

*Gerencia General*

---

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

San Isidro, 17 de febrero de 2012

Señor  
**CARLOS TITTO ALMORA AYONA**  
Director Ejecutivo  
**FONAFE**  
Presente.-

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

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

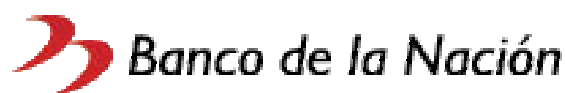
Aprovecho la oportunidad para reiterarle los sentimientos de mi consideración y estima personal.

Atentamente,

---

# 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/. 29,7 MM al mes de enero 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/. 46,9 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired; e (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 51,4 MM, principalmente por los mayores ingresos por disponible en el BCRP, ingresos por rendimiento de Inversiones e ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al mes de enero 2012, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 3,6%, 0,4% y S/. 83,7 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 66,3 MM), la cual fue superior en 84,5 % respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa, así como por los mayores ingresos de ejercicios anteriores. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 13 406,2 MM) fue superior en 10,1% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Especial MN y Ordinaria. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 79,7 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 68,2% a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, así como por los menores gastos de capital y transferencias.

## TABLA DE CONTENIDOS

<b>I. Objetivo del Informe.....</b>	<b>3</b>
<b>II. La Empresa .....</b>	<b>3</b>
2.1. Historia .....	3
2.2. Misión .....	3
2.3. Visión.....	3
<b>III. Gestión Empresarial .....</b>	<b>3</b>
3.1 Descripción de las Líneas de Negocio .....	3
3.2 Gestión del Negocio .....	4
<b>IV. Evaluación Financiera .....</b>	<b>5</b>
4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Enero del año 2012 respecto al Marco Aprobado.....	5
<b>V. Evaluación Presupuestal.....</b>	<b>8</b>
5.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Enero del año 2012 respecto al Marco aprobado .....	8
<b>VI. Hechos Relevantes.....</b>	<b>11</b>
<b>VII. Conclusiones .....</b>	<b>11</b>
<b>VIII. Anexos .....</b>	<b>13</b>

## I. Objetivo del Informe

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

## II. La Empresa

### 2.1. Historia

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

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

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

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

### 2.2. Misión

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

### 2.3. Visión

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

## III. Gestión Empresarial

### 3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

#### Servicio de Pagaduría

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

#### Créditos Otorgados

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

### Inversiones en Activos Financieros

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

### 3.2 Gestión del Negocio

#### Servicio de Pagaduría

Al mes de Enero 2012, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 29,7 MM, mostrando un nivel de ejecución de 9,6% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado, el cual alcanzó una ejecución de 9,6% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Enero 2012	Ejecución a Enero 2012	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	240,6	250,2	22,2	24,7	9,9%
Cajeros Multired	33,9	38,6	2,9	3,0	7,8%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	9,7	11,0	1,0	0,8	7,7%
Cuentas Corrientes Corresponsalia	9,2	8,2	0,8	0,8	9,4%
Otros	3,3	3,0	0,3	0,4	13,7%
<b>TOTAL</b>	<b>296,8</b>	<b>310,9</b>	<b>27,1</b>	<b>29,7</b>	<b>9,6%</b>

#### Créditos Otorgados

Al mes de Enero 2012, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 46,9 MM, mostrando un nivel de ejecución de 9,0% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Enero 2012	Ejecución a Enero 2012	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	376,7	383,5	31,3	34,1	8,9%
Préstamos Ministerio de Defensa	55,8	60,4	5,1	1,3	2,1%
Préstamos IFIS	11,2	19,3	1,4	0,9	4,6%
Préstamos Petroperú	0,7	0,8	0,0	0,2	20,2%
Otros	45,3	57,7	4,5	10,5	18,2%
<b>TOTAL</b>	<b>489,8</b>	<b>521,8</b>	<b>42,2</b>	<b>46,9</b>	<b>9,0%</b>

### Inversiones en Activos Financieros

Al mes de Enero 2012, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 51,4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 10,1% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible, ingresos por Inversión Financiera y por Operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

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

INVERSIONES	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Enero 2012	Ejecución a Enero 2012	Nivel de Ejecución %
Disponible	306,5	277,1	22,6	29,9	10,8%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	120,6	116,8	9,7	9,9	8,5%
Operaciones Spot	78,8	35,0	2,9	4,9	14,1%
Bonos Soberanos	37,2	54,0	4,0	3,4	6,3%
Resultado Compra - Venta Valores	20,5	0,0	0,0	0,2	-
Nivelación de Cambio	12,9	0,0	0,0	0,9	-
Bonos Globales	7,8	2,3	0,3	0,7	31,1%
Otras Inversiones	14,9	21,0	1,8	1,5	7,0%
<b>TOTAL</b>	<b>599,3</b>	<b>506,2</b>	<b>41,4</b>	<b>51,4</b>	<b>10,1%</b>

## IV. Evaluación Financiera

### 4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Enero del año 2012 respecto al Marco Aprobado

#### a) Balance General

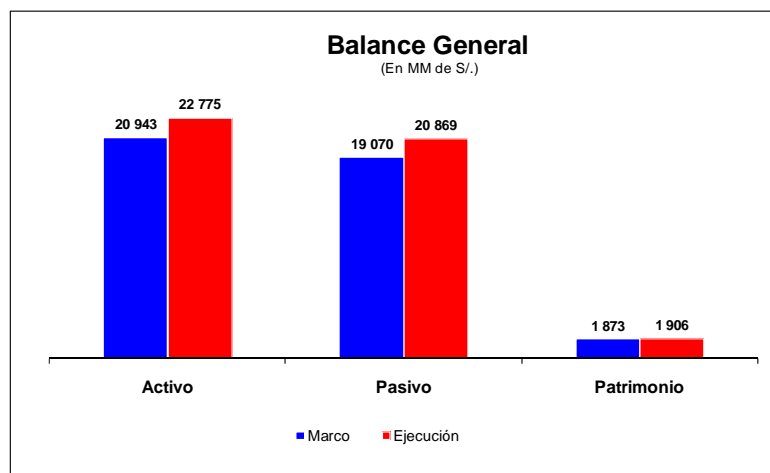


Figura 1. Balance General al mes de Enero 2012

Los **Activos** (S/. 22 775,2 MM) fueron superiores en 8,8% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 13 406,2 MM) en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN y por los mayores depósitos en la cuenta Ordinaria. Asimismo, se registraron mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 3 362,8 MM), producto de la mayor inversión en Bonos Soberanos, Bonos Globales y Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP.

Los **Pasivos** (S/. 20 868,7 MM) fueron mayores en 9,4% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, destacando las mayores Obligaciones a la Vista y por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1 906,5 MM) fue superior en 1,8% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

## b) Estado de Ganancias y Pérdidas

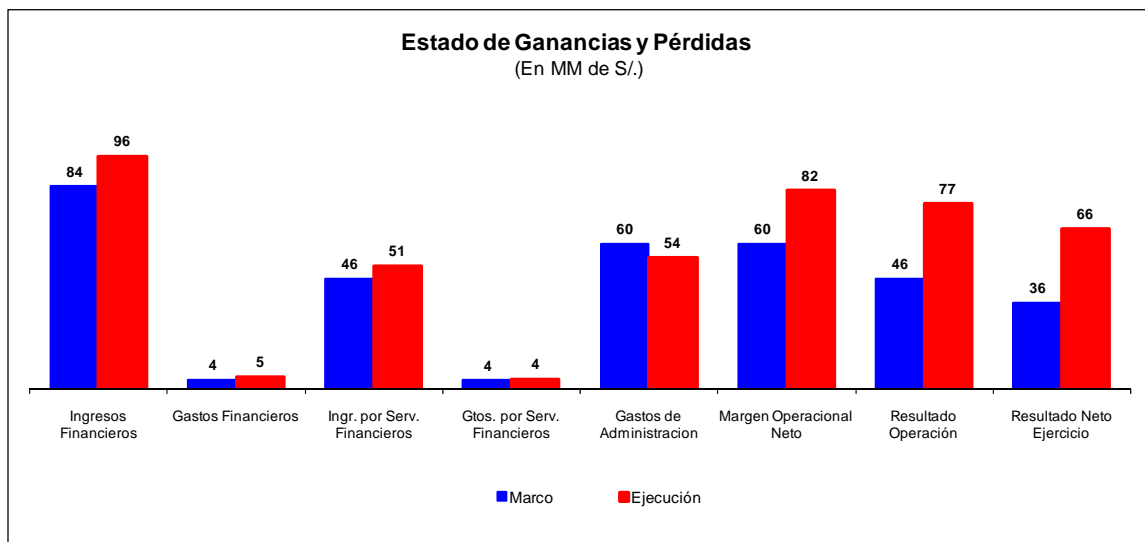


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Enero 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 96,2 MM) fueron superiores a lo previsto en 14,9%, explicado principalmente por los mayores intereses por Disponibles por S/. 7,3 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP; mayores intereses y comisiones por Cartera de Crédito por S/. 2,6 MM, destacando los intereses por préstamos Multired; y por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 2,9 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 5,4 MM) fueron superiores en 36,7% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores intereses y comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 0,7 MM y por la pérdida por Valorización de Inversiones Negociables a Vencimiento por S/. 0,6 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 51,2 MM) fueron mayores en 12,0% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 2,5 MM.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 4,3 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 12,1%, principalmente por el mayor gasto en Custodia de Valores por S/. 0,2 MM y por Tarjeta de Débito por S/. 0,1 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 54,3 MM) fueron menores en 9,7% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica por el menor Gasto por Servicios Recibidos de Terceros por S/. 8,6 MM, principalmente por menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Otros Servicios – Locadores de Servicios, Publicidad y Publicaciones, Otros Servicios, Honorarios Profesionales, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones por S/. 4,9 MM, producto del menor gasto por IG. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por el mayor Gasto de Personal por S/. 7,7 MM, principalmente por los mayores gastos en Jubilaciones y Pensiones al haberse considerado la provisión por Jubilaciones como gasto de acuerdo a lo instruido por la SBS.

La **Utilidad Operativa** (S/. 76,7 MM) fue superior a lo previsto en 68,5%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como por los menores Gastos de Administración y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 66,3 MM) fue superior en 84,5% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y las menores Provisiones registradas; así como por los mayores Ingresos de Ejercicios Anteriores.

**c) Flujo de Caja**

Los **Ingresos de Operación** (S/. 149,9 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 15,8%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 14,9 MM, destacando los mayores Ingresos por Disponibles, producto de los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 5,5 MM, destacando los ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado.

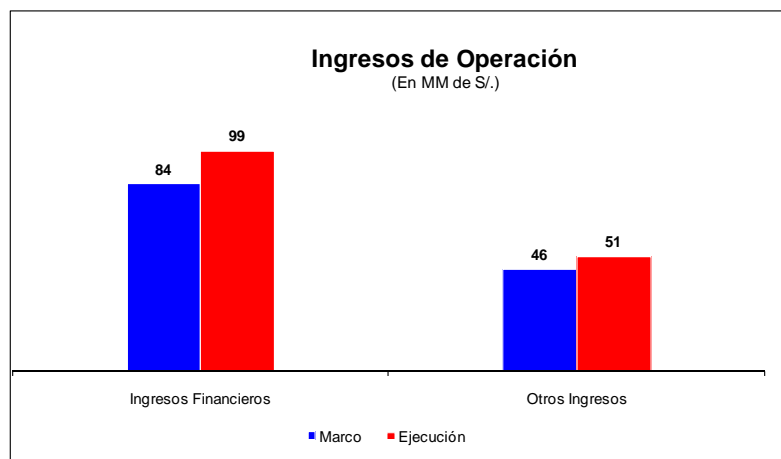


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Enero 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 83,1 MM) fueron inferiores en 9,1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores Servicios Prestados por Terceros, principalmente por menor gasto en Locadores de Servicio, Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Honorarios Profesionales, entre otros; así como por los menores Gastos por Tributos. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores gastos Financieros y de Personal.

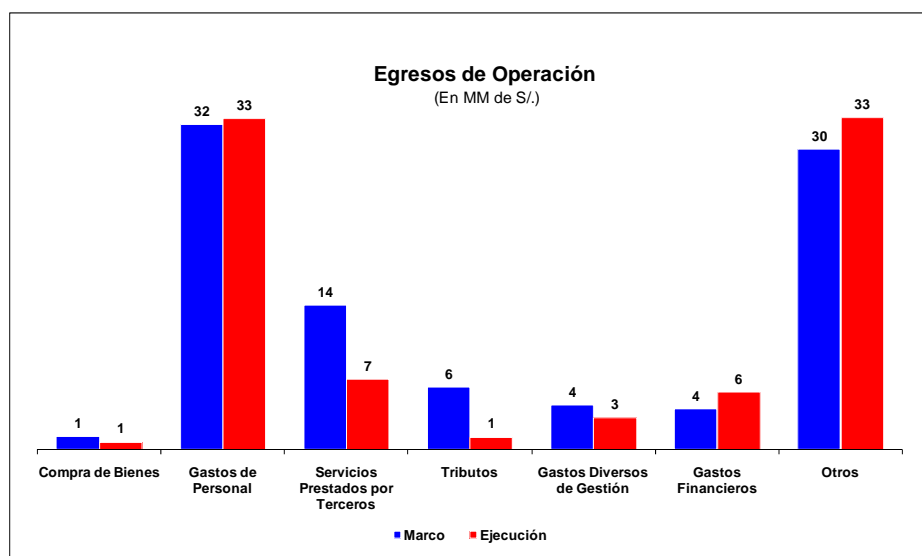


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Enero 2012



El **Flujo Operativo** (S/. 66,8 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 75,6%, 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 Recibidos de Terceros y por Tributos.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 233,3 MM) fueron inferiores en 1,7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las menores variaciones de Inversiones Financieras, contrarrestadas parcialmente por las mayores variaciones de Obligaciones con el Público y de Otros Activos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 267,1 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 34,3%, principalmente por el rubro Otros, el cual considera menores variaciones de Obligaciones con el Público; así como por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 0,1 MM). Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por la mayor Inversión Financiera.

El **Flujo Económico** (S/. 32,5 MM) fue superior en 124,7% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo y por los menores Gastos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 13 406,2 MM) fue superior en 10,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN y Ordinaria.

La **Disponibilidad** (S/. 13 406,2 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 715,1 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 12 441,3 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 15,7 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 139,8 MM)
- Otros (S/. 94,3 MM)

## V. Evaluación Presupuestal

### 5.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Enero del año 2012 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 149,9 MM) fueron superiores a la meta prevista en 15,8%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 17,9 MM, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 7,3 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje; Intereses por Créditos por S/. 4,7 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 5,5 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado.

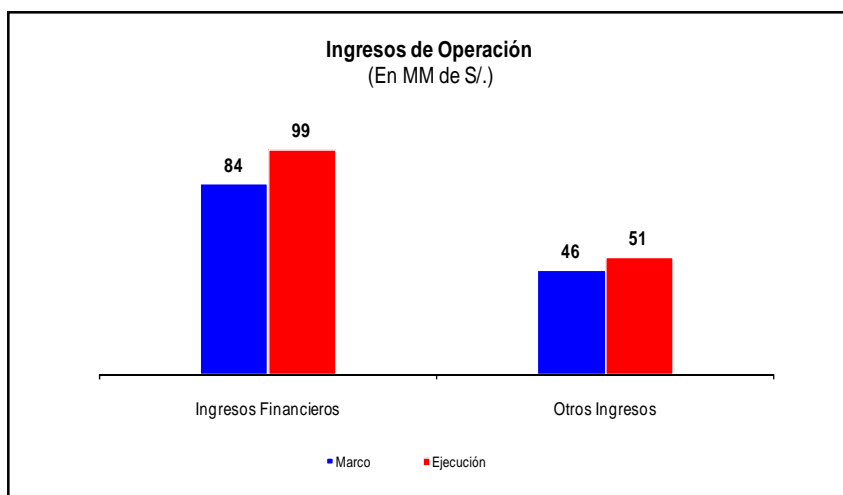


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Enero 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 98,5 MM) fueron superiores en 17,9% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 7,3 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje; Intereses por Créditos por S/. 4,6 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; e ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 2,0 MM producto del trading de monedas.

Los **Otros Ingresos** (S/. 51,2 MM) fueron superiores en 12,1% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 2,5 MM, Comisiones por Venta de Seguros Desgravamen por S/. 0,8 MM, Seguro Tarjeta de Débito por S/. 0,2 MM; Comisiones por Depósitos (Notas de Abono) por S/.1,5 MM y Comisiones por Retiros (Notas de Cargo) por S/. 1,1 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 69,6 MM) resultaron inferiores en 13,9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores Gastos por Servicios de Terceros por S/. 7,2 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Locadores de Servicios, Publicidad y Publicaciones y Honorarios Profesionales; y por los menos gastos en Tributos por S/. 4,9 MM, destacando el menor gasto por Impuesto General a las Ventas y Tributos a Gobiernos Locales.

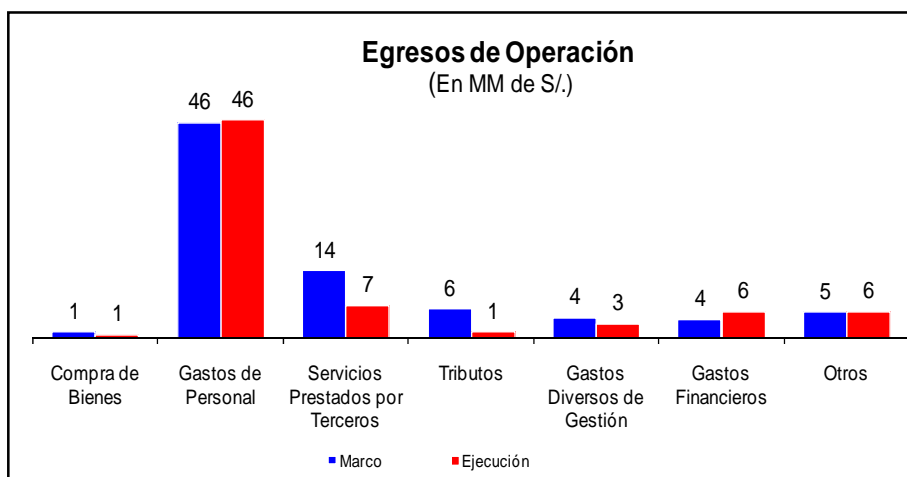


Figura 6. Egresos de Operación al mes de Enero 2012

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 6,9 MM) fueron inferiores en 51,0% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 1,4 MM, destacando los menores gastos por mantenimiento de inmuebles y muebles, maquinaria y equipos; Locadores de Servicios por S/. 1,2 MM, Publicidad y Publicaciones por S/. 1,0 MM; Otros Servicios por S/. 1,0 MM, Honorarios Profesionales por S/. 0,8 MM; Transporte y Almacenamiento por S/. 0,6 MM; Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza por S/. 0,5 MM; entre otros.

Los **Tributos** (S/. 1,3 MM) fueron menores en 79,4% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 4,4 MM y por Tributos a Gobiernos Locales por S/. 0,4 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 3,2 MM) fueron inferiores en 27,0% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Viáticos por S/.1,0 MM, principalmente por viáticos por empleados y Locadores de Servicios y por los menores Gastos Notariales, de Registro y Judiciales por S/.0,1 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 0,8 MM) fueron menores en 40,4% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 0,4 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Útiles de Escritorios, Equipos y Alarmas y Seguridad, entre otros.

Los **Gastos Financieros** (S/. 5,7 MM) fueron superiores en 44,0% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 0,7 MM; e Intereses por Obligaciones con el Público en MN por S/. 0,7 MM, destacando los mayores gastos por intereses por Cuentas Corrientes y Ahorros.

Los **Gastos de Personal** (S/. 46,1 MM) fueron superiores a lo previsto en 1,2%, explicado principalmente por los mayores gastos en Bonificaciones, Gratificaciones y Horas Extras.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 5,7 MM) fueron mayores en 4,2% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto por Alquiler de Bóvedas por S/. 0,2 MM, Abastecimiento Cajeros Multired por S/. 0,1 MM; atenuado parcialmente por el menor gasto por Fuerzas Policiales por S/. 0,2 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 80,3 MM) fue superior en 65,2% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; aunado por los menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y Tributos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 0,1 MM) fueron inferiores en 83,2% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 0,5 MM, explicado principalmente por la programación en de la adquisición de la Solución Integral Wireless (en el mes de enero), proceso que se dió la Buena Pro a fines del año anterior, por lo que fue provisionado en el año 2011. En tal sentido, los recursos relacionados a este bien, serán transferidos y reprogramados según requerimiento del área usuaria.

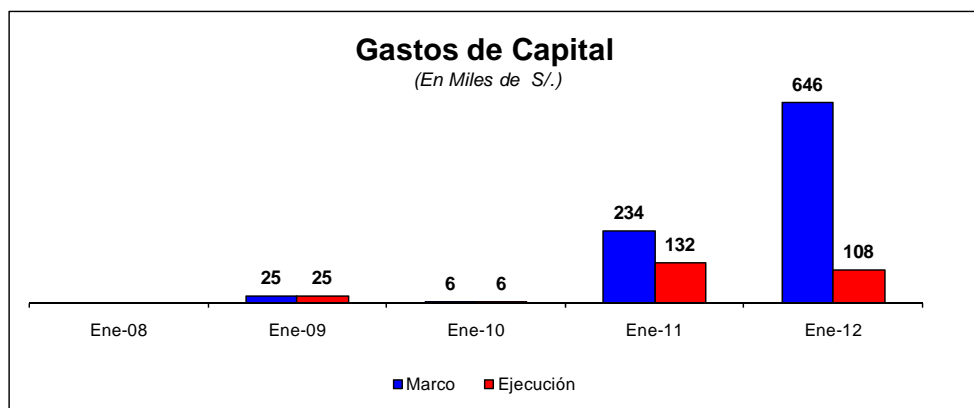


Figura 7. Gastos de Capital al mes de Enero 2012

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

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual	Marco a Enero 2012	Ejecución a Mes de Enero 2012	Nivel de Ejec. %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	57.6	0.57	0.04	6.8%	El menor gasto se explica principalmente por la programación en el mes de Enero 2012 de la adquisición de Solución Integral Wireless, proceso que se dio la Buena Pro a fines del año anterior, por lo que fue provisionado en el año 2011. En tal sentido, los recursos relacionado a este bien, serán transferidos y reprogramados según requerimiento del área usuaria.
Edificios e Instalaciones	7.5	0.0	0.0		
Equipos de Transporte y Maquinaria	10.0	0.004	0.000	2.1%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la adquisición de Equipos de alarma, CCTV - POI Implementación Ofc. Especiales.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.6	0.07	0.04	53.9%	El menor gasto se explica principalmente por demoras en las adquisiciones relacionadas a Oficinas Especiales.
<b>Total Gastos</b>	<b>80.6</b>	<b>0.6</b>	<b>0.1</b>	<b>16.8%</b>	

El Resultado Económico (S/. 79,7 MM) fue superior en 68,2% 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/. 50,7 MM) fue inferior a lo previsto en 5,5%, explicado principalmente por el menor Gasto de Servicios Prestados de Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios, Honorarios Profesionales y Servicios de Vigilancia, Guardianía, Limpieza; Gastos Diversos de Gestión, destacando los menores gastos por Viáticos de empleados y locadores de servicios.

## VI. Hechos Relevantes

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

- 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.
- Resolución SBS N° 15929-2010. Autoriza al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial MTC en Cerro de Pasco, aprobada el 30.11.2010 (inicia operaciones el 30 de enero de 2012).

## VII. Conclusiones

Sobre la base de lo actuado durante el mes de enero 2012, se puede resaltar las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión de la empresa:

- El Resultado Económico (S/. 79,7 MM) fue superior en 68,2% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.
- La Utilidad Neta (S/. 66,3 MM) fue superior en 84,5% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y las menores Provisiones registradas; así como por los mayores Ingresos de Ejercicios Anteriores.

- c) El Saldo Final de Caja (S/. 13 406,2 MM) fue superior en 10,1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN y Ordinaria.

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

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

## VIII. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 264	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	787 299 460	723 927 984	671 343 627
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 882	4 595 405 358	4 666 977 759	4 656 025 570	4 637 708 070	4 823 333 689	4 802 029 607	4 857 755 703	5 074 527 091	4 988 501 052	4 867 648 532	5 057 800 302
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 010	68 084 491	67 129 479	67 986 408	67 198 215	66 939 574	67 008 422	65 963 214	65 529 877	64 995 362
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 804 709 509</b>	<b>5 942 099 696</b>	<b>6 046 658 361</b>	<b>6 088 222 248</b>	<b>5 934 490 478</b>	<b>6 008 436 361</b>	<b>5 887 217 190</b>	<b>5 859 367 520</b>	<b>5 947 729 739</b>	<b>5 841 713 726</b>	<b>5 657 106 444</b>	<b>5 794 139 291</b>
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	39 906 700	39 046 447	42 803 978	31 973 527	41 056 708	49 253 786	37 676 529	42 578 934	48 476 889	40 171 807
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 827 816	83 105 434	83 685 544	83 511 114	84 883 259	87 614 639	88 988 396	91 285 074	90 995 543
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 757 652 249</b>	<b>5 861 982 559</b>	<b>5 958 673 443</b>	<b>6 044 640 879</b>	<b>5 894 188 022</b>	<b>5 956 724 344</b>	<b>5 844 762 793</b>	<b>5 823 738 047</b>	<b>5 897 791 828</b>	<b>5 795 326 274</b>	<b>5 614 317 258</b>	<b>5 743 344 552</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 686	5 855 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 516	5 808 909 114	5 700 502 966	5 513 374 719	5 652 221 192
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	28 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	25 467 781	26 105 473	26 387 303	26 059 789	24 610 798
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 231	18 783 975	18 978 138	18 334 106	18 184 106
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 819	86 511 634	87 222 182	26 447 654	27 071 489	26 362 241	27 003 091	28 206 127	30 859 294	32 415 860	34 958 057	34 821 501
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 036	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 504	61 933 865	63 071 883	63 429 439	64 379 773	64 301 684
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 804 709 509</b>	<b>5 942 099 696</b>	<b>6 046 658 361</b>	<b>6 088 222 248</b>	<b>5 934 490 478</b>	<b>6 008 436 361</b>	<b>5 887 217 190</b>	<b>5 859 367 520</b>	<b>5 947 729 739</b>	<b>5 841 713 726</b>	<b>5 657 106 444</b>	<b>5 794 139 291</b>
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	560 995	557 223	553 870	551 926	548 301	538 284	539 862
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 223 346	60 813 681	80 226 443	101 518 337	123 386 092	144 988 593	166 769 352	188 445 447	207 919 930	230 417 090	254 403 289
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,33%	1,34%	1,35%	1,35%	1,32%	1,30%	1,29%	1,31%	1,31%	1,31%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 545 845	9 449 619 919	9 618 419 400	9 735 480 003	9 880 371 526	10 026 519 732	10 169 485 759	10 322 411 661	10 476 661 514	10 628 484 700	10 780 178 145	10 916 085 488
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 035 096	116 874 071	185 886 078	248 203 902	321 765 040	370 878 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	568 029 756	623 683 319	654 241 973
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 059 298	75 642 861	138 035 548	211 571 536	267 897 434	321 478 858	342 903 567	391 287 329	400 926 444	458 963 789	501 661 555	486 715 451
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,31%	0,35%	0,37%	0,24%	0,25%	0,25%	0,24%	0,24%	0,25%	0,27%	0,29%	0,29%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	6,00%	12,26%	15,52%	18,63%	19,87%	22,67%	23,23%	26,60%	29,07%	28,20%
AGENCIAS UOJ	Número	318	318	318	318	320	320	320	325	326	326	326	326
AGENCIAS NO UOJ	Número	196	198	201	204	204	206	207	208	210	210	210	210
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	13,022%	14,910%	32,289%	33,496%	36,183%	38,093%	58,759%	61,298%	69,831%
<b>PERSONAL</b>													
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	4 128	4 125	4 129	4 132	4 127
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	24	22	22	21	19
Ejecutivos	Número	906	916	918	918	921	920	920	920	921	922	920	920
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	352	352	352	351	352	351	352
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	2 655	2 658	2 656	2 659	2 659	2 658	2 653
Administrativos	Número	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184
Locación de Servicios	Número	942	880	912	898	883	881	851	835	834	824	820	814
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	1 223	1 230	1 239
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	1 223	1 228	1 230
Pensionarios	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen .....	Número												
Regimen .....	Número												
Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras )	Número	138	145	142	124	119	112	112	111	111	116	120	130
<b>TOTAL</b>	<b>Número</b>	<b>12 506</b>	<b>12 453</b>	<b>12 489</b>	<b>12 471</b>	<b>12 478</b>	<b>12 462</b>	<b>12 436</b>	<b>12 374</b>	<b>12 371</b>	<b>12 384</b>	<b>12 380</b>	<b>12 394</b>

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500
Creditos directos	Nuevos Soles	4 967 136 475	4 843 298 161	4 791 989 463	4 762 977 751	4 915 159 242	4 931 301 170	4 888 377 776	4 987 074 688	4 965 372 433	4 965 549 064	5 027 794 967	5 055 216 018
Creditos al personal	Nuevos Soles	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 146 818 578</b>	<b>5 022 980 264</b>	<b>4 971 671 566</b>	<b>4 942 659 954</b>	<b>5 094 841 345</b>	<b>5 110 983 273</b>	<b>5 068 059 879</b>	<b>5 166 756 771</b>	<b>5 146 654 536</b>	<b>5 146 231 167</b>	<b>5 277 477 070</b>	<b>5 247 898 121</b>
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	41 259 321	40 127 996	39 841 046	40 336 288	40 456 172	40 554 548	40 860 136	40 733 535	40 551 482	41 367 097	41 628 637	41 170 191
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>4 991 772 473</b>	<b>4 866 802 834</b>	<b>4 815 207 186</b>	<b>4 786 609 716</b>	<b>4 938 992 091</b>	<b>4 955 232 395</b>	<b>4 912 614 589</b>	<b>5 011 184 880</b>	<b>4 989 900 592</b>	<b>4 911 292 835</b>	<b>5 122 800 281</b>	<b>5 092 762 886</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>													
Normal	Nuevos Soles	5 005 382 821	4 894 947 611	4 835 048 899	4 806 834 425	4 954 833 933	4 970 632 278	4 928 788 429	5 024 773 108	5 004 250 767	5 004 811 551	5 132 450 787	5 103 684 674
Problema potencial	Nuevos Soles	23 952 675	23 376 347	23 137 562	23 002 545	23 710 780	23 785 942	23 586 142	24 045 465	23 947 258	23 949 942	24 560 744	24 423 067
Deficiente	Nuevos Soles	13 233 049	12 194 647	12 782 726	12 708 134	13 099 410	13 140 912	13 030 551	13 284 312	13 230 056	13 231 539	13 568 987	13 492 938
Dudoso	Nuevos Soles	51 595 646	50 354 196	49 839 839	49 549 003	51 074 586	51 236 406	50 806 109	51 795 522	51 589 977	51 589 757	52 995 967	52 608 946
Perdida	Nuevos Soles	52 654 387	51 387 463	50 862 550	50 565 747	52 122 636	52 287 775	51 848 648	52 658 364	52 642 478	52 648 378	53 991 085	53 688 479
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 146 818 578</b>	<b>5 022 980 264</b>	<b>4 971 671 566</b>	<b>4 942 659 954</b>	<b>5 094 841 345</b>	<b>5 110 983 273</b>	<b>5 068 059 879</b>	<b>5 166 756 771</b>	<b>5 146 654 536</b>	<b>5 146 231 167</b>	<b>5 277 477 070</b>	<b>5 247 898 121</b>
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	560 995	557 223	553 870	551 926	548 301	538 284	539 862
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 074 176	42 237 867	63 491 070	84 833 786	106 266 017	127 787 764	149 399 025	171 099 799	192 890 088	214 769 801	236 739 207	258 798 038
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,30%	1,31%	1,32%	1,31%	1,29%	1,28%	1,28%	1,24%	1,19%	1,18%	0,99%	0,95%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	10 889 825	10 910 204	10 930 625	10 951 066	11 171 586	11 292 131	11 412 716	11 533 341	11 654 00			

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 318 704	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 902 295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 883 453 112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 186 426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88 421 468	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 839 217 069	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA															
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 555 833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	18 717 223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida	Nuevos Soles	62 265 491	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 883 453 112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	539 629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 775 765	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,24%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11 067 886 842	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	80 318 922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66 273 305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,35%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,60%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,134%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL															
Plantilla	Número	4 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	185	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	821	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número														
Personal de Servicios	Número														
Otros	Número	1 225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	6 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen .....	Número														
Regimen .....	Número														
Prácticantes ( Incluye Serum, Sesigras )	Número	130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 364	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

INGRESOS FINANCIEROS - ENERO 2012 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución Enero 2011	Marco Enero 2012	Ejecución Enero 2012	Var % Ejec.12/11	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución Enero 2011	Marco Enero 2012	Ejecución Enero 2012	Var % Ejec. 12 / 11	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil Operaciones	Mil Operaciones	Mil Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación <sup>1/</sup>	2 513	2 672	2 861	13,8	7,1	4	5	3	-6,8	-25,7
Pagaduría <sup>2/</sup>	15 438	16 394	17 092	10,7	4,3	42	44	52	25,1	20,4
Otros <sup>3/</sup>	1 920	2 009	1 823	-5,1	-9,2	1	2	1	7,2	-26,8
<b>TOTAL</b>	<b>19 871</b>	<b>21 074</b>	<b>21 776</b>	<b>9,58</b>	<b>3,33</b>	<b>47</b>	<b>50</b>	<b>57</b>	<b>22,1</b>	<b>14,3</b>

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

<sup>1/</sup> Sunat, Entidades Públicas, Doc. Valorados y Aduanas

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

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

OTROS INDICADORES : ENERO 2012 ( En Miles de Nuevos Soles )

PRODUCTOS	Ejecución Enero 2011	Marco Enero 2012	Ejecución Enero 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	106	589	117	10,4	-80,1
Créditos Multired ( En S/. MM)	30 538	31 294	34 095	11,6	9,0
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	20 742	22 194	24 722	19,2	11,4
Depósitos en el BCRP ( En S/. MM)	25 658	22 612	29 884	16,5	32,2
Diferencia Cambio Operaciones Spot	5 475	2 917	4 930	-10,0	69,0
Ganancia por Nivelación de Cambio	4 478	0	860	-80,8	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	4 496	0	728	-83,8	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: ENERO 2012

PRODUCTOS	Ejecución Enero 2011	Marco Enero 2012	Ejecución Enero 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	3 171	3 218	3 579	12,9	11,2
Pagaduría (Servicio de Caja)	25 371	27 122	29 740	17,2	9,7
Créditos	38 268	42 185	44 779	17,0	6,1
Otros	71 721	56 934	69 324	-3,3	21,8
<b>TOTAL 1./</b>	<b>138 531</b>	<b>129 458</b>	<b>147 423</b>	<b>6,4</b>	<b>13,9</b>

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: ENERO 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco Enero 2012	Ejecución Enero 2012	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	80 620	646	108	-83,3	0,13
1. Mobiliario y Equipo	57 602	575	39	-93,2	0,07
2. Edificios e Instalaciones	7 456	0	33	0,0	0,44
3. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	67	36	-46,3	0,64
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	4	0	-100,0	0,00
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
<b>TOTAL FBK</b>	<b>80 620</b>	<b>646</b>	<b>108</b>	<b>-83,3</b>	<b>0,13</b>

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



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

INGRESOS FINANCIEROS : ENERO 2012

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: ENERO 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco Enero 2012	Ejecución Enero 2012	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	80 620	646	108	-83,3	0,13
1. Mobiliario y Equipo	57 602	575	39	-93,2	0,07
2. Edificios e Instalaciones	7 456	0	33	0,0	0,44
3. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	67	36	-46,3	0,64
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	4	0	-100,0	0,00
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	80 620	646	108	-83,3	0,13

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE ENERO 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 730 765 000	2 831 953 924	101 188 924	31 293 924	34 095 071	2 801 147
CRÉDITOS REFINANCIADOS	214 636	215 871	1 235			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	11 898 214	603 808			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	9 162 167	1 873 495			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	71 157 658	71 371 843	214 185			
<b>TOTAL :</b>	<b>2 678 405 056</b>	<b>2 781 858 333</b>	<b>103 453 277</b>	<b>31 293 924</b>	<b>34 095 071</b>	<b>2 801 147</b>

CRÉDITOS VIGENTES 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2011		2 812 768 545	2 822 361 235	31 293 924	34 095 071	34 095 071
Enero 2012	2 730 765 000	2 831 953 924				
Febrero	2 726 765 000					
Marzo	2 727 765 000					
Abril	2 729 765 000					
Mayo	2 733 765 000					
Junio	2 737 765 000					
Julio	2 741 765 000					
Agosto	2 745 765 000					
Setiembre	2 749 765 000					
Octubre	2 758 765 000					
Noviembre	2 767 765 000					
Diciembre	2 776 765 000					
			<b>383 513 370</b>	<b>34 095 071</b>		

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ENERO 2012  
MONEDA NACIONAL  
(En Nuevos Soles)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	4 872 812 556	4 895 868 882	214 636	215 871	14 910 609	13 587 009	22 216 407	21 913 174	40 996 308	44 062 125	4 951 150 516	4 975 647 061
1.1 Sector Financiero	372 711 556	278 900 828	0	0	0	0	0	0	11 686 751	11 178 737	384 398 307	290 079 565
1.1.1 Sector Bancario	76 937 373	70 000 000	0	0	0	0	0	0	223 987	284 187	77 161 370	70 284 187
1.1.2 Sector No Bancario	295 774 183	208 900 828	0	0	0	0	0	0	11 462 754	10 894 550	307 236 937	219 795 378
1.2 Sector Administración Pública	1 722 347 000	1 735 284 377	0	0	282	282	0	0	10 284 796	14 048 982	1 732 632 078	1 749 333 641
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 640 235 000	1 621 416 242			282	282			9 841 410	13 444 161	1 650 076 692	1 634 860 685
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	36 740							0	0	0	36 740
- Universidades												
- Otros	0	36 740							0	0	0	36 740
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0							0	0	0	0
1.2.5 Essalud	0	0							0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	77 606 000	113 831 395			0	0			443 386	604 821	78 049 386	114 436 216
1.2.7 Gobiernos Regionales	4 506 000	0			0	0			0	0	4 506 000	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 777 754 000	2 881 683 677	214 636	215 871	14 910 327	13 586 727	22 216 407	21 913 174	19 024 761	18 834 406	2 834 120 131	2 936 233 855
1.4.1 Empresas Privadas			0	0	1 957 276	2 017 423	9 274 359	9 083 260			11 231 635	11 100 683
- Barranco Corp.SA(Ex.Pippo SA)												
- Consorcio Pesquero Carolina												
- Cuvisa					202 047	202 047					202 047	202 047
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Fedisma							157 299	157 299			157 299	157 299
- Inca Fish S.A.							588 760	588 760			588 760	588 760
- Iberoamericana de Editores S.A.					69 269	69 269					69 269	69 269
- Omnia Vision							783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros	0	0	0	0	1 685 960	1 746 107	3 762 636	3 571 537			5 448 596	5 317 644
1.4.2 Hogares	2 777 754 000	2 881 683 677	214 636	215 871	12 953 051	11 569 304	12 942 048	12 829 914	19 024 761	18 834 406	2 822 888 496	2 925 133 172
- Préstamo Multired	2 730 765 000	2 831 953 924	214 636	215 871	11 294 406	11 898 214	7 288 672	9 162 167	19 024 761	18 834 406	2 768 587 475	2 872 064 582
- Préstamo Hipotecarios	46 989 000	49 729 753			0	0	0	0	0	0	46 989 000	49 729 753
- Otros					1 658 645	(328 910)	5 653 376	3 667 747			7 312 021	3 338 837
TOTAL	4 872 812 556	4 895 868 882	214 636	215 871	14 910 609	13 587 009	22 216 407	21 913 174	40 996 308	44 062 125	4 951 150 516	4 975 647 061

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ENERO 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	33 602 182	85 873 758	0	0	2 070 463	1 962 276	9 231 225	8 718 829	95 641	45 853	44 999 511	96 600 716
1.1 Sector Financiero	33 602 182	12 000 000	0	0	0	0	0	0	95 641	0	33 697 823	12 000 000
1.1.1 Sector Bancario					0	0						
1.1.2 No Bancario	33 602 182	12 000 000							95 641	0	33 697 823	12 000 000
- Cofide	33 602 182	12 000 000							95 641	0	33 697 823	12 000 000
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central											0	0
1.2.2 CORDES											0	0
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas											0	0
1.2.4 Beneficencia Pública											0	0
1.2.6 Gobiernos Locales											0	0
1.2.7 Gobiernos Regionales											0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	73 873 758	0	0	0	0	0	0	0	0	73 919 611	73 918 465
- Petro Perú	0	73 873 758							0	44 707	0	73 918 465
- Otros										1 146	0	1 146
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	1 962 276	9 231 225	8 718 829	0	0	11 301 688	10 681 105
1.4.1 Empresas Privadas					1 734 361	1 554 264	7 005 441	6 879 544			8 739 802	8 433 808
- Aurifera Los Incas S.A.							1 593 859	1 593 859			1 593 859	1 593 859
- Corporación MEC S.R.L.							238 437	238 437			238 437	238 437
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	130 000	5 600	5 600			135 600	135 600
- Importadora Exportadora Geka							275 144	275 144			275 144	275 144
- Metalúrgica Israel S.A.							182 096	182 096			182 096	182 096
- Confecciones Alalsa					190 285	190 285					190 285	190 285
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	170 824					170 824	170 824
- Morito S.A.							176 000	176 000			176 000	176 000
- Motor Import							307 071	307 071			307 071	307 071
- Occident.Fisheries (Ex-Salavery)							711 808	711 808			711 808	711 808
- Soc.Minera Garrido Lecca							167 564	167 564			167 564	167 564
- Transportes Santa Rosa					138 242		331 291	331 291			469 533	331 291
- Turismo Huacayo							35 600				35 600	35 600
- Otros					1 105 010	1 027 555	3 016 571	2 890 674			4 121 581	3 918 229
1.4.2 Hogares					336 102	408 012	2 225 784	1 839 285			2 561 886	2 247 297
2. SECTOR EXTERNO					0	0					0	0
2.2 Organismos Internacionales											0	0
(v) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.											0	0
TOTAL	33 602 182	85 873 758	0	0	2 070 463	1 962 276	9 231 225	8 718 829	95 641	45 853	44 999 511	96 600 716







**BANCO DE LA NACION**  
**EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**  
 (Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 15/02/2012

HORA CIERRE : 9.28 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2011	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2012	EJECUCION AL MES DE ENERO DEL AÑO 2012													
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
Reajuste por Indexación																
Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados																
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial																
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos																
Otros Gastos Financieros	6,770,795		144,984	144,984	144,984	144,984	144,984	144,984	144,984	144,984	144,984	144,984	144,984	144,984	144,984	144,984
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,011,813,392</b>	<b>978,744,681</b>	<b>90,849,449</b>	<b>171,633,380</b>	<b>252,582,672</b>	<b>333,907,770</b>	<b>415,391,918</b>	<b>497,171,027</b>	<b>579,308,019</b>	<b>661,491,526</b>	<b>743,033,240</b>	<b>824,968,176</b>	<b>907,331,273</b>	<b>989,785,693</b>		
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio																
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores																
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	22,997,375	25,603,304	2,424,329	4,335,579	6,431,529	8,535,781	10,634,033	12,704,233	14,775,533	16,925,933	19,092,133	21,266,383	23,539,533	25,962,683		
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.	-23,634,223	-6,000,000	-1,092,799	-1,592,799	-2,092,799	-2,592,799	-3,092,799	-3,592,799	-4,092,799	-4,592,799	-5,092,799	-5,592,799	-6,092,799	-6,592,799		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,012,450,240</b>	<b>959,141,377</b>	<b>89,517,919</b>	<b>168,890,600</b>	<b>248,243,942</b>	<b>327,964,788</b>	<b>407,850,684</b>	<b>488,059,593</b>	<b>568,625,285</b>	<b>649,158,392</b>	<b>729,033,906</b>	<b>809,294,592</b>	<b>889,884,539</b>	<b>970,415,809</b>		
<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>555,524,953</b>	<b>543,667,487</b>	<b>51,188,015</b>	<b>92,320,444</b>	<b>139,700,952</b>	<b>191,362,908</b>	<b>235,703,310</b>	<b>280,064,753</b>	<b>324,495,113</b>	<b>368,980,173</b>	<b>412,261,608</b>	<b>457,716,667</b>	<b>502,435,130</b>	<b>549,144,235</b>		
Ingresos por Operaciones Contingentes	4,407,020	5,341,841	478,416	929,033	1,468,203	1,751,289	2,066,282	2,562,269	3,234,307	3,488,676	3,718,518	3,968,214	4,805,905	5,191,597		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,949,190	3,840,000	202,069	522,069	842,069	1,162,069	1,482,069	1,802,069	2,122,069	2,442,069	2,762,069	3,082,069	3,402,069	3,722,069		
Ingresos Diversos	548,168,743	534,485,646	50,507,530	90,869,342	137,390,680	188,449,550	232,154,959	275,700,415	319,138,737	363,049,428	405,781,021	450,666,384	494,227,156	540,230,569		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>	<b>53,630,215</b>	<b>49,540,481</b>	<b>4,331,106</b>	<b>8,649,042</b>	<b>12,512,028</b>	<b>16,375,014</b>	<b>20,238,000</b>	<b>24,100,986</b>	<b>29,328,821</b>	<b>33,191,808</b>	<b>37,054,795</b>	<b>40,917,782</b>	<b>44,780,769</b>	<b>50,008,601</b>		
Gastos por Operaciones Contingentes	2,647															
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,594		1,866	1,866	1,866	1,866	1,866	1,866	1,866	1,866	1,866	1,866	1,866	1,866		
Gastos Diversos	53,621,974	49,540,481	4,329,240	8,647,176	12,510,162	16,373,148	20,236,134	24,099,120	29,326,955	33,189,942	37,052,929	40,915,916	44,778,903	50,006,735		
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,514,344,978</b>	<b>1,453,268,383</b>	<b>136,374,828</b>	<b>252,562,002</b>	<b>375,432,866</b>	<b>502,952,682</b>	<b>623,315,994</b>	<b>744,023,360</b>	<b>863,791,577</b>	<b>984,946,757</b>	<b>1,104,240,719</b>	<b>1,226,093,477</b>	<b>1,347,538,900</b>	<b>1,469,551,443</b>		
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>808,827,944</b>	<b>674,207,500</b>	<b>54,311,270</b>	<b>108,554,086</b>	<b>163,597,288</b>	<b>219,411,636</b>	<b>274,304,936</b>	<b>333,239,179</b>	<b>388,371,067</b>	<b>443,210,745</b>	<b>499,235,455</b>	<b>554,310,101</b>	<b>612,178,758</b>	<b>668,374,898</b>		
Gasto de Personal y Directorio	576,721,879	381,597,512	40,613,009	72,830,437	103,609,599	135,370,009	167,138,161	198,911,672	230,668,987	262,453,953	294,199,887	325,897,857	357,564,985	389,269,838		
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	192,700,236	240,173,649	12,434,913	30,474,172	50,061,731	70,179,350	89,367,323	111,858,582	131,295,947	150,413,769	170,023,360	189,462,260	211,727,237	231,546,294		
Impuestos y Contribuciones	39,405,829	52,436,339	1,263,348	5,249,477	9,925,958	13,862,277	17,799,452	22,468,925	26,406,133	30,343,023	35,012,208	38,949,984	42,886,536	47,558,766		
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>705,517,034</b>	<b>779,060,883</b>	<b>82,063,558</b>	<b>144,007,916</b>	<b>211,835,578</b>	<b>283,541,046</b>	<b>349,011,058</b>	<b>410,784,181</b>	<b>475,420,510</b>	<b>541,736,012</b>	<b>605,005,264</b>	<b>671,783,376</b>	<b>735,360,142</b>	<b>801,176,545</b>		
<b>PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION</b>	<b>130,921,722</b>	<b>200,865,733</b>	<b>5,366,129</b>	<b>19,688,032</b>	<b>41,334,935</b>	<b>55,471,838</b>	<b>69,733,741</b>	<b>91,546,644</b>	<b>105,764,547</b>	<b>119,957,450</b>	<b>140,625,353</b>	<b>154,923,356</b>	<b>169,141,359</b>	<b>191,799,359</b>		
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10,657,596	3,630,000	612,961	1,012,961	1,342,961	1,562,961	1,922,961	2,272,961	2,572,961	2,852,961	3,052,961	3,332,961	3,532,961	3,732,961		
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de Uso	1,467	60,000	122	5,122	10,122	15,122	20,122	25,122	30,122	35,122	40,122	45,122	50,122	55,122		
Provisiones para Contingencias y Otras	74,522,882	147,587,100	709,534	10,527,384	27,740,234	37,553,084	47,350,934	64,709,784	74,523,634	84,332,484	100,596,334	110,410,284	120,224,234	138,478,184		
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	36,437,685	39,588,633	3,269,888	6,568,941	9,867,994	13,167,047	16,466,100	19,765,153	23,064,206	26,363,259	29,662,312	32,961,365	36,260,418	39,559,468		

**BANCO DE LA NACION**  
**EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**  
**(Histórico - EN NUEVOS SOLES)**

FECHA CIERRE : 15/02/2012

HORA CIERRE : 9.28 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2011	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2012	EJECUCION AL MES DE ENERO DEL AÑO 2012											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Amortización de Gastos.	9,302,092	10,000,000	773,624	1,573,624	2,373,624	3,173,624	3,973,624	4,773,624	5,573,624	6,373,624	7,273,624	8,173,624	9,073,624	9,973,624
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>574,595,312</b>	<b>578,195,150</b>	<b>76,697,429</b>	<b>124,319,884</b>	<b>170,500,643</b>	<b>228,069,208</b>	<b>279,277,317</b>	<b>319,237,537</b>	<b>369,655,963</b>	<b>421,778,562</b>	<b>464,379,911</b>	<b>516,860,020</b>	<b>566,218,783</b>	<b>609,377,186</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-14,964,881</b>		<b>2,996,155</b>	<b>2,996,155</b>	<b>2,996,155</b>	<b>2,996,155</b>	<b>2,996,155</b>	<b>2,996,155</b>	<b>2,996,155</b>	<b>2,996,155</b>	<b>2,996,155</b>	<b>2,996,155</b>	<b>2,996,155</b>	<b>2,996,155</b>
<b>Ingresos Extraordinarios</b>														
Ingresos de Ejercicios Anteriores	76,846,924		3,605,967	3,605,967	3,605,967	3,605,967	3,605,967	3,605,967	3,605,967	3,605,967	3,605,967	3,605,967	3,605,967	3,605,967
<b>Gastos Extraordinarios</b>														
Gastos de Ejercicios Anteriores	74,730,286		570,543	570,543	570,543	570,543	570,543	570,543	570,543	570,543	570,543	570,543	570,543	570,543
Otros Ingresos Y Gastos	-17,081,519		-39,269	-39,269	-39,269	-39,269	-39,269	-39,269	-39,269	-39,269	-39,269	-39,269	-39,269	-39,269
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>559,630,431</b>	<b>578,195,150</b>	<b>79,693,584</b>	<b>127,316,039</b>	<b>173,496,798</b>	<b>231,065,363</b>	<b>282,273,472</b>	<b>322,233,692</b>	<b>372,652,118</b>	<b>424,774,717</b>	<b>467,376,066</b>	<b>519,856,175</b>	<b>569,214,938</b>	<b>612,373,341</b>
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA		20,900,000		1,636,364	3,272,728	4,909,092	6,545,456	8,181,820	9,818,184	11,454,548	13,090,912	14,727,276	16,363,640	20,900,000
IMPUESTO A LA RENTA	72,914,980	98,277,494	13,420,279	20,801,095	28,583,116	36,656,054	44,281,143	51,926,026	59,597,721	67,277,482	74,882,072	82,647,085	90,392,054	98,277,494
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>486,715,451</b>	<b>459,017,656</b>	<b>66,273,305</b>	<b>104,878,580</b>	<b>141,640,954</b>	<b>189,500,217</b>	<b>231,446,873</b>	<b>262,125,846</b>	<b>303,236,213</b>	<b>346,042,687</b>	<b>379,403,082</b>	<b>422,481,814</b>	<b>462,459,244</b>	<b>493,195,847</b>
Depreciación:	36,437,685	39,588,633	3,269,888	6,568,941	9,867,994	13,167,047	16,466,100	19,765,153	23,064,206	26,363,259	29,662,312	32,961,365	36,260,418	39,559,468
Amortización:	9,302,092	10,000,000	773,624	1,573,624	2,373,624	3,173,624	3,973,624	4,773,624	5,573,624	6,373,624	7,273,624	8,173,624	9,073,624	9,973,624



RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE ENERO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE ENERO CON 2011
	ANUAL	MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO		MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0			0
1 INGRESOS	1,572,499,817	129,458,236	387,578,881	129,458,236	139,539,622	149,881,209	149,881,209	149,881,209	115,78	9,53	107,41
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	1,028,031,906	83,546,863	253,154,571	83,546,863	95,052,631	98,531,759	98,531,759	98,531,759	117,94	9,58	103,66
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	800,424	200,106	200,106	200,106	69,841	99,731	99,731	99,731	49,84	12,46	142,8
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	543,667,487	45,711,267	134,224,204	45,711,267	44,417,150	51,249,719	51,249,719	51,249,719	112,12	9,43	115,38
2 EGRESOS	962,035,630	80,828,727	233,136,818	80,828,727	75,504,526	69,562,287	69,562,287	69,562,287	86,06	7,23	92,13
2.1 Compra de Bienes	12,475,449	1,269,048	3,230,207	1,269,048	686,459	755,921	755,921	755,921	59,57	6,06	110,12
2.1.1 Insumos y suministros	11,298,787	1,106,281	2,884,093	1,106,281	634,879	696,181	696,181	696,181	62,93	6,16	109,66
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,176,662	162,767	346,114	162,767	51,580	59,740	59,740	59,740	36,7	5,08	115,82
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	565,813,460	45,525,393	134,755,706	45,525,393	43,008,417	46,084,044	46,084,044	46,084,044	101,23	8,14	107,15
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	323,282,245	27,350,377	80,809,530	27,350,377	25,687,873	26,228,949	26,228,949	26,228,949	95,9	8,11	102,11
2.2.1.1 Basica (GIP)	199,450,502	16,938,287	49,825,925	16,938,287	16,243,887	15,793,127	15,793,127	15,793,127	93,24	7,92	97,23
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,964,256	1,523,308	4,538,378	1,523,308	1,476,678	1,576,627	1,576,627	1,576,627	103,5	8,78	106,77
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	36,492,898	3,097,527	9,123,497	3,097,527	2,968,333	3,188,638	3,188,638	3,188,638	102,94	8,74	107,42
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	50,686,173	4,233,887	12,649,626	4,233,887	3,868,742	2,260,431	2,260,431	2,260,431	53,39	4,46	58,43
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	18,688,416	1,557,368	4,672,104	1,557,368	1,130,233	3,410,126	3,410,126	3,410,126	218,97	18,25	301,72
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,580,213	1,820,483	5,375,776	1,820,483	1,611,299	1,711,541	1,711,541	1,711,541	94,02	7,93	106,22
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,852,282	1,690,940	4,965,075	1,690,940	1,542,035	1,659,313	1,659,313	1,659,313	98,13	8,36	107,61
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	475,680	39,640	118,920	39,640	23,128	24,432	24,432	24,432	61,63	5,14	105,64
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	83,500	327,700	83,500	448	9,579	9,579	9,579	11,47	,59	2142,95
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	189,000,000	13,500,000	40,500,000	13,500,000	13,563,783	13,496,129	13,496,129	13,496,129	99,97	7,14	99,5
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	9,988,040	1,040,453	2,658,705	1,040,453	579,851	2,954,101	2,954,101	2,954,101	283,92	29,58	509,46
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	10,503	46,509	10,503	0	464	464	464	4,42	,19	-46400
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	272,038	816,114	272,038	272,852	272,309	272,309	272,309	100,1	8,33	99,8
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	974,300	81,191	243,573	81,191	0	546	546	546	,67	,06	-54600
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	0	0	0	0			0
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	87,501	162,503	87,501	10,514	9,736	9,736	9,736	11,13	1,95	92,61
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	5,000,000	589,220	1,390,006	589,220	296,485	2,671,046	2,671,046	2,671,046	453,32	53,42	900,91
2.3 Servicios prestados por terceros	164,174,804	14,165,822	39,935,143	14,165,822	9,740,598	6,936,755	6,936,755	6,936,755	48,97	4,23	71,21
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,490,652	845,141	1,469,882	845,141	2,689,703	209,934	209,934	209,934	24,84	4,67	7,81
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	26,651,898	2,211,351	6,680,701	2,211,351	1,902,858	2,172,978	2,172,978	2,172,978	98,26	8,15	114,2

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE ENERO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE ENERO CON 2011
	ANUAL	MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO		MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	10,437,279	919,162	2,652,898	919,162	146,362	150,640	150,640	150,640	16,39	1,44	102,92
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,095,995		0	0	0	0	0	0		0	0
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	5,621,717	482,619	1,651,269	482,619	45,388	46,939	46,939	46,939	9,73	,83	103,42
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,013,847	213,652	540,956	213,652	25,697	50,399	50,399	50,399	23,59	2,5	196,14
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,705,720	222,891	460,673	222,891	75,277	53,302	53,302	53,302	23,91	3,12	70,81
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	30,561,158	2,218,303	6,521,069	2,218,303	910,917	861,841	861,841	861,841	38,85	2,82	94,61
2.3.5 Alquileres	15,309,853	1,259,950	3,707,458	1,259,950	571,473	863,464	863,464	863,464	68,53	5,64	151,09
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	21,101,229	1,587,592	4,762,776	1,587,592	734,191	1,109,918	1,109,918	1,109,918	69,91	5,26	151,18
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,104,207	1,008,683	3,026,049	1,008,683	417,741	641,836	641,836	641,836	63,63	5,3	153,64
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,997,022	578,909	1,736,727	578,909	316,450	468,082	468,082	468,082	80,86	5,2	147,92
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	15,509,401	1,292,450	3,877,350	1,292,450	1,241,961	310,332	310,332	310,332	24,01	2	24,99
2.3.8. Otros	40,113,334	3,831,873	10,263,009	3,831,873	1,543,133	1,257,648	1,257,648	1,257,648	32,82	3,14	81,5
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,753,867	191,967	475,901	191,967	73,836	107,731	107,731	107,731	56,12	6,14	145,91
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	19,361,751	2,012,709	5,160,075	2,012,709	958,385	824,268	824,268	824,268	40,95	4,26	86,01
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	18,997,716	1,627,197	4,627,033	1,627,197	510,912	325,649	325,649	325,649	20,01	1,71	63,74
2.4 Tributos	52,436,339	6,140,921	14,803,531	6,140,921	1,769,005	1,264,365	1,264,365	1,264,365	20,59	2,41	71,47
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	213,540	17,795	53,385	17,795	25,092	2,074	2,074	2,074	11,65	,97	8,27
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	52,222,799	6,123,126	14,750,146	6,123,126	1,743,913	1,262,291	1,262,291	1,262,291	20,62	2,42	72,38
2.5 Gastos diversos de Gestion	46,093,813	4,339,820	11,400,161	4,339,820	3,155,945	3,169,629	3,169,629	3,169,629	73,04	6,88	100,43
2.5.1. Seguros	5,036,195	419,683	1,259,049	419,683	449,048	437,359	437,359	437,359	104,21	8,68	97,4
2.5.2. Viaticos (GIP)	6,163,016	1,121,032	2,093,920	1,121,032	72,360	159,129	159,129	159,129	14,19	2,58	219,92
2.5.3. Gastos de Representacion	113,200	23,183	39,549	23,183	3,342	2,519	2,519	2,519	10,87	2,23	75,4
2.5.4. Otros	34,781,402	2,775,922	8,007,643	2,775,922	2,631,195	2,570,622	2,570,622	2,570,622	92,6	7,39	97,7
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	30,402,068	2,283,185	6,807,341	2,283,185	2,227,626	2,235,965	2,235,965	2,235,965	97,93	7,35	100,37
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,379,334	492,737	1,200,302	492,737	403,569	334,657	334,657	334,657	67,92	7,64	82,92
2.6 Gastos Financieros 2/	50,087,649	3,938,532	11,813,017	3,938,532	15,462,025	5,671,764	5,671,764	5,671,764	144,01	11,32	36,68
2.7 Egresos Extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.7.1 Del ejercicio	0		0	0	0	0	0	0			0
2.7.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	0	0	0	0			0
2.8 Otros	70,954,116	5,449,191	17,199,053	5,449,191	1,682,077	5,679,809	5,679,809	5,679,809	104,23	8	337,67
RESULTADO DE OPERACION	610,464,187	48,629,509	154,442,063	48,629,509	64,035,096	80,318,922	80,318,922	80,318,922	165,16	13,16	125,43
3 GASTOS DE CAPITAL	80,620,060	645,749	18,065,583	645,749	132,016	108,304	108,304	108,304	16,77	,13	82,04
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	80,620,060	645,749	18,065,583	645,749	132,016	108,304	108,304	108,304	16,77	,13	82,04
3.1.1 Proyecto de Inversion	0		0	0	0	0	0	0			0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	80,620,060	645,749	18,065,583	645,749	132,016	108,304	108,304	108,304	16,77	,13	82,04
3.2 Inversion Financiera	0		0	0	0	0	0	0			0
3.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0		0	0	0	0	0	0			0
4.1 Aportes de Capital	0		0	0	0	0	0	0			0

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE ENERO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE ENERO CON 2011
	ANUAL	MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO		MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO	% 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	-616,663	-649,997	-616,663	-554,000	-539,200	-539,200	-539,200	87,44	67,4	97,33
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	616,663	649,997	616,663	554,000	539,200	539,200	539,200	87,44	67,4	97,33
RESULTADO ECONOMICO	529,044,127	47,367,097	135,726,483	47,367,097	63,349,080	79,671,418	79,671,418	79,671,418	168,2	15,06	125,77
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	529,044,127	47,367,097	135,726,483	47,367,097	63,349,080	79,671,418	79,671,418	79,671,418	168,2	15,06	125,77
GIP-TOTAL	655,032,670	53,641,040	156,708,617	53,641,040	47,221,177	50,671,695	50,671,695	50,671,695	94,46	7,74	107,31
Impuesto a la Renta	98,277,494	8,091,027	24,222,818	8,091,027	8,898,838	13,420,279	13,420,279	13,420,279	165,87	13,66	150,81
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	20,900,000	1,500,000	4,500,000	1,500,000	1,561,199	0	0	0	0	0	0





**BANCO DE LA NACION**  
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 15/02/2012

**Gastos de Capital**

HORA CIERRE : 8:29:48 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C48292002-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2011	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				
			ANUAL	MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO	MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		38,407,021	80,620,060	645,749	18,065,583	645,749	108,304	108,304	108,304	16.77	.13
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		38,407,021	80,620,060	645,749	18,065,583	645,749	108,304	108,304	108,304	16.77	.13
Mobiliario y equipo		22,363,413	57,602,141	574,929	17,330,623	574,929	39,225	39,225	39,225	6.82	.07
edificios e instalaciones		7,926,159	7,455,650		288,472	0	33,050	33,050	33,050		.44
equipo de transporte y maquinaria		745,977	9,953,497	4,160	140,073	4,160	89	89	89	2.14	.00
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		7,371,472	5,608,772	66,660	306,415	66,660	35,940	35,940	35,940	53.92	.64
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	80,620,060	645,749	18,065,583	645,749	108,304	108,304	108,304	16.77	.13

FODER002

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

Fecha Cierre: 15/02/2012

Hora Cierre: 9.46 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2012

MES : ENERO

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.689

(C12462102-201215)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,999,171,731	0	2,999,171,731
Bonos De Arrendamiento Financiero					5,370,369	0	5,370,369
BANCO DE CREDITO					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					5,370,369	0	5,370,369
019	Dolar Americano				5,370,369	0	5,370,369
Bonos Corporativos					63,182,312	0	63,182,312
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,103,850	0	2,103,850
020	Nuevo Sol				2,103,850		2,103,850
CITIBANK					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					12,871,119	0	12,871,119
019	Dolar Americano				12,871,119	0	12,871,119
CEMENTOS LIMA S.A.					5,541,972	0	5,541,972
020	Nuevo Sol				5,541,972		5,541,972
EDEGEL					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					12,118,650	0	12,118,650
020	Nuevo Sol				12,118,650		12,118,650
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					19,756,687	0	19,756,687
020	Nuevo Sol				19,756,687		19,756,687
YURA S.A.					3,001,164	0	3,001,164
020	Nuevo Sol				3,001,164		3,001,164
Luz del Sur					7,788,870	0	7,788,870

020	Nuevo Sol	7,788,870		7,788,870
TELEFONICA MOVILES				
		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Bonos Estructurados				
		0	0	0
ESTADO PERUANO				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Titulizados				
		7,999,062	0	7,999,062
BANCO DE CREDITO				
		7,999,062	0	7,999,062
019	Dolar Americano	7,999,062	0	7,999,062
TITULACION (BONOS)				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA				
		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TABOADA FINANCE LTD				
		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Bonos Del Gobierno Central				
		966,838,100	0	966,838,100
OTROS (USO TEMPORAL)				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
ESTADO PERUANO				
		966,838,100	0	966,838,100
019	Dolar Americano	219,642,167	0	219,642,167
020	Nuevo Sol	747,195,933		747,195,933
Bonos Soberanos				
		1,889,890,043	0	1,889,890,043
MEF				
		1,889,890,043	0	1,889,890,043
020	Nuevo Sol	1,889,890,043		1,889,890,043
Bonos Ordinarios				
		28,700,838	0	28,700,838
BANCO CONTINENTAL				
		12,247,197	0	12,247,197
019	Dolar Americano	8,231,293	0	8,231,293
020	Nuevo Sol	4,015,904		4,015,904
BANCO DE CREDITO				
		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CITIBANK				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0



OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		6,016,673	0	6,016,673
020	Nuevo Sol	6,016,673		6,016,673
JESUP & LAMONT		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANK OF AMERICA		6,579,568	0	6,579,568
19	Dolar Americano	0	0	0
20	Nuevo Sol	6,579,568		6,579,568
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		3,857,400	0	3,857,400
19	Dolar Americano	3,857,400	0	3,857,400
Bonos Supranacionales		37,191,008	0	37,191,008
BID		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CAF		37,191,008	0	37,191,008
019	Dolar Americano	37,191,008	0	37,191,008
020	Nuevo Sol	0		0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO MUNDIAL		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
FONDO LATINOAMERICANO DE RESERVAS		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		21,977,668	0	21,977,668
Acciones Comunes		21,977,668	0	21,977,668
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		21,974,441	0	21,974,441
0301	Dolar Americano	21,974,441	0	21,974,441
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,227	0	3,227
0301	Dolar Americano	3,227	0	3,227
Papeles Comerciales		4,462,758	0	4,462,758

Papeles Comerciales		4,462,758	0	4,462,758
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,120,154	0	1,120,154
019	Dolar Americano	1,120,154	0	1,120,154
CMR FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TELEFONICA MOVILES		3,342,604	0	3,342,604
020	Nuevo Sol	3,342,604		3,342,604
Otros		91,434,659	0	91,434,659
Otros (uso temporal)		91,434,659	0	91,434,659
BANCO STANDART CHARTERED		26,890,000	0	26,890,000
19	Dolar Americano	26,890,000	0	26,890,000
OTROS (USO TEMPORAL)		64,544,659	0	64,544,659
019	Dolar Americano	64,544,659	0	64,544,659
Depósitos		12,809,220,418	0	12,809,220,418
Cuentas Corrientes		12,475,123,619	0	12,475,123,619
BANCO CONTINENTAL		1,463,209	0	1,463,209
0020	Nuevo Sol	437,770		437,770
019	Dolar Americano	1,025,439	0	1,025,439
BANCO DE CREDITO		13,646,237	0	13,646,237
019	Dolar Americano	3,933,133	0	3,933,133
020	Nuevo Sol	9,713,104		9,713,104
BANCO FINANCIERO		17,419	0	17,419
020	Nuevo Sol	17,419		17,419
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		23	0	23
020	Nuevo Sol	23		23
BANCO STANDART CHARTERED		22,221,455	0	22,221,455
19	Dolar Americano	22,221,455	0	22,221,455
CITIBANK		7,049,886	0	7,049,886
019	Dolar Americano	7,049,886	0	7,049,886
INTERBANK		492,879	0	492,879
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	492,879		492,879

OTROS (USO TEMPORAL)		4,406,666	0	4,406,666
019	Dolar Americano	4,406,666	0	4,406,666
BANK OF TOKIO		9,618,499	0	9,618,499
19	Dolar Americano	9,618,499	0	9,618,499
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		12,411,124,089	0	12,411,124,089
019	Dolar Americano	1,805,711,230	0	1,805,711,230
020	Nuevo Sol	10,605,412,859		10,605,412,859
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		994,070	0	994,070
19	Dolar Americano	994,070	0	994,070
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,831	0	42,831
020	Nuevo Sol	42,831		42,831
BANK OF AMERICA		518,402	0	518,402
19	Dolar Americano	518,402	0	518,402
COMMERZBANK AG		3,527,955	0	3,527,955
019	Dolar Americano	3,527,955	0	3,527,955
Depósito a Plazo		30,173,406	0	30,173,406
CITIBANK		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		30,173,406	0	30,173,406
019	Dolar Americano	30,173,406	0	30,173,406
COMMERZBANK AG		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		303,923,393	0	303,923,393
BANCO MIBANCO		2,857,080	0	2,857,080
020	Nuevo Sol	2,857,080		2,857,080
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		296,780,426	0	296,780,426
020	Nuevo Sol	296,780,426		296,780,426
BANCO RIPLEY		1,308,035	0	1,308,035
020	Nuevo Sol	1,308,035		1,308,035
BANCO FALABELLA		2,977,852	0	2,977,852

020	Nuevo Sol	2,977,852		2,977,852
<hr/>				
TOTAL :		15,926,267,233	0	15,926,267,233
<hr/>				

DIETAS

Fecha 16/02/201

FECHA CIERRE : 15/02/2012

AÑO : 2012 MES : ENERO

Hora Impr: 9:21 AM

HORA CIERRE : 8.34 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C02342002-201215)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 DIAZ MARIÑOS CARLOS	1885	04/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1886	11/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1887	18/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1888	25/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
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	
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	
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
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
TOTAL			18,928.00	