

Gerencia General

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

San Isidro, 16 de agosto de 2012

Señor

CARLOS TITTO ALMORA AYONA

Director Ejecutivo

FONAFE

Presente.-

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

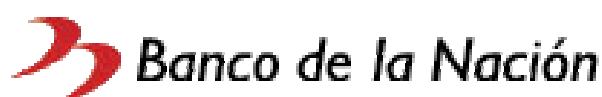
Asimismo, se adjunta el Informe Ejecutivo de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, en los que se considera las principales líneas de negocio y los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al Marco aprobado.

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA
Gerente General (e)

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

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

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

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Servicio de Pagaduría, a través del cual se registraron ingresos por S/. 196.3 MM al mes de julio 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/. 317.3 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired; y (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 344.8 MM, principalmente por los mayores ingresos por intereses por disponible en el BCRP e ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al mes de julio 2012, el **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los niveles de 25.5%, 2.2% y S/. 587.7 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 470.3 MM), la cual fue superior en 73.7% respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 13,081.3 MM) fue superior en 5.9% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando los mayores Depósitos a Plazo y en la Cuenta Ordinaria, producto de las mayores obligaciones de encaje. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 486.9 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 54.1% 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 Julio 2012 respecto al Marco Aprobado	5
V. Evaluación Presupuestal.....	8
5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Julio 2012 respecto al Marco Aprobado	8
VI. Hechos Relevantes	11
VII. Conclusiones y Recomendaciones	11
VIII. Anexos	13

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

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

Créditos Otorgados

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

Inversiones en Activos Financieros

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

3.2 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al mes de julio 2012, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 196.3 MM, mostrando un nivel de ejecución de 106.0% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, el cual alcanzó un nivel de ejecución de 107.2% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Julio 2012	Ejecución a Julio 2012	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	240.6	250.2	151.1	162.0	107.2%
Cajeros Multired	33.9	38.6	20.2	20.4	100.6%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	9.7	11.0	6.8	6.2	90.6%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	9.2	8.7	5.3	5.5	104.7%
Otros	3.3	3.0	1.8	2.3	132.4%
TOTAL	296.8	311.4	185.2	196.3	106.0%

Créditos Otorgados

Al mes de julio 2012, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 317.3 MM, mostrando un nivel de ejecución de 106.3% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired y por préstamos al MEF.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Julio 2012	Ejecución a Julio 2012	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	376.7	383.5	221.2	237.2	107.2%
Préstamos MEF (Incuye NBD)	82.1	88.4	50.5	53.8	106.4%
Préstamos IFIS	11.2	19.3	10.2	6.0	59.1%
Préstamos Petroperú	0.7	0.8	0.4	1.2	295.1%
Otros	19.0	29.8	16.3	19.2	117.8%
TOTAL	489.8	521.8	298.6	317.3	106.3%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de julio 2012, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 344.8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 116.3% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores intereses por Disponible y por los mayores ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

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

INVERSIONES	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Julio 2012	Ejecución a Julio 2012	Nivel de Ejecución %
Disponible	306.5	277.1	162.6	199.3	122.6%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	120.6	116.8	68.1	65.0	95.4%
Operaciones Spot	78.8	35.0	20.4	28.6	140.3%
Bonos Soberanos	37.2	54.0	31.1	25.4	81.7%
Nivelación de Cambio	12.9	0.0	0.0	5.6	-
Resultado Compra - Venta Valores	20.5	0.0	0.0	3.4	-
Bonos Globales	7.8	2.3	1.4	2.7	201.7%
Otras Inversiones	14.9	21.0	12.9	14.7	113.7%
TOTAL	599.3	506.2	296.5	344.8	116.3%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Balance General

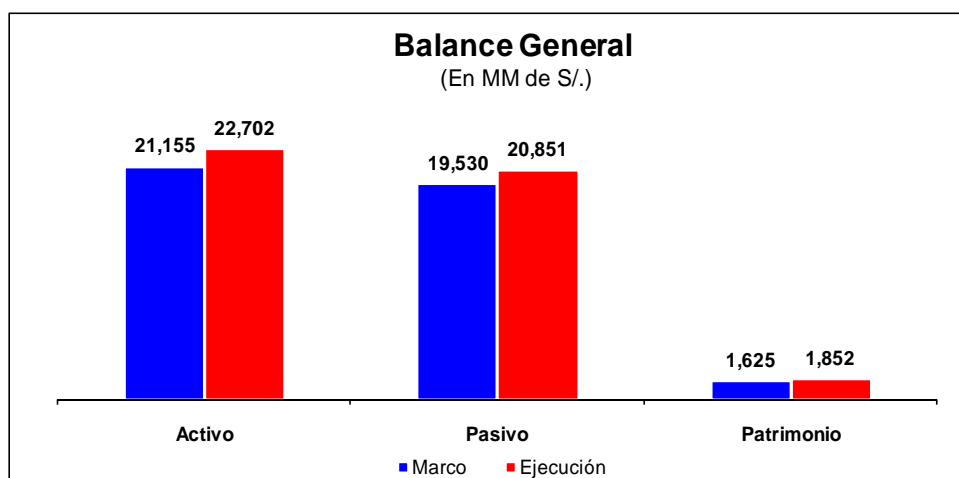


Figura 1. Balance General al mes de Julio 2012

Los **Activos** (S/. 22,702.4 MM) fueron superiores en 7.3% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 13,081.3 MM) en el BCRP, producto de los mayores depósitos a Plazo y en la cuenta Ordinaria (principalmente por las mayores obligaciones de encaje); por la mayor Cartera de Crédito (S/. 5,350.7 MM), principalmente por los mayores préstamos al Fondo Mivivienda, Petroperú y Multired; y por las mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 3,361.1 MM), principalmente por la mayor inversión en Bonos Globales y en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP.

Los **Pasivos** (S/. 20,850.8 MM) fueron superiores en 6.8% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, destacando las mayores obligaciones con instituciones públicas y con empresas del sector privado no financiero; así como por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1,851.6 MM) fue superior en 14.0% respecto al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

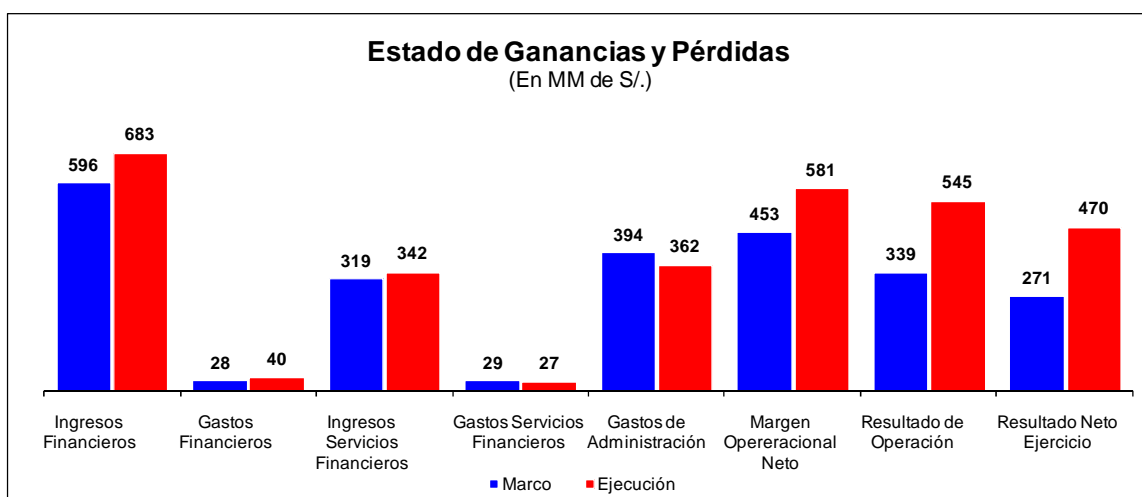


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Julio 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 683.2 MM) fueron superiores a lo previsto en 14.7%, explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible en S/. 36.7 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP y por los depósitos a plazo; mayores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 16.5 MM, destacando los ingresos por préstamos Multired; mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 13.8 MM, destacando los ingresos por Operaciones Spot ME producto del trading de monedas; y por los mayores ingresos por Valorizaciones de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 19.8 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 40.0 MM) fueron superiores en 45.3% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores intereses y comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 3.8 MM y por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 8.7 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 341.7 MM) fueron mayores en 7.1% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 10.9 MM, comisiones por Depósitos por S/. 10.6 MM, comisiones por Retiros por S/. 7.2 MM, comisiones por Venta de Seguros por S/. 5.8 MM, servicios por Locales Compartidos por S/. 2.5 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 27.2 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 5.7%, principalmente por el menor gasto en Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 1.4 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 361.9 MM) fueron inferiores en 8.2% respecto a lo previsto. Dicha variación se explicada por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones por S/. 68.4 MM, principalmente por la devolución del impuesto a la renta 2006; así como por los menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros por S/. 36.4 MM, principalmente por Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Honorarios Profesionales, Otros Servicios, entre otros. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por el mayor Gasto de Personal en S/. 72.5 MM, explicado principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Jubilación en relación a lo previsto.

La **Utilidad Operativa** (S/. 545.2 MM) fue superior a lo previsto en 61.1%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores interés por Disponible y Créditos, así como por los mayores ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento; y por Servicios Financieros, destacando los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado; aunado a los menores Gastos de Administración y Valuación de Activos y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 470.3 MM) fue superior en 73.7% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y los menores Gastos de Administración y Valuación de Activos y Provisiones; contrarrestado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,033.5 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 13.0%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 93.5 MM, destacando los mayores Ingresos por Disponibles, producto de los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN y por los depósitos a plazo del BCRP; los mayores Intereses por Créditos y los mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 25.1 MM, destacando los ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado.

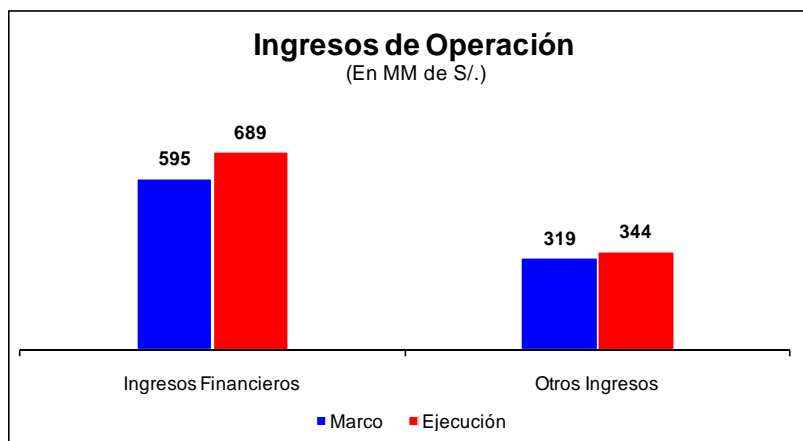


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Julio 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 548.0 MM) fueron inferiores en 13.4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Honorarios Profesionales, entre otros; así como por los menores gastos en el rubro Otros. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros.

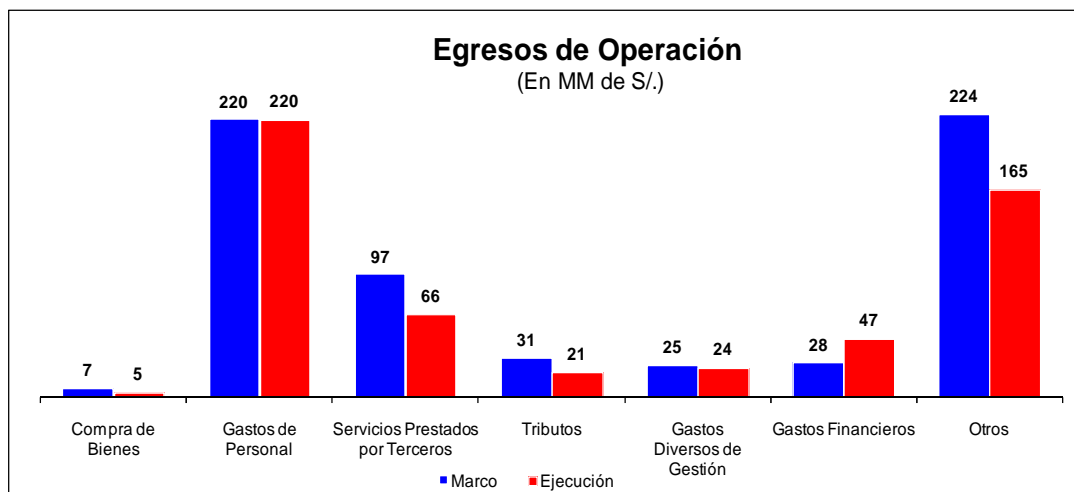


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Julio 2012

El **Flujo Operativo** (S/. 485.5 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 72.2%, 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 Prestados por Terceros y por el rubro Otros.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 2,238.0 MM) fueron superiores en 78.5% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores Obligaciones con el Público y por Cuentas por Pagar, así como por los menores saldos de Cuentas por Cobrar.

Los **Gastos de Capital** (S/. 3,001.0 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 102.8%, principalmente por las mayores Inversiones Financieras (S/. 381.3 MM) y por el mayor gasto en el rubro Otros (S/. 2,602.5 MM). Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 17.0 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 277.8 MM) fue inferior respecto al marco previsto en 598.7%, explicado principalmente por los mayores Gastos de Capital, destacándose los mayores gastos por Inversión Financiera y por Otros. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los mayores Ingresos de Capital y por la mayor Utilidad Operativa.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 13,081.3 MM) fue superior en 5.9% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando los mayores depósitos a plazo y en la cuenta ordinaria, producto de las mayores obligaciones de encaje; parcialmente contrarrestado por el menor disponible en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior.

La **Disponibilidad** (S/. 13,081.3 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 820.6 MM).
- Banco Central de Reserva (S/. 12,136.0 MM).
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 19.2 MM).
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 50.3 MM).
- Otros (S/. 55.2 MM).

V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,033.5 MM) fueron superiores a la meta prevista en 13.0%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 93.5 MM, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles, producto de los mayores intereses en la cuenta especial MN y por los depósitos a plazo del BCRP, mayores Intereses por Créditos, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 25.1 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado y por las comisiones por Depósitos y Retiros, entre otros.

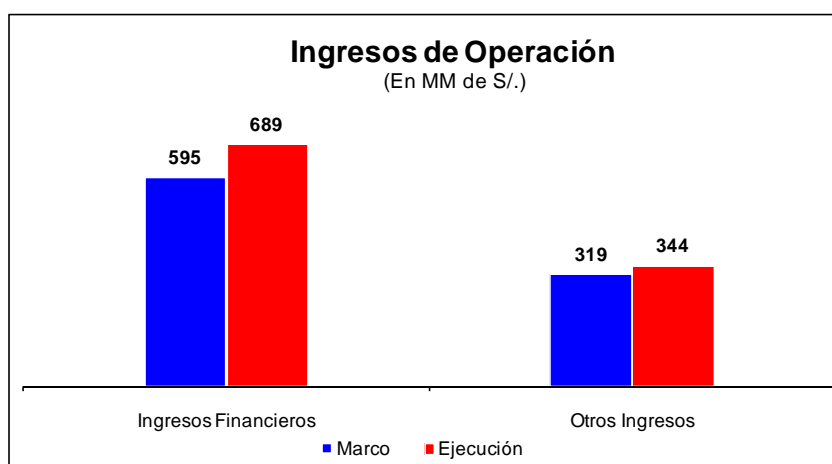


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Julio 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 688.7 MM) fueron superiores en 15.7% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 36.7 MM, destacando los mayores intereses en la Cuenta Especial MN y por depósitos a plazo en el BCRP; Intereses por Créditos por S/. 18.7 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; ingresos por Valorización de

Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 26.5 MM, explicado principalmente por las fluctuaciones en la compra/venta de instrumentos; ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 8.2 MM, producto del trading de monedas; e ingresos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 5.6 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 344.1 MM) fueron superiores en 7.9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 10.9 MM; comisiones por depósitos (notas de abono) por S/. 10.7 MM, comisiones por Retiros (notas de cargo) por S/. 7.2 MM, entre otros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 529.0 MM) fueron inferiores en 5.2% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros por S/. 31.0 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones y Honorarios Profesionales; y Tributos por S/. 10.6 MM, destacando el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas. Dicho resultado fue parcialmente contrarrestado por los mayores Gastos Financieros por S/. 19.4 MM.

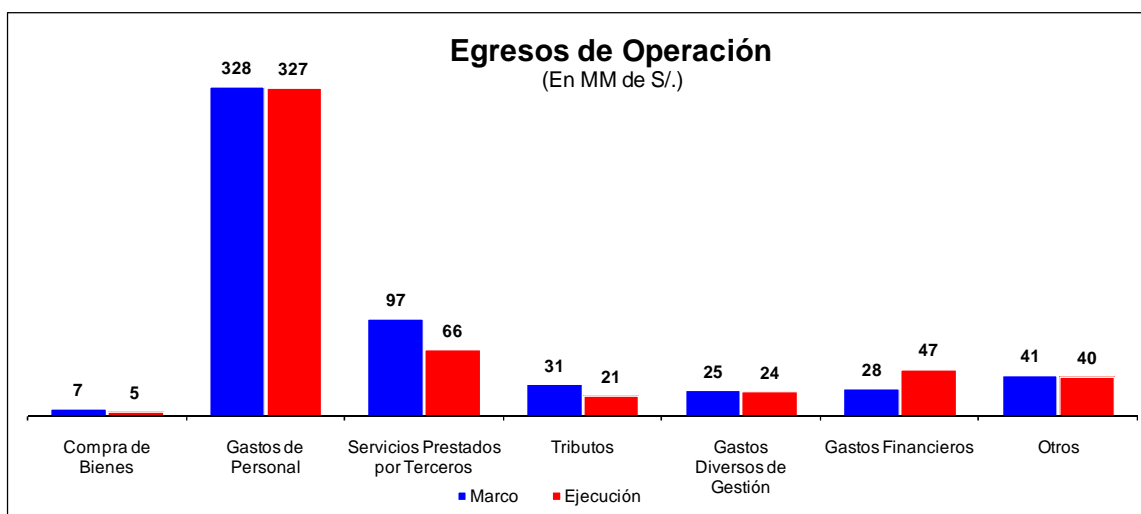


Figura 6. Egresos de Operación al Julio 2012

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 66.2 MM) fueron inferiores en 31.9% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 9.5 MM, destacando los menores gastos en inmuebles, y en mantenimiento y soporte de software; Publicidad y Publicaciones por S/. 6.6 MM; Honorarios Profesionales por S/. 5.5 MM; Otros Servicios por S/. 4.6 MM; Alquileres por S/. 1.4 MM, entre otros.

Los **Tributos** (S/. 20.7 MM) fueron menores en 34.0% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 10.2 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 4.5 MM) fueron inferiores en 38.3% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 2.6 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Repuestos y Materiales de Muebles Maquinarias y Equipos, Equipos de Alarmas y Seguridad, Letreros Luminosos y Acrílicos, Materiales para Cómputo, Bóveda y Caja de Seguridad, entre otros; y por Combustible y Lubricantes por S/. 0.2 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 39.5 MM) fueron inferiores en 3.9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 1.4 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 24.2 MM) fueron inferiores en 5.0% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Viáticos por S/. 0.6 MM, Seguros por S/. 0.3 MM y por los menores gastos Notariales y de Registro por S/. 0.1 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 326.9 MM) estuvieron a la par de lo previsto.

Los **Gastos Financieros** (S/. 46.9 MM) fueron superiores en 70.3% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos como Resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 8.7 MM; intereses por Obligaciones con

el Público por S/. 3.8 MM, destacando los mayores gastos por intereses por cuentas corrientes y de ahorros; y Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 5.6 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 504.6 MM) fue superior en 41.4% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y Tributos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 17.0 MM) fueron inferiores en 57.7% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 14.0 MM, explicado principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a los procesos de selección "Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATMs" y "Adquisición e Implementación de Plataforma Transaccional Multicanal"; así como por los menores gastos en Equipos de Transporte y Maquinaria por S/. 5.3 MM, principalmente por la no Adecuación del Centro de Cómputo Principal - Sede Javier Prado.

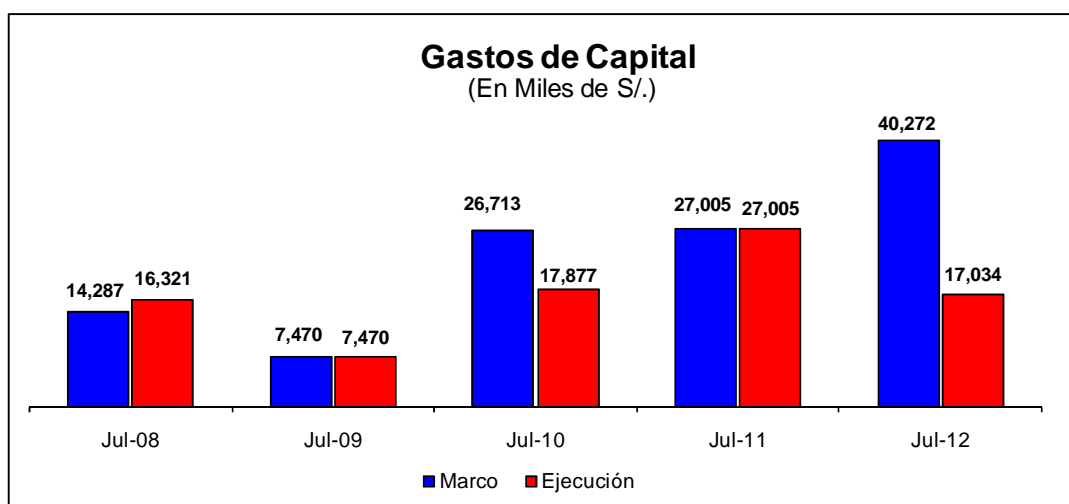


Figura 7. Evolución de los Gastos de Capital al mes de Julio: 2008-2012

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

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual 2012	Marco a Julio 2012	Ejecución a Julio 2012	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	57.6	28.0	14.0	50.1%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a procesos de selección, tales como: "Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATMs" y "Adquisición e Implementación de Plataforma Transaccional Multicanal"; atenuado parcialmente por la ejecución de gastos correspondiente a los procesos de selección "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa", "Adquisición de UPS (Fuente de Energía Interrumpida) para agencias y ATMs", y "Adquisición e implementación de Equipos de Comunicación de Red Lan Sede Principal".
Edificios e Instalaciones	7.5	3.0	0.9	30.5%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la contratación de obras, relacionados a procesos de selección, tales como "Acondicionamiento y Remodelación Integral de Sede Oarrantía (expediente técnico, licencias y otros)"; "Adecuación y Climatización de Sala de UPS CCP".
Equipos de Transporte y Maquinaria	10.0	6.22	0.90	14.4%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la Adecuación del Centro de Cómputo Principal - Sede Javier Prado.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.6	2.1	1.2	57.6%	El mayor gasto se explica principalmente por los avances de obras relacionados a las Agencias San Antón, Pardo Miguel, entre otras.
TOTAL	80.6	39.3	17.0	43.3%	

El **Resultado Económico** (S/. 486.9 MM) fue superior en 54.1% 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/. 371.5 MM) fue inferior a lo previsto en 2.0%, explicado principalmente por los menores gastos de Servicios Prestados por Terceros, principalmente por honorarios profesionales; y por Gastos Diversos de Gestión.

VI. Hechos Relevantes

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

- a) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, los ingresos y gastos extraordinarios registrados en el ejercicio serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.
- b) Resolución SBS N° 15929-2010. Autoriza al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial MTC en Cerro de Pasco, aprobada el 30.11.2010, iniciando operaciones el 30.01.2012.
- c) Resolución SBS N° 2569-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación, la apertura de la Agencia ubicada en el distrito de Namballe-Cajamarca, aprobada el 20.04.2012.
- d) Resolución SBS N° 2844-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de (11) Oficinas Especiales en diversos departamentos, aprobada el 26.05.2012.
- e) Resolución SBS N° 3385-2012. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la Oficina Especial ubicada en el Jirón Chiclayo s/n, distrito de Vista Alegre, provincia de Nazca, departamento de Ica, aprobada el 20.06.2012.
- f) Resolución SBS N° 3549-2012. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia ubicada en el Jirón 28 de Julio N° 1061 a la nueva dirección ubicada en el Jirón Mayro N° 495, distrito de Huánuco, aprobada el 28.06.2012.
- g) Resolución SBS N° 4379-2012. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de una oficina Especial ubicada en la Av. Oscar R. Benavides N° 3866, distrito de Bellavista, provincia Callao; aprobada el 6.06.2012.
- h) Resolución SBS N° 4381-2012. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la agencia ubicada en la Avenida Alfredo Mendiola y Tomás Valle s/n, distrito de Independencia, aprobada el 6.06.2012.

VII. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El Resultado Económico (S/. 486.9 MM) fue superior en 54.1% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y Tributos. Asimismo, se destaca los menores gastos de capital y transferencias.
- b) La Utilidad Neta (S/. 470.3 MM) fue superior en 73.7% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y los menores Gastos de Administración y Valuación de Activos y Provisiones; contrarrestado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.
- c) El Saldo Final de Caja (S/. 13,081.3 MM) fue superior en 5.9% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando los mayores depósitos a plazo y en la cuenta ordinaria, producto de las mayores obligaciones de encaje; parcialmente contrarrestado por el menor disponible en Caja y en Bancos y en Otras Instituciones Financieras del Exterior.
- d) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 25.5%, 2.2% y S/. 587.7 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 470.3 MM) que fue superior en 73.7% respecto al marco previsto.

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

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

VIII. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 264	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	787 259 460	723 927 984	671 343 627
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 882	4 595 405 358	4 696 977 759	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	4 867 648 583	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	65 953 214	65 529 877	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	49 253 786	37 676 529	42 578 934	48 476 888	40 171 807
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 627 816	83 105 434	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	5 795 326 274	5 614 317 258	5 743 344 555
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 698	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	5 700 502 988	5 513 374 719	5 652 221 192
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 998	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	14 398 029	15 460 676	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 321	18 783 975	19 878 138	18 334 106	18 184 106
Dudoso	Nuevos Soles	89 478 818	86 511 634	87 222 182	26 417 564	27 071 498	26 362 241	27 003 091	28 206 127	30 859 294	32 415 860	34 958 057	34 821 501
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 504	61 933 865	63 071 883	63 429 439	64 379 773	64 301 694
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	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	560 995	557 223	553 870	551 926	548 301	538 284	539 982
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	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	64 035 098	116 874 071	185 886 078	248 203 902	312 785 940	370 878 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	568 029 756	623 833 319	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	484 715 451
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,31%	0,56%	0,87%	1,24%	1,56%	1,81%	1,84%	2,18%	2,36%	2,67%	2,90%	2,89%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	8,00%	12,26%	15,52%	18,63%	19,87%	22,67%	23,23%	26,60%	29,07%	28,20%
AGENCIAS UOB	Número	318	318	318	318	320	320	325	326	326	326	326	326
AGENCIAS NO UOB	Número	196	198	201	204	204	206	207	208	210	210	210	210
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	13,022%	14,910%	32,289%	33,496%	36,183%	38,093%	58,759%	61,298%	69,831%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	4 125	4 129	4 132	4 127	4 128
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	26	22	22	21	19
Ejecutivos	Número	906	908	916	918	921	920	920	921	921	922	920	920
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	352	352	352	351	351	351	352
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	2 655	2 658	2 656	2 658	2 659	2 659	2 653
Administrativos	Número	124	146	155	159	162	165	172	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	1 195	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	1 195	1 199	1 223	1 228	1 239
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Senum, 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	12 380	12 394

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500
Creditos directos	Nuevos Soles	4 967 136 475	4 843 298 161	4 791 989 463	4 762 977 751	4 915 159 242	4 931 301 170	4 888 377 776	4 987 074 668	4 965 972 433	4 966 549 064	5 097 794 967	5 068 216 018
Creditos al personal	Nuevos Soles	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 264	4 971 671 566	4 942 659 854	5 094 841 345	5 110 983 273	5 068 059 879	5 166 756 771	5 145 654 536	5 146 231 167	5 277 477 070	5 247 896 121
+ 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	40 851 482	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	4 915 454 027	4 970 151 828	4 948 900 584	4 950 220 314	5 080 871 641	5 051 705 286
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 005 382 821	4 884 947 611	4 835 048 890	4 806 834 425	4 954 833 933	4 970 532 278	4 928 788 429	5 024 773 108	5 004 250 767	5 004 811 551	5 132 450 787	5 103 684 674
Problema potencial	Nuevos Soles	23 852 675	23 376 347	23 137 562	23 002 545	23 710 780	23 785 902	23 586 142	24 045 465	23 947 258	23 949 942	24 580 744	24 423 087
Deficiente	Nuevos Soles	13 233 049	12 914 647	12 782 726	12 708 134	13 099 410	13 140 912	13 030 561	13 284 312	13 230 656	13 231 539	13 589 987	13 492 236
Dudoso	Nuevos Soles	51 595 646	50 354 196	49 839 838	49 540 003	51 074 586	51 236 406	50 806 109	51 795 522	51 683 977	51 689 757	52 905 467	52 608 945
Perdida	Nuevos Soles	52 654 387	51 387 463	50 862 556	50 565 747	52 122 636	52 287 775	51 848 648	52 859 364	52 642 478	52 648 378	53 991 085	53 689 479
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	5 247 896 121
BENEFICIARIOS	Número	606 310	59										

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	692 232 150	683 665 061	574 934 703	546 435 578	509 468 808	473 579 307	430 111 166	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 318 704	5 116 729 470	5 159 317 057	5 151 077 641	5 117 967 329	5 232 156 770	5 410 459 550	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 902 258	65 873 727	65 457 727	66 216 813	65 695 706	65 581 419	65 075 406	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	5 799 709 487	5 763 729 832	5 693 131 843	5 771 317 496	5 905 646 122	0	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 185 425	47 618 665	39 991 770	45 136 666	52 744 874	36 266 197	46 488 160	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88 421 468	54 388 092	55 970 684	58 779 684	60 501 881	61 521 046	61 783 232	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 839 217 069	5 859 498 831	5 780 730 573	5 750 076 814	5 685 374 836	5 746 062 647	5 890 351 050	0	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	5 749 986 020	5 683 152 859	5 495 096 700	5 415 635 165	5 487 352 029	5 630 771 276	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 555 833	35 229 885	32 382 049	31 618 165	28 003 715	30 198 421	27 977 524	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	18 717 223	18 506 723	19 481 894	19 743 394	20 608 941	18 239 049	20 625 673	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 348	36 449 057	38 116 534	190 448 368	201 622 114	207 466 078	198 291 708	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	62 265 491	26 096 573	26 576 151	26 823 206	27 261 908	28 061 919	27 979 941	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	5 799 709 487	5 763 729 832	5 693 131 843	5 771 317 496	5 905 646 122	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	539 629	530 272	525 573	527 095	527 254	527 098	527 832	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 785 140	42 796 534	64 327 694	86 114 771	107 279 899	128 830 713	152 065 916	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,24%	0,54%	0,55%	0,58%	0,81%	0,59%	0,57%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11 067 886 842	11 223 642 440	11 387 648 199	11 525 818 595	11 290 851 608	11 825 999 224	11 972 304 684	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82 621 081	143 938 957	220 636 647	297 964 007	370 154 671	438 949 845	504 558 406	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66 273 305	117 577 197	234 963 238	295 958 791	353 768 715	407 630 540	470 319 774	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,36%	0,63%	1,00%	1,32%	1,66%	1,94%	2,22%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,60%	6,38%	12,76%	16,07%	19,21%	22,13%	25,54%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	326	326	326	326	329	329	329	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	218	218	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,134%	0,658%	1,066%	12,161%	12,966%	18,495%	21,129%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 128	4 125	4 118	4 120	4 112	4 087	4 080	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	19	19	18	18	16	16	15	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	920	919	914	917	915	912	911	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	352	352	352	352	348	332	330	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 652	2 650	2 647	2 646	2 644	2 639	2 634	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	185	185	187	187	189	188	190	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	821	806	801	808	819	827	836	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 225	1 229	1 231	1 234	1 264	1 234	1 238	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número								0	0	0	0	0
Personal de Servicios	Número								0	0	0	0	0
Otros	Número	1 225	1 229	1 231	1 234	1 264	1 234	1 238	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	6 060	6 049	6 041	6 028	6 014	6 007	6 003	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 060	6 049	6 041	6 028	6 014	6 007	6 003	0	0	0	0	0
Regimen	Número								0	0	0	0	0
Regimen	Número								0	0	0	0	0
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	130	135	136	142	148	132	127	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 364	12 344	12 327	12 332	12 357	12 287	12 284	0	0	0	0	0

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

INGRESOS FINANCIEROS : A JULIO 2012 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Julio 2011	Marco a Julio 2012	Ejecución a Julio 2012	Var % Ejec.12/11	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Julio 2011	Marco a Julio 2012	Ejecución a Julio 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/}	16 156	17 983	17 865	10,6	-0,7	24	25	24	-1,6	-4,7
Pagaduría ^{2/}	114 859	119 417	121 355	5,7	1,6	325	342	362	11,6	5,8
Otros ^{3/}	13 974	13 042	12 846	-8,1	-1,5	9	10	10	2,9	-5,2
TOTAL	144 989	150 442	152 066	4,88	1,08	358	377	396	10,5	4,8

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

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

2/ Déposito y Retros Cta. Cie, Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAFHU

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

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

PRODUCTOS	Ejecución a Julio 2011	Marco a Julio 2012	Ejecución a Julio 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	3 336	4 080	1 192	-64,3	-70,8
Créditos Multired (En S/. MM)	213 864	221 216	237 175	10,9	7,2
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	141 191	151 074	161 958	14,7	7,2
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	178 039	162 531	199 169	11,9	22,5
Diferencia Cambio Operaciones Spot	45 226	20 417	28 636	-36,7	40,3
Ganancia por Nivelación de Cambio	9 050	0	5 626	-37,8	-
Pérdida por Nivelación de Cambio	8 836	0	11 247	27,3	-

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A JULIO 2012

PRODUCTOS	Ejecución a Julio 2011	Marco a Julio 2012	Ejecución a Julio 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	21 689	22 049	23 744	9,5	7,7
Pagaduría (Servicio de Caja)	172 829	185 164	196 348	13,6	6,0
Créditos	274 201	298 634	315 106	14,9	5,5
Otros	472 391	408 990	489 694	3,7	19,7
TOTAL 1./	941 110	914 837	1 024 892	8,9	12,0

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A JULIO 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Julio 2012	Ejecución a Julio 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	40 272	17 034	-57,7	21,13
1. Mobiliario y Equipo	57 602	27 984	14 023	-49,9	24,34
2. Edificios e Instalaciones	7 456	4 009	928	-76,9	12,45
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	6 219	898	-85,6	9,02
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	2 060	1 185	-42,5	21,13
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	80 620	40 272	17 034	-57,7	21,13

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A JULIO 2012

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A JULIO 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Julio 2012	Ejecución a Julio 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	40 272	17 034	-57,7	21,13
1. Mobiliario y Equipo	57 602	27 984	14 023	-49,9	24,34
2. Edificios e Instalaciones	7 456	4 009	928	-76,9	12,45
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	6 219	898	-85,6	9,02
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	2 060	1 185	-42,5	21,13
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	80 620	40 272	17 034	-57,7	21,13

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

PRÉSTAMOS MULTIREG

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE JULIO 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 741 765 000	2 832 394 880	90 629 880	31 975 563	34 764 747	2 789 184
CRÉDITOS REFINANCIADOS	211 876	251 332	39 456			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	11 034 932	(259 474)			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11 629 631	13 525 764	1 896 133			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	71 157 658	79 781 729	8 624 071			
TOTAL :	2 693 743 255	2 777 425 179	83 681 924	31 975 563	34 764 747	2 789 184

CRÉDITOS VIGENTES 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2011		2 812 768 545				
Enero 2012	2 730 765 000	2 831 953 924	2 822 361 235	31 293 924	34 095 071	34 095 071
Febrero	2 726 765 000	2 845 391 967	2 838 672 946	31 348 785	32 022 302	33 058 687
Marzo	2 727 765 000	2 850 923 135	2 848 157 551	31 459 528	34 364 357	33 193 330
Abril	2 729 765 000	2 851 968 250	2 851 445 693	31 577 221	33 506 065	33 935 211
Mayo	2 733 765 000	2 851 217 347	2 851 592 799	31 714 379	34 787 009	34 146 537
Junio	2 737 765 000	2 834 712 029	2 842 964 688	31 846 704	33 635 867	34 211 438
Julio	2 741 765 000	2 832 394 880	2 833 553 455	31 975 563	34 764 747	34 200 307
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	237 175 418	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JULIO 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	4 803 896 618	4 979 583 303	211 876	251 332	14 910 609	11 052 489	22 216 407	18 185 975	40 477 333	43 413 877	4 881 712 843	5 052 486 976
1.1 Sector Financiero	372 106 618	468 524 746	0	0	0	0	0	0	12 041 765	14 624 724	384 148 383	483 149 470
1.1.1 Sector Bancario	82 791 594	75 000 000							230 802	655 524	83 022 396	75 655 524
1.1.2 Sector No Bancario	289 315 024	393 524 746							11 810 963	13 969 200	301 125 987	407 493 946
1.2 Sector Administración Pública	1 632 407 000	1 616 337 871	0	0	282	0	0	0	9 381 963	9 815 050	1 641 789 245	1 626 152 921
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 487 518 000	1 476 581 080			282	0			8 925 108	9 084 315	1 496 443 390	1 485 665 395
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	16 011 000	0									16 011 000	0
- Universidades												
- Otros	16 011 000	0									16 011 000	0
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0									0	0
1.2.5 Essalud	0	0									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	119 175 000	139 756 791			0	0			456 855	730 735	119 631 855	140 487 526
1.2.7 Gobiernos Regionales	9 703 000	0							0	0	9 703 000	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 799 383 000	2 894 720 686	211 876	251 332	14 910 327	11 052 489	22 216 407	18 185 975	19 053 605	18 974 103	2 855 775 215	2 943 184 585
1.4.1 Empresas Privadas		0	0	0	1 957 276	9 320	9 274 359	3 133 813			11 231 635	3 143 133
- Agroex					310	310	125 915	65 878			126 225	66 188
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Turismo Huancayo							12 877	118 085			12 877	118 085
- Importaciones Cejumar S.R.L.							8 116	8 116			8 116	8 116
- Otros		0	0	0	1 956 966	9 010	6 222 480	36 763			8 179 446	45 773
1.4.2 Hogares	2 799 383 000	2 894 720 686	211 876	251 332	12 953 051	11 043 169	12 942 048	15 052 162	19 053 605	18 974 103	2 844 543 580	2 940 041 452
- Préstamo Multired	2 741 765 000	2 832 394 880	211 876	251 332	11 294 406	11 034 932	11 629 631	13 525 764	19 053 605	18 974 103	2 783 954 518	2 876 181 011
- Préstamo Hipotecarios	57 618 000	62 325 806					0	0			57 618 000	62 325 806
- Otros					1 658 645	8 237	1 312 417	1 526 398			2 971 062	1 534 635
TOTAL :	4 803 896 618	4 979 583 303	211 876	251 332	14 910 609	11 052 489	22 216 407	18 185 975	40 477 333	43 413 877	4 881 712 843	5 052 486 976

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JULIO 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	30 024 000	176 734 132	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	521 412	139 201	1 169 374	41 464 889	178 598 760
1.1 Sector Financiero	30 024 000	100 000 000	0	0	0	0	0	0	55 601	1 058 614	30 079 601	101 058 614
1.1.1 Sector Bancario											0	0
1.1.2 No Bancario	30 024 000	100 000 000							55 601	1 058 614	30 079 601	101 058 614
- Cofide	30 024 000	0							0	0	30 079 601	0
- Mi Vivienda		100 000 000							0	1 058 614	0	101 058 614
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	76 734 132	0	0	0	0	0	0	83 600	110 760	83 600	76 844 892
- Petro Perú	0	73 734 132							83 600	110 760	83 600	73 844 892
- Otros		3 000 000								0		3 000 000
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	521 412	0	0	11 301 688	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					1 734 361	173 842	7 005 441	521 412			8 739 802	695 254
- Aurifera Los Incas S.A.							1 593 859	0			1 593 859	0
- Corporación MEC S.R.L.							238 437	0			238 437	0
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	0	5 600	0			135 600	0
- Importadora Exportadora Geka							275 144	0			275 144	0
- Metalúrgica Israel S.A.							182 096	0			182 096	0
- Confecciones Alaisa					190 285	0		0			190 285	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	0		0			170 824	0
- Morito S.A.							176 000	0			176 000	0
- Motor Import							307 071	0			307 071	0
- Occident.Fisheries (Ex-Salaverry)							711 808	0			711 808	0
- Soc.Minera Garrido Lecca							167 564	0			167 564	0
- Transportes Santa Rosa							331 291	331 291			469 533	331 291
- Turismo Huancayo							35 600	0			35 600	0
- Otros					1 105 010	138 242	3 016 571	190 121			4 121 581	328 363
1.4.2 Hogares					336 102	0	2 225 784	0			2 561 886	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0	0	0			0	0
TOTAL :	30 024 000	176 734 132	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	521 412	139 201	1 169 374	41 464 889	178 598 760

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 15/08/2012

BALANCE GENERAL
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C39511608-
201215)

HORA CIERRE : 4.51 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO												
ACTIVO CORRIENTE												
Disponible	13,406,249,406	13,219,101,487	12,383,338,471	13,004,403,053	12,923,751,554	13,329,925,718	13,081,318,125					
Fondos Interbancarios												
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,362,847,791	3,532,164,719	3,550,956,890	3,446,615,819	3,405,384,737	3,245,283,852	3,361,078,656					
Cartera de Créditos (Neto)	3,740,885,070	3,759,933,921	3,812,311,824	3,785,955,533	3,739,445,870	3,884,166,033	4,055,848,408					
Cuentas por Cobrar (Neto)	356,965,644	413,193,831	335,719,511	405,017,320	310,045,271	330,632,889	341,769,199					
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	88,076,976	88,076,976	78,595,587	74,184,013	75,569,821	73,002,098	70,513,765					
Otros Activos	204,815,968	217,756,015	292,344,849	177,793,939	153,714,393	180,028,478	195,502,928					
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21,159,840,855	21,230,226,949	20,453,267,132	20,893,969,677	20,607,911,646	21,043,039,068	21,106,031,081					
ACTIVO NO CORRIENTE												
Cartera de Créditos (Neto)	1,298,306,009	1,307,778,191	1,284,791,094	1,310,570,774	1,329,819,175	1,280,804,527	1,294,883,684					
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Inversiones Permanentes (Neto)												
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	298,393,751	294,378,628	291,386,429	294,524,457	291,784,874	289,357,223	286,668,344					
Activos Intangibles (Neto)	17,674,566	17,598,867	16,825,168	16,059,773	15,635,517	14,535,725	13,886,003					
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas												
Otros Activos (Neto)	987,342	985,503	983,970	979,833	990,406	984,583	978,147					
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,615,361,668	1,620,741,189	1,593,986,661	1,622,134,837	1,638,229,972	1,585,682,058	1,596,416,178					
TOTAL DEL ACTIVO	22,775,202,523	22,850,968,138	22,047,253,793	22,516,104,514	22,246,141,618	22,628,721,126	22,702,447,259					
CUENTAS DE ORDEN	64,808,180,292	64,280,055,430	64,061,942,359	64,103,505,541	63,978,857,005	64,195,776,651	64,001,610,000					
PASIVO												
PASIVO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	17,950,094,270	17,955,336,769	17,189,771,960	17,605,586,432	17,652,982,111	17,950,746,903	18,066,389,380					
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	341,066,223	352,914,309	351,797,444	357,067,810	346,897,388	356,762,747	338,881,948					
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo												
Cuentas por Pagar	153,932,214	191,231,921	500,717,013	472,421,131	156,506,088	169,039,906	119,215,826					
Provisiones												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas												
Otros Pasivos	74,270,811	34,459,328	62,923,947	75,362,939	42,247,168	51,354,815	27,903,546					
TOTAL PASIVO CORRIENTE	18,519,363,518	18,533,942,327	18,105,210,364	18,510,438,312	18,198,632,755	18,527,904,371	18,552,390,700					

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 15/08/2012

BALANCE GENERAL
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C39511608-
201215)

HORA CIERRE : 4.51 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
PASIVO NO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	2,230,619,999	2,226,410,314	2,222,686,313	2,219,139,415	2,208,779,684	2,203,347,223	2,186,448,668					
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.												
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo												
Provisiones	118,761,722	118,918,018	115,086,654	114,337,335	113,666,761	113,397,884	111,957,915					
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas												
Otros Pasivos												
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,349,381,721	2,345,328,332	2,337,772,967	2,333,476,750	2,322,446,445	2,316,745,107	2,298,406,583					
TOTAL DEL PASIVO	20,868,745,239	20,879,270,659	20,442,983,331	20,843,915,062	20,521,079,200	20,844,649,478	20,850,797,283					
null												
PATRIMONIO												
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000					
Capital Adicional	676,951	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952					
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000					
Ajustes al Patrimonio												
Resultados Acumulados	489,507,028	503,443,330	18,630,272	25,553,709	20,616,751	25,764,156	30,653,250					
Resultados No Relaizados												
Resultado Neto del Ejercicio	66,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	407,630,540	470,319,774					
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,906,457,284	1,971,697,479	1,604,270,462	1,672,189,452	1,725,062,418	1,784,071,648	1,851,649,976					
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	22,775,202,523	22,850,968,138	22,047,253,793	22,516,104,514	22,246,141,618	22,628,721,126	22,702,447,259					
CUENTAS DE ORDEN	64,808,180,292	64,280,055,430	64,061,942,359	64,103,505,541	63,978,857,005	64,195,776,651	64,001,610,000					

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

FECHA CIERRE : 15/08/2012

HORA CIERRE : 4.53 PM

FORMATO N.3E

(C09531608-201215)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS FINANCIEROS	98,876,285	189,617,326	286,611,091	383,424,076	484,627,449	581,076,143	683,180,636	769,331,817	855,487,635	941,903,940	1,028,875,870	1,116,093,693
Intereses por Disponibles	29,896,297	57,696,478	86,562,543	114,777,131	144,589,767	171,454,035	199,302,153	222,269,462	245,304,781	268,067,794	290,733,569	313,764,752
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	15,574,805	31,086,842	46,482,523	61,936,306	78,579,787	93,502,931	108,521,924	124,784,933	140,997,240	157,107,300	173,131,994	189,160,959
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento		1,232,456	977,339	2,235,897	11,483,226	14,167,424	19,827,718	19,827,718	19,827,718	19,827,718	19,827,718	19,827,718
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	44,779,400	86,979,039	132,608,707	176,971,407	223,126,019	268,196,047	315,106,316	359,098,737	403,078,487	447,693,277	493,046,296	538,275,521
Ingresos de Cuentas por Cobrar												
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Otras Comisiones												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	5,790,540	9,539,006	16,405,204	23,198,292	21,927,497	28,263,188	34,261,424	37,178,090	40,094,756	43,011,422	45,928,088	48,844,762
Reajuste por Indexación												
Ganancias en Productos Financieros Derivados para Negociación												
Ganacias de Operaciones de Cobertura												
Otros Ingresos Financieros	2,835,243	3,083,505	3,574,775	4,305,043	4,921,153	5,492,518	6,161,101	6,172,877	6,184,653	6,196,429	6,208,205	6,219,981
GASTOS FINANCIEROS	5,405,974	11,863,879	17,264,260	22,690,268	29,071,386	34,441,051	40,024,191	43,985,939	48,594,117	53,199,659	57,802,566	62,560,043
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	4,666,777	9,913,543	14,365,143	19,008,300	23,353,306	27,323,468	31,311,636	35,273,384	39,881,562	44,487,104	49,090,011	53,847,488
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Perdida por Valoriz. De Inver. Negociables y a Vencimiento	572,809											
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Internac.	542	1,031	1,428	1,807	2,113	2,590	3,307	3,307	3,307	3,307	3,307	3,307
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País												
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organismos Internac.												
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior												
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar												
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias												
Reajuste por Indexación												
Pérdida en Productos Financieros Derivados Para Negociación												
Pérdida de Operaciones de Cobertura												
Pérdida por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Primas a Fondo de Seguros de Depósitos												
Otros Gastos Financieros	165,846	1,949,305	2,897,689	3,680,161	5,715,967	7,114,993	8,709,248	8,709,248	8,709,248	8,709,248	8,709,248	8,709,248
MARGEN FINANCIERO BRUTO	93,470,311	177,753,447	269,346,831	360,733,808	455,556,063	546,635,092	643,156,445	725,345,878	806,893,518	888,704,281	971,073,304	1,053,533,650
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	1,331,530	4,423,919	6,604,216	8,130,153	9,826,357	11,799,221	14,312,508	15,962,908	17,629,108	19,303,358	21,076,508	22,999,658

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

FECHA CIERRE : 15/08/2012

HORA CIERRE : 4.53 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MARGEN FINANCIERO NETO	92,138,781	173,329,528	262,742,615	352,603,655	445,729,706	534,835,871	628,843,937	709,382,970	789,264,410	869,400,923	949,996,796	1,030,533,992
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	51,188,015	93,894,569	144,650,895	197,463,027	245,439,881	291,053,868	341,711,755	386,196,815	429,478,250	474,933,309	519,651,772	566,361,936
Ingresos por Operaciones Contingentes	478,416	619,278	997,572	1,274,345	1,367,016	1,517,207	2,369,102	2,623,471	2,853,313	3,103,009	3,940,700	4,326,392
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	202,069	400,336	595,200	783,700	964,277	1,157,408	1,338,496	1,658,496	1,978,496	2,298,496	2,618,496	2,938,496
Ingresos Diversos	50,507,530	92,874,955	143,058,123	195,404,982	243,108,588	288,379,253	338,004,157	381,914,848	424,646,441	469,531,804	513,092,576	559,097,048
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,331,106	6,902,465	10,038,363	13,197,532	17,140,066	21,520,086	27,209,049	31,072,036	34,935,023	38,798,010	42,660,997	47,888,829
Gastos por Operaciones Contingentes						2,589	2,642	2,642	2,642	2,642	2,642	2,642
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,866	1,867	1,867	3,726	3,726	3,726	5,592	5,592	5,592	5,592	5,592	5,592
Gastos Diversos	4,329,240	6,900,598	10,036,496	13,193,806	17,136,340	21,513,771	27,200,815	31,063,802	34,926,789	38,789,776	42,652,763	47,880,595
MARGEN OPERACIONAL	138,995,690	260,321,632	397,355,147	536,869,150	674,029,521	804,369,653	943,346,643	1,064,507,749	1,183,807,637	1,305,536,222	1,426,987,571	1,549,007,099
GASTOS DE ADMINISTRACION	54,793,167	114,354,305	117,485,075	178,454,060	241,559,309	301,651,679	361,942,937	419,062,823	477,403,195	534,758,049	594,906,914	653,447,165
Gasto de Personal y Directorio	41,152,120	82,089,266	125,339,997	168,905,677	210,321,492	253,118,801	295,552,770	327,455,592	359,319,382	391,135,208	422,920,192	454,738,198
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,377,186	26,610,984	41,743,186	55,363,726	73,291,581	88,432,512	103,508,240	122,657,722	142,298,973	161,769,533	184,066,170	203,950,044
Impuestos y Contribuciones	1,263,861	5,654,055	-49,598,108	-45,815,343	-42,053,764	-39,899,634	-37,118,073	-31,050,491	-24,215,160	-18,146,692	-12,079,448	-5,241,077
MARGEN OPERACIONAL NETO	84,202,523	145,967,327	279,870,072	358,415,090	432,470,212	502,717,974	581,403,706	645,444,926	706,404,442	770,778,173	832,080,657	895,559,934
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,366,007	9,752,567	14,985,701	20,276,948	24,985,487	31,913,324	36,172,997	50,360,900	71,023,803	85,316,806	99,529,809	122,182,809
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	612,961	612,961	612,961	612,961	1,269,403	1,747,653	1,837,735	2,117,735	2,317,735	2,597,735	2,797,735	2,997,735
Provisiones para Bienes Fuera de Uso, Desvaloriz. y Depreciac. de Bienes en Capitaliz. Inmobiliar. y otros												
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	3,269,888	6,632,718	9,852,897	13,063,264	16,421,364	19,547,424	22,653,698	25,952,751	29,251,804	32,550,857	35,849,910	39,148,960
Amortización y Deterioro de Activos Intangibles	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,837,148	4,593,685	5,352,527	6,152,527	7,052,527	7,952,527	8,852,527	9,752,527
Deterioro de Inversiones												
Amortización de Gastos												
Provisiones por Litigios y Demandas			1,811,077	1,811,077	1,811,077	4,222,735	4,222,735	4,222,735	10,672,735	10,672,735	10,672,735	19,122,735
Provisiones para Créditos Contingentes	704,440	485,141		1,511,578	1,564,495	1,634,872	1,768,623	2,336,973	2,905,323	3,473,673	4,042,023	4,610,373
Otras Provisiones	5,094	474,423	387,744	191,351	82,000	166,955	337,679	9,578,179	18,823,679	28,069,279	37,314,879	46,550,479
Otros												
RESULTADO DE OPERACIÓN	78,836,516	136,214,760	264,884,371	338,138,142	407,484,725	470,804,650	545,230,709	595,084,026	635,380,639	685,461,367	732,550,848	773,377,125
OTROS INGRESOS Y GASTOS	857,068	742,523	7,817,804	10,212,227	10,421,711	12,901,187	14,500,923	14,495,923	14,490,923	14,485,923	14,480,923	14,475,923
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-122	-122	-122	47,905	50,460	51,640	64,607	59,607	54,607	49,607	44,607	39,607
Otros Ingresos Y Gastos	857,190	742,645	7,817,926	10,164,322	10,371,251	12,849,547	14,436,316	14,436,316	14,436,316	14,436,316	14,436,316	14,436,316
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA	79,693,584	136,957,283	272,702,175	348,350,369	417,906,436	483,705,837	559,731,632	609,579,949	649,871,562	699,947,290	747,031,771	787,853,048
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA								669,665	1,339,330	2,008,995	2,678,660	6,248,327
IMPUESTO A LA RENTA	13,420,279	19,380,086	37,738,937	52,391,578	64,137,721	76,075,297	89,411,858	91,128,791	92,770,553	94,572,738	96,354,879	98,277,494
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	66,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	407,630,540	470,319,774	517,781,493	555,761,679	603,365,557	647,998,232	683,327,227

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

FECHA CIERRE : 15/08/2012

HORA CIERRE : 4.53 PM

FORMATO N.3E

(C09531608-
201215)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Depreciación:	3,269,888	6,632,718	9,852,897	13,063,264	16,421,364	19,547,424	22,653,698	25,952,751	29,251,804	32,550,857	35,849,910	39,148,960
Amortización:	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,837,148	4,593,685	5,352,527	6,152,527	7,052,527	7,952,527	8,852,527	9,752,527

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE JULIO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE JULIO CON 2011	
	ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO		MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,572,499,817	130,500,784	390,562,426	914,837,169	955,363,432	155,347,356	155,347,356	1,033,515,579	112.97	65.72	108.18	
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3 Ingresos Financieros	1,028,031,906	85,870,318	258,165,465	595,218,486	625,392,716	104,573,223	104,573,223	688,674,703	115.7	66.99	110.12	
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	800,424	200,106	200,106	600,318	600,670	97,126	97,126	730,417	121.67	91.25	121.6	
1.5 Ingresos Extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5.1 Del ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5.2 De ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6 Otros	543,667,487	44,430,360	132,196,855	319,018,365	329,370,046	50,677,007	50,677,007	344,110,459	107.87	63.29	104.48	
2 EGRESOS	962,035,630	91,276,488	245,403,442	557,899,502	573,522,396	89,738,795	89,738,795	528,957,173	94.81	54.98	92.23	
2.1 Compra de Bienes	12,475,449	1,037,848	3,090,589	7,369,013	4,401,007	682,285	682,285	4,546,764	61.7	36.45	103.31	
2.1.1 Insumos y suministros	11,298,787	946,047	2,813,736	6,655,921	3,924,863	618,640	618,640	4,011,189	60.26	35.5	102.2	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,176,662	91,801	276,853	713,092	476,144	63,645	63,645	535,575	75.11	45.52	112.48	
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2. Gastos de personal (GIP)	565,813,460	58,401,711	148,219,227	327,899,805	364,337,466	57,512,149	57,512,149	326,885,265	99.69	57.77	89.72	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	323,282,245	26,941,409	80,824,227	188,575,166	227,586,405	27,412,574	27,412,574	189,828,259	100.66	58.72	83.41	
2.2.1.1 Basica (GIP)	199,450,502	16,624,953	49,874,859	116,325,737	128,094,122	16,139,581	16,139,581	113,415,759	97.5	56.86	88.54	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,964,256	1,491,762	4,475,286	10,505,426	16,084,491	1,520,966	1,520,966	10,660,417	101.48	59.34	66.28	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	36,492,898	3,041,044	9,123,132	21,287,673	26,364,215	3,446,236	3,446,236	23,260,384	109.27	63.74	88.23	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	50,686,173	4,226,282	12,678,846	29,554,754	41,428,009	4,177,595	4,177,595	30,363,418	102.74	59.9	73.29	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	18,688,416	1,557,368	4,672,104	10,901,576	15,615,568	2,128,196	2,128,196	12,128,281	111.25	64.9	77.67	
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,580,213	1,800,494	5,401,482	12,577,752	11,896,533	1,782,063	1,782,063	12,518,363	99.53	58.01	105.23	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,852,282	1,654,134	4,962,402	11,581,611	12,950,469	1,673,888	1,673,888	11,613,719	100.28	58.5	89.68	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	475,680	39,640	118,920	277,480	171,840	34,000	34,000	188,510	67.94	39.63	109.7	
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	150,884	473,652	965,584	647,083	8,162	8,162	505,644	52.37	30.93	78.14	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	189,000,000	27,000,000	54,000,000	108,000,000	106,124,063	26,014,730	26,014,730	106,768,404	98.86	56.49	100.61	
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	9,988,040	815,150	2,438,544	5,922,212	4,961,073	586,732	586,732	5,462,366	92.24	54.69	110.1	
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	20,503	61,509	143,521	106,243	8,313	8,313	104,278	72.66	42.38	98.15	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	272,038	816,114	1,904,266	1,907,522	272,309	272,309	1,906,165	100.1	58.33	99.93	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	974,300	81,191	243,573	568,337	24,340	0	0	2,709	.48	.28	11.13	
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0	0	29,809	29,809	873,551			-87355100	
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	37,501	112,503	312,507	219,205	22,433	22,433	143,633	45.96	28.73	65.52	
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	5,000,000	403,917	1,204,845	2,993,581	2,703,763	253,868	253,868	2,432,030	81.24	48.64	89.95	
2.3 Servicios prestados por terceros	164,174,804	13,440,097	40,195,217	97,190,835	68,168,175	9,625,604	9,625,604	66,205,862	68.12	40.33	97.12	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,490,652	347,074	1,031,077	2,813,349	1,299,366	209,398	209,398	1,467,036	52.15	32.67	112.9	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	26,651,898	2,200,574	6,660,556	15,493,323	16,137,123	1,385,872	1,385,872	16,307,552	105.26	61.19	101.06	

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE JULIO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE JULIO CON 2011
	ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO		MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	10,437,279	1,073,592	2,077,002	7,633,282	2,901,730	338,393	338,393	2,172,780	28.46	20.82	74.88
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,095,995		0	1,095,995	821,996	0	0	144,671	13.2	13.2	17.6
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	5,621,717	791,049	1,219,373	4,295,486	654,760	175,287	175,287	974,765	22.69	17.34	148.87
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,013,847	163,652	490,956	1,195,564	671,837	80,617	80,617	523,878	43.82	26.01	77.98
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,705,720	118,891	366,673	1,046,237	753,137	82,489	82,489	529,466	50.61	31.04	70.3
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	30,561,158	2,482,022	7,429,135	18,091,400	9,651,825	1,311,945	1,311,945	8,564,787	47.34	28.03	88.74
2.3.5 Alquileres	15,309,853	1,319,400	3,980,469	8,688,885	8,304,216	1,152,655	1,152,655	7,267,304	83.64	47.47	87.51
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	21,101,229	1,634,007	5,557,757	11,252,389	10,511,393	2,071,409	2,071,409	11,644,163	103.48	55.18	110.78
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,104,207	1,008,683	3,026,049	7,060,781	5,918,923	1,075,964	1,075,964	6,749,568	95.59	55.76	114.03
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,997,022	625,324	2,531,708	4,191,608	4,592,470	995,445	995,445	4,894,595	116.77	54.4	106.58
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	15,509,401	1,292,450	3,877,350	9,047,150	2,487,832	477,059	477,059	2,400,807	26.54	15.48	96.5
2.3.8. Otros	40,113,334	3,090,978	9,581,871	24,171,057	16,874,690	2,678,873	2,678,873	16,381,433	67.77	40.84	97.08
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,753,867	141,969	425,903	1,043,771	849,524	59,406	59,406	827,390	79.27	47.18	97.39
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	1,577,745	4,735,604	11,461,876	11,536,788	1,693,524	1,693,524	10,776,953	94.02	55.66	93.41
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	18,997,716	1,371,264	4,420,364	11,665,410	4,488,378	925,943	925,943	4,777,090	40.95	25.15	106.43
2.4 Tributos	52,436,339	3,937,208	12,543,283	31,283,706	21,140,194	2,789,197	2,789,197	20,661,942	66.05	39.4	97.74
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	213,540	17,795	53,385	124,565	109,845	4,181	4,181	22,329	17.93	10.46	20.33
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	52,222,799	3,919,413	12,489,898	31,159,141	21,030,349	2,785,016	2,785,016	20,639,613	66.24	39.52	98.14
2.5 Gastos diversos de Gestion	46,093,813	3,513,887	10,544,549	25,450,620	23,172,307	3,425,579	3,425,579	24,173,455	94.98	52.44	104.32
2.5.1. Seguros	5,036,195	419,683	1,259,049	2,937,781	2,697,747	202,251	202,251	2,616,122	89.05	51.95	96.97
2.5.2. Viaticos (GIP)	6,163,016	461,659	1,392,988	3,943,140	2,775,833	570,029	570,029	3,324,150	84.3	53.94	119.75
2.5.3. Gastos de Representacion	113,200	8,183	24,549	72,281	19,639	6,833	6,833	31,632	43.76	27.94	161.08
2.5.4. Otros	34,781,402	2,624,362	7,867,963	18,497,418	17,679,088	2,646,466	2,646,466	18,201,551	98.4	52.33	102.96
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	30,402,068	2,269,281	6,807,843	15,884,465	15,541,080	2,285,280	2,285,280	15,911,019	100.17	52.34	102.38
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,379,334	355,081	1,060,120	2,612,953	2,138,008	361,186	361,186	2,290,532	87.66	52.3	107.13
2.6 Gastos Financieros 2/	50,087,649	3,933,432	12,503,358	27,551,797	53,892,122	8,151,963	8,151,963	46,933,335	170.35	93.7	87.09
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	7,012,305	18,307,219	41,153,726	38,411,125	7,552,018	7,552,018	39,550,550	96.1	55.74	102.97
RESULTADO DE OPERACION	610,464,187	39,224,296	145,158,984	356,937,667	381,841,036	65,608,561	65,608,561	504,558,406	141.36	82.65	132.14
3 GASTOS DE CAPITAL	80,620,060	2,588,300	21,490,520	40,271,850	27,004,573	2,123,882	2,123,882	17,034,186	42.3	21.13	63.08
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	80,620,060	2,588,300	21,490,520	40,271,850	27,004,573	2,123,882	2,123,882	17,034,186	42.3	21.13	63.08
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	2,588,300	21,490,520	40,271,850	27,004,573	2,123,882	2,123,882	17,034,186	42.3	21.13	63.08
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 JULIO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE JULIO CON 2011
	ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO		MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-16,667	-50,001	-716,665	-554,000	0	0	-565,014	78.84	70.63	101.99
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	16,667	50,001	716,665	554,000	0	0	565,014	78.84	70.63	101.99
RESULTADO ECONOMICO	529,044,127	36,619,329	123,618,463	315,949,152	354,282,463	63,484,679	63,484,679	486,959,206	154.13	92.05	137.45
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	36,619,329	123,618,463	315,949,152	354,282,463	63,484,679	63,484,679	486,959,206	154.13	92.05	137.45
GIP-TOTAL	655,032,670	65,559,964	169,216,324	379,118,728	408,453,814	64,530,190	64,530,190	371,541,720	98	56.72	90.96
Impuesto a la Renta	98,277,494	8,156,172	24,409,477	57,175,331	66,756,862	13,336,561	13,336,561	31,710,375	55.46	32.27	47.5
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	20,900,000	1,500,000	4,500,000	10,500,000	9,841,887	2,290,927	2,290,927	14,651,673	139.54	70.1	148.87

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 15/08/2012

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 4:55:03 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C03551608-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2011	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				
			ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		38,407,021	80,620,060	2,588,300	21,490,520	40,271,850	2,123,882	2,123,882	17,034,186	42.30	21.13
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0			0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		38,407,021	80,620,060	2,588,300	21,490,520	40,271,850	2,123,882	2,123,882	17,034,186	42.30	21.13
Mobiliario y equipo		22,363,413	57,602,141	561,898	13,246,822	27,984,214	1,661,811	1,661,811	14,023,122	50.11	24.34
edificios e instalaciones		7,926,159	7,455,650	1,095,918	3,196,501	4,008,787	269,073	269,073	927,744	23.14	12.44
equipo de transporte y maquinaria		745,977	9,953,497	145,267	2,656,068	6,219,042	42,510	42,510	897,835	14.44	9.02
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		7,371,472	5,608,772	785,217	2,391,129	2,059,807	150,488	150,488	1,185,485	57.55	21.14
terrenos		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0			0		
OTROS			0		0	0			0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		38,407,021	80,620,060	2,588,300	21,490,520	40,271,850	2,123,882	2,123,882	17,034,186	42.30	21.13

FODER002

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

Fecha Cierre: 15/08/2012

Hora Cierre: 4.55 PM

AÑO : 2012

MES : JULIO

FORMATO N. 9E

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.629

(C34551608-201215)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,673,657,177	0	2,673,657,177
Bonos De Arrendamiento Financiero					2,968,496	0	2,968,496
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					2,968,496	0	2,968,496
019	Dolar Americano				2,968,496	0	2,968,496
Bonos Corporativos					56,409,203	0	56,409,203
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,077,133	0	2,077,133
019	Dolar Americano				0	0	0
020	Nuevo Sol				2,077,133		2,077,133
BANCO DE CREDITO					2,982,409	0	2,982,409
019	Dolar Americano				2,982,409	0	2,982,409
OTROS (USO TEMPORAL)					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					12,643,571	0	12,643,571
019	Dolar Americano				12,643,571	0	12,643,571
CEMENTOS LIMA S.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					10,273,457	0	10,273,457
020	Nuevo Sol				10,273,457		10,273,457
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					8,032,071	0	8,032,071
020	Nuevo Sol				8,032,071		8,032,071
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0

YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Luz del Sur		12,387,192	0	12,387,192
020	Nuevo Sol	12,387,192		12,387,192
EDPYME EDYFICAR		8,013,371	0	8,013,371
020	Nuevo Sol	8,013,371		8,013,371
Bonos Titulizados		7,082,828	0	7,082,828
BANCO DE CREDITO		7,082,828	0	7,082,828
019	Dolar Americano	7,082,828	0	7,082,828
Bonos Del Gobierno Central		781,979,659	0	781,979,659
ESTADO PERUANO		781,979,659	0	781,979,659
019	Dolar Americano	147,464,461	0	147,464,461
020	Nuevo Sol	634,515,198		634,515,198
Bonos Soberanos		1,745,606,113	0	1,745,606,113
MEF		1,745,606,113	0	1,745,606,113
020	Nuevo Sol	1,745,606,113		1,745,606,113
Bonos Ordinarios		61,683,323	0	61,683,323
BANCO CONTINENTAL		31,299,806	0	31,299,806
019	Dolar Americano	21,962,889	0	21,962,889
020	Nuevo Sol	9,336,917		9,336,917
OTROS (USO TEMPORAL)		22,352,221	0	22,352,221
019	Dolar Americano	22,352,221	0	22,352,221
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		8,031,296	0	8,031,296
020	Nuevo Sol	8,031,296		8,031,296
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Supranacionales		17,927,553	0	17,927,553
OTROS (USO TEMPORAL)		17,927,553	0	17,927,553

019	Dolar Americano	17,927,553	0	17,927,553
Acciones		25,889,761	0	25,889,761
Acciones Comunes		25,889,761	0	25,889,761
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		25,886,606	0	25,886,606
0301	Dolar Americano	25,886,606	0	25,886,606
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,155	0	3,155
0301	Dolar Americano	3,155	0	3,155
Papeles Comerciales		4,436,540	0	4,436,540
Papeles Comerciales		4,436,540	0	4,436,540
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,095,197	0	1,095,197
019	Dolar Americano	1,095,197	0	1,095,197
TELEFONICA MOVILES		3,341,343	0	3,341,343
020	Nuevo Sol	3,341,343		3,341,343
Otros		13,781	0	13,781
Otros (uso temporal)		13,781	0	13,781
OTROS (USO TEMPORAL)		13,781	0	13,781
019	Dolar Americano	13,781	0	13,781
Depósitos		12,831,571,922	0	12,831,571,922
Cuentas Corrientes		9,705,492,289	0	9,705,492,289
BANCO CONTINENTAL		4,120,421	0	4,120,421
019	Dolar Americano	3,645,955	0	3,645,955
020	Nuevo Sol	474,466		474,466
BANCO DE CREDITO		11,746,106	0	11,746,106
019	Dolar Americano	1,453,056	0	1,453,056
020	Nuevo Sol	10,293,050		10,293,050
BANCO FINANCIERO		17,908	0	17,908
020	Nuevo Sol	17,908		17,908
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		164	0	164
020	Nuevo Sol	164		164
BANCO STANDART CHARTERED		35,009,759	0	35,009,759
019	Dolar Americano	35,009,759	0	35,009,759
CITIBANK		3,948,858	0	3,948,858

019	Dolar Americano	3,948,858	0	3,948,858
INTERBANK		3,271,880	0	3,271,880
020	Nuevo Sol	3,271,880		3,271,880
OTROS (USO TEMPORAL)		9,357,926	0	9,357,926
019	Dolar Americano	9,357,926	0	9,357,926
BANK OF TOKIO		749,849	0	749,849
019	Dolar Americano	749,849	0	749,849
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		9,635,951,911	0	9,635,951,911
019	Dolar Americano	883,176,472	0	883,176,472
020	Nuevo Sol	8,752,775,439		8,752,775,439
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		193,168	0	193,168
019	Dolar Americano	193,168	0	193,168
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,555	0	42,555
020	Nuevo Sol	42,555		42,555
BANK OF AMERICA		529,454	0	529,454
019	Dolar Americano	529,454	0	529,454
COMMERZBANK AG		552,329	0	552,329
019	Dolar Americano	552,329	0	552,329
Depósito a Plazo		2,500,000,000	0	2,500,000,000
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,500,000,000	0	2,500,000,000
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	2,500,000,000		2,500,000,000
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		626,079,633	0	626,079,633
BANCO MIBANCO		2,857,677	0	2,857,677
020	Nuevo Sol	2,857,677		2,857,677
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		618,974,538	0	618,974,538
020	Nuevo Sol	618,974,538		618,974,538
BANCO RIPLEY		1,306,788	0	1,306,788
020	Nuevo Sol	1,306,788		1,306,788
BANCO FALABELLA		2,940,630	0	2,940,630

020	Nuevo Sol	2,940,630		2,940,630
<hr/>				
TOTAL :		15,535,569,180	0	15,535,569,180
<hr/>				

DIETAS

Fecha 16/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2012

AÑO : 2012 MES : JULIO

Hora Impr: 9:16 AM

HORA CIERRE : 4.51 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C19511608-201215)

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

DIETAS

Fecha 16/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2012

AÑO : 2012 MES : JULIO

Hora Impr: 9:16 AM

HORA CIERRE : 4.51 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C19511608-201215)

	1889	01/02/2012	1,352.00	
	1890	08/02/2012	1,352.00	
	1891	15/02/2012	1,352.00	
	1892	22/02/2012	1,352.00	
	1893	01/03/2012	1,352.00	
	1894	08/03/2012	1,352.00	
	1895	21/03/2012	1,700.00	
	1896	28/03/2012	1,700.00	
	1897	04/04/2012	1,700.00	
	1898	12/04/2012	1,700.00	
	1899	17/04/2012	1,700.00	
	1900	25/04/2012	1,700.00	
	1901	07/05/2012	1,700.00	
	1902	11/05/2012	1,700.00	
	1903	16/05/2012	1,700.00	
	1904	24/05/2012	2,125.00	
	1905	04/06/2012	2,125.00	
	1906	08/06/2012	2,125.00	
	1907	13/06/2012	2,125.00	
	1908	25/06/2012	2,125.00	
	1909	05/07/2012	2,125.00	
	1910	16/07/2012	2,125.00	
	1911	20/07/2012	2,125.00	
	1912	25/07/2012	2,125.00	
3	ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00
		1887	18/01/2012	1,352.00
		1888	25/01/2012	1,352.00
		1889	01/02/2012	1,352.00
		1890	08/02/2012	1,352.00
		1891	15/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1892	22/02/2012	1,352.00
		1893	01/03/2012	1,352.00
		1894	08/03/2012	1,352.00
		1895	21/03/2012	1,700.00
		1896	28/03/2012	1,700.00
		1897	04/04/2012	1,700.00
		1898	12/04/2012	1,700.00
		1899	17/04/2012	1,700.00
		1900	25/04/2012	1,700.00
		1901	07/05/2012	1,700.00
		1902	11/05/2012	1,700.00
		1903	16/05/2012	1,700.00
		1904	24/05/2012	2,125.00
		1905	04/06/2012	2,125.00
		1906	08/06/2012	2,125.00

DIETAS

Fecha 16/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2012

AÑO : 2012 MES : JULIO

Hora Impr: 9:16 AM

HORA CIERRE : 4.51 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C19511608-201215)

		1907	13/06/2012	2,125.00
		1908	25/06/2012	2,125.00
		1909	05/07/2012	2,125.00
		1910	16/07/2012	2,125.00
		1911	20/07/2012	2,125.00
		1912	25/07/2012	2,125.00
4	LINARES PEÑALOZA CARLOS	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00
		1887	18/01/2012	1,352.00
		1888	25/01/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1889	01/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1890	08/02/2012	1,352.00
		1891	15/02/2012	1,352.00
		1892	22/02/2012	1,352.00
		1893	01/03/2012	1,352.00
		1894	08/03/2012	1,352.00
		1895	21/03/2012	1,700.00
		1896	28/03/2012	1,700.00
		1897	04/04/2012	1,700.00
		1898	12/04/2012	1,700.00
		1899	17/04/2012	1,700.00
		1900	25/04/2012	1,700.00
		1901	07/05/2012	1,700.00
		1902	11/05/2012	1,700.00
		1903	16/05/2012	1,700.00
		1904	24/05/2012	2,125.00
		1905	04/06/2012	2,125.00
		1906	08/06/2012	2,125.00
		1907	13/06/2012	2,125.00
		1908	25/06/2012	2,125.00
		1909	05/07/2012	2,125.00
		1910	16/07/2012	2,125.00
		1911	20/07/2012	2,125.00
		1912	25/07/2012	2,125.00
5	SIERRALTA ZAPATA LUIS	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00
		1887	18/01/2012	1,352.00
		1888	25/01/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1889	01/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1890	08/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1891	15/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1892	22/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1893	01/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1894	08/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1895	21/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1896	28/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA

DIETAS

Fecha 16/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2012

AÑO : 2012 MES : JULIO

Hora Impr: 9:16 AM

HORA CIERRE : 4.51 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C19511608-201215)

6	GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO	1897	04/04/2012	1,700.00
		1898	12/04/2012	1,700.00
		1899	17/04/2012	1,700.00
		1900	25/04/2012	1,700.00
		1901	07/05/2012	1,700.00
		1902	11/05/2012	1,700.00
		1903	16/05/2012	1,700.00
		1904	24/05/2012	2,125.00
		1905	04/06/2012	2,125.00
		1906	08/06/2012	2,125.00
		1907	13/06/2012	2,125.00
		1908	25/06/2012	2,125.00
		1909	05/07/2012	2,125.00
		1910	16/07/2012	2,125.00
		1911	20/07/2012	2,125.00
		1912	25/07/2012	2,125.00
TOTAL				174,860.00