	1,776,684	5,330,052	13,493,199	14,776,518	2,336,237	4,010,125	13,949,956	103.39	67.72	94.41
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	425,680	45,196	135,582	244,902	191,660	34,000	68,000	222,510	90.86	52.27	116.1
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	227,754	632,262	928,990	789,763	91,677	99,839	597,321	64.3	36.53	75.63
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	187,419,195	13,277,586	53,332,758	120,808,846	119,216,649	12,988,263	39,002,993	119,756,667	99.13	63.9	100.45
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	11,133,113	1,041,141	3,126,795	6,961,342	4,035,367	848,911	1,435,643	6,311,277	90.66	56.69	156.4
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	260,228	27,379	82,137	150,723	123,427	16,974	25,287	121,252	80.45	46.59	98.24
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	271,767	815,301	2,177,390	597,626	272,310	544,619	2,178,475	100.05	66.67	364.52
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	974,300	161,931	485,793	326,571	24,340	7,063	7,063	9,772	2.99	1	40.15
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0		0	0	54,499	187,772	217,581	1,061,323			1947.45
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	63,135	189,405	247,470	226,744	12,540	34,973	156,173	63.11	31.23	68.88
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	6,130,873	516,929	1,554,159	4,059,188	3,008,731	352,252	606,120	2,784,282	68.59	45.41	92.54
2.3 Servicios prestados por terceros	152,574,475	15,718,028	47,976,760	88,340,246	77,851,927	10,214,480	19,840,084	76,420,342	86.51	50.09	98.16
2.3.1 Transporte y almacenamiento	3,920,652	447,571	1,350,577	2,158,423	1,524,182	219,662	429,060	1,686,698	78.14	43.02	110.66
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	25,527,661	1,770,417	5,285,252	18,435,945	18,671,714	1,447,641	2,833,513	17,755,193	96.31	69.55	95.09

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE AGOSTO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE AGOSTO CON 2011
	ANUAL	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO		MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO	% 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	-39,164	-117,492	-643,342	-554,000	0	0	-565,014	87.82	70.63	101.99
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	39,164	117,492	643,342	554,000	0	0	565,014	87.82	70.63	101.99
RESULTADO ECONOMICO	642,610,166	43,735,011	129,624,576	490,909,925	422,487,542	65,081,726	128,566,405	552,040,932	112.45	85.91	130.66
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	642,610,166	43,735,011	129,624,576	490,909,925	422,487,542	65,081,726	128,566,405	552,040,932	112.45	85.91	130.66
GIP-TOTAL	662,911,017	54,151,479	176,393,956	429,145,296	462,484,775	63,866,894	128,397,084	435,408,614	101.46	65.68	94.15
Impuesto a la Renta	48,032,936	4,993,354	15,194,820	28,038,902	76,635,534	4,180,028	17,516,589	35,890,403	128	74.72	46.83
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	27,399,998	2,506,542	7,519,626	17,373,830	11,564,421	649,476	2,940,403	15,301,149	88.07	55.84	132.31

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C35201709-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2011	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				
			ANUAL	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO	MES DE AGOSTO	DEL III TRIM	AL MES DE AGOSTO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		38,407,021	66,220,060	8,958,828	16,171,804	30,252,974	258,244	2,382,126	17,292,430	57.16	26.11
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		38,407,021	66,220,060	8,958,828	16,171,804	30,252,974	258,244	2,382,126	17,292,430	57.16	26.11
Mobiliario y equipo		22,363,413	42,046,075	6,738,943	8,872,158	20,762,065	99,546	1,761,357	14,122,668	68.02	33.59
edificios e instalaciones		7,926,159	5,555,563	559,310	1,052,166	1,487,054	43,403	312,476	971,147	65.31	17.48
equipo de transporte y maquinaria		745,977	13,288,371	400,966	4,785,486	5,558,761	7,950	50,460	905,785	16.29	6.82
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		7,371,472	5,330,051	1,259,609	1,461,994	2,445,094	107,345	257,833	1,292,830	52.87	24.26
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	66,220,060	8,958,828	16,171,804	30,252,974	258,244	2,382,126	17,292,430	57.16	26.11

FODER002

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

Fecha Cierre: 17/09/2012

Hora Cierre: 5.21 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2012

MES : AGOSTO

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.61

(C12211709-201217)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,740,504,577	0	2,740,504,577
Bonos De Arrendamiento Financiero					2,946,536	0	2,946,536
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					2,946,536	0	2,946,536
019	Dolar Americano				2,946,536	0	2,946,536
Bonos Corporativos					72,887,624	0	72,887,624
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					13,576,103	0	13,576,103
019	Dolar Americano				11,500,584	0	11,500,584
020	Nuevo Sol				2,075,519		2,075,519
BANCO DE CREDITO					2,940,658	0	2,940,658
019	Dolar Americano				2,940,658	0	2,940,658
OTROS (USO TEMPORAL)					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					12,546,330	0	12,546,330
019	Dolar Americano				12,546,330	0	12,546,330
CEMENTOS LIMA S.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					10,298,871	0	10,298,871
020	Nuevo Sol				10,298,871		10,298,871
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					8,015,454	0	8,015,454
020	Nuevo Sol				8,015,454		8,015,454
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0

YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Luz del Sur		12,366,481	0	12,366,481
020	Nuevo Sol	12,366,481		12,366,481
TELEFONICA MOVILES		5,151,174	0	5,151,174
020	Nuevo Sol	5,151,174		5,151,174
EDPYME EDYFICAR		7,992,553	0	7,992,553
020	Nuevo Sol	7,992,553		7,992,553
Bonos Titulizados		7,780,713	0	7,780,713
BANCO DE CREDITO		7,780,713	0	7,780,713
019	Dolar Americano	7,780,713	0	7,780,713
Bonos Del Gobierno Central		815,803,853	0	815,803,853
ESTADO PERUANO		815,803,853	0	815,803,853
019	Dolar Americano	192,911,568	0	192,911,568
020	Nuevo Sol	622,892,285		622,892,285
Bonos Soberanos		1,745,606,113	0	1,745,606,113
MEF		1,745,606,113	0	1,745,606,113
020	Nuevo Sol	1,745,606,113		1,745,606,113
Bonos Ordinarios		77,781,960	0	77,781,960
BANCO CONTINENTAL		63,014,259	0	63,014,259
019	Dolar Americano	53,787,997	0	53,787,997
020	Nuevo Sol	9,226,262		9,226,262
OTROS (USO TEMPORAL)		6,883,405	0	6,883,405
019	Dolar Americano	6,883,405	0	6,883,405
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.		7,884,296	0	7,884,296
020	Nuevo Sol	7,884,296		7,884,296
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0

Bonos Supranacionales		17,697,778	0	17,697,778
OTROS (USO TEMPORAL)		17,697,778	0	17,697,778
019	Dolar Americano	17,697,778	0	17,697,778
Acciones		24,490,520	0	24,490,520
Acciones Comunes		24,490,520	0	24,490,520
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		24,487,388	0	24,487,388
0301	Dolar Americano	24,487,388	0	24,487,388
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,132	0	3,132
0301	Dolar Americano	3,132	0	3,132
Papeles Comerciales		1,087,138	0	1,087,138
Papeles Comerciales		1,087,138	0	1,087,138
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,087,138	0	1,087,138
019	Dolar Americano	1,087,138	0	1,087,138
TELEFONICA MOVILES		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Otros		4,189,684	0	4,189,684
Otros (uso temporal)		4,189,684	0	4,189,684
OTROS (USO TEMPORAL)		4,189,684	0	4,189,684
019	Dolar Americano	4,189,684	0	4,189,684
Depósitos		13,023,141,537	0	13,023,141,537
Cuentas Corrientes		7,858,609,528	0	7,858,609,528
BANCO CONTINENTAL		5,889,664	0	5,889,664
019	Dolar Americano	5,409,220	0	5,409,220
020	Nuevo Sol	480,444		480,444
BANCO DE CREDITO		40,895,069	0	40,895,069
019	Dolar Americano	19,609,102	0	19,609,102
020	Nuevo Sol	21,285,967		21,285,967
BANCO FINANCIERO		18,000	0	18,000
020	Nuevo Sol	18,000		18,000
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		78	0	78
020	Nuevo Sol	78		78
BANCO STANDART CHARTERED		24,639,872	0	24,639,872

019	Dolar Americano	24,639,872	0	24,639,872
CITIBANK		3,312,643	0	3,312,643
019	Dolar Americano	3,312,643	0	3,312,643
INTERBANK		5,115,977	0	5,115,977
020	Nuevo Sol	5,115,977		5,115,977
OTROS (USO TEMPORAL)		3,471,759	0	3,471,759
019	Dolar Americano	3,471,759	0	3,471,759
BANK OF TOKIO		2,067,047	0	2,067,047
019	Dolar Americano	2,067,047	0	2,067,047
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		7,772,019,471	0	7,772,019,471
019	Dolar Americano	931,928,385	0	931,928,385
020	Nuevo Sol	6,840,091,086		6,840,091,086
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		88,291	0	88,291
019	Dolar Americano	88,291	0	88,291
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,509	0	42,509
020	Nuevo Sol	42,509		42,509
BANK OF AMERICA		760,050	0	760,050
019	Dolar Americano	760,050	0	760,050
COMMERZBANK AG		289,097	0	289,097
019	Dolar Americano	289,097	0	289,097
Depósito a Plazo		4,130,500,000	0	4,130,500,000
CITIBANK		130,500,000	0	130,500,000
019	Dolar Americano	130,500,000	0	130,500,000
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		4,000,000,000	0	4,000,000,000
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,000,000,000		4,000,000,000
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		1,034,032,009	0	1,034,032,009
BANCO MIBANCO		2,855,956	0	2,855,956
020	Nuevo Sol	2,855,956		2,855,956
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		1,026,937,201	0	1,026,937,201

020	Nuevo Sol	1,026,937,201		1,026,937,201
BANCO RIPLEY		1,306,210	0	1,306,210
020	Nuevo Sol	1,306,210		1,306,210
BANCO FALABELLA		2,932,642	0	2,932,642
020	Nuevo Sol	2,932,642		2,932,642
TOTAL :		15,793,413,457	0	15,793,413,457

DIETAS

Fecha 17/09/201

FECHA CIERRE : 17/09/2012

AÑO : 2012 MES : AGOSTO

Hora Impr: 5:37 PM

HORA CIERRE : 5.17 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C39171709-201217)

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 17/09/201

FECHA CIERRE : 17/09/2012

AÑO : 2012 MES : AGOSTO

Hora Impr: 5:37 PM

HORA CIERRE : 5.17 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C39171709-201217)

	1916	29/08/2012		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
		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
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

DIETAS

Fecha 17/09/201

FECHA CIERRE : 17/09/2012

AÑO : 2012 MES : AGOSTO

Hora Impr: 5:37 PM

HORA CIERRE : 5.17 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C39171709-201217)

	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	
	1914	10/08/2012	2,125.00	
	1915	21/08/2012	2,125.00	
	1916	29/08/2012	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

DIETAS

Fecha 17/09/201

FECHA CIERRE : 17/09/2012

AÑO : 2012 MES : AGOSTO

Hora Impr: 5:37 PM

HORA CIERRE : 5.17 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C39171709-201217)

	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	
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
		1914	10/08/2012	2,125.00
		1915	21/08/2012	2,125.00
		1916	29/08/2012	2,125.00
TOTAL			208,860.00	

BANCO DE LA NACION
PRESUPUESTO EJERCICIO 2012
BALANCE GENERAL
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

RUBROS	PRESUPUESTO AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICEMBRE
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	13,207,157,222	12,964,838,080	12,844,848,050	11,852,608,857	10,698,254,086	9,766,913,980
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	3,324,904,380	3,344,176,330	3,352,506,952	3,255,479,380	3,266,141,830	3,264,172,452
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	3,845,694,419	3,916,116,066	3,928,916,451	3,895,871,130	3,961,029,266	3,958,467,156
Cuentas por Cobrar (Neto)	356,965,644	413,193,831	335,719,511	405,017,320	310,045,271	330,632,889	338,610,849	338,685,801	338,760,831	338,835,933	338,911,111	332,903,666
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	73,002,098	73,002,098	73,002,098	73,002,098	73,002,098	73,002,098
Otros Activos	204,815,968	217,756,015	292,344,849	177,793,939	153,714,393	180,028,478	176,956,721	205,209,874	206,089,137	200,596,758	198,361,506	234,074,886
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	20,966,325,689	20,842,028,249	20,744,123,519	19,616,394,156	18,535,699,897	17,629,534,238
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	1,397,716,998	1,412,895,788	1,430,218,311	1,512,615,809	1,582,512,499	1,519,610,881
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	298,393,751	294,378,628	291,386,429	294,524,457	291,784,874	289,357,223	292,641,065	298,499,893	296,229,027	296,183,048	293,511,308	322,066,979
Activos Intangibles (Neto)	17,674,566	17,598,867	16,825,168	16,059,773	15,635,517	14,535,725	17,074,981	19,619,969	17,120,881	19,577,622	22,074,428	29,528,536
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas												
Otros Activos (Neto)	987,342	985,503	983,970	979,833	990,406	984,583	996,688	996,688	996,688	996,688	996,688	1,012,482
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	1,708,429,732	1,732,012,338	1,744,564,907	1,829,373,167	1,899,094,923	1,872,218,878
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	22,674,755,421	22,574,040,587	22,488,688,426	21,445,767,323	20,434,794,820	19,501,753,116
CUENTAS DE ORDEN												
PASIVO												
PASIVO CORRIENTE												

