

Gerencia General

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

San Isidro, 19 de marzo de 2012

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Febrero 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).

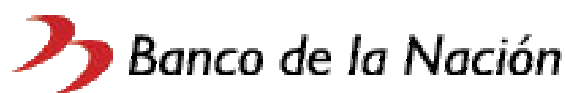
Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos conteniendo la información correspondiente al mes de febrero, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

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/. 53,3 MM al mes de febrero 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/. 89,1 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/. 98,5 MM, principalmente por los mayores ingresos por disponible en el BCRP, ingresos por Nivelación de Cambio, ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas y rendimientos de Inversiones.

Al mes de febrero 2012, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 6,4%, 0,6% y S/. 145,1 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 117,6 MM), la cual fue superior en 58,5 % 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/. 13 219,1 MM) fue superior en 6,0% 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/. 142,9 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 58,1% 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 febrero del año 2012 respecto al Marco Aprobado.....	5
V. Evaluación Presupuestal.....	9
5.1 Evaluación de la Ejecución al mes de febrero 2012 respecto al Marco aprobado	9
VI. Hechos Relevantes.....	12
VII. Conclusiones	12
VIII. Anexos	13

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Ingresos generados principalmente por el manejo de la Tesorería del Estado, producto de la administración de los fondos públicos durante el proceso de la ejecución presupuestal y financiera del Sector Público, tanto por la captación y obtención de fondos, como por su correspondiente utilización en el gasto fiscal, a través del pago de remuneraciones, pago de cheques a proveedores, entre otros. Asimismo, considera los ingresos por comisión por cajeros Multired, cuentas corrientes por 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 febrero 2012, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 53,3 MM, mostrando un nivel de ejecución de 107,7% 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 109,1% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Febrero 2012	Ejecución a Febrero 2012	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	240.6	250.2	40.0	43.6	109.1%
Cajeros Multired	33.9	38.6	5.7	5.9	101.9%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	9.7	11.0	1.9	1.6	85.8%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	9.2	8.7	1.4	1.5	110.5%
Otros	3.3	3.0	0.5	0.7	144.0%
TOTAL	296.8	311.4	49.5	53.3	107.7%

Créditos Otorgados

Al mes de febrero 2012, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 89,1 MM, mostrando un nivel de ejecución de 105,7% 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 Febrero 2012	Ejecución a Febrero 2012	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	376.7	383.5	62.6	66.1	105.5%
Préstamos Ministerio de Defensa	55.8	60.4	9.9	2.2	22.5%
Préstamos IFIS	11.2	19.3	2.8	1.7	60.8%
Préstamos Petroperú	0.7	0.8	0.1	0.3	397.5%
Otros	45.3	57.7	8.9	18.8	210.9%
TOTAL	489.8	521.8	84.3	89.1	105.7%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de febrero 2012, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 98,5 MM, mostrando un nivel de ejecución de 117,3% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible, ingresos por Nivelación de Cambio, Operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas y rendimiento de Bonos Globales ME.

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

INVERSIONES	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Febrero 2012	Ejecución a Febrero 2012	Nivel de Ejecución %
Disponible	306.5	277.1	46.2	57.7	124.8%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	120.6	116.8	9.7	9.9	101.6%
Bonos Soberanos	37.2	54.0	8.2	7.2	87.8%
Operaciones Spot	78.8	35.0	5.8	7.1	122.2%
Nivelación de Cambio	12.9	0.0	0.0	2.4	-
Bonos Globales	7.8	2.3	0.4	1.3	316.9%
Resultado Compra - Venta Valores	20.5	0.0	0.0	0.4	-
Otras Inversiones	14.9	21.0	13.5	12.4	92.1%
TOTAL	599.3	506.2	83.9	98.5	117.3%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Balance General

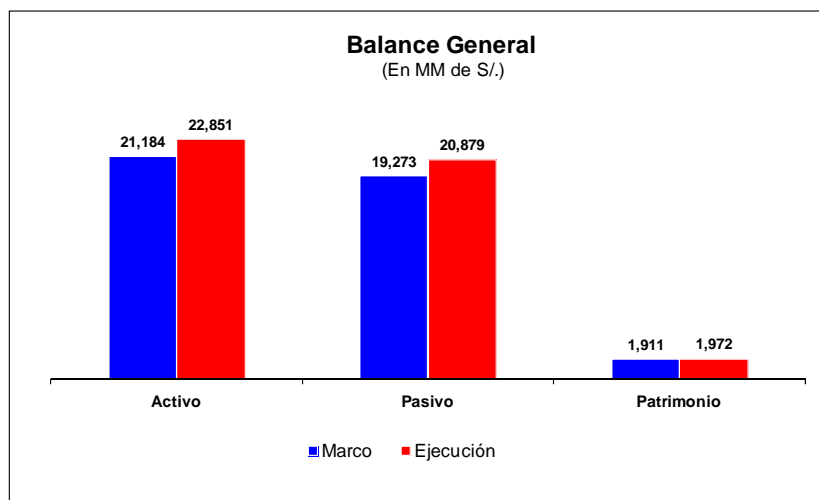


Figura 1. Balance General al mes de Febrero 2012

Los **Activos** (S/. 22 851,0 MM) fueron superiores en 7,9% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 13 219,1 MM) en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Ordinaria y en la Especial MN. Asimismo, se registraron mayores

Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 3 532,2 MM), producto de la mayor inversión en Bonos Soberanos, Bonos Globales ME y Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP; así como por la mayor Cartera de Crédito (S/. 5 067,7 MM).

Los **Pasivos** (S/. 20 879,3 MM) fueron mayores en 8,3% 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/. 1 971,7 MM) fue superior en 3,2% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

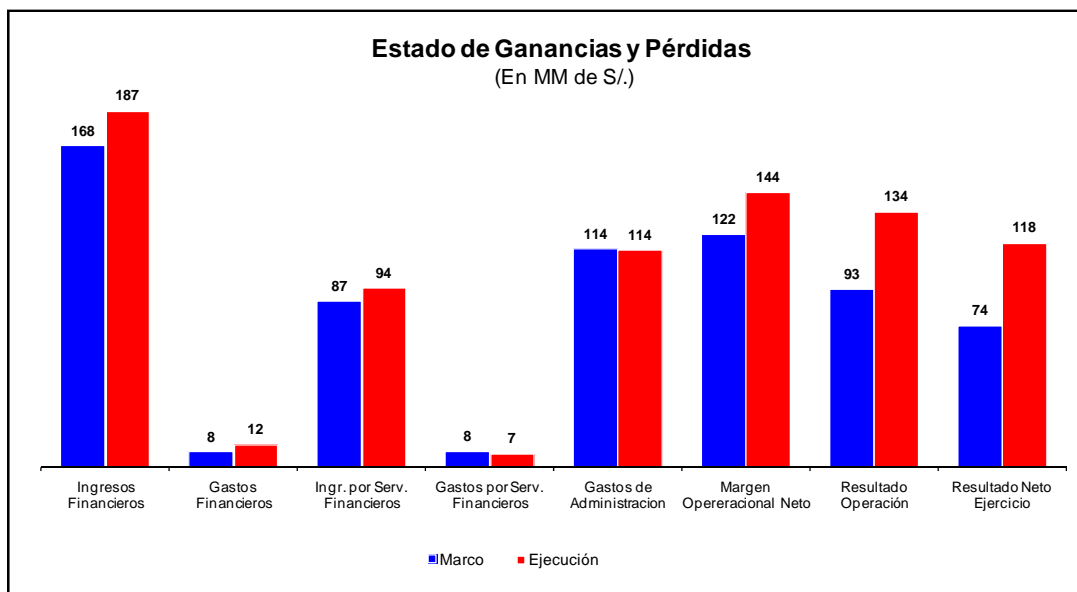


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Febrero 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 186,9 MM) fueron superiores a lo previsto en 11,0%, explicado principalmente por los mayores intereses por Disponibles por S/. 11,5 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP; mayores intereses y comisiones por Cartera de Crédito por S/. 2,7 MM, destacando los intereses por préstamos Multired; y por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 3,7 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 11,8 MM) fueron superiores en 50,3% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores intereses y comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 2,0 MM y por el resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 1,9 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 93,9 MM) fueron mayores en 8,1% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 3,6 MM; comisiones por Depósitos (Notas de Abono) por S/. 2,9 MM, comisiones por Retiros (Notas de Cargo) por S/. 2,2 MM, Servicios por Locales Compartidos por S/. 1,0 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 6,9 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 15,6%, principalmente por los menores gastos en Transporte, Custodia y Administración de Fondos por S/. 1,2 MM y por Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 0,4 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 113,7 MM) fueron inferiores en 0,6% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica principalmente por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros por S/. 12,4 MM, destacando los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones,

Otros Servicios, Fuerzas Policiales, Otros Servicios-Locadores de Servicios, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones por S/. 4,5 MM, producto del menor gasto por IGV. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por el mayor Gasto de Personal y Directorio por S/. 16,2 MM, principalmente por los mayores gastos en Jubilaciones y Pensiones (al haberse considerado la provisión por Jubilaciones como gasto de administración de acuerdo a lo instruido por la SBS).

La **Utilidad Operativa** (S/. 134,2 MM) fue superior a lo previsto en 44,1%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros; así como por los menores Gastos por Servicios Financieros y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 117,6 MM) fue superior en 58,5% 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/. 286,4 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 12,2%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 22,8 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/. 8,2 MM, destacando los ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado.

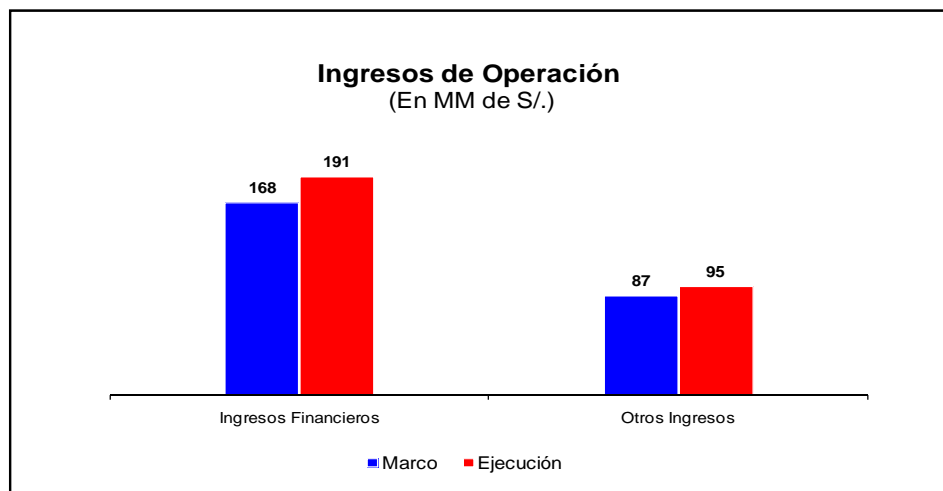


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Febrero 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 164,8 MM) fueron inferiores en 7,1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, principalmente por menor gasto en Locadores de Servicios, 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.

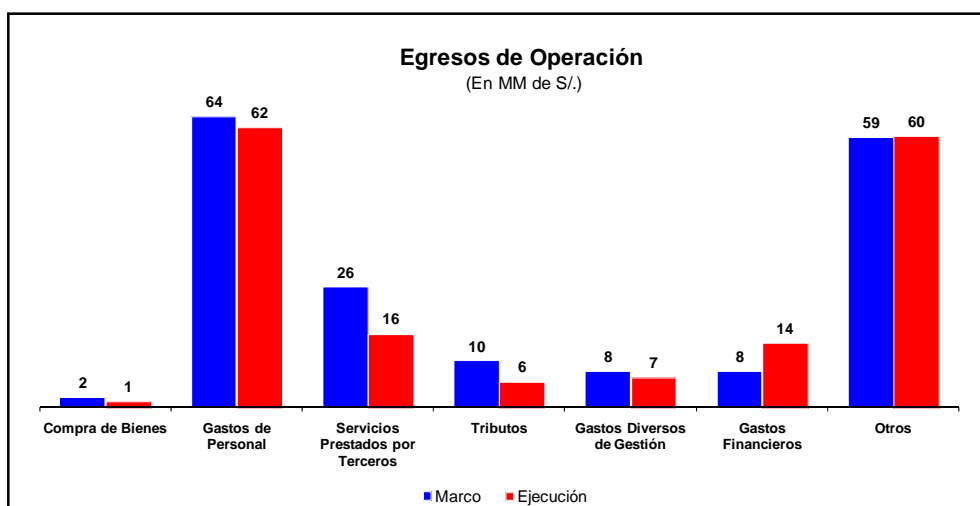


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Febrero 2012

El **Flujo Operativo** (S/. 121,5 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 56,2%, 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/. 302,1 MM) fueron inferiores en 46,6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las menores variaciones de Inversiones Financieras y Cartera de Créditos, contrarrestadas parcialmente por las mayores variaciones de Otros Activos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 574,3 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 20,2%, principalmente por las mayores Inversiones Financieras (S/. 246,7 MM). Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 0,5 MM) y al menor gasto en el rubro de Otros (S/. 327,1 MM).

El **Flujo Económico** (- S/. 151,3 MM) fue inferior en 192,0% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores Ingresos de Capital, contrarrestados parcialmente por el mayor Resultado Operativo y los mayores Gastos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 13 219,1 MM) fue superior en 6,0% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria y Especial MN.

La **Disponibilidad** (S/. 13 219,1 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 791,3 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 12 064,4 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 15,0 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 118,6 MM)
- Otros (S/. 229,7 MM)

V. Evaluación Presupuestal

5.1 Evaluación de la Ejecución al mes de febrero 2012 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 286,4 MM) fueron superiores a la meta prevista en 12,2%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 22,8 MM, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 11,5 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses por remuneraciones por encaje en la Cuenta Ordinaria; Intereses por Créditos por S/. 4,8 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 8,2 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado.

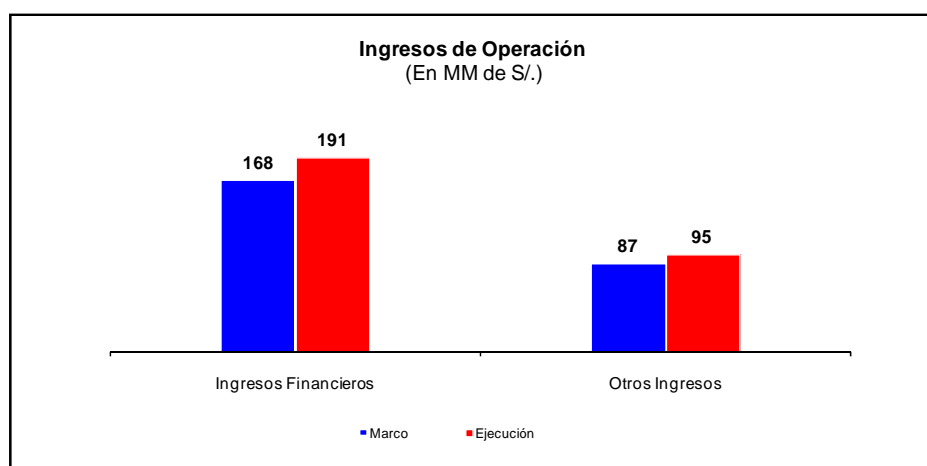


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Febrero 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 191,1 MM) fueron superiores en 13,5% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 11,5 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses por remuneraciones por encaje en la Cuenta Ordinaria; Intereses por Créditos por S/. 4,8 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta de Instrumentos Representativos de Deuda por S/. 3,4 MM; Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 1,3 MM producto del trading de monedas.

Los **Otros Ingresos** (S/. 95,1 MM) fueron superiores en 9,5 % 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/. 3,6 MM; comisiones por Depósitos (Notas de Abono) por S/. 2,9 MM, comisiones por Retiros (Notas de Cargo) por S/. 2,2 MM; comisiones por Venta de Seguros por S/. 0,9 MM, entre otros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 142,4 MM) resultaron inferiores en 9,2% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores Gastos por Servicios Prestados de Terceros por S/. 10,1 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación y en Publicidad y Publicaciones; Tributos por S/. 4,5 MM, destacando el menor gasto por Impuesto General a las Ventas (IGV) y Tributos a Gobiernos Locales; contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 6,2 MM.

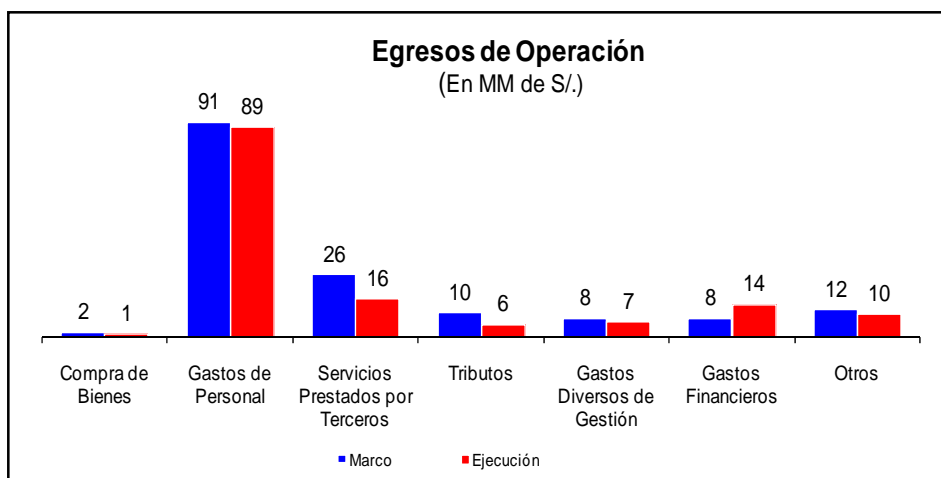


Figura 6. Egresos de Operación al mes de Febrero 2012

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 16,2 MM) fueron inferiores en 38,5 % respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 2,0 MM, destacando los menores gastos por mantenimiento de inmuebles, muebles, maquinaria y equipos, y mantenimiento y soporte de software; Publicidad y Publicaciones por S/. 2,0 MM; Otros Servicios por S/. 1,7 MM, Honorarios Profesionales por S/. 1,2 MM; Transporte y Almacenamiento por S/. 0,8 MM; Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza por S/. 0,6 MM; Locadores de Servicios por S/. 1,2 MM; entre otros.

Los **Tributos** (S/. 5,7 MM) fueron menores en 44,1% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 5,4 MM; contrarrestado parcialmente por mayores gastos en Tributos a Gobiernos Locales por S/. 0,3 MM y Superintendencia de Banca y Seguros por S/. 0,7 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 88,8 MM) fueron menores a lo previsto en 2,2%, explicado principalmente por los menores gastos en Sueldos y Salarios por S/. 1,1 MM; Compensación por Tiempo y Servicios por S/. 0,2 MM; Capacitación por S/. 0,2 MM; Movilidad Servicio Local por S/. 0,2 MM; Asistencia Médica por S/. 0,2 MM; Relaciones Públicas y Eventos por S/. 0,1 MM. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por el mayor gasto en Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria) por S/. 0,3 MM.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 9,9 MM) fueron menores en 14,6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Transportes, Custodia y Administración de Fondos por S/.1,2 MM; Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 0,4 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 6,5 MM) fueron inferiores en 17,8 % 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..

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 1,3 MM) fueron menores en 39,9 % al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 0,8 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Útiles de Escritorios, Equipos y Alarmas y Seguridad, entre otros.

Los **Gastos Financieros** (S/. 14,1 MM) fueron superiores en 79,0% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 2,1 MM; Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 2,0 MM, destacando los mayores gastos por intereses por Cuentas Corrientes y Ahorros; y Resultado en Compra/Venta de Valores por S/. 1,9 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 143,9 MM) fue superior en 46,1% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; aunado a los menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y Tributos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 0,5 MM) fueron inferiores en 93,0% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 7,1 MM; explicado principalmente por haberse programado en el mes de enero 2012, la adquisición de Solución Integral Wireless (proceso que se dió la Buena Pro a fines del año 2011, por lo que fue provisionado en dicho año); así como por la programación del proceso de "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa" para el mes de febrero 2012, el cual cuenta con la Buena Pro, pero se encuentra en proceso de evaluación para la asignación de los recursos.

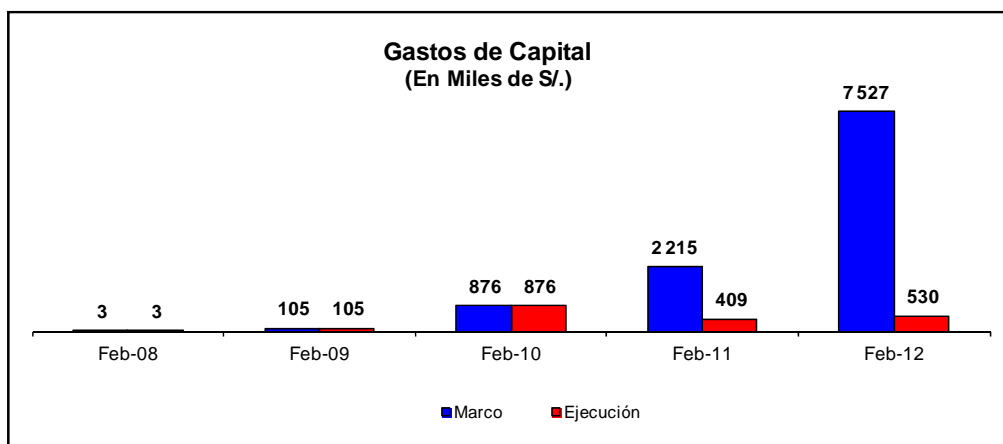


Figura 7. Gastos de Capital al mes de Febrero 2012

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

Gastos de Capital No Ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual	Marco a Febrero 2012	Ejecución a Febrero 2012	Nivel de Ejec. %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	57.6	7.15	0.05	0.6%	El menor gasto se explica principalmente por haberse programado en el mes de enero 2012, la adquisición de Solución Integral Wireless, proceso que se dió la Buena Pro a fines del año 2011 (se provisionó en dicho año). Asimismo, por la programación del proceso de "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa" para el mes de febrero, el cual cuenta con Buena Pro, pero se encuentra en proceso de evaluación de asignación de recursos.
Edificios e Instalaciones	7.5	0.1	0.3	261.7%	El mayor gasto se explica principalmente por la mayor ejecución de gastos de las obras "Implementación de ATM's Provincias", Remodelación Callao y otros de acuerdo a lo programado.
Equipos de Transporte y Maquinaria	10.0	0.110	0.001	1.0%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la adquisición del proceso "Adecuación de Transformadores de Aislamiento para el equipo UPS C. Cómputo Principal - Sede Javier Prado" y "Equipos de alarma CCTV - POI Implementación Ofc. Especiales".
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.6	0.17	0.23	137.3%	El mayor gasto se explica principalmente por la mayor ejecución de gastos de las obras de acuerdo a lo programado.
Total Gastos	80.6	7.5	0.5	7.0%	

El **Resultado Económico** (S/. 142,9 MM) fue superior en 58,1% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo y los menores Gastos de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 99,5 MM) fue inferior a lo previsto en 5,8%, explicado principalmente por el menor Gasto de Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en

Locadores de Servicios; Honorarios Profesionales y Servicios de Vigilancia, Guardianía, Limpieza; menores Gastos de Personal, destacando los menores gastos por Básicas.

VI. Hechos Relevantes

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

- a) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, los ingresos y gastos extraordinarios registrados en el ejercicio serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.
- b) Resolución SBS N° 15929-2010. Autoriza al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial MTC en Cerro de Pasco, aprobada el 30.11.2010 (inicia operaciones el 30.01.2012).

VII. Conclusiones

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

- a) El Resultado Económico (S/. 142,9 MM) fue superior en 58,1% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.
- b) La Utilidad Neta (S/. 117,6 MM) fue superior en 58,5% 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/. 13 219,1 MM) fue superior en 6,0% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria y Especial MN.

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	1 279 297 401	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 284	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	787 259 460	723 927 884	671 343 827
Creditos directos	Nuevos Soles	4 318 385 892	4 595 405 355	4 666 977 759	4 655 025 570	4 637 708 070	4 823 333 689	4 802 029 607	4 857 755 703	5 074 527 091	4 988 501 052	4 867 648 953	5 057 693 902
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 010	68 094 491	67 129 479	67 986 408	67 198 215	66 939 574	67 008 422	65 953 214	65 929 877	64 995 362
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	5 657 106 444	5 794 139 291
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	30 908 700	39 046 447	42 803 978	31 973 527	41 056 708	49 253 796	37 676 529	42 579 934	48 476 888	40 171 807
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 627 616	83 105 344	83 685 544	83 511 114	84 883 259	87 614 639	88 966 396	91 266 074	90 966 543
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 249	5 861 982 559	5 958 675 443	6 044 640 879	5 894 189 022	5 956 724 344	5 844 762 793	5 823 738 047	5 897 791 629	5 796 326 274	5 614 317 258	5 743 344 555
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 686	5 855 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 516	5 808 909 114	5 700 502 986	5 513 374 719	5 652 221 192
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	28 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	25 467 781	26 105 473	26 387 303	26 059 789	24 610 798
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 231	18 783 975	18 979 138	18 334 106	18 184 106
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 818	86 511 634	87 222 182	26 447 654	27 071 489	26 362 241	27 003 091	28 206 127	30 859 294	32 415 860	34 958 057	34 821 501
Pérdida	Nuevos Soles	61 444 894	61 656 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 594	61 933 865	63 071 863	63 429 499	64 379 775	64 301 694
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	5 657 106 444	5 794 139 291
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	566 995	557 223	553 870	551 996	548 301	538 294	539 982
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 223 346	60 813 681	60 226 443	101 518 337	123 386 002	144 988 593	166 789 352	188 445 447	209 719 930	230 417 090	254 403 289
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,33%	1,34%	1,35%	1,34%	1,32%	1,30%	1,29%	1,31%	1,37%	1,31%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 545 845	9 449 619 919	9 618 419 400	9 735 480 003	9 880 371 526	10 026 519 732	10 169 485 759	10 322 411 661	10 476 661 514	10 628 464 700	10 780 178 145	10 916 085 488
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 035 096	116 874 071	185 886 078	248 203 902	312 765 040	370 879 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	568 029 756	623 639 319	654 241 973
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 059 298	75 642 661	138 035 546	211 571 536	267 897 494	321 478 856	342 903 567	391 267 329	400 926 444	458 953 789	501 661 555	486 715 451
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,31%	0,56%	0,87%	1,24%	1,55%	1,81%	1,84%	2,18%	2,36%	2,67%	2,90%	2,89%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	8,00%	12,26%	15,52%	18,63%	19,87%	22,67%	23,28%	26,60%	29,07%	28,20%
AGENCIAS UO	Número	318	318	318	318	320	320	325	326	326	326	326	326
AGENCIAS NO UO	Número	196	198	201	204	204	206	207	210	210	210	210	210
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	13,022%	14,910%	32,289%	33,496%	36,183%	38,093%	58,759%	61,298%	69,831%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	4 125	4 129	4 132	4 127	4 128
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	24	22	22	21	19
Ejecutivos	Número	906	908	916	918	921	920	920	920	920	922	920	920
Profesionales	Número	325	323	325	326	321	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	2 669	2 668	2 653	2 653
Administrativos	Número	124	146	155	169	163	185	177	173	177	177	177	184
Locación de Servicios	Número	942	880	912	898	883	881	850	835	834	824	820	814
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 199	1 199	1 223	1 228	1 239
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 199	1 199	1 223	1 228	1 239
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	138	145	142	124	119	112	112	111	111	116	120	130
TOTAL	Número	12 506	12 453	12 489	12 471	12 478	12 462	12 436	12 374	12 371	12 364	12 360	12 364

BN-DR-00-FORMULACION-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	4 965 972 433	4 966 549 064	5 097 794 967	5 068 216 018
Creditos al personal	Nuevos Soles	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 264	4 971 671 566	4 942 659 854	5 094 841 345	5 110 983 273	5 068 059 879	5 166 756 771	5 145 654 536	5 146 231 167	5 277 477 070	5 247 898 121
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	41 259 321	40 127 996	39 841 046	40 336 288	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
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 991 772 473	4 866 802 834	4 815 207 186	4 786 690 716	4 938 992 091	4 955 232 395	4 912 614 589	5 011 184 880	4 989 900 592	4 991 292 836	5 122 800 281	5 092 762 886
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 005 382 821	4 884 947 611	4 833 048 920	4 806 834 425	4 954 833 933	4 970 532 278	4 928 789 429	5 024 773 108	5 004 250 767	5 004 811 551	5 132 450 787	5 103 684 674
Problema potencial	Nuevos Soles	23 052 675	23 376 347	23 137 562	23 002 545	23 710 780	23 785 802	23 586 142	24 045 465	23 947 258	23 949 942	24 560 744	24 423 087
Deficiente	Nuevos Soles	13 233 049	12 914 647	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	49 839 938	49 549 003	51 074 586	51 236 406	50 906 109	51 795 522	51 583 977	51 589 757	52 905 467	52 608 545
Pérdida	Nuevos Soles	52 654 387	51 387 463	50 862 550	50 565 747	52 122 636	52 287 775	51 848 648	52 858 364	52 642 478	52 648 378	53 991 085	53 688 479
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 264	4 971 671 566	4 942 659 854	5 094 841 345	5 110 983 273	5 068 059 879	5 166 756 771	5 145 654 536	5 146 231 167	5 277 477 070	5 247 898 121
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695</							

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 318 704	5 116 729 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 902 258	65 873 727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 185 425	47 618 665	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88 421 468	54 388 092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 839 217 069	5 859 498 831	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA															
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	5 749 986 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 555 833	35 229 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	18 717 223	18 506 723	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 348	36 449 057	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	62 265 491	26 096 573	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	539 629	530 272	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 785 140	42 809 639	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,24%	0,54%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11 067 886 842	11 223 642 440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82 603 256	143 921 132	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66 273 305	117 577 197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,36%	0,63%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,60%	6,38%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	326	326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	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%	0,658%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL															
Planilla	Número	4 128	4 125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	19	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	920	919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	352	352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 652	2 650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	185	185	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	821	806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 225	1 229	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número														
Personal de Servicios	Número														
Otros	Número	1 225	1 229	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	6 060	6 049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 060	6 049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número														
Regimen	Número														
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	130	135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 364	12 344	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 : A FEBRERO 2012 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución Febrero 2011	Marco Febrero 2012	Ejecución Febrero 2012	Var % Ejec.12/11	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución Febrero 2011	Marco Febrero 2012	Ejecución Febrero 2012	Var % Ejec. 12 / 11	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil Operaciones	Mil Operaciones	Mil Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	4 605	5 553	5 218	13,3	-6,0	6	8	6	-3,5	-23,2
Pagaduría ^{2/}	30 819	33 555	34 011	10,4	1,4	82	96	100	22,1	3,7
Otros ^{3/}	3 800	3 841	3 581	-5,8	-6,8	3	3	3	5,6	-20,6
TOTAL	39 223	42 949	42 810	9,14	-0,32	91	108	109	19,8	0,9

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

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

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución Febrero 2011	Marco Febrero 2012	Ejecución Febrero 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	242	1 177	282	16,8	-76,0
Créditos Multired (En S/. MM)	58 140	62 643	66 117	13,7	5,5
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	37 338	39 952	43 573	16,7	9,1
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	50 078	46 216	57 656	15,1	24,8
Diferencia Cambio Operaciones Spot	14 228	5 833	7 126	-49,9	22,2
Ganancia por Nivelación de Cambio	4 426	0	2 413	-45,5	-
Pérdida por Nivelación de Cambio	4 148	0	2 072	-50,1	-

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: FEBRERO 2012

PRODUCTOS	Ejecución Febrero 2011	Marco Febrero 2012	Ejecución Febrero 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	6 061	6 147	6 791	12,0	10,5
Pagaduría (Servicio de Caja)	46 209	49 482	53 310	15,4	7,7
Créditos	74 176	84 318	86 979	17,3	3,2
Otros	136 695	115 365	133 754	-2,2	15,9
TOTAL ^{1/}	263 141	255 312	280 833	6,7	10,0

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: FEBRERO 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco Febrero 2012	Ejecución Febrero 2012	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	80 620	7 527	530	-93,0	0,66
1. Mobiliario y Equipo	57 602	7 152	46	-99,4	0,08
2. Edificios e Instalaciones	7 456	96	251	161,5	3,37
3. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	169	232	37,3	4,14
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	110	1	-99,1	0,01
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	80 620	7 527	530	-93,0	0,66

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : FEBRERO 2012

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: FEBRERO 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco Febrero 2012	Ejecución Febrero 2012	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	80 620	7 527	530	-93,0	0,66
1. Mobiliario y Equipo	57 602	7 152	46	-99,4	0,08
2. Edificios e Instalaciones	7 456	96	251	161,5	3,37
3. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	169	232	37,3	4,14
4. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	110	1	-99,1	0,01
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	80 620	7 527	530	-93,0	0,66

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE FEBRERO 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 726 765 000	2 845 391 967	118 626 967	31 348 785	32 022 302	673 517
CRÉDITOS REFINANCIADOS	214 176	220 452	6 276			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	12 263 287	968 881			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	9 308 166	2 019 494			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	71 157 658	73 646 050	2 488 392			
TOTAL :	2 674 404 596	2 793 537 822	119 133 226	31 348 785	32 022 302	673 517

CRÉDITOS VIGENTES 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2011		2 812 768 545				
Enero 2012	2 730 765 000	2 831 953 924	2 822 361 235	31 293 924	34 095 071	34 095 071
Febrero	2 726 765 000	2 845 391 967	2 838 672 946	31 348 785	32 022 302	33 058 687
Marzo	2 727 765 000			31 459 528		
Abril	2 729 765 000			31 577 221		
Mayo	2 733 765 000			31 714 379		
Junio	2 737 765 000			31 846 704		
Julio	2 741 765 000			31 975 563		
Agosto	2 745 765 000			32 100 000		
Setiembre	2 749 765 000			32 247 734		
Octubre	2 758 765 000			32 452 249		
Noviembre	2 767 765 000			32 651 494		
Diciembre	2 776 765 000			32 845 789		
				383 513 370	66 117 373	

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL MES DE FEBRERO 2012
MONEDA NACIONAL

SECTORES	(En Nuevos Soles)											
	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	4 658 334 518	4 684 806 716	214 176	220 452	14 910 609	12 287 766	22 216 407	13 966 740	39 800 551	47 272 612	4 735 476 261	4 758 554 286
1.1 Sector Financiero	366 491 518	275 809 663	0	0	0	0	0	0	11 745 184	11 541 690	378 236 702	287 351 353
1.1.1 Sector Bancario	76 369 761	70 000 000	0	0	0	0	0	0	225 117	229 644	76 594 878	70 229 644
1.1.2 Sector No Bancario	290 121 757	205 809 663	0	0	0	0	0	0	11 520 067	11 312 046	301 641 824	217 121 709
1.2 Sector Administración Pública	1 516 297 000	1 512 467 755	0	0	282	282	0	0	9 025 861	18 832 389	1 525 323 143	1 531 300 426
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 430 043 000	1 397 739 634			282	282			8 580 258	18 279 986	1 438 623 540	1 416 019 902
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	0							0	0	0	0
- Universidades	0	0							0	0	0	0
- Otros	0	0							0	0	0	0
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	81 287 000	114 728 121			0	0			445 603	552 403	81 732 603	115 280 524
1.2.7 Gobiernos Regionales	4 967 000	0			0	0			0	0	4 967 000	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	2 775 546 000	2 896 529 298	214 176	220 452	14 910 327	12 287 484	22 216 407	13 966 740	19 029 506	16 898 533	2 831 916 416	2 939 902 507
1.4.1 Empresas Privadas												
- Cuvsa	0	0	0	0	1 957 276	1 884 729	9 274 359	8 754 493	0	0	11 231 635	10 639 222
- Servitrayler S.A.	0	0	0	0	202 047	202 047	0	0	0	0	202 047	202 047
- Manumar S.A.	0	0	0	0	0	0	1 569 752	1 569 752	0	0	1 569 752	1 569 752
- Fedisma	0	0	0	0	0	0	1 335 219	1 335 219	0	0	1 335 219	1 335 219
- Inca Fish S.A.	0	0	0	0	0	0	157 299	157 299	0	0	157 299	157 299
- Iberoamericana de Editores S.A.	0	0	0	0	588 760	588 760	588 760	588 760	0	0	588 760	588 760
- Omnia Vision	0	0	0	0	69 269	69 269	0	0	0	0	69 269	69 269
- Suministros para la Industria	0	0	0	0	0	0	783 069	783 069	0	0	783 069	783 069
- Suministros Peruanos	0	0	0	0	0	0	242 559	242 559	0	0	242 559	242 559
- Transportes Peruanos El Inca	0	0	0	0	0	0	603 912	603 912	0	0	603 912	603 912
- Otros	0	0	0	0	231 153	231 153	231 153	231 153	0	0	231 153	231 153
1.4.2 Hogares	2 775 546 000	2 896 529 298	214 176	220 452	1 685 960	1 613 413	3 762 636	3 242 770	19 029 506	16 898 533	5 448 596	4 856 183
- Préstamo Multired	2 726 765 000	2 845 391 967	214 176	220 452	12 953 051	10 402 755	12 942 048	5 212 247	0	0	2 820 684 781	2 929 263 285
- Préstamo Hipotecarios	48 781 000	51 137 331	0	0	11 294 406	12 263 287	7 288 672	9 308 166	19 029 506	16 898 533	2 764 591 760	2 884 082 405
- Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 781 000	51 137 331
TOTAL	4 658 334 518	4 684 806 716	214 176	220 452	14 910 609	12 287 766	22 216 407	13 966 740	39 800 551	47 272 612	4 735 476 261	4 758 554 286

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL MES DE FEBRERO 2012
MONEDA EXTRANJERA

SECTORES	(En Dólares)											
	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	66 562 249	175 351 689	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	537 795	119 071	129 269	77 983 008	176 192 595
1.1 Sector Financiero	33 834 909	100 000 000	0	0	0	0	0	0	119 071	82 502	33 953 980	100 082 502
1.1.1 Sector Bancario									0	0	0	0
1.1.2 No Bancario	33 834 909	100 000 000							119 071	0	33 953 980	100 000 000
- Cofide	33 834 909	0							119 071	0	33 953 980	0
- Mi Vivienda	0	0							0	82 502	0	82 502
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	32 727 340	75 351 689	0	0	0	0	0	0	0	46 767	32 727 340	75 398 456
- Petro Perú	32 727 340	75 351 689							0	44 898	32 727 340	75 398 456
- Otros	0	0							0	1 869	0	1 869
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	537 795	0	0	11 301 688	711 637
1.4.1 Empresas Privadas												
- Aurifera Los Incas S.A.					1 734 361	173 842	7 005 441	537 795			8 739 802	711 637
- Corporación MEC S.R.L.					0	0	1 593 859	0			1 593 859	0
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	0	238 437	0			238 437	0
- Importadora Exportadora Geka					0	0	5 600	0			135 600	0
- Metalúrgica Israel S.A.					0	0	275 144	0			275 144	0
- Confecciones Alaisa					190 285	0	182 096	0			182 096	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	0	0	0			190 285	0
- Morito S.A.					0	0	0	0			170 824	0
- Motor Import					0	0	176 000	0			176 000	0
- Occident.Fisheries (Ex-Salaverry)					0	0	307 071	0			307 071	0
- Soc.Minera Garrido Lecca					0	0	711 808	0			711 808	0
- Transportes Santa Rosa					138 242	0	167 564	0			167 564	0
- Turismo Huancayo					0	0	331 291	331 291			469 533	331 291
- Otros					1 105 010	35 600	0	0			0	35 600
1.4.2 Hogares					336 102	138 242	3 016 571	206 504			4 121 581	344 746
2. SECTOR EXTERNO					0	0	2 225 784	0			2 561 886	0
2.2 Organismos Internacionales					0	0	0	0			0	0
(c) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
TOTAL	66 562 249	175 351 689	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	537 795	119 071	129 269	77 983 008	176 192 595

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

FECHA CIERRE : 16/03/2012

HORA CIERRE : 9.49 AM

RUBROS	EJECUCION REAL 2011	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2012	EJECUCION AL MES DE FEBRERO 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	1,926,064	1,926,064	1,926,064	1,926,064	1,926,064	1,926,064	1,926,064	1,926,064	1,926,064	1,926,064	1,926,064	1,926,064	1,926,064
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,011,813,392	978,744,681	90,849,449	175,098,233	256,047,525	337,359,714	418,843,862	500,622,971	582,747,054	664,930,561	746,472,275	828,394,302	910,757,399	993,211,819		
(-) 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	6,708,553	8,804,503	10,908,755	13,007,007	15,077,207	17,148,507	19,298,907	21,465,107	23,639,357	25,912,507	28,335,657		
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	-23,634,223	-6,000,000	-1,092,799	-2,284,634	-2,784,634	-3,284,634	-3,784,634	-4,284,634	-4,784,634	-5,284,634	-5,784,634	-6,284,634	-6,784,634	-7,284,634		
MARGEN FINANCIERO NETO	1,012,450,240	959,141,377	89,517,919	170,674,314	250,027,656	329,735,593	409,621,489	489,830,398	570,383,181	650,916,288	730,791,802	811,039,579	891,629,526	972,160,796		
INGRESOS POR SERVICIOS	555,524,953	543,667,487	51,188,015	93,894,569	141,275,077	192,937,033	237,277,435	281,638,878	326,069,238	370,554,298	413,835,733	459,290,792	504,009,255	550,718,360		
Ingresos por Operaciones Contingentes	4,407,020	5,341,841	478,416	619,278	1,158,448	1,441,534	1,756,527	2,252,514	2,924,552	3,178,921	3,408,763	3,658,459	4,496,150	4,881,842		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,949,190	3,840,000	202,069	400,336	720,336	1,040,336	1,360,336	1,680,336	2,000,336	2,320,336	2,640,336	2,960,336	3,280,336	3,600,336		
Ingresos Diversos	548,168,743	534,485,646	50,507,530	92,874,955	139,396,293	190,455,163	234,160,572	277,706,028	321,144,350	365,055,041	407,786,634	452,671,997	496,232,769	542,236,182		
GASTOS POR SERVICIOS	53,630,215	49,540,481	4,331,106	6,902,465	10,765,451	14,628,437	18,491,423	22,354,409	27,582,244	31,445,231	35,308,218	39,171,205	43,034,192	48,262,024		
Gastos por Operaciones Contingentes	2,647															
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,594		1,866	1,867	1,867	1,867	1,867	1,867	1,867	1,867	1,867	1,867	1,867	1,867		
Gastos Diversos	53,621,974	49,540,481	4,329,240	6,900,598	10,763,584	14,626,570	18,489,556	22,352,542	27,580,377	31,443,364	35,306,351	39,169,338	43,032,325	48,260,157		
MARGEN OPERACIONAL	1,514,344,978	1,453,268,383	136,374,828	257,666,418	380,537,282	508,044,189	628,407,501	749,114,867	868,870,175	990,025,355	1,109,319,317	1,231,159,166	1,352,604,589	1,474,617,132		
GASTOS DE ADMINISTRACION	808,827,944	674,207,500	54,311,270	113,746,511	169,167,954	225,534,809	280,980,616	340,293,100	395,977,495	451,369,680	507,772,631	563,399,784	621,820,948	678,394,784		
Gasto de Personal y Directorio	576,721,879	381,597,512	40,613,009	81,379,933	112,174,360	143,950,035	175,733,452	207,522,228	239,294,808	271,095,039	302,856,238	334,569,473	366,251,866	397,971,444		
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	192,700,236	240,173,649	12,434,913	26,713,847	46,321,509	66,459,231	85,667,307	108,178,669	127,636,137	146,774,062	166,403,756	185,862,759	208,147,839	227,987,001		
Impuestos y Contribuciones	39,405,829	52,436,339	1,263,348	5,652,731	10,672,085	15,125,543	19,579,857	24,592,203	29,046,550	33,500,579	38,512,637	42,967,552	47,421,243	52,436,339		
MARGEN OPERACIONAL NETO	705,517,034	779,060,883	82,063,558	143,919,907	211,369,328	282,509,380	347,426,885	408,821,767	472,892,680	538,655,675	601,546,686	667,759,382	730,783,641	796,222,348		
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	130,921,722	200,865,733	5,366,129	9,752,689	31,399,592	45,536,495	59,798,398	81,611,301	95,829,204	110,022,107	130,690,010	144,988,013	159,206,016	181,864,016		
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10,657,596	3,630,000	612,961	612,961	942,961	1,162,961	1,522,961	1,872,961	2,172,961	2,452,961	2,652,961	2,932,961	3,132,961	3,332,961		
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de Uso	1,467	60,000	122	122	5,122	10,122	15,122	20,122	25,122	30,122	35,122	40,122	45,122	50,122		
Provisiones para Contingencias y Otras	74,522,882	147,587,100	709,534	959,564	18,172,414	27,985,264	37,783,114	55,141,964	64,955,814	74,764,664	91,028,514	100,842,464	110,656,414	128,910,364		
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	36,437,685	39,588,633	3,269,888	6,632,718	9,931,771	13,230,824	16,529,877	19,828,930	23,127,983	26,427,036	29,726,089	33,025,142	36,324,195	39,623,245		

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

FECHA CIERRE : 16/03/2012

HORA CIERRE : 9.49 AM

RUBROS	EJECUCION REAL 2011	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2012	EJECUCION AL MES DE FEBRERO 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	1,547,324	2,347,324	3,147,324	3,947,324	4,747,324	5,547,324	6,347,324	7,247,324	8,147,324	9,047,324	9,947,324
RESULTADO DE OPERACIÓN	574,595,312	578,195,150	76,697,429	134,167,218	179,969,736	236,972,885	287,628,487	327,210,466	377,063,476	428,633,568	470,856,676	522,771,369	571,577,625	614,358,332
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-14,964,881		2,996,155	2,790,065	2,790,065	2,790,065	2,790,065	2,790,065	2,790,065	2,790,065	2,790,065	2,790,065	2,790,065	2,790,065
Ingresos Extraordinarios														
Ingresos de Ejercicios Anteriores	76,846,924		3,605,967	4,833,344	4,833,344	4,833,344	4,833,344	4,833,344	4,833,344	4,833,344	4,833,344	4,833,344	4,833,344	4,833,344
Gastos Extraordinarios														
Gastos de Ejercicios Anteriores	74,730,286		570,543	770,919	770,919	770,919	770,919	770,919	770,919	770,919	770,919	770,919	770,919	770,919
Otros Ingresos Y Gastos	-17,081,519		-39,269	-1,272,360	-1,272,360	-1,272,360	-1,272,360	-1,272,360	-1,272,360	-1,272,360	-1,272,360	-1,272,360	-1,272,360	-1,272,360
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	559,630,431	578,195,150	79,693,584	136,957,283	182,759,801	239,762,950	290,418,552	330,000,531	379,853,541	431,423,633	473,646,741	525,561,434	574,367,690	617,148,397
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA		20,900,000			1,800,000	3,600,000	5,400,000	7,200,000	9,000,000	10,800,000	12,600,000	14,400,000	16,200,000	20,900,000
IMPUESTO A LA RENTA	72,914,980	98,277,494	13,420,279	19,380,086	27,304,207	35,519,245	43,286,434	51,073,417	58,887,212	66,709,073	74,455,763	82,362,876	90,249,945	98,277,494
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	486,715,451	459,017,656	66,273,305	117,577,197	153,655,594	200,643,705	241,732,118	271,727,114	311,966,329	353,914,560	386,590,978	428,798,558	467,917,745	497,970,903
Depreciación:	36,437,685	39,588,633	3,269,888	6,632,718	9,931,771	13,230,824	16,529,877	19,828,930	23,127,983	26,427,036	29,726,089	33,025,142	36,324,195	39,623,245
Amortización:	9,302,092	10,000,000	773,624	1,547,324	2,347,324	3,147,324	3,947,324	4,747,324	5,547,324	6,347,324	7,247,324	8,147,324	9,047,324	9,947,324

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE FEBRERO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE FEBRERO CON 2011
	ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO		MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0			0
1 INGRESOS	1,572,499,817	125,854,030	387,578,881	255,312,266	268,332,549	136,483,390	286,364,599	286,364,599	112.16	18.21	106.72
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	84,721,601	253,154,571	168,268,464	177,892,597	92,532,347	191,064,106	191,064,106	113.55	18.59	107.4
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	800,424		200,106	200,106	188,350	139,102	238,833	238,833	119.35	29.84	126.8
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	41,132,429	134,224,204	86,843,696	90,251,602	43,811,941	95,061,660	95,061,660	109.46	17.49	105.33
2 EGRESOS	962,035,630	75,981,755	233,136,818	156,810,482	151,458,478	75,165,514	142,443,467	142,443,467	90.84	14.81	94.05
2.1 Compra de Bienes	12,475,449	935,775	3,230,207	2,204,823	1,142,883	570,066	1,325,987	1,325,987	60.14	10.63	116.02
2.1.1 Insumos y suministros	11,298,787	844,479	2,884,093	1,950,760	1,059,462	492,169	1,188,350	1,188,350	60.92	10.52	112.17
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,176,662	91,296	346,114	254,063	83,421	77,897	137,637	137,637	54.17	11.7	164.99
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	565,813,460	45,305,234	134,755,706	90,830,627	91,944,766	45,009,079	88,808,789	88,808,789	97.77	15.7	96.59
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	323,282,245	27,350,377	80,809,530	54,700,754	57,544,440	27,270,155	53,569,205	53,569,205	97.93	16.57	93.09
2.2.1.1 Basica (GIP)	199,450,502	16,938,287	49,825,925	33,876,574	32,636,951	15,117,097	30,941,360	30,941,360	91.34	15.51	94.8
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,964,256	1,523,308	4,538,378	3,046,616	2,919,723	1,512,937	3,077,767	3,077,767	101.02	17.13	105.41
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	36,492,898	3,097,527	9,123,497	6,195,054	5,907,755	3,296,291	6,505,223	6,505,223	105.01	17.83	110.11
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	50,686,173	4,233,887	12,649,626	8,467,774	8,900,835	7,566,774	9,857,672	9,857,672	116.41	19.45	110.75
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	18,688,416	1,557,368	4,672,104	3,114,736	7,179,176	-222,944	3,187,183	3,187,183	102.33	17.05	44.39
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	3,640,966	3,288,833	1,717,135	3,428,676	3,428,676	94.17	15.89	104.25
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,852,282	1,690,940	4,965,075	3,381,880	3,105,432	1,619,874	3,279,187	3,279,187	96.96	16.52	105.6
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	475,680	39,640	118,920	79,280	49,756	12,916	37,348	37,348	47.11	7.85	75.06
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	97,200	327,700	180,700	2,608	18,468	28,047	28,047	15.52	1.72	1075.83
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	189,000,000	13,500,000	40,500,000	27,000,000	26,686,422	13,756,314	27,252,443	27,252,443	100.93	14.42	102.12
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	9,988,040	806,594	2,658,705	1,847,047	1,267,275	614,217	1,213,883	1,213,883	65.72	12.15	95.79
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	15,503	46,509	26,006	3,263	1,300	1,764	1,764	6.78	.72	54.08
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	272,038	816,114	544,076	545,704	272,310	544,619	544,619	100.1	16.67	99.8
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	974,300	81,191	243,573	162,382	0	0	546	546	.34	.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	37,501	162,503	125,002	99,865	8,364	18,100	18,100	14.48	3.62	18.12
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	400,361	1,390,006	989,581	618,443	332,243	648,854	648,854	65.57	12.98	104.92
2.3 Servicios prestados por terceros	164,174,804	12,138,543	39,935,143	26,304,365	22,202,210	9,246,012	16,182,767	16,182,767	61.52	9.86	72.89
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,490,652	311,306	1,469,882	1,156,447	5,476,348	171,689	381,623	381,623	33	8.5	6.97
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	26,651,898	2,206,877	6,680,701	4,418,228	4,253,058	2,794,987	4,967,965	4,967,965	112.44	18.64	116.81

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE FEBRERO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE FEBRERO CON 2011
	ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO		MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	10,437,279	589,498	2,652,898	1,508,660	405,631	170,240	320,880	320,880	21.27	3.07	79.11
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	306,955	1,651,269	789,574	84,869	3,366	50,305	50,305	6.37	.89	59.27
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,013,847	163,652	540,956	377,304	83,167	80,942	131,341	131,341	34.81	6.52	157.93
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,705,720	118,891	460,673	341,782	237,595	85,932	139,234	139,234	40.74	8.16	58.6
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	30,561,158	1,839,302	6,521,069	4,057,605	2,207,409	1,234,314	2,096,155	2,096,155	51.66	6.86	94.96
2.3.5 Alquileres	15,309,853	1,222,389	3,707,458	2,482,339	2,252,797	1,093,645	1,957,109	1,957,109	78.84	12.78	86.87
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	21,101,229	1,587,592	4,762,776	3,175,184	2,269,475	1,447,155	2,557,073	2,557,073	80.53	12.12	112.67
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,104,207	1,008,683	3,026,049	2,017,366	1,344,937	714,246	1,356,082	1,356,082	67.22	11.2	100.83
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	1,157,818	924,538	732,909	1,200,991	1,200,991	103.73	13.35	129.9
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	15,509,401	1,292,450	3,877,350	2,584,900	1,228,773	319,893	630,225	630,225	24.38	4.06	51.29
2.3.8. Otros	40,113,334	3,089,129	10,263,009	6,921,002	4,108,719	2,014,089	3,271,737	3,271,737	47.27	8.16	79.63
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,753,867	141,967	475,901	333,934	183,729	132,651	240,382	240,382	71.98	13.71	130.84
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	1,572,123	5,160,075	3,584,832	2,793,110	1,598,875	2,423,143	2,423,143	67.59	12.52	86.75
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	18,997,716	1,375,039	4,627,033	3,002,236	1,131,880	282,563	608,212	608,212	20.26	3.2	53.73
2.4 Tributos	52,436,339	3,986,129	14,803,531	10,127,050	6,125,670	4,392,089	5,656,454	5,656,454	55.85	10.79	92.34
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	213,540	17,795	53,385	35,590	52,490	2,638	4,712	4,712	13.24	2.21	8.98
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	52,222,799	3,968,334	14,750,146	10,091,460	6,073,180	4,389,451	5,651,742	5,651,742	56.01	10.82	93.06
2.5 Gastos diversos de Gestion	46,093,813	3,575,998	11,400,161	7,915,818	6,528,382	3,335,912	6,505,541	6,505,541	82.18	14.11	99.85
2.5.1. Seguros	5,036,195	419,683	1,259,049	839,366	896,098	355,209	792,568	792,568	94.42	15.74	88.45
2.5.2. Viaticos (GIP)	6,163,016	511,349	2,093,920	1,632,381	403,607	443,440	602,569	602,569	36.91	9.78	149.3
2.5.3. Gastos de Representacion	113,200	8,183	39,549	31,366	4,973	3,357	5,876	5,876	18.73	5.19	118.18
2.5.4. Otros	34,781,402	2,636,783	8,007,643	5,412,705	5,223,704	2,533,906	5,104,528	5,104,528	94.31	14.68	97.72
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	30,402,068	2,283,185	6,807,341	4,566,370	4,502,799	2,277,886	4,513,851	4,513,851	98.85	14.85	100.25
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,379,334	353,598	1,200,302	846,335	720,905	256,020	590,677	590,677	69.79	13.49	81.94
2.6 Gastos Financieros 2/	50,087,649	3,937,670	11,813,017	7,876,202	19,776,494	8,427,040	14,098,804	14,098,804	179.01	28.15	71.29
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	6,102,406	17,199,053	11,551,597	3,738,073	4,185,316	9,865,125	9,865,125	85.4	13.9	263.91
RESULTADO DE OPERACION	610,464,187	49,872,275	154,442,063	98,501,784	116,874,071	61,317,876	143,921,132	143,921,132	146.11	23.58	123.14
3 GASTOS DE CAPITAL	80,620,060	6,881,678	18,065,583	7,527,427	409,469	422,088	530,392	530,392	7.05	.66	129.53
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	80,620,060	6,881,678	18,065,583	7,527,427	409,469	422,088	530,392	530,392	7.05	.66	129.53
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	6,881,678	18,065,583	7,527,427	409,469	422,088	530,392	530,392	7.05	.66	129.53
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 FEBRERO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE FEBRERO CON 2011
	ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO		MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-16,667	-649,997	-633,330	-554,000	0	-539,200	-539,200	85.14	67.4	97.33
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	16,667	649,997	633,330	554,000	0	539,200	539,200	85.14	67.4	97.33
RESULTADO ECONOMICO	529,044,127	42,973,930	135,726,483	90,341,027	115,910,602	60,895,788	142,851,540	142,851,540	158.12	27	123.24
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	42,973,930	135,726,483	90,341,027	115,910,602	60,895,788	142,851,540	142,851,540	158.12	27	123.24
GIP-TOTAL	655,032,670	51,990,948	156,708,617	105,631,988	102,503,117	51,079,326	99,466,687	99,466,687	94.16	15.18	97.04
Impuesto a la Renta	98,277,494	7,865,293	24,222,818	15,956,320	17,544,580	5,959,807	19,380,086	19,380,086	121.46	19.72	110.46
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	20,900,000	1,500,000	4,500,000	3,000,000	3,077,997	1,045,580	3,400,015	3,400,015	113.33	16.27	110.46

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 15/03/2012

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 3:47:25 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C25471503-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2011	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				
			ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		38,407,021	80,620,060	6,881,678	18,065,583	7,527,427	422,088	530,392	530,392	7.05	.66
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		38,407,021	80,620,060	6,881,678	18,065,583	7,527,427	422,088	530,392	530,392	7.05	.66
Mobiliario y equipo		22,363,413	57,602,141	6,577,197	17,330,623	7,152,126	6,703	45,928	45,928	.64	.08
edificios e instalaciones		7,926,159	7,455,650	96,157	288,472	96,157	218,563	251,613	251,613	261.67	3.37
equipo de transporte y maquinaria		745,977	9,953,497	106,185	140,073	110,345	1,000	1,089	1,089	.99	.01
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		7,371,472	5,608,772	102,139	306,415	168,799	195,822	231,762	231,762	137.30	4.13
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	6,881,678	18,065,583	7,527,427	422,088	530,392	530,392	7.05	.66

FODER002

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

Fecha Cierre: 15/03/2012

Hora Cierre: 4.10 PM

AÑO : 2012

MES : FEBRERO

FORMATO N. 9E

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.689

(C05101603-201215)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,118,770,430	0	3,118,770,430
Bonos De Arrendamiento Financiero					5,379,140	0	5,379,140
BANCO DE CREDITO					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					5,379,140	0	5,379,140
019	Dolar Americano				5,379,140	0	5,379,140
Bonos Corporativos					64,703,036	0	64,703,036
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,128,667	0	2,128,667
020	Nuevo Sol				2,128,667		2,128,667
CITIBANK					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					12,902,362	0	12,902,362
019	Dolar Americano				12,902,362	0	12,902,362
CEMENTOS LIMA S.A.					5,551,133	0	5,551,133
020	Nuevo Sol				5,551,133		5,551,133
EDEGEL					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					12,146,692	0	12,146,692
020	Nuevo Sol				12,146,692		12,146,692
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					18,146,443	0	18,146,443
020	Nuevo Sol				18,146,443		18,146,443
YURA S.A.					3,004,417	0	3,004,417
020	Nuevo Sol				3,004,417		3,004,417
Luz del Sur					10,823,322	0	10,823,322

020	Nuevo Sol	10,823,322		10,823,322
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				
		7,979,169	0	7,979,169
BANCO DE CREDITO				
		7,979,169	0	7,979,169
019	Dolar Americano	7,979,169	0	7,979,169
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				
		1,048,279,649	0	1,048,279,649
OTROS (USO TEMPORAL)				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
ESTADO PERUANO				
		1,048,279,649	0	1,048,279,649
019	Dolar Americano	53,585,903	0	53,585,903
020	Nuevo Sol	994,693,746		994,693,746
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				
		55,033,585	0	55,033,585
BANCO CONTINENTAL				
		12,294,331	0	12,294,331
019	Dolar Americano	8,253,652	0	8,253,652
020	Nuevo Sol	4,040,679		4,040,679
BANCO DE CREDITO				
		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CITIBANK				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0

OTROS (USO TEMPORAL)		31,746,759	0	31,746,759
019	Dolar Americano	31,746,759	0	31,746,759
020	Nuevo Sol	0		0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		6,034,008	0	6,034,008
020	Nuevo Sol	6,034,008		6,034,008
JESUP & LAMONT		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANK OF AMERICA		1,100,703	0	1,100,703
19	Dolar Americano	0	0	0
20	Nuevo Sol	1,100,703		1,100,703
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		3,857,785	0	3,857,785
19	Dolar Americano	3,857,785	0	3,857,785
Bonos Supranacionales		47,505,807	0	47,505,807
BID		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CAF		47,505,807	0	47,505,807
019	Dolar Americano	47,505,807	0	47,505,807
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		23,655,289	0	23,655,289
Acciones Comunes		23,655,289	0	23,655,289
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		23,652,062	0	23,652,062
0301	Dolar Americano	23,652,062	0	23,652,062
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,227	0	3,227
0301	Dolar Americano	3,227	0	3,227
Papeles Comerciales		4,464,703	0	4,464,703

Papeles Comerciales		4,464,703	0	4,464,703
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,120,159	0	1,120,159
019	Dolar Americano	1,120,159	0	1,120,159
CMR FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TELEFONICA MOVILES		3,344,544	0	3,344,544
020	Nuevo Sol	3,344,544		3,344,544
Otros		13,455,917	0	13,455,917
Otros (uso temporal)		13,455,917	0	13,455,917
BANCO STANDART CHARTERED		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		13,455,917	0	13,455,917
019	Dolar Americano	13,455,917	0	13,455,917
Depósitos		12,549,257,344	0	12,549,257,344
Cuentas Corrientes		12,114,784,042	0	12,114,784,042
BANCO CONTINENTAL		2,831,269	0	2,831,269
0020	Nuevo Sol	440,444		440,444
019	Dolar Americano	2,390,825	0	2,390,825
BANCO DE CREDITO		10,780,168	0	10,780,168
019	Dolar Americano	8,670,898	0	8,670,898
020	Nuevo Sol	2,109,270		2,109,270
BANCO FINANCIERO		17,465	0	17,465
020	Nuevo Sol	17,465		17,465
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		23	0	23
020	Nuevo Sol	23		23
BANCO STANDART CHARTERED		15,332,888	0	15,332,888
19	Dolar Americano	15,332,888	0	15,332,888
CITIBANK		5,604,656	0	5,604,656
019	Dolar Americano	5,604,656	0	5,604,656
INTERBANK		1,398,896	0	1,398,896
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	1,398,896		1,398,896

OTROS (USO TEMPORAL)		3,060,945	0	3,060,945
019	Dolar Americano	3,060,945	0	3,060,945
BANK OF TOKIO		786,532	0	786,532
19	Dolar Americano	786,532	0	786,532
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		12,072,369,111	0	12,072,369,111
019	Dolar Americano	1,787,802,619	0	1,787,802,619
020	Nuevo Sol	10,284,566,492		10,284,566,492
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		517,708	0	517,708
19	Dolar Americano	517,708	0	517,708
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,785	0	42,785
020	Nuevo Sol	42,785		42,785
BANK OF AMERICA		143,665	0	143,665
19	Dolar Americano	143,665	0	143,665
COMMERZBANK AG		1,897,931	0	1,897,931
019	Dolar Americano	1,897,931	0	1,897,931
Depósito a Plazo		78,332,939	0	78,332,939
CITIBANK		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		61,847,000	0	61,847,000
19	Dolar Americano	61,847,000	0	61,847,000
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
COMMERZBANK AG		16,485,939	0	16,485,939
019	Dolar Americano	16,485,939	0	16,485,939
Certificado de Depósito		356,140,363	0	356,140,363
BANCO MIBANCO		2,859,589	0	2,859,589
020	Nuevo Sol	2,859,589		2,859,589
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		348,998,380	0	348,998,380
020	Nuevo Sol	348,998,380		348,998,380
BANCO RIPLEY		1,307,837	0	1,307,837
020	Nuevo Sol	1,307,837		1,307,837
BANCO FALABELLA		2,974,557	0	2,974,557

020	Nuevo Sol	2,974,557		2,974,557
<hr/>				
TOTAL :		15,709,603,684	0	15,709,603,684
<hr/>				

DIETAS

Fecha 16/03/201

FECHA CIERRE : 15/03/2012

AÑO : 2012 MES : FEBRERO

Hora Impr: 8:35 PM

HORA CIERRE : 4.06 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C38061603-201215)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 DIAZ MARIÑOS CARLOS	1885	04/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1886	11/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1887	18/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1888	25/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1889	01/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1890	08/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1891	15/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1892	22/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
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	
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	
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	
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

DIETAS

Fecha **16/03/201**

FECHA CIERRE : 15/03/2012

AÑO : 2012 MES : FEBRERO

Hora Impr: **8:35 PM**

HORA CIERRE : 4.06 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C38061603-201215)

TOTAL

32,448.00