

CARGO

 Banco de la Nación
el banco de todos

Gerencia General

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

San Isidro, 17 de julio de 2012

Carta EF/92.2000 N° 254 2012

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.



Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria

Referencia : Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario de las Empresas bajo el ámbito del FONAFE.



Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir trimestralmente el Perfil (Formato 1E), Balance General (Formato 2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato 3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato 4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato 5E), Gastos de Capital (Formato 7E), Capital Social e Inversiones (Formato 8E), Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones según características (Formato 9E), Plan Operativo (Formato 10E) y Dietas (Formato 11E).



Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos, conteniendo información correspondiente al Segundo Trimestre 2012, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

Asimismo, se adjunta el Informe del Análisis del Plan Operativo, Evaluación Presupuestaria, Financiera y Flujo de Caja, enmarcado en el Numeral 3.2 de la Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario.

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

Atentamente,


Juan Carlos Galfré García
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACION
PERFIL EMPRESARIAL
 Al 30 de Junio de 2012

DATOS GENERALES

NOMBRE O RAZON SOCIAL	BANCO DE LA NACION		
NOMBRE COMERCIAL	BANCO DE LA NACION		
RUC	20100030595		
DIRECCION	República de Panama 3664 - San Isidro		
TELEFONO	5192101	FAX : 5192201	EMAIL : gerencia@bn.com.pe
OFICINA DE ENLACE	Departamento de Finanzas		
TELEFONO	5192110	FAX : 5192207	EMAIL : finanzas@bn.com.pe
ACTIVIDAD ECONOMICA	FINANCIERAS	CIIU : 6719	
TIPO DE ENTIDAD	DERECHO PUBLICO	HORARIO DE TRABAJO : 7:45 a 17:30 , 8:45 a 11:45 y 8:30 a 17:30	

BASE LEGAL DE LA ENTIDAD (Numero y fecha del dispositivo, segun corresponda)

ESCRITURA DE CONSTITUCION	LEY 16000
EMPRESA EN LIQUIDACION	
EMPRESA NO OPERATIVA	
EMPRESA PRIVATIZADA	
OTROS	

CAPITAL SOCIAL DE LA EMPRESA

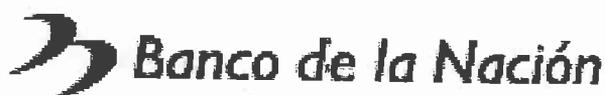
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO A LA FECHA	1,000,000,000.00		
NUMERO DE ACCIONES	VALOR NOMINAL	VALOR EN LIBROS	0.00

FUNCIONARIOS RESPONSABLES Y CARGOS

CARGOS	Apellidos y Nombres	TELEFONO	FAX	EMAIL
Gerente General	JUAN CARLOS GALFRE GARCIA	5192101	5192201	jcgalfra@bn.com.pe
Gerente de Finanzas/Administración	MIGUEL ALBERTO FLORES BAHAMONDE	5192110	5192211	mfloresb@bn.com.pe
Contador General	OSCAR ALFREDO PAJUELO GONZALEZ	5192160	5192228	opajuelo@bn.com.pe
Jefe de Presupuesto	GILDA CONSIGLIERI FRANCA	5192143	5192208	gconsiglieri@bn.com.pe



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/. 167.3 MM al segundo trimestre 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/. 270.4 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/. 295.3 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 segundo trimestre 2012, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 22.1%, 1.9% y S/. 507.8 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 407.6 MM), la cual fue superior en 77.2% respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 13,329.9 MM) fue superior en 8.6% 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/. 423.4 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 51.6% a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, así como por los menores gastos de capital y transferencias.



Es importante mencionar que el **Plan Operativo 2012** esta diseñado para apoyar el alcance de los **Objetivos Estratégicos Institucionales** trazados para el periodo 2009 – 2013 en el cual se consideran los objetivos “Crear valor para el estado y la sociedad”, “Brindar satisfacción al cliente”, “Desarrollar una nueva cultura organizacional” y “Ser reconocidos como un banco transparente”.

Al segundo trimestre del año 2012, el avance del Plan Operativo medido a través de sus indicadores, concordado con sus objetivos estratégicos, mostró un nivel de cumplimiento de 86% con respecto a la meta trimestral, ello se explica en la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos así como en la declaración de desierto en ciertas contrataciones.



TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe	4
II. La Empresa.....	4
2.1. Historia.....	4
2.2. Misión.....	4
2.3. Visión	4
III. Gestión Empresarial	4
3.1 Análisis de la coyuntura económica.....	4
3.2 Descripción de las Líneas de Negocio.....	16
3.3 Gestión del Negocio.....	16
IV. Evaluación Financiera	18
4.1 Evaluación de la Ejecución al Segundo Trimestre 2012 respecto al Marco Aprobado	18
4.2 Evaluación de la Ejecución al Segundo Trimestre 2012 respecto al mismo período del año anterior	21
V. Evaluación Presupuestal	25
5.1. Evaluación de la Ejecución al Segundo Trimestre 2012 respecto al Marco aprobado.....	25
VI. Plan Operativo.....	28
VII. Plan Estratégico.....	34
VIII. Hechos Relevantes	38
IX. Conclusiones y Recomendaciones.....	38
X. Anexos.....	40

I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al segundo trimestre 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 Análisis de la coyuntura económica

a) Entorno Internacional

En el segundo trimestre se ha acentuado nuevamente la incertidumbre de los mercados internacionales producto de los problemas de la deuda soberana y restricciones fiscales en los países de la Eurozona. Este escenario describe una caída de la actividad económica mundial acompañada de una reducción de los términos de intercambio, que podría generar una retracción de los inversionistas a nivel internacional, provocando en las economías emergentes una depreciación real y un incremento del riesgo país.

En este escenario el BCRP en su Reporte de Inflación del mes de junio de 2012 proyecta un crecimiento de la economía mundial para los años 2012 y 2013 de 3.2% y 3.7% respectivamente. La revisión al alza de algunas economías desarrolladas, se compensaría con una ligera revisión a la baja de algunas economías emergentes, como China, India y Brasil

En lo que va del año la economía global ha crecido en forma moderada, aunque con cierta desaceleración en los últimos meses. Las economías desarrolladas han tenido un crecimiento desigual, las más grandes muestran una recuperación del consumo favorecido por la mejora en el mercado laboral y el mantenimiento de los estímulos monetarios. De otro lado otras economías, en especial de la Zona Euro se han visto afectadas por los ajustes fiscales, altos niveles de desempleo y el deterioro creciente de las condiciones financieras.



En Estados Unidos, la economía se desaceleró en el primer trimestre, mientras que un gasto del consumidor y un crecimiento de las exportaciones menores a lo estimado inicialmente podrían reducir las expectativas para el trimestre abril-junio. El Producto Interno Bruto (PBI) creció a una tasa anual del 1.9 por ciento, menor al crecimiento del 3.0 por ciento visto en el cuarto trimestre del 2011 y refleja en parte un menor ritmo de acumulación de inventarios por parte de las empresas y un paso más lento de las inversiones en equipos y software que lo estimado inicialmente. Analistas de Wall Street ven cada vez más probable que haya una tercera ronda de alivio cuantitativo, especialmente tras conocerse que la economía estadounidense creó en junio menos empleos que los esperados y que la tasa de desempleo permaneció en el 8.2 por ciento. Para Estados Unidos se estima una tasa de crecimiento del 2,2 por ciento en 2012, apoyado por la evolución reciente de los indicadores económicos y el mantenimiento del estímulo monetario por parte de la Reserva Federal. La crisis financiera de la Eurozona, la desaceleración china y la falta de acuerdo político para la consolidación fiscal se mantienen entre los factores de riesgo para la economía norteamericana.

La Eurozona sigue siendo afectada por la crisis de deuda soberana, en el primer trimestre no se registró una tasa de crecimiento del PBI, este resultado se debe principalmente al crecimiento de Alemania (2.1%) y Francia (0.2%) que compensó la contracción de los países periféricos. Los indicadores recientes de actividad muestran que los riesgos de recesión aún se mantienen y que las diferencias entre los países del norte y del sur se van acentuando aún más. En forma preocupante, hubo señales claras de que Alemania, también entraría en un modesto declive, al estancarse su sector servicios, aunque se espera que este país muestre una leve recuperación. En Francia, el Banco Central de ese país, prevé una contracción del PBI en 0.1 por ciento en el segundo trimestre. A nivel de la Zona Euro, según datos de mayo, la tasa de desempleo se mantiene en 11.1 por ciento. El principal riesgo para Europa es la crisis de deuda soberana, en particular con la eventual salida de Grecia de la unión monetaria y la profundización de la crisis bancaria en España. Con estos datos, se espera que la actividad económica de la Eurozona para 2012 se contraiga en -0.5 por ciento, aunque podría empeorar.

En Japón, luego de haber crecido 1.0 por ciento en el primer trimestre del año, explicado por mayor inversión pública asociada al mayor gasto en reconstrucción, se registró una caída de la actividad manufacturera en el segundo trimestre, lo que se verifica por el PMI de junio que cayó a 49,9, por debajo de la marca de 50, mientras que el índice de nuevos pedidos de exportaciones bajó a 47,5, sumando la mayor fase de contracción desde febrero. Se estima que este país crecerá 2.1 por ciento en 2012.

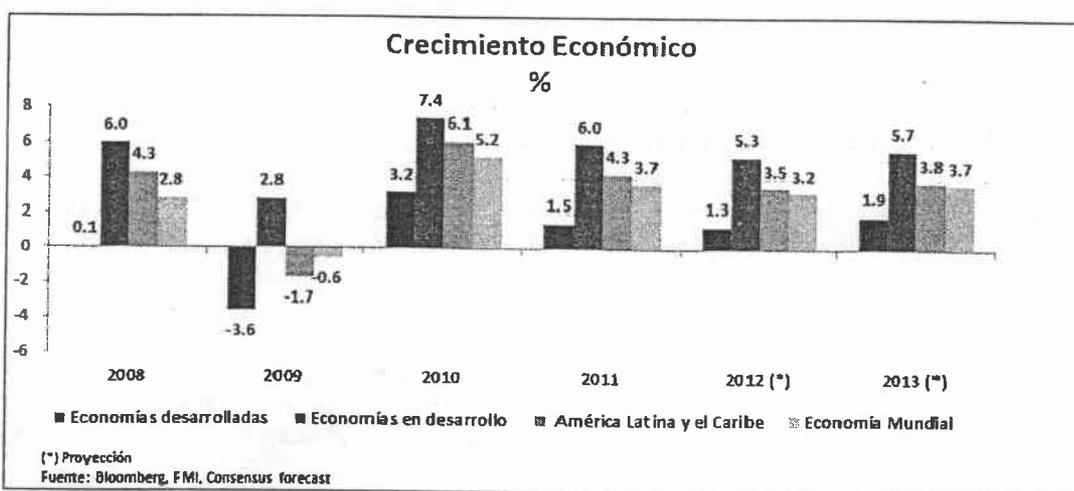


Figura 1. Crecimiento Económico

Las economías emergentes, por su parte, continuaron mostrando señales de una desaceleración por un menor estímulo externo y por la moderación de la demanda interna que, en varios casos, se vio acompañada de menores presiones inflacionarias. Para el año 2012, se estima que estas economías tendrán un crecimiento promedio de 5.3 por ciento.



En el caso de China, los indicadores recientes –vinculados a la inversión fija, producción industrial y ventas minoristas, entre otros– confirman una desaceleración asociada a las medidas de ajuste monetario y al retiro de estímulo fiscal implementados en 2011. En el segundo trimestre la actividad manufacturera en China también tocó mínimos de siete meses. El PMI de HSBC de China mostró que la actividad fabril descendió a 48.2 desde el 48.4 en mayo, debido al declive en los componentes de producción, nuevos órdenes, y nuevos pedidos de exportación. Un sondeo de Reuters a analistas estimó que la economía de China creció un 7.6 por ciento en el segundo trimestre frente a los mismos tres meses del año previo. Eso marcaría la expansión trimestral más débil desde el primer trimestre del 2009, durante la crisis financiera mundial. El PIB chino creció un 8.1 por ciento en el primer trimestre del 2012 frente al mismo periodo del 2011. Sin embargo, las recientes políticas de expansión monetaria en China, hacen prever que los mercados estimen que la desaceleración tendría un carácter temporal y esperan una recuperación desde el segundo semestre del año. Se estima que para el año 2012 la economía china crecería 8.0 por ciento.

Para América Latina y el Caribe se espera que la economía crezca un 3.5 por ciento, ante una pujante demanda interna, sin embargo los países deben alistarse para un panorama global más duro que ya golpea sus envíos. En su revisión semestral, la CEPAL informó que una esperada menor expansión del Producto Interno Bruto (PIB) de Brasil, la mayor economía de la región, sería compensada por un mejor desempeño de naciones como México, Chile y Perú. Esta estimación se fundamenta en un escenario base donde la economía de Estados Unidos mantendría un crecimiento positivo, aunque bajo, y que la crisis financiera y económica en los países de Europa estará contenida, si bien exhibirá un deterioro

En el trimestre, la mayoría de economías no modificó sus tasas de política monetaria, con excepción de Australia, Brasil, China e India, que la redujeron. En el caso de las economías desarrolladas, la mayoría han mantenido tasas en los niveles mínimos, en línea con las bajas presiones inflacionarias y la lenta recuperación de las economías. La Fed ha mantenido las tasas de interés de corto plazo cerca del cero por ciento desde diciembre del 2008 y ha manifestado que las dejará así al menos hasta fines del 2014. En el caso de las economías emergentes, la pausa y en algunos casos disminución de tasas, se da en un contexto de moderada desaceleración en las tasas de crecimiento, ligera corrección en las presiones inflacionarias y alta incertidumbre en el entorno internacional. Destaca el caso de Brasil, que en los últimos tres meses ha reducido la tasa en 125 puntos básicos a 8,5%, en un contexto de fuerte reducción del crecimiento y moderación de las expectativas inflacionarias. En el marco de la política monetaria, el mercado asigna una alta probabilidad a futuros recortes en la tasa de interés del BCE.

En el segundo trimestre, el dólar se apreció frente a la mayoría de monedas. Respecto al euro, el dólar se apreció en 5.07 por ciento a 1.2667 dólares por euro, debido al mayor riesgo producto de la crisis política griega, y por la falta de credibilidad en la implementación del acuerdo de los líderes de la zona euro de tomar medidas para estabilizar a los bancos y reducir los costos del endeudamiento para Italia y España. Con ello, el dólar revierte la depreciación de los primeros meses del año y acumula una apreciación de 3 por ciento respecto al cierre de 2011. Frente al yen, producto de la mayor aversión al riesgo, cayó en el trimestre en 3,72% a 79.79 yenes por dólar. La mayoría de las monedas de la región también se han depreciado respecto al dólar, revirtiendo la apreciación acumulada en el primer trimestre. Ello por la corrección a la baja de algunos commodities, la mayor aversión al riesgo, las menores entradas de capital, y por los elevados déficits en cuenta corriente que presentan las economías.

En el segundo trimestre del 2012, los principales mercados bursátiles mostraron un comportamiento diferenciado. En el mes de abril subieron debido a la menor aversión al riesgo, pero en los meses de mayo y junio, registraron fuertes pérdidas principalmente por la acentuación de la crisis de deuda de la zona euro, atenuado en algunos casos por la fortaleza de las economías como es el caso de China y Alemania. En el caso de las bolsas emergentes, las de Brasil y Argentina han registrado pérdidas en lo que va del año; en el primer caso, luego de la desaceleración económica del país, de la mayor exposición a China y la salida de capitales observada desde mayo; y en el segundo caso, luego de la estatización de la petrolera YPF (antes propiedad de Repsol)



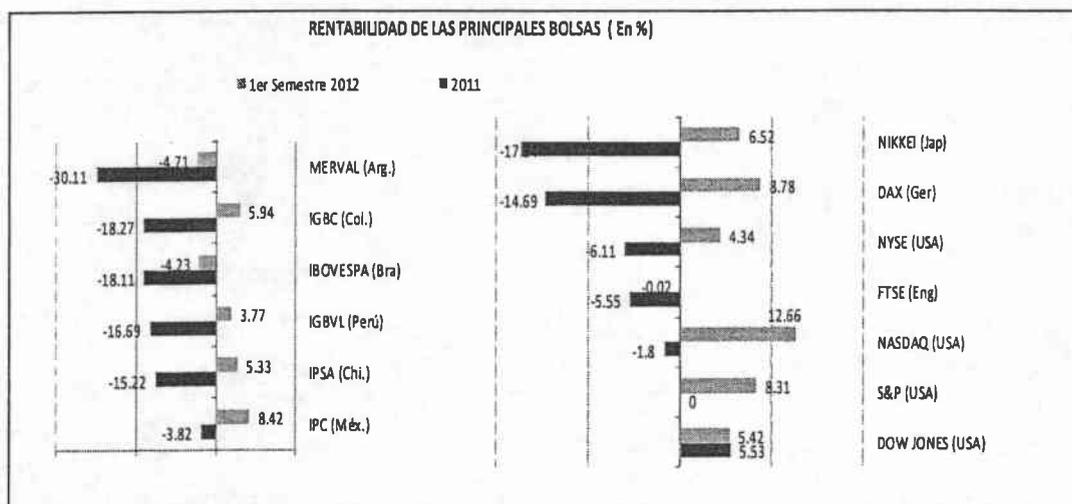


Figura 2. Rentabilidad de las Principales Bolsas

b) Entorno Nacional

Actividad Económica

En el mes abril el **Producto Bruto Interno** del país, se incrementó en 4.4% con relación al mismo mes del año anterior, explicado por el desenvolvimiento positivo de la mayoría de sectores que la conforman, con excepción de los sectores pesca y manufactura, contabilizando 32 meses de crecimiento continuo. Los sectores de mayor crecimiento fueron: construcción (15.2%), otros servicios (6.6%), comercio (6.1%), electricidad y agua (5.2%). Contrariamente, los sectores manufactura y pesca decrecieron en 4.2% y 48.5% respectivamente.

Con el resultado del mes, el crecimiento acumulado del PBI (enero-abril) registra un crecimiento positivo de 5.6%, sustentado principalmente en la demanda interna

PRODUCTO BRUTO INTERNO
(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

Sectores	Ponderación	2011				2012		Acumulado Ene - Abr
		I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	I Trim	Abril	
Agropecuario	7.6	3.1	2.9	7.2	2.3	2.4	1.1	1.9
Pesca	0.7	16.5	19.0	65.0	36.8	-7.4	-48.6	-22.7
Minería e Hidrocarb.	4.7	-0.3	-2.3	0.8	1.0	2.2	3.7	2.5
Manufactura	16.0	12.3	6.0	3.8	1.0	-0.9	-4.3	-1.7
Electricidad y Agua	1.9	7.3	7.4	7.7	7.2	6.4	5.2	6.1
Construcción	5.6	8.1	0.4	1.8	3.8	12.4	15.2	13.1
Comercio	14.6	10.3	8.9	8.6	7.6	7.9	6.1	7.4
Otros Servicios	48.9	9.3	9.0	8.0	7.1	7.8	6.6	8.0
Economía total	100.0	8.8	6.8	6.6	5.5	6.0	4.4	5.6

Fuente: INEI - BCRP

El indicador de **demanda interna** creció un 5.6 % en abril, respecto al mismo mes del 2011, la cual se reflejó en las mayores ventas al por menor a los hogares (4.5%), la importación de bienes de consumo (15.0%), venta de autos ligeros (45.5%), gastos de consumo del gobierno central (13.0%). Similar comportamiento registró la demanda por materiales para la construcción (14.8%), despachos de cemento (16.9%) y la inversión en construcción de 15.2%.



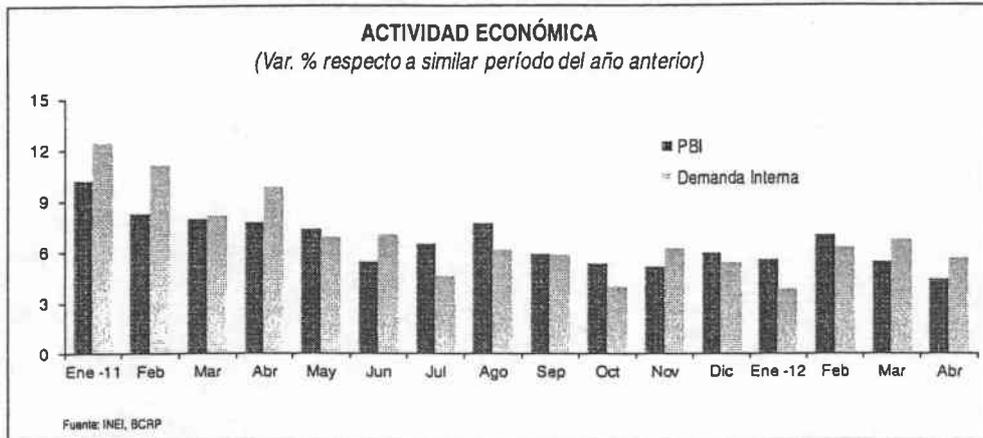


Figura 3. Actividad Económica

Considerando el comportamiento observado por la economía peruana al mes de abril de 2012, principalmente de la inversión y consumo privados se proyecta para el año 2012 un crecimiento del Producto Bruto Interno de 6.0%.

Inflación

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, correspondiente al mes de junio 2012, registró una variación mensual de -0.04%, resultado menor al alcanzado en el mes anterior (mayo 0.04%). La variación acumulada para el primer semestre fue de 1.53%, y la variación anual (julio 2011- junio 2012), registra una variación de 4.00%, con una tasa promedio mensual de 0.33%.

La inflación en el segundo trimestre (0.5%) fue menor a la registrada en el primer trimestre (1.0%).

INFLACIÓN TRIMESTRAL

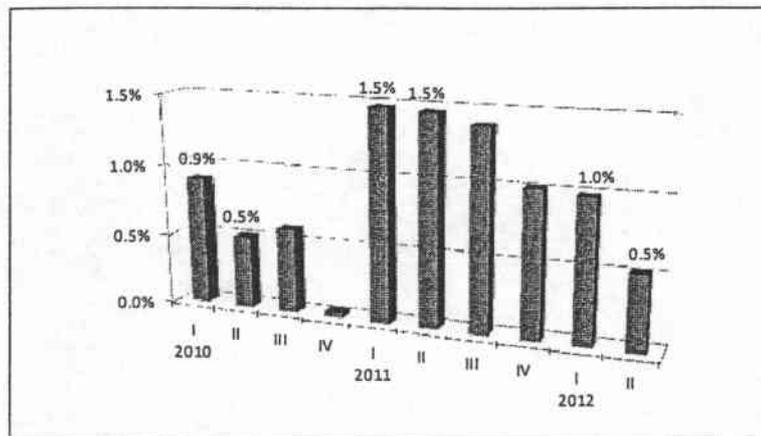
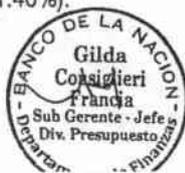


Figura 4. Inflación Trimestral

En el mes de junio, dos de los ocho grandes grupos de consumo que conforman el IPC registraron disminución de precios: Alimentos y Bebidas -0.26% y Transportes y Comunicaciones -0.07%. En cambio, mostraron incremento: Vestido y Calzado 0.31%, Otros Bienes y Servicios 0.27%, Alquiler de Vivienda y Electricidad 0.18%, Cuidados y Conservación de la Salud y Enseñanza y Cultura 0.12% cada uno, y Muebles y Enseres 0.08%.

En el resultado del IPC del primer semestre del año 2012 incidió principalmente el alza de precios en tres grupos: Enseñanza y Cultura (2.67 %) Alimentos y Bebidas (1.96 %) vestido y calzado (1.60%) y Alquiler de Vivienda Combustibles y Electricidad (1.40%).



VARIACIÓN DEL INDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR

(En Porcentaje)

GRUPOS DE CONSUMO	Jun. 2012	I Semestre	Jul 11 - Jun 2012
INDICE GENERAL	-0.04	1.53	4.00
1. Alimentos y Bebidas	-0.26	1.96	5.99
2. Vestido y Calzado	0.31	1.60	2.91
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect.	0.18	1.40	2.77
4. Muebles y Enseres	0.08	0.91	1.25
5. Cuidados y Conservación de Salud	0.12	1.48	2.39
6. Transportes y Comunicaciones	-0.07	-0.22	2.32
7. Enseñanza y Cultura	0.12	2.67	3.48
8. Otros Bienes y Servicios	0.27	1.35	3.56

Se observa que la inflación anual ha empezado a descender en el segundo trimestre del año 2012, pasando del 4.74% interanual registrado a fines de 2011 a 4.00% alcanzado en junio del presente año, el ritmo al que lo viene haciendo ha resultado ser algo más lento de lo que se esperaba. El escenario central de proyección de inflación convergerá paulatinamente hasta ubicarse dentro de la meta propuesta por el BCRP en el año 2012. Este resultado será producto tanto de la reversión de los choques de oferta que afectaron la inflación del año anterior, la moderación de los precios de los combustibles por la reducción de los precios internacionales del petróleo y una menor brecha producto.

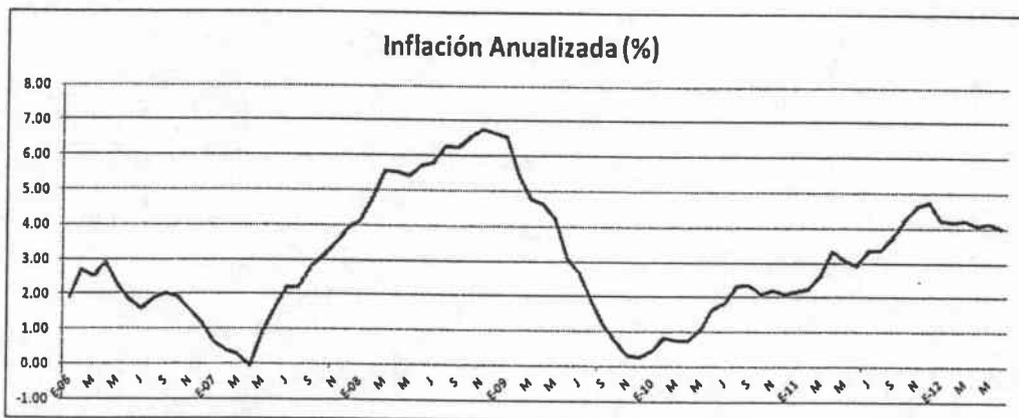


Figura 5. Inflación Anualizada

Tipo de Cambio

El **tipo de cambio** Nuevo Sol / dólar al cierre de junio del presente año, llegó a cotizarse en S/2.672 por dólar. De esta manera, en el segundo trimestre el tipo de cambio registra una depreciación de 0.15 %, y una apreciación acumulada para el periodo ene-jun de -0.93%.



EVOLUCIÓN DEL TIPO DE CAMBIO

	Nuevo Sol / Dólar		Variación del T.C		
	Prom. C/V	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
Ene-11	2.787	2.773	-1.21%		-1.21%
Feb	2.770	2.775	0.07%		-1.14%
Mar	2.779	2.804	1.05%	-0.11%	-0.11%
Abr	2.816	2.821	0.61%		0.50%
May	2.775	2.770	-1.81%		-1.32%
Jun	2.764	2.750	-0.72%	-1.93%	-2.03%
Jul	2.742	2.739	-0.40%		-2.42%
Ago	2.740	2.728	-0.40%		-2.81%
Set	2.744	2.773	1.65%	0.84%	-1.21%
Oct	2.731	2.707	-2.38%		-3.56%
Nov	2.705	2.701	-0.22%		-3.78%
Dic	2.696	2.697	-0.15%	-2.74%	-3.92%
Ene-12	2.693	2.690	-0.26%		-0.26%
Feb	2.683	2.677	-0.48%		-0.74%
Mar	2.671	2.668	-0.34%	-1.08%	-1.08%
Abr	2.657	2.639	-1.09%		-2.15%
May	2.669	2.710	2.69%		0.48%
Jun	2.671	2.672	-1.40%	0.15%	-0.93%

1/ : Tipo de Cambio Venta del cierre del mes

Fuente: BCRP

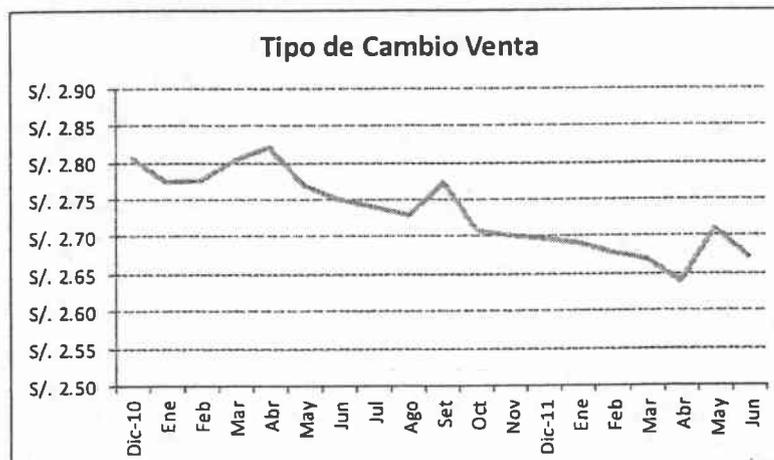


Figura 6. Tipo de Cambio Venta

Durante el segundo trimestre, el tipo cambio mostró una mayor volatilidad, registrando al mes de mayo una mayor depreciación (de S/. 2.67 a S/. 2.71 sol/dólar) no obstante su evolución en dicho período tuvo un comportamiento diferenciado. Sin embargo a partir del mes de junio se observa una tendencia apreciatoria del Nuevo Sol, explicado por el mayor ritmo de desdolarización de los depósitos del sistema financiero, en particular de empresas ligadas al sector minero y por la menor aversión al riesgo global que contribuyó al fortalecimiento de la mayoría de las monedas de economías emergentes, luego de que se disiparan algunos de los riesgos más severos asociados a la crisis de deuda en la zona euro; sumándose a lo anterior los favorables fundamentos de la economía peruana.

Con la finalidad de evitar la mayor volatilidad del tipo de cambio, el Banco Central de Reserva intervino en el mercado cambiario comprando en el segundo trimestre US\$. 2 518.5 millones y vendiendo US\$ 676 millones. Acumulando con ello para el año compras por US\$ 8 079.0 millones y ventas US\$ 676 millones.



TASAS DE INTERÉS

En el segundo trimestre de 2012, el Directorio del Banco Central de Reserva del Perú mantuvo la tasa de referencia en 4.25 por ciento.

Esta decisión obedeció, por un lado a que el desvío de la inflación ha reflejado principalmente factores temporales de oferta y, por otro, a que el ritmo de crecimiento de la economía es cercano a su potencial. Asimismo, se ha observado nuevamente la incertidumbre en los mercados financieros internacionales y como reflejo de ello se viene registrando una caída de los precios internacionales de commodities.

Por su parte, las tasas de interés en el año 2012 por tipo de crédito, en moneda nacional, mostraron al mes de junio de 2012 comportamientos mixtos, destacando los créditos de consumo y los otorgados a las grandes empresas cuyas tasas disminuyeron en 352 y 8 puntos básicos respectivamente, explicado por la mayor liquidez en moneda nacional del sistema financiero y los buenos fundamentos de la economía peruana. Asimismo las tasas de interés otorgadas a la pequeña empresa y microempresa se redujeron en 10 y 5 puntos básicos respectivamente, pese a los riesgos implícitos de la actividad microfinanciera.

Las tasas de interés en el año 2012 por tipo de crédito, en moneda extranjera, mostraron al mes de junio de 2012 un comportamiento mayormente al alza; los créditos corporativos, consumo y microempresas subieron en 103, 88 y 85 puntos básicos respectivamente, debido a la menor liquidez de moneda extranjera en el sistema financiero, incremento del encaje en el mes de mayo de 25% a 30% dispuesto por el BCRP y el incremento del riesgo país. Caso contrario, los créditos a las pequeñas y medianas empresas se redujeron en 86 y 19 puntos básicos respectivamente.

Finalmente, en el mismo período hay que destacar la reducción de las tasas de interés de los créditos hipotecarios tanto en moneda nacional como extranjera, por tratarse mayormente de financiamientos a largo plazo. En moneda nacional y extranjera se redujeron en 6 y 25 puntos básicos respectivamente.

Tasas de Interés por tipo de crédito - Moneda Nacional

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Dic-11	6.02	7.36	11.15	23.15	33.02	38.45	9.39
Ene	5.92	7.41	11.43	22.94	32.88	37.28	9.40
Feb	6.01	7.24	11.40	23.73	33.08	35.73	9.39
Mar	6.05	7.01	11.22	23.37	32.85	35.63	9.39
Abr	6.00	7.10	10.80	22.99	32.91	35.35	9.30
May	6.01	7.26	10.99	22.85	33.10	35.29	9.29
Jun	5.95	7.28	11.22	23.05	32.97	34.93	9.33
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar / Dic-11	3	-35	7	22	-17	-282	0
Jun / Dic-11	-7	-8	7	-10	-5	-352	-6

Tasas de interés por tipo de crédito - Moneda Extranjera

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Dic-11	3.01	5.41	8.90	16.02	19.15	21.99	8.23
Ene	3.56	5.38	9.00	15.39	18.75	22.37	8.26
Feb	3.63	5.45	9.27	15.49	18.78	22.76	8.18
Mar	3.84	5.72	8.86	16.35	19.27	23.00	8.20
Abr	4.12	5.68	8.74	15.48	18.98	22.69	8.21
May	3.96	5.70	8.80	14.99	20.11	22.47	7.97
Jun	4.03	6.06	8.71	15.16	20.00	22.87	7.98
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar / Dic-11	83	31	-4	33	12	101	-3
Jun / Dic-11	102	65	-19	-86	85	88	-25

Nota: Corresponde

Fuente: SBS



INTERMEDIACIÓN BANCARIA

A fines de mayo de 2012, el saldo de Colocaciones del sistema bancario, a nivel nacional, asciende a S/. 138 324 millones, participando el Banco de la Nación (BN) con el 3.7 % del total del sistema (S/. 5 184 millones). La principal modalidad de préstamo del BN corresponde a los préstamos otorgados a los trabajadores y pensionistas del sector público con el 56.7% (S/. 2 939 millones) del saldo total de su cartera.

En el caso de la banca múltiple las mayores colocaciones se dieron en las "medianas empresas" con el 18.8% (S/. 25 087 millones).

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO

Al 31 de mayo de 2012

(Saldos en millones de S/.)

COLOCACIONES	Monto	del Total	por Tipo	DEPÓSITOS	Monto	del Total	por Tipo
		Part. %	Part. %			Part. %	Part. %
Bco. de la Nación	5 184	3.7	100.0	Bco. de la Nación	17 622	11.6	100.0
Resto MEF	1 467	1.1	28.3	A la Vista	12 273	8.1	69.6
Gobiernos locales	133	0.1	2.6	Ahorro	3 457	2.3	19.6
Empresas Públicas	89	0.1	1.7	A Plazo	1 892		
Sector Público (activos y pens.)	2 939	2.1	56.7				
Otros	556	0.4	10.7				
Bca. Múltiple	133 140	96.3	100.0	Bca. Múltiple	133 922	88.4	100.0
Corporativos	23 568	17.0	17.7	A la Vista	37 352	24.6	27.9
Grandes empresas	24 317	17.6	18.3	Ahorro	31 838	21.0	23.8
Medianas empresas	25 087	18.1	18.8	A Plazo	64 732	42.7	48.3
Pequeñas empresas	11 891	8.6	8.9				
Microempresas	2 760	2.0	2.1				
Hipotecario	21 169	15.3	15.9				
Consumo	24 348	17.6	18.3				
Total	138 324	100.0		Total	151 544	100.0	

Fuente: SBS, BN

Con relación a los Depósitos, el BN posee el 11.6 % (S/. 17 622 millones) del saldo total de depósitos del sistema bancario (S/. 151 544 millones). En el caso del BN los depósitos a la vista representan la principal modalidad de captación con S/. 12 273 millones, en contraste con la banca privada, donde destacan los depósitos a plazo S/. 64 732 millones, que representan el 48.3%.

En el BN, la estructura de depósitos responde principalmente a los montos depositados en las cuentas corrientes de los Sectores: Tesoro Público, Administración Central, Instituciones Públicas y Gobiernos Sub-Nacionales.

BALANZA COMERCIAL Y RESERVAS INTERNACIONALES

En abril, la **Balanza Comercial** mostró por primera vez un déficit de US\$ 144 millones. Se registró un valor exportado de US\$ 3 057 millones, representando una disminución de 11.2% por ciento con respecto a abril de 2011, debido a las menores ventas de "productos tradicionales" (-15.3%) por la reducción de su volumen y precio. Con ello, para los primeros cuatro meses se mantiene un superávit comercial de US\$ 1 972 millones.

El volumen exportado de los productos disminuyó 6.3%. En particular se observó menores envíos de oro (34.2%) principalmente por parte de las empresas comercializadoras. Asimismo, se redujeron los embarques de cobre (11.6%) y de zinc (23.7%) por menores leyes de los minerales.



En el trimestre, las cotizaciones de los commodities, cerraron a la baja por los temores de agravamiento de la crisis en Europa, asociado a las elecciones en Francia y Grecia y la situación de los bancos en España y Francia y la desaceleración de la demanda de China

Sin embargo, el resultado de abril, fue atenuado por las "exportaciones no tradicionales" que aumentaron en 1.4% respecto a abril 2011, sustentado en mayores precios de exportación (2.5%) principalmente de productos textiles (17.6%) T shirts y blusas.

Las importaciones sumaron US\$ 3,201, nivel mayor en 3.3 por ciento a las de abril de 2011. El volumen importado aumentó 2.6%, por mayores compras de bienes de consumo duradero y bienes de capital.

BALANZA COMERCIAL
(Valores en millones de US\$)

	2011	2012		Var.% de Abril		Enero - Abril		
	Abr.	Mar.	Abr.	mes anterior	12 meses	2011	2012	Var %
EXPORTACIONES	3 442	3 980	3 057	-23.2	-11.2	13 548	14 737	8.2
Productos Tradicionales	2 651	3 011	2 246	-25.4	-15.3	10 424	11 240	7.8
Productos no Tradicionales	768	935	779	-16.7	1.4	3 021	3 374	11.7
Otros	23	34	32	-5.7	40.1	103	123	19.5
IMPORTACIONES	3 100	3 396	3 201	-5.7	3.3	11 300	12 765	13.0
Bienes de Consumo	498	627	568	-9.3	14.2	1 924	2 415	25.5
Insumos	1 658	1 535	1 539	0.2	-7.2	5 683	6 075	6.9
Bienes de Capital	911	1 204	1 073	-10.9	17.7	3 566	4 183	17.3
Otros Bienes	32	30	21	-30.2	-34.8	127	93	-26.9
BALANZA COMERCIAL	342	584	- 144			2 248	1 972	

Fuente: BCRP

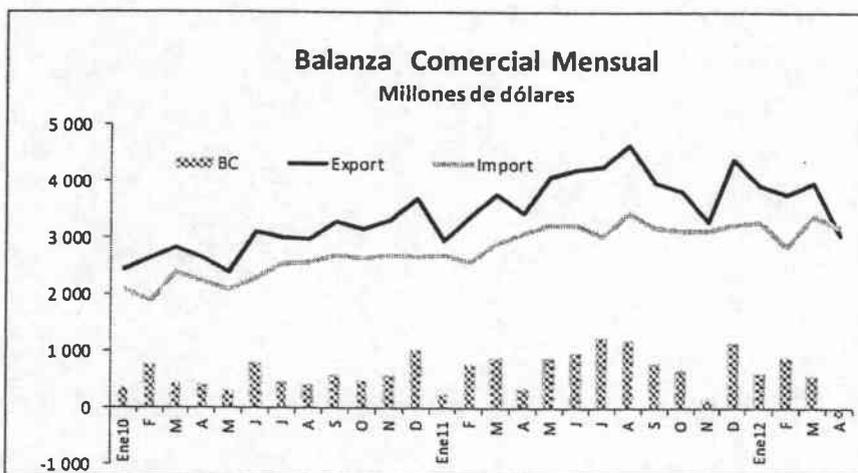


Figura 7. Balanza Comercial

A 30 de junio del presente año, las **Reservas Internacionales Netas** totalizaron US\$ 57 225 millones. Este monto es mayor en US\$ 343 millones respecto a lo alcanzado a fines de mayo y de US\$. 8 409 con relación al cierre del año 2011. La Posición de Cambio asciende al mes de junio a S/. 39 332 millones.



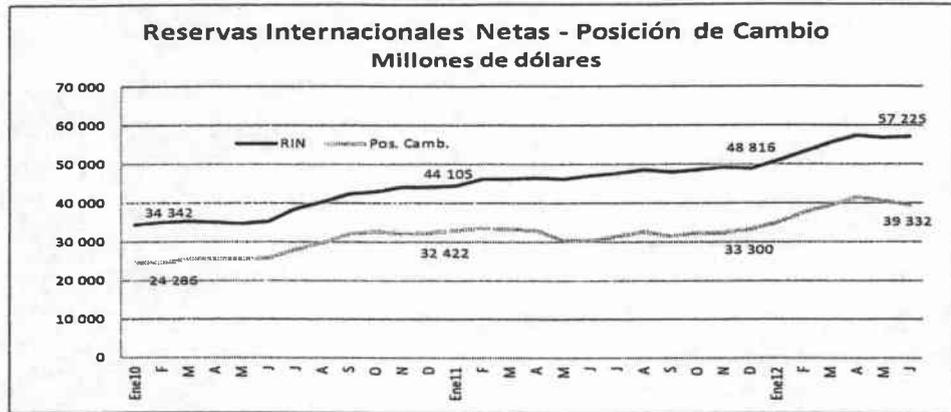


Figura 8. Reservas Internacionales Netas – Posición de Cambio.

El aumento de las RIN en el mes de junio, se explica principalmente por el aumento de los depósitos tanto del sistema financiero en US\$ 280 como del sector público en US\$ 1 264 millones y por el incremento de la rentabilidad de las inversiones en US\$ 47 millones. Ello fue parcialmente atenuado por las ventas del sector público por US\$ 1 336, monto destinado al Fondo de Estabilización Fiscal.

BOLSA DE VALORES

En el segundo trimestre el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima ascendió a 20 207 puntos alcanzando una caída acumulada de 3.77% en comparación al cierre del año 2011. En el mismo sentido el Índice Selectivo de la Bolsa de Valores de Lima (conformado por las 15, las cotizaciones más representativas) alcanzó los 29 465 puntos disminuyendo en 7.79% respecto al mes de diciembre de 2011.

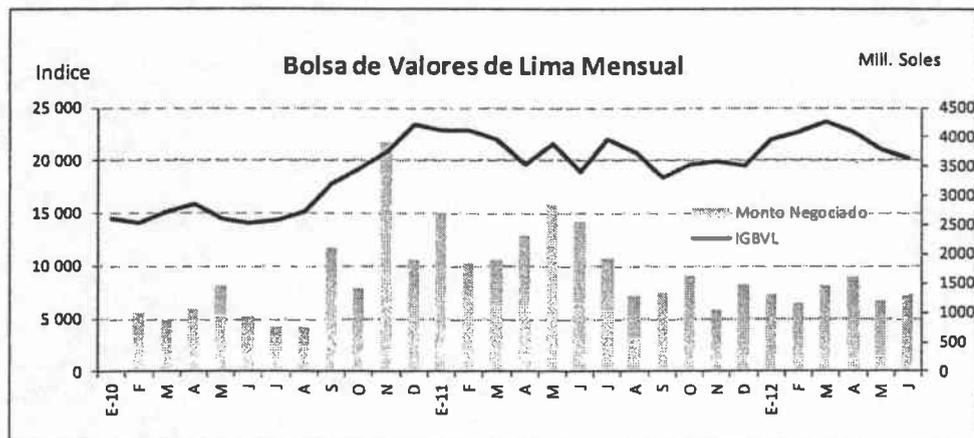


Figura 9. Bolsa de Valores de Lima Mensual

La caída de la Bolsa en línea con la caída de los principales mercados bursátiles a nivel mundial, se explica principalmente por factores exógenos adversos como las noticias negativas en los Estados Unidos y Europa, ante la creciente incertidumbre con respecto de una posible expansión y profundización de la crisis de deuda europea (España e Italia).



BOLSA DE VALORES DE LIMA TRIMESTRAL

	Monto Negociado (millones de S/.)	Variación de Índices	
		IGBVL	ISBVL
2011			
I	6 077	-6.06%	-6.43%
II	7 374	-14.02%	-13.79%
III	4 289	-2.91%	-1.17%
IV	3 845	6.24%	6.98%
2012			
I	4 236	21.25%	21.74%
II	3 542	-14.42%	-11.46%

Fuente: BVL

El monto negociado de la Bolsa de Valores de Lima durante el segundo trimestre del año 2012 continúa descendiendo y alcanza los S/. 3,542 millones, cifra menor en 51.97% al flujo de negociación del mismo periodo del año precedente y menor en 16.38% al monto negociado en el primer trimestre del presente año.

SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO

En mayo de 2012, el Sector Público No Financiero registró un superávit de S/. 1 919 millones, mayor en S/. 699 millones al observado en mayo de 2011.

El resultado del mes se explica por el crecimiento de los ingresos corrientes del gobierno general (9.3%), que atenuado por el aumento de los gastos no financieros (5.6%), especialmente los gastos de capital (33.2%)

Los ingresos tributarios del gobierno general de mayo ascienden a S/. 6 835 millones, reflejando una mayor recaudación del impuesto a la renta de personas naturales, el crecimiento del IGV interno y las menores devoluciones. El incremento de los gastos no financieros del gobierno general reflejó los mayores gastos de los gobiernos locales (30.2% y los gobiernos regionales (17.9%).

**OPERACIONES DEL SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO 1/
(Millones de nuevos soles)**

Concepto	Mayo			Enero-Mayo		
	2011	2012	Var. % real	2011	2012	Var. % real
1. Ingresos corrientes del Gobierno General	8 423	9 585	9.3	44 671	49 247	5.8
a. Ingresos tributarios	6 016	6 835	9.1	34 126	37 733	6.1
Nacional	5 864	6 669	9.2	33 274	36 802	6.2
Local	152	166	4.6	852	931	4.9
b. Ingresos no tributarios	2 408	2 750	9.7	10 546	11 514	4.8
Nacional	1 842	2 316	20.8	8 930	9 886	6.3
Local	196	218	7.0	1 013	1 150	9.0
Regional	370	216	-44.0	603	478	-23.9
2. Gastos no financieros del Gobierno General	6 623	7 285	5.6	29 267	31 814	4.4
a. Corriente	5 262	5 388	-1.7	23 694	24 342	-1.4
del cual: Fondo de Combustibles - FEPC	1 361	1 897	33.8	5 573	7 472	28.7
b. Capital	1 310	1 817	33.2	5 176	7 124	32.1
del cual: Formación Bruta de Capital						
3. Otros 1/	- 25	222		324	846	
4. Resultado Primario	1 775	2 523		15 728	18 279	
5. Intereses	555	604	4.5	2 668	2 638	-5.1
Externos	465	470	-2.8	1 308	1 275	-6.4
Internos	91	134	42.1	1 360	1 362	-3.9
6. Resultado Económico	1 220	1 919		13 060	15 642	

1/ Incluye ingresos de capital del Gobierno General y resultado primario de empresas estatales.

Fuente: BCRP



3.2 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.

3.3 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al segundo trimestre 2012, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 167.3 MM, mostrando un nivel de ejecución de 104.7% 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 105.5% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco al II Trim. 2012	Ejecución al II Trim. 2012	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	240.6	250.2	131.0	138.2	105.5%
Cajeros Multired	33.9	38.6	17.1	17.2	100.6%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	9.7	11.0	5.9	5.3	88.9%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	9.2	8.7	4.3	4.7	108.0%
Otros	3.3	3.0	1.5	2.0	132.2%
TOTAL	296.8	311.4	159.9	167.3	104.7%



Créditos Otorgados

Al segundo trimestre 2012, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 270.4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 106.1% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco al II Trim. 2012	Ejecución al II Trim. 2012	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	376.7	383.5	189.2	202.4	107.0%
Préstamos MEF (Incuye NBD)	82.1	88.4	43.1	46.0	106.7%
Préstamos IFIS	11.2	19.3	8.6	5.1	58.7%
Préstamos Petroperú	0.7	0.8	0.4	1.0	244.7%
Otros	19.0	29.8	13.6	16.0	117.5%
TOTAL	489.8	521.8	255.0	270.4	106.1%

Inversiones en Activos Financieros

Al segundo trimestre 2012, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 295.3 MM, mostrando un nivel de ejecución de 116.1% 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 al II Trim. 2012	Ejecución al II Trim. 2012	Nivel de Ejecución %
Disponible	306.5	277.1	139.5	171.5	122.9%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	120.6	116.8	58.4	55.6	95.2%
Operaciones Spot	78.8	35.0	17.5	25.8	147.4%
Bonos Soberanos	37.2	54.0	26.5	22.6	85.4%
Resultado Compra - Venta Valores	20.5	0.0	0.0	2.7	-
Nivelación de Cambio	12.9	0.0	0.0	2.5	-
Bonos Globales	7.8	2.3	1.2	2.4	203.4%
Otras Inversiones	14.9	21.0	11.2	12.3	109.8%
TOTAL	599.3	506.2	254.3	295.3	116.1%



IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al Segundo Trimestre 2012 respecto al Marco Aprobado

a) Balance General

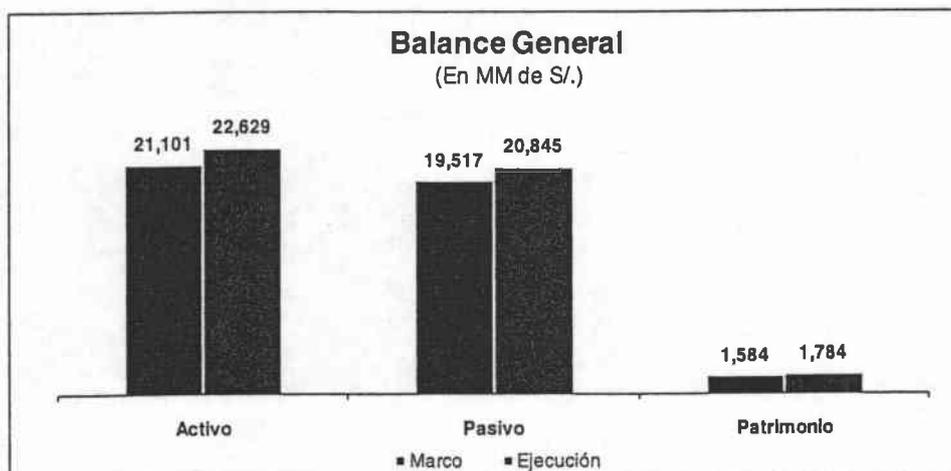


Figura 10. Balance General al Segundo Trimestre

Los **Activos** (S/. 22,628.7 MM) fueron superiores en 7.2% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 13,329.9 MM) en el BCRP, producto de los mayores depósitos a Plazo y en la cuenta Ordinaria, producto de las mayores obligaciones de encaje; así como por la mayor Cartera de Crédito (S/. 5,164.9 MM), principalmente por los mayores préstamos Multired y al Fondo Mivivienda.

Los **Pasivos** (S/. 20,844.6 MM) fueron superiores en 6.8% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, destacando las mayores obligaciones con el sector privado no financiero, instituciones públicas y tesoro público; así como por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1,784.1 MM) fue superior en 12.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

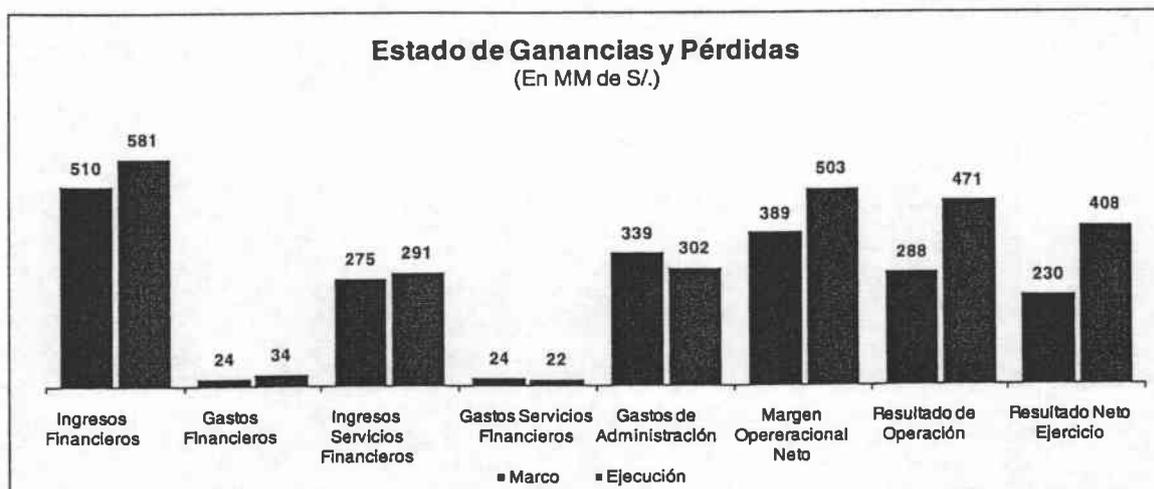


Figura 11. Estado de Ganancias y Pérdidas al Segundo Trimestre 2012



Los **Ingresos Financieros** (S/. 581.1 MM) fueron superiores a lo previsto en 14.0%, explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible en S/. 31.9 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP y por los fondos de encaje; mayores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 13.2 MM, destacando los ingresos por préstamos Multired; mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 10.8 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/. 14.2 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 34.4 MM) fueron superiores en 45.8% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores intereses y comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 3.7 MM y por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 7.1 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 291.1 MM) fueron mayores en 6.0% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 7.2 MM, comisiones por Depósitos por S/. 8.9 MM, comisiones por Retiros por S/. 6.2 MM, comisiones por Venta de Seguros por S/. 5.3 MM, servicios por Locales Compartidos por S/. 2.0 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 21.5 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 8.9%, principalmente por el menor gasto en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por S/. 0.7 MM y por Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 1.5 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 301.7 MM) fueron inferiores en 11.0% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones por S/. 67.2 MM, principalmente por la devolución del impuesto a la renta 2006; así como por los menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros por S/. 12.5 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/. 61.9 MM, explicado principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Jubilación en relación a lo previsto.

La **Utilidad Operativa** (S/. 470.8 MM) fue superior a lo previsto en 63.4%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, destacando los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado; así como por los menores Gastos de Administración y Valuación de Activos y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 407.6 MM) fue superior en 77.2% 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/. 878.2 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 12.0%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 74.8 MM, destacando los mayores Ingresos por Disponibles, producto de los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Especial MN del BCRP y por los mayores Intereses por Créditos; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 18.8 MM, destacando los ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado.

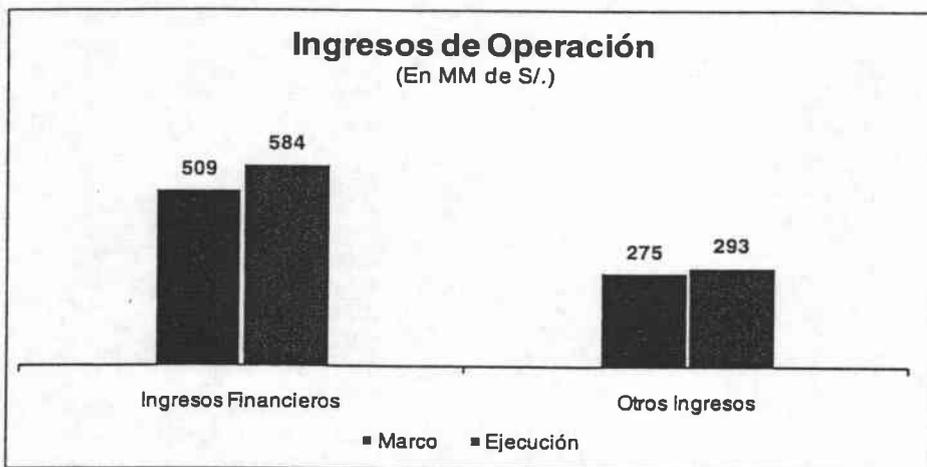


Figura 12. Ingresos de Operación al Segundo Trimestre 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 457.6 MM) fueron inferiores en 15.9% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Honorarios Profesionales, entre otros; así como por los menores gastos en el rubro Otros. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros.

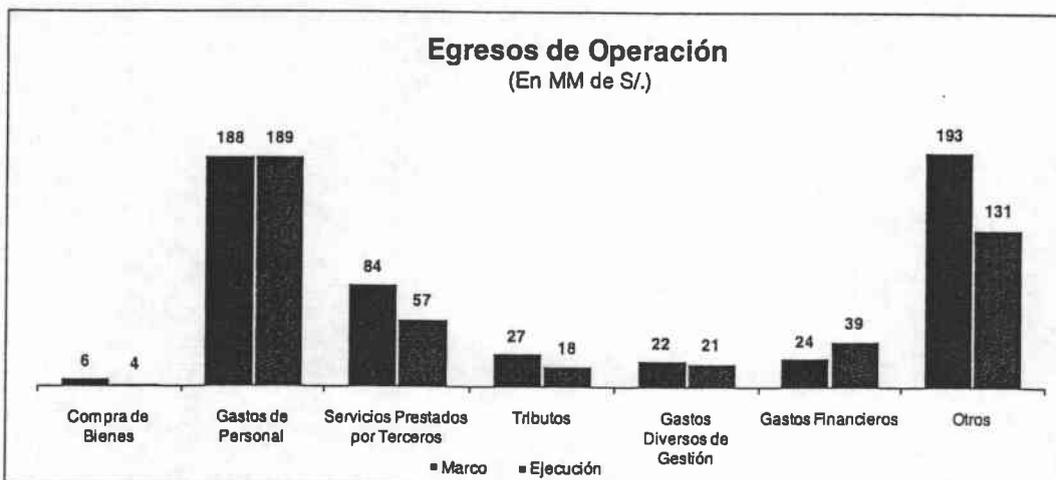


Figura 13. Egresos de Operación al Segundo Trimestre 2012

El **Flujo Operativo** (S/. 420.6 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 75.4%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y por el rubro Otros.



Los **Ingresos de Capital** (S/. 2,126.4 MM) fueron superiores en 80.2% 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/. 2,577.9 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 78.5%, principalmente por las mayores Inversiones Financieras (S/. 265.5 MM) y por el mayor gasto en el rubro Otros (S/. 2,297.5 MM). Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 14.9 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 31.5 MM) fue inferior en 26.2% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos de Capital, destacándose los mayores gastos por Inversión Financiera y por Otros. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los mayores Ingresos de Capital y por la mayor Utilidad Operativa.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 13,329.9 MM) fue superior en 8.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando los mayores depósitos a Plazo y en 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.

La **Disponibilidad** (S/. 13,329.9 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 721.3 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 12,443.2 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 26.2 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 60.6 MM)
- Otros (S/. 78.6 MM)

4.2 Evaluación de la Ejecución al Segundo Trimestre 2012 respecto al mismo período del año anterior

a) Balance General

Los **Activos** (S/. 22,628.7 MM) fueron superiores en 10.3% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de mayores depósitos a plazo emitidos por el BCRP; así como por la mayor Cartera de Crédito registrada.

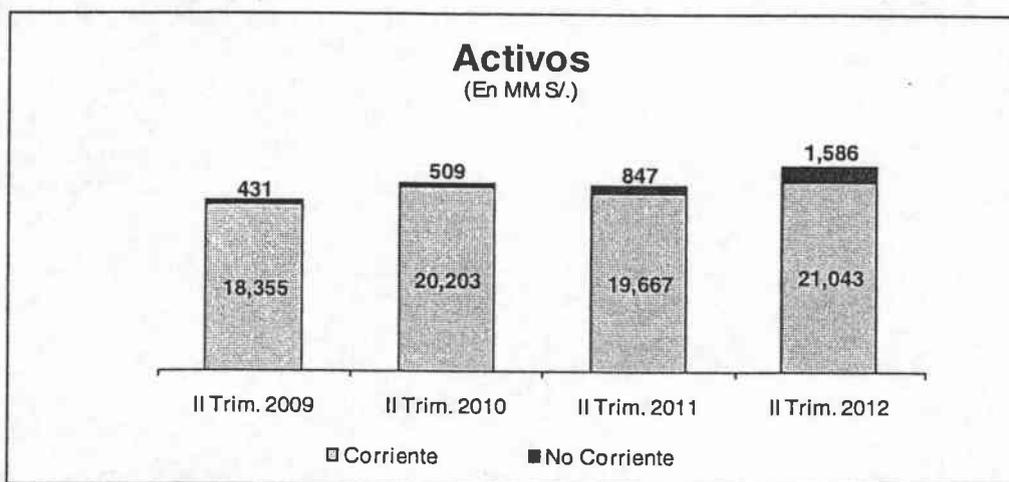


Figura 14. Activo Corriente y no Corriente al Segundo Trimestre: 2009 - 2012

Los **Pasivos** (S/. 20,844.6 MM) se incrementaron en 10.6% respecto al año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores Obligaciones a la Vista y por cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1,784.1 MM) fue superior en 7.6%, principalmente por el mayor Resultado neto del Ejercicio.



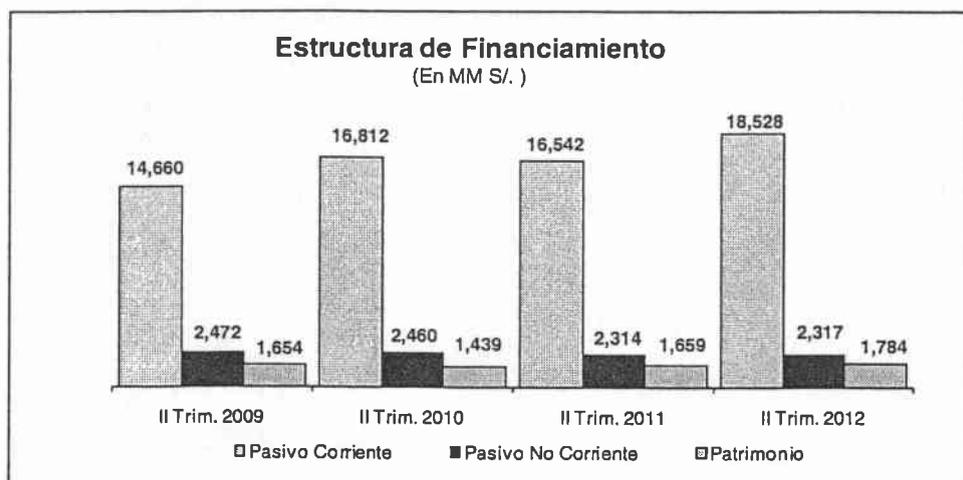


Figura 15. Estructura de Financiamiento al Segundo Trimestre: 2009 - 2012

b) Estado de Pérdidas y Ganancias

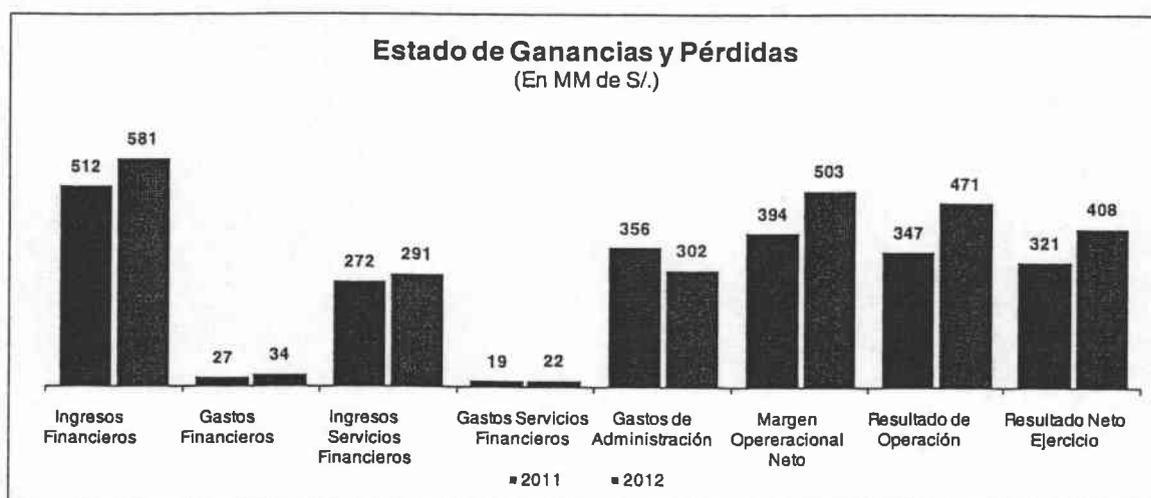


Figura 16. Estado de Ganancias y Pérdidas Comparativo al Segundo Trimestre 2012 vs. 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 581.1 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 13.6%, explicado principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 19.1 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Especial MN; mayores ingresos por Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 36.1 MM, destacándose los mayores intereses por préstamos Multired; mayores ingresos por Valorizaciones de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 33.1 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 34.4 MM) fueron superiores en relación al periodo anterior en 26.9%. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público por 2.7 MM y por la mayor pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores 5.3 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 291.1 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 7.2%, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 15.7 MM, comisiones por Depósitos por S/. 8.9 MM, comisiones por Retiros por S/. 6.2 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 21.5 MM) fueron superiores con relación al periodo anterior en 15.9%, principalmente por Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 2.5 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 301.7 MM) fueron inferiores en 15.3% al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los menores Gastos por Impuestos y Contribuciones en 315.8%, principalmente por la devolución del impuesto a la renta 2006; así como por los menores gastos en servicios Prestados por Terceros en



1.6%, principalmente por Transporte y Almacenamiento. Dichos resultados fueron contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos de Personal y Directorio en 2.1%, destacando el mayor gasto en Sueldos y Salarios.

La **Utilidad Operativa** (S/. 470.8 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 35.7%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores intereses por Cartera de Créditos y por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento; e ingresos por Servicios Financieros; así como por los menores Gastos de Administración.

La **Utilidad Neta** (S/. 407.6 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 26.8%, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y los menores Gastos de Administración; contrarrestado parcialmente por los menores Otros Ingresos y Gastos, y por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.

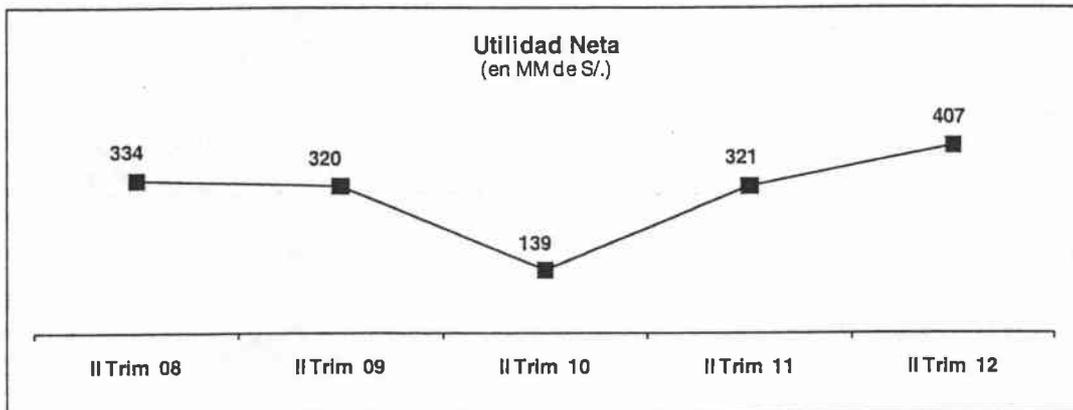


Figura 17. Evolución de la Utilidad Neta al Segundo Trimestre

c) Ratios Financieros

La Gestión de la Empresa medida a través de sus principales ratios financieros mostró los siguientes resultados:

Indicadores de Rentabilidad

Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE: Utilidad Neta / Patrimonio): registró un incremento de 18.8% (Jun12: 22.1% vs Jun11: 18.6%) respecto a similar periodo del ejercicio anterior, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, producto de la mayor Utilidad Operativa y de los mayores Ingresos de Ejercicios Anteriores, básicamente por la devolución del Impuesto a la Renta 2006.

Rentabilidad sobre Activos (ROA: Utilidad Operativa / Activos): registró un aumento en 7.3% (Jun12: 1.9% vs Jun11: 1.8%) respecto al segundo trimestre 2011, explicado principalmente por la mayor Utilidad Operativa registrada, 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 Gastos Financieros.



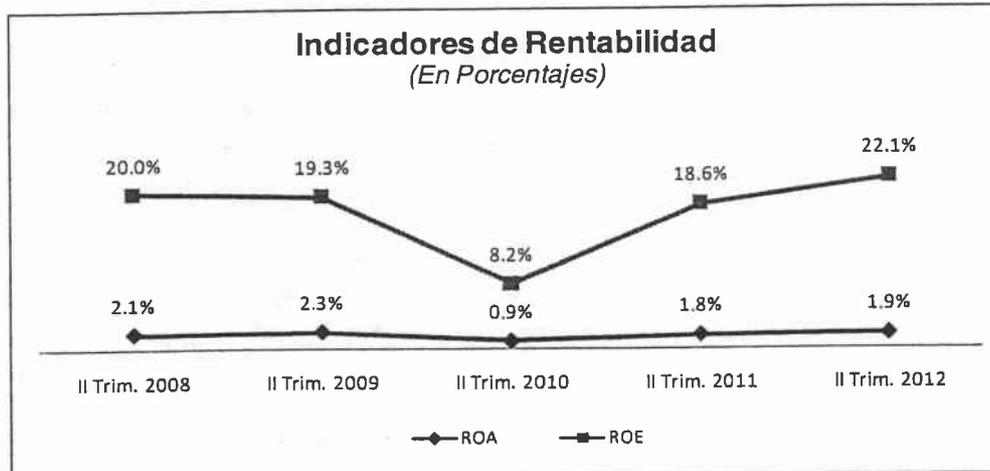


Figura 18. Ratios Financieros de Rentabilidad al Segundo Trimestre 2008-2012

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue superior en 1.1% (Jun12: 3.96% vs Jun11: 4.0%) respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por el mayor Activo Rentable, destacando el mayor disponible en el BCRP.

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador fue inferior en 4.5% (Jun12: 1.14% vs Jun11: 1.19%) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones con el Público. A pesar de ello, el Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos.

Indicador de Solvencia (Pasivo Total / Patrimonio): aumentó en 2.8% (Jun12: 11.7% vs Jun11: 11.4%) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Pasivo Total, producto de las mayores Obligaciones con el Público y mayores cuentas por Pagar.

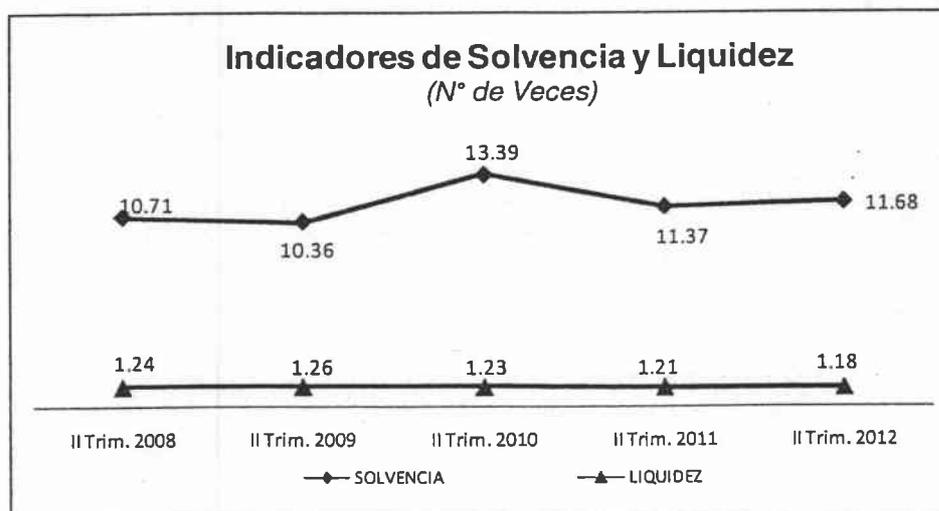


Figura 19. Ratios Financieros de Liquidez y Solvencia al Segundo Trimestre 2008-2012

Indicador EBITDA: ascendió a S/. 507.8 MM, siendo superior en 23.9% respecto al obtenido en el mismo periodo del ejercicio 2011.



V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al Segundo Trimestre 2012 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 878.2 MM) fueron superiores a la meta prevista en 11.9%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 74.8 MM, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles, producto de los mayores intereses en la Cuenta Especial MN y en la Cuenta Ordinaria por remuneraciones de encaje, e Intereses por Créditos, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 18.8 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.

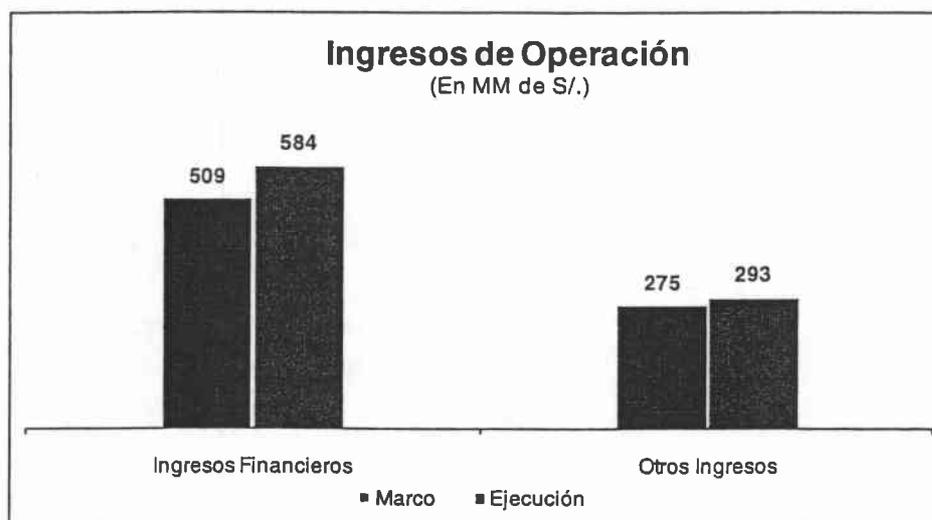


Figura 20. Ingresos de Operación al Segundo Trimestre 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 584.1 MM) fueron superiores en 14.7% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 31.9 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN, producto de los mayores saldos en la cuenta especial del BCRP e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje; Intereses por Créditos por S/. 15.4 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 18.3 MM, explicado principalmente por las fluctuaciones en la compra/venta de instrumentos; ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 8.3 MM, producto del trading de monedas; e ingresos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 2.5 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 293.4 MM) fueron superiores en 6.9% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 7.2 MM; comisiones por Depósitos (notas de abono) por S/. 9.0 MM y comisiones por Retiros (notas de cargo) por S/. 6.2 MM, entre otros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 439.2 MM) fueron inferiores en 5.9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros por S/. 27.2 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Honorarios Profesionales; y Tributos por S/. 9.5 MM, destacando el menor gasto por Impuesto General a las Ventas.



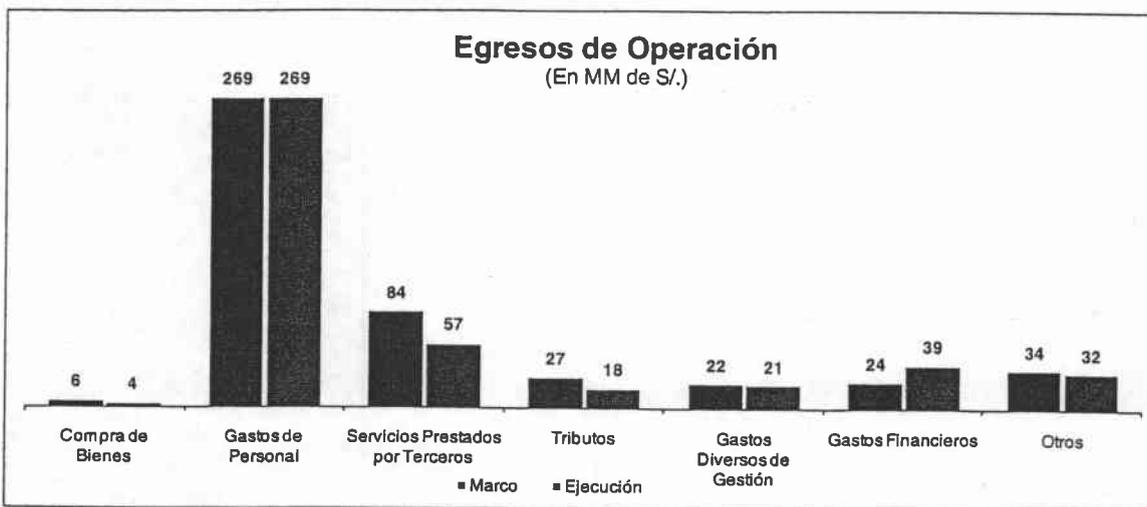


Figura 21. Egresos de Operación al Segundo Trimestre 2012

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 56.6 MM) fueron inferiores en 32.4% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 8.4 MM, destacando los menores gastos por reparación y mantenimiento de inmuebles muebles, maquinaria y equipos y soporte de software; Publicidad y Publicaciones por S/. 5.8 MM, Honorarios Profesionales por S/. 4.7 MM, Otros Servicios por S/. 4.3 MM, Alquileres por S/. 1.3 MM, Transporte y Almacenamiento por S/. 1.2 MM, entre otros.

Los **Tributos** (S/. 17.9 MM) fueron menores en 34.6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 9.3 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 32.0 MM) fueron menores en 6.3% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 1.3 MM, Locadores Fuerzas Policiales por S/. 0.8 MM, y Transportes y Custodia y Administración de Fondos Protegidos por S/. 0.3 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 3.9 MM) fueron menores en 38.9% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 2.3 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Repuestos y Materiales de Muebles Maquinarias y Equipos, Equipos de Alarmas y Seguridad, Materiales para Cómputo, Bóveda y Caja de Seguridad, entre otros; y por Combustible y Lubricantes por S/. 0.1 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 20.7 MM) fueron inferiores en 5.4% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Viáticos por S/. 0.7 MM, y por los menores gastos en Gastos Notariales y de Registro por S/. 0.1 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 269.4 MM) estuvieron a la par a lo previsto.

Los **Gastos Financieros** (S/. 38.8 MM) fueron superiores en 64.2% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos como Resultado en la Compra/Venta de Valores por S/. 7.1 MM; intereses por Obligaciones con el Público por S/. 3.7 MM, destacando los mayores gastos por intereses por Cuentas Corrientes y Ahorros; y Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 3.1 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 438.9 MM) fue superior en 38.1% 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/. 14.9 MM) fueron inferiores en 60.4% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 15.1 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", "Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital", "Adquisición e Implementación de Plataforma Transaccional Multicanal"; así como por los menores gastos en Equipos de Transporte y Maquinaria, principalmente por la no Adecuación del Centro de Cómputo Principal.

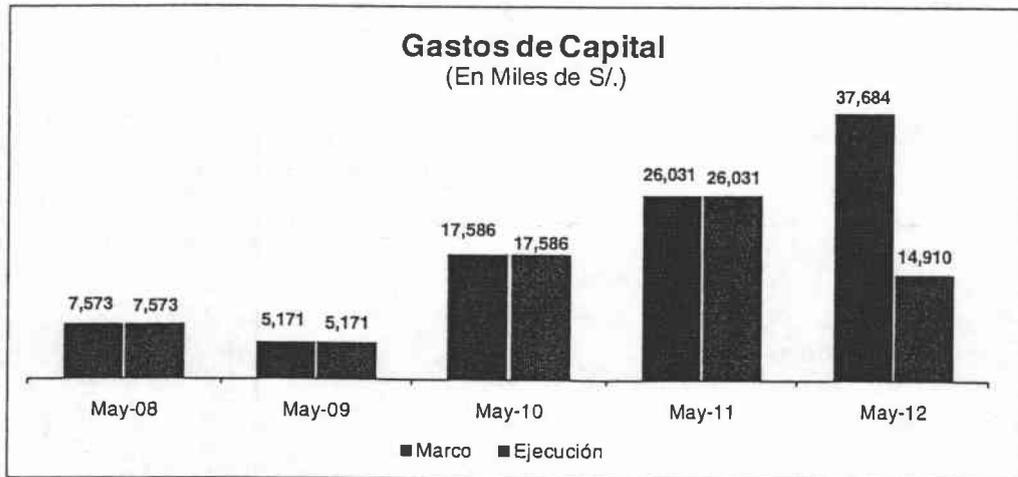


Figura 22. Gastos de Capital al Segundo Trimestre

Tabla 4. Desagregación de Gasto de Capital al II Trimestre 2012 (En MM de S/.)

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual 2012	Marco al II Trim. 2012	Ejecución al II Trim. 2012	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	57.6	27.4	12.4	45.1%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionadas a procesos de selección, tales como: "Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATMs"; "Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grab. Digital"; "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	2.9	0.7	22.6%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la contratación de obras, relacionados a procesos de selección "Acondicionamiento y Remodelación Integral de Sede Orrorantia (Expediente Técnico, licencias y otros)".
Equipos de Transporte y Maquinaria	10.0	6.07	0.86	14.1%	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	1.3	1.0	81.2%	El mayor gasto se explica principalmente por los avances de obras relacionados a las Agencias San Antón y Pardo Miguel.
TOTAL	80.6	37.7	14.9	39.6%	

El **Resultado Económico** (S/. 423.4 MM) fue superior en 51.6% 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/. 307.0 MM) fue inferior a lo previsto en 2.1%, explicado principalmente por el menor Gasto de Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Honorarios Profesionales; y por Gastos Diversos de Gestión, principalmente por Viáticos.



VI. Plan Operativo

Al Segundo Trimestre 2012, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2012 ascendente a 85.78%, conforme se muestra a continuación:

Cuadro N° 1
Plan Operativo 2012

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL II TRIM. 2012	EJECUCIÓN AL II TRIM. 2012	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	11.64%	22.13%	100.00%
COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIREA A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	24,628	19,957	81.03%
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA				
Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,110,000	1,120,448	100.00%
CRÉDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL				
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	337	860	100.00%
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	390	328	84.10%
APERTURA DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	0	2	0.00%
OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE				
Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	240	256	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	2	0.00%
IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	10	10	100.00%
CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	0	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20%	29%	100.00%
REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	0	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20%	33%	100.00%
INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	10	6	60.00%
ADQUISICIÓN DE 100 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 100 SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	30%	26%	86.67%
CAJEROS CORRESPONSALES				
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	50	1	2.00%
MULTIREA MÓVIL				
Cantidad de Puntos de Pago	Unidad	36	36	100.00%
DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS				
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2	1	50.00%
ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	4	15	100.00%
ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2012				
Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	3.8	3.8	100.00%
NUEVO CORE BANCARIO				
Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	33%	26%	78.79%
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2012				
Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	18%	9%	50.00%
Ejecución proyectos gestionados	Porcentaje de Avance	41%	41%	100.00%



PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL II TRIM. 2012	EJECUCIÓN AL II TRIM. 2012	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS) Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	40%	16%	40.00%
ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL DATAWAREHOUSE (PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACIÓN) Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	30%	32%	100.00%
PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número	850	875	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	30%	40%	100.00%
REDISÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	5	9	100.00%
Cantidad de Procesos Implementados	Número	2	9	100.00%
PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	Número	129	125	96.90%
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	50%	29%	58.00%
SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating/1	2	2	100.00%
PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	1	1	100.00%
TOTAL CUMPLIMIENTO				85.78%

/1 El valor "1" implica obtener Calificación Pública de Riesgo, mientras que el valor "2" implica obtener Calificación Internacional de Riesgo.



A continuación se muestra una explicación de cada uno de los indicadores del Plan Operativo:

Rentabilidad patrimonial

Al II trimestre se ha obtenido un ROE de 22.13%, de acuerdo a los Estados Financieros, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 407.6 millones y un Patrimonio a diciembre 2011 de S/1,841.8 millones.

Colocaciones de préstamo multired a nivel nacional

Al II Trimestre se otorgó 19,957 préstamos multired en oficinas donde somos Unica Oferta Bancaria (U.O.B.), asimismo se cuenta con un plan comercial orientado a la descentralización, siendo las agencias U.O.B. parte de dicho plan el cual viene siendo monitoreado a través de diferentes indicadores siendo los Préstamos Multired en U.O.B. uno de ellos. Además, se viene evaluando las modificaciones a los parámetros que rigen el producto.

Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria

Al II trimestre se cuenta con 1,120,448 cuentas de ahorro en agencias U.O.B. lográndose cumplir con la meta del indicador, siendo el promedio mensual de cuentas de ahorro abiertas durante el año 2012 de 15,000 aproximadamente.

Créditos directos e indirectos a entidades públicas del gobierno central

Al II trimestre el monto de los créditos directos e indirectos a Empresas Públicas ha alcanzado el 100% de la meta trimestral establecida, debido principalmente a las colocaciones al FONDO MiVivienda por USD 100 millones, COFIDE por S/. 301,9 millones, ambas para la intermediación de recursos en el Sistema Financieros, PETROPERU por S/. 284,7 millones para la adquisición de crudo y SIMA PERU SA por S/. 5,3 millones.

Mientras que en lo que respecta al monto de los créditos directos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades se ha alcanzado el 84% de la meta trimestral establecida principalmente por las colocaciones al Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 210,0 millones, de los cuales S/. 120,7 millones fueron para la adquisiciones de bienes y servicios dentro del Núcleo Básico de Defensa, S/. 7,0 millones para financiar adquisiciones de equipamiento militar para operaciones en la zona del Valle de los Ríos Apurímac, Ene y Mantaro (VRAEM), S/. 17,9 millones para la ejecución de proyectos de saneamiento en tres provincias del Gobierno Regional de San Martín y S/. 64,4 millones para financiar parcialmente el Proyecto de Mejoramiento de la Av. Néstor Gambetta del Callao.

En lo que respecta a créditos indirectos, se atendió principalmente a las Unidades Ejecutoras del Ministerio de Defensa (Comando Conjunto, Ejército Peruano, Marina de Guerra y Fuerza Aérea) y al MTC - Provias Nacional con créditos documentarios por un total de S/. 46,5 millones y S/. 59 millones, respectivamente.

Se incluyen las colocaciones realizadas a Bancos Corresponsales las mismas que, a Junio del 2012, ascienden a S/. 6,4 millones.

Apertura de agencias 2012

En relación a las agencias U.O.B a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al II trimestre es el siguiente: Las agencias Namballe en Cajamarca y Pardo Miguel en San Martín se encuentran terminadas, la agencia San Antón en Puno se encuentra en proceso de ejecución de obra y en la agencia La Tinguña se terminó la elaboración del Expediente técnico.

Oficina compartida - ventanilla MYPE

Al II Trimestre la Financiera Edyficar operó la agencia de Acomayo-Cusco, la Crac Los Andes operó la agencia de Sicuani-Cusco, Cangallo-Ayacucho, Huancapi-Ayacucho e llave, Yunguyo, Acora y Pomata en Puno, la Edpyme Raiz operó la agencia Victoria-Lambayeque, la Edpyme Proempresa operó las agencias Chocope-La Libertad, Chuquibamba-Arequipa, Vilcashuaman-Ayacucho, Aplao y La Joya en Arequipa, Pichari-Cusco y



Chicheros–Apurimac, la CMAC Arequipa operó las agencias Paramonga-Lima, San Ramon-Junin, Carumas-Moquegua, Acora y Juli en Puno.

Apertura de agencias 2012

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al II trimestre es el siguiente: Las agencias Namballe en Cajamarca y Pardo Miguel en San Martín se encuentran terminadas, la agencia San Antón en Puno se encuentra en proceso de ejecución de obra y en la agencia La Tinguña se terminó la elaboración del Expediente técnico.

Implementación de oficinas especiales a nivel nacional

Al II Trimestre se encuentran implementadas 10 "Oficinas Especiales" las cuales son: Hospital II Santa Rosa de Piura, Electro Puno en Juliaca, Migraciones Ovalo Gutierrez en Lima, Teatro Municipal Espinar en Cusco, Corte Superior de Huaraz y del Santa, Municipalidad de Barranca, Modulo de Justicia de Paucarpata, Ministerio Público la Esperanza y Municipalidad de Tocache.

Construcción de agencias 2012

En relación a la agencia a culminar en el presente año, el estado situacional al II trimestre es el siguiente: La agencia Cayalti – Lambayeque se encuentra en proceso de levantamiento de observaciones para su recepción.

Mientras que las agencias que se planteó se encontrarán en proceso al culminar el presente año, se encuentran al II trimestre en: Las agencias Mala en Lima y Rioja en San Martín se encuentran en saneamiento físico legal (linderos), mientras que la agencia Puerto Maldonado se encuentra en desarrollo de Expediente Técnico.

Remodelación de agencias 2012

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional al II trimestre es el siguiente: en las agencias Chiclayo y Monsefu en Lambayeque se ha culminado el expediente técnico, las agencias Pacasmayo en Trujillo, Sullana en Piura, Nazca en Ica, Ilo en Moquegua, Punchana en Iquitos y Moquegua se encuentra en proceso de elaboración del Expediente Técnico. La agencia Callao se encuentra en Anteproyecto arquitectónico culminado, la agencia San Juan de Miraflores en búsqueda de nuevo local, debido a que la propietaria no quiere renovar el contrato, en la agencia Huancavelica se propone la demolición del local debido a que INDECI la declaró como finca ruinoso y la agencia Huanuco se encuentra en proceso de entrega del Terreno para la mudanza al local provisional.

Mientras que las agencias que se planteó se encontrarán en proceso al culminar el presente año, se encuentran al II trimestre en: La agencia Tingo María se encuentra en arbitraje y la agencia Chorillos se encuentra en Desarrollo de Expediente Técnico.

Instalación de cajeros automáticos

Al II Trimestre se instalaron 06 Cajeros Automáticos a nivel nacional.

La demora en el proyecto se debe a que el 27/06/2012 se ha otorgado la buena pro a la Licitación Pública N° 003-2012-BN sobre Adquisición de Cajeros Automáticos, los cuales son necesarios para cumplir con la meta del Proyecto "Instalación de Cajeros Automáticos".

Adquisición de 100 cajeros automáticos y 100 sistema de video grabación digital

Al II trimestre se ha culminado con la elaboración de las Especificaciones Técnicas Mínimas (ETM's) de la Adquisición de Cajeros automáticos y Sistema de video grabación digital, por parte del Área Técnica. Se esta en proceso la realización del Estudio de Mercado y se ha remitido la solicitud de cotizaciones a los proveedores.



Cajeros corresponsales

Al II trimestre se ha iniciado el despliegue del Servicio de Cajeros Corresponsales "Agente Multired" con el primer comercio denominado "QUALITY" ubicado en el Ovalo Gutiérrez en Miraflores. Asimismo, se viene coordinando la implementación de más corresponsales a nivel nacional.

La demora en el proyecto se debe a retrasos en el desarrollo del diseño contractual y operativo del Cajero Corresponsal "Agente Multired".

Multired móvil

Al II trimestre se han implementado 36 multired móviles, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Desarrollo de nuevos productos y servicios

Al II Trimestre se informa que se ha implementado el nuevo producto "Préstamo Estudios".

La implementación del Producto "Compra de Deuda Tarjeta de Crédito", estuvo programado para el segundo trimestre del presente, sin embargo por atrasos en el desarrollo de los aplicativos informáticos su lanzamiento se ha postergado para el mes de julio 2012.

Estudios de las necesidades de los clientes del Banco de la Nación

Al II trimestre se han realizado 15 Estudios, en diferentes servicios entre los cuales tenemos: Lobbys Multired, Tarjeta de Débito Multired, Tarjeta de Crédito, Ventanillas Compartidas e Informes de Auditoría de la Calidad en las Oficinas de Huacho, Piura, Trujillo, Tacna, Cuzco, Tarapoto, Huancayo, Chiclayo y Tacna.

Estudio de calidad del servicio de atención en el Banco de la Nación 2012

La calidad del servicio en el canal Red de Agencias es de 3.8 grados, después de la revisión del informe final. Para la determinación de la calidad del servicio se evaluaron 69 agencias (31 en Lima y 38 en Provincias).

Nuevo core bancario

Al II trimestre el proyecto se ha retrasado en razón a que se encuentra en proceso la exposición al Directorio acerca de la variación del alcance, debido a modificaciones en los requerimientos tecnológicos de Área Técnica.

Portafolio de proyectos PETI 2012

Al II trimestre el proyecto "Estudio, Evaluación e Implementación de un DataCenter Ante Desastres (CCAD)" que se programó terminar en el 1er. Trimestre, no se cumplió debido a que este proyecto se encuentra asociado al "Proceso de adquisición de servicios de arrendamiento", el cual no se ejecutó a finales del 2011 y nuevamente se está en proceso de evaluación dicha adquisición.

Plataforma transaccional multicanal (interconexión de entidades públicas y privadas)

Al II trimestre se viene desarrollando el estudio de mercado de las nuevas especificaciones técnicas mínimas, para obtener el valor referencial del proceso de adquisición de la solución tecnológica; se ha tenido demoras en la respuesta por parte de los proveedores de la invitación a fin de obtener la solución requerida.

Adquisición e implementación del datawarehouse (plataforma de inteligencia de negocios corporativa para el banco de la nación)

Al II trimestre el contratista que se encuentra realizando el "Servicio de Consultoría de Evaluación para la implementación de la solución Corporativa de Inteligencia de Negocios" ha remitido el entregable 3 "Disponibilidad de Información", el cual está en proceso de aprobación por parte del equipo técnico del Banco.



Promoción del código de ética

Al II trimestre se continúa con la difusión electrónica del Código de Ética del BN en la Intranet del Banco y se han realizado charlas de difusión presencial del Código de Ética en 20 agencias a nivel nacional.

Implementación del sistema de control interno

Al II trimestre el cronograma de trabajo de los pilotos a efectuarse en la Red de Agencias se viene ejecutando con normalidad y se inició la Autoevaluación, para lo cual se tuvo apoyo de los Jefes Regionales para la participación y motivación de los Administradores en la resolución de las preguntas de los cuestionarios.

Rediseño de los procesos core del BN e implementación de rediseño de procesos core rediseñados

Al II trimestre los procesos que se han rediseñado e implementado son: Apertura de Cuentas de Ahorros Servicio de Pagaduría, Recuperaciones Entidades Públicas, Administración de Garantías, Préstamo Hipotecario – implementación de tasas mixtas, Pago de Proveedores, Transferencias Electrónicas Masivas a Cuentas de Ahorros y Otorgamiento de Crédito IFI's.

Mientras que los procesos solo rediseñados son: Detracciones y Recuperación de Crédito Hipotecario; y los procesos solo implementados son: Abastecimiento de Efectivo y Prestamos Multired.

Programas de especialización y actualización realizados a través de la universidad corporativa del Banco de la Nación

Al II Trimestre se capacitaron 125 trabajadores en el perfil requerido.

Buenas prácticas de gobierno corporativo en el Banco de la Nación

Al II Trimestre se ha realizado el Expediente de Contratación del servicio de consultoría "Evaluación e Implementación de Mecanismos de Mejora de Buen Gobierno Corporativo del Banco de la Nación".

El proyecto se encuentra retrasado en razón a que en el mes de mayo del presente se realizó la 1ra modificatoria del Plan Anual de Contrataciones del Banco, en la cual se incluyó el servicio de consultoría en mención.

Servicio de clasificación internacional de riesgos para el Banco de la Nación

Al II trimestre el Banco de la Nación hizo público el Rating de Grado de Inversión -Clasificación Internacional de Riesgos- asignado por la Clasificadora Fitch Ratings.

Publicación de Información en el portal de transparencia del Banco de la Nación

Al II trimestre según la información vigente de FONAFE, se ha cumplido con la publicación oportuna de la información en el portal de transparencia del Banco de la Nación, según los plazos establecidos por la Directiva de Transparencia en la Gestión de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE.



VII. Plan Estratégico

Al Segundo Trimestre del año 2012, el Plan Estratégico Institucional del Banco de la Nación logró un cumplimiento de 52%, y sus indicadores presentaron el siguiente comportamiento:

Cuadro N°2

AVANCE DE LOS INDICADORES DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 - 2013
AL 2do. TRIMESTRE 2012

OBJETIVO ESTRATÉGICO BANCO DE LA NACIÓN	OBJETIVO ESPECÍFICO	N°	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS		Grado de Avance (%)
					2012	Avance a Jun. 2011	
1. CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	1.1 Promover la Bancarización.	1	• Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	N°	12	2	17%
		2	• Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	N°	243	256	100%
		3	• Cantidad de Préstamos Multirred otorgados en U.O.B.	N°	49,255	19,957	41%
		4	• Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central				71%
			• Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas.	Millones de Nuevos S/.	589	860	100%
		• Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades		789	328	42%	
5	• Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	N°	864,000	1,120,448	100%		
	1.2 Mantener el crecimiento económico y financiero del Banco	6	• Rentabilidad patrimonial - ROE	%	29.83	22.13	74%
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	2.1 Ampliar la Oferta de Productos y Servicios.	7	• Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	N°	2	1	50%
		8	• Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.4	3.8	86%
	2.2 Ampliar los canales de atención al cliente	9	• Cantidad de Nuevas Agencias	N°	17	2	12%
		10	• Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos	N°	70	6	9%
		11	• Cantidad de Cajeros Corresponsales.	N°	150	1	1%
	2.3 Mejorar la capacidad operativa de las agencias del Banco	12	• Cantidad de Agencias Remodeladas	N°	23	0	0%
2.4 Mejorar nuestro conocimiento del cliente	13	• Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes.	N°	8	15	100%	
3. DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL	3.1 Incrementar las competencias del recurso humano.	14	• Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	N°	265	125	47%
		3.2 Modernización de los procesos operativos.		• Cantidad de Procedimientos y Procesos Rediseñados.			
			• Cantidad de Procesos Rediseñados.	N°	15	9	60%
			• Cantidad de Procesos Implementados.		22	9	41%
	3.3 Integrar Tecnologías de Información a los procesos empresariales.	16	• Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.	% de Avance	39	26	67%
		17	• Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual	% de Avance	100	9	9%
	18	• Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)	% de Avance	86	16	19%	
3.4 Fortalecer el Control de Gestión Empresarial	19	• Implementación del Sistema de Control basado en COSO	Porcentaje	100	40	40%	
4. SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	4.1 Adoptar Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo.	20	• Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC.	Porcentaje	100	29	29%
	4.2 Conseguir una Calificación Pública de Riesgo	21	• Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating	2	2	100%
	4.3 Cumplir con la Directiva de Transparencia	22	• Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje	100	100	100%

* El valor "1" implica obtener Calificación Pública de Riesgo, mientras que el valor "2" implica obtener Calificación Internacional de Riesgo.

1. Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.

En relación a las agencias U.O.B a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al II trimestre es el siguiente: Las agencias Namballe en Cajamarca y Pardo Miguel en San Martín se encuentran terminadas, la agencia San Antón en Puno se encuentra en proceso de ejecución de obra y en la agencia La Tinguña se terminó la elaboración del Expediente técnico.

2. Cantidad Acumulada de Oficinas operando bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS

Al II trimestre el valor del indicador es de 256 oficinas compartidas con las IFIs, con lo cual se obtiene un avance del 100% de la meta anual.

3. Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.

Al II trimestre el valor del indicador es de 19,957 préstamos multired otorgados en UOB, con lo cual se obtiene un avance del 41% de la meta anual.

4. Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central

El Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas al mes de junio tiene un valor del indicador de S/. 860 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 100% de la meta anual

En relación al Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades al mes de junio tiene un valor del indicador de S/. 328 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 42% de la meta anual.

5. Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB

Se ha cumplido con la meta anual en un 100%, en razón a que al II trimestre se cuenta con 1,120,448 cuentas de ahorro UOB.

6. Rentabilidad patrimonial – ROE

Al II trimestre el valor del indicador es de 22.13% de ROE, con lo cual se obtiene un avance de 74% de la meta anual,



7. Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados

Al II Trimestre se implementó el nuevo producto "Préstamo Estudios", con lo cual se obtiene un avance de 50% de la meta anual.



8. Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias

Al II trimestre se midió la calidad del servicio de atención al cliente del canal Agencias, obteniéndose el valor de 3.8 en razón a que las agencias no cuentan con los Recibidores-Pagadores y Promotores suficientes para una atención satisfactoria de nuestros clientes.

9. Cantidad de Nuevas Agencias

Al II trimestre se han terminado 2 agencias: Las agencias Namballe en Cajamarca y Pardo Miguel en San Martín, con lo cual se tiene un avance del 12% de la meta anual.

10. Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos

Al II trimestre el valor del indicador es de 6 Cajeros Automáticos, con lo cual se obtiene un avance de 9% de la meta anual.

11. Cantidad de Cajeros Corresponsales

Al II trimestre se ha iniciado el despliegue del Servicio de Cajeros Corresponsales "Agente Multired" con el primer comercio denominado "QUALITY" ubicado en el Ovalo Gutiérrez en Miraflores. Asimismo, se viene coordinando la implementación de más corresponsales a nivel nacional.

12. Cantidad de Agencias Remodeladas

Al II trimestre no se han terminado ninguna remodelación de agencias, con lo cual se tiene un avance de 0% de la meta anual.

Las agencias a remodelarse se encuentran en: Las agencias Chiclayo y Monsefu en Lambayeque han culminado el expediente técnico, las agencias Pacasmayo en Trujillo, Sullana en Piura, Nazca en Ica, Ilo en Moquegua, Punchana en Iquitos y Moquegua se encuentra en proceso de elaboración del Expediente Técnico. La agencia Callao se encuentra en Anteproyecto arquitectónico culminado, la agencia San Juan de Miraflores en búsqueda de nuevo local, debido a que la propietaria no quiere renovar el contrato, en la agencia Huancavelica se propone la demolición del local debido a que INDECI la declaró como finca ruinoso y la agencia Huanuco se encuentra en proceso de entrega del Terreno para la mudanza al local provisional.

13. Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Cliente

Se ha cumplido con la meta anual en un 100%, en razón a que al II trimestre se han realizado 15 Estudios de las Necesidades de los clientes.

14. Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido

Al II trimestre el valor del indicador es de 125 personas capacitadas para el perfil requerido, con lo cual se tiene un avance de 47% de la meta anual.

15. Cantidad de Procedimiento y Procesos Rediseñados

Al II trimestre el valor del indicador es de 9 procesos rediseñados, con lo cual se obtiene un avance de 60% de la meta anual.

En relación a la cantidad de Procesos Implementados al II trimestre el valor del indicador es de 9 procesos implementados, con lo cual se obtiene un avance de 41% de la meta anual.

16. Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.

Al II trimestre el valor del indicador es de 26% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 67% de la meta anual.

17. Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual

Al II trimestre se ha culminado con el proyecto "Servicio de Consultoría de Seguridad para la Red de Comunicaciones", con lo cual se tiene un avance del 9% del portafolio de proyectos PETI 2012.

18. Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)

Al I trimestre el valor del indicador es de 16% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 19% de la meta anual.

El retraso se originó durante el primer trimestre 2010, en razón a que debido a la complejidad y especialización del proyecto se decidió la incorporación de una actividad nueva que es la contratación de una consultora que realizara el estudio de posibilidades de mercado para determinar el valor referencial de la adquisición de la Plataforma Transaccional Multicanal.



Además, se ha tenido demoras en la respuesta por parte de los proveedores de la invitación a fin de obtener la solución requerida.

19. Implementación del Sistema de Control basado en COSO

Al II trimestre el valor del indicador es de 40% de avance de las actividades 2012, con lo cual se obtiene un avance de 40% de la meta anual.

20. Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo – CBGC.

Al II trimestre el valor del indicador es de 29% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 29% de la meta anual.

El proyecto se encuentra retrasado en razón a que en el mes de mayo del presente se realizó la 1ra modificatoria del Plan Anual de Contrataciones del Banco, en la cual se incluyó el servicio de consultoría "Evaluación e Implementación de Mecanismos de Mejora de Buen Gobierno Corporativo del Banco de la Nación".

21. Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.

Al II trimestre el Banco de la Nación hizo público el Rating de Grado de Inversión -Clasificación Internacional de Riesgos- asignado por la Clasificadora Fitch Ratings.

22. Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia

Al II trimestre según la información vigente de FONAFE, se ha cumplido con la publicación oportuna de la información en el portal de transparencia del Banco de la Nación, según los plazos establecidos por la Directiva de Transparencia en la Gestión de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE.



VIII. Hechos Relevantes

Al Segundo Trimestre 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 26.05.12.
- 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.

IX. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El Plan Operativo logró un cumplimiento del 86%, ello se explica por la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos así como la declaración de desierto en ciertas contrataciones.
- b) Con respecto a las metas anuales del Plan Estratégico se logró un cumplimiento del 52% al II Trimestre, las cuales se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo 2012.
- c) El Resultado Económico (S/. 423.4 MM) fue superior en 51.6% 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.
- d) La Utilidad Neta (S/. 407.6 MM) fue superior en 77.2% 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.
- e) El Saldo Final de Caja (S/. 13,329.9 MM) fue superior en 8.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando los mayores depósitos a Plazo



y en 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.

- f) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 22.1%, 1.9% y S/. 507.8 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 407.6 MM) que fue superior en 77.2% respecto al marco previsto.

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

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



X. 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	1 229 682 929	1 117 116 254	1 017 989 377	934 872 343	808 194 328	787 268 480	728 887 994	671 343 827
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 882	4 595 406 354	4 668 977 759	4 856 025 570	4 637 708 070	4 823 333 680	4 802 029 607	4 857 758 703	5 074 527 091	4 968 501 053	4 847 848 563	5 057 800 302
Creditos al personal	Nuevos Soles	57 232 286	57 396 847	57 209 010	55 084 491	57 129 473	57 286 408	57 128 215	58 939 574	57 028 422	55 853 214	55 539 877	54 595 262
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 086 222 248	5 934 499 479	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 570 620	5 947 729 739	5 841 713 736	5 637 106 444	5 754 139 291
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	36 579 232	30 906 700	39 046 447	42 803 878	31 973 527	41 058 704	49 253 764	37 678 529	42 578 534	48 478 868	40 171 807
- provision para crees. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	115 896 289	118 891 818	82 827 816	83 105 434	83 685 544	83 511 114	84 853 258	87 814 836	88 968 366	21 282 274	93 868 543
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 249	5 861 982 639	5 958 672 243	6 044 640 879	5 894 189 022	5 959 724 344	5 844 762 793	5 823 738 047	5 897 791 629	5 795 288 274	5 614 317 268	5 743 344 555
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 526	5 748 721 646	5 858 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 867 968	5 757 738 321	5 724 632 518	5 809 908 114	5 700 902 966	5 513 374 719	5 622 221 198
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 896	28 019 391	21 805 744	26 872 657	28 773 694	23 420 563	25 487 781	28 105 473	28 387 303	28 069 789	24 610 798
Deficiente	Nuevos Soles	11 796 445	13 795 131	14 386 029	15 460 878	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 827 231	18 783 973	18 978 138	18 334 106	18 184 106
Dudoso	Nuevos Soles	89 478 818	84 511 834	87 222 182	26 447 654	27 071 463	28 362 241	27 003 091	28 206 127	30 859 294	32 415 680	34 958 057	34 821 501
Pérdida	Nuevos Soles	81 444 884	81 858 249	81 546 326	51 787 951	81 744 400	81 099 743	81 502 504	51 923 558	62 071 583	63 429 439	64 379 773	64 201 694
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 086 222 248	5 934 499 479	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 570 620	5 947 729 739	5 841 713 736	5 637 106 444	5 754 139 291
BENEFICIARIOS	Número	805 310	899 575	973 087	973 207	862 895	569 995	567 223	563 870	561 828	548 301	538 284	539 982
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 223 346	60 813 951	80 228 443	101 518 337	123 386 092	144 968 593	168 789 352	168 445 447	209 719 330	230 417 090	254 403 889
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,32%	1,34%	1,35%	1,34%	1,32%	1,32%	1,30%	1,29%	1,31%	1,31%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 845 845	9 449 819 319	9 618 419 400	9 735 480 003	9 880 371 528	10 028 919 732	10 189 485 739	10 322 411 981	10 478 961 514	10 629 464 700	10 780 178 145	10 916 088 489
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	84 035 096	116 874 071	188 868 078	248 203 902	312 765 040	370 878 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	568 029 756	623 663 319	654 241 873
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 059 258	75 842 561	138 035 546	211 571 534	267 897 494	321 478 856	342 903 587	391 287 329	400 926 444	458 953 789	501 881 555	488 715 451
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,31%	0,56%	0,87%	1,24%	1,35%	1,81%	1,84%	2,06%	2,35%	2,87%	3,90%	2,89%
RDE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,25%	4,35%	8,00%	12,26%	18,37%	18,67%	19,87%	22,07%	23,27%	26,80%	29,07%	28,20%
AGENCIAS UOB	Número	318	318	318	318	320	320	325	329	326	328	328	326
AGENCIAS NO UOB	Número	198	198	201	204	204	206	207	208	210	210	210	210
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avanca anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	12,022%	14,910%	32,268%	33,486%	38,163%	38,093%	58,759%	81,288%	89,831%
PERSONAL													
Plantilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 086	4 102	4 119	4 128	4 128	4 129	4 129	4 132	4 128
Gerentes	Número	25	26	28	28	28	28	28	28	24	23	23	21
Ejecutivos	Número	906	908	918	918	921	920	920	920	921	921	920	920
Profesionales	Número	328	323	325	326	351	357	353	352	351	351	351	343
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	2 655	2 658	2 658	2 658	2 658	2 658	2 653
Administrativos	Número	124	146	155	159	162	165	173	173	173	177	177	184
Locación de Servicios	Número	842	890	912	898	923	851	850	835	834	824	820	814
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 253	1 232	1 198	1 199	1 223	1 235	1 239
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 253	1 232	1 198	1 199	1 223	1 235	1 239
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 096	6 088	6 085	6 083
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 096	6 088	6 085	6 083
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesijas)	Número	138	146	142	124	119	112	112	111	111	118	120	120
TOTAL	Número	12 506	12 453	12 469	12 471	12 478	12 482	12 438	12 374	12 371	12 384	12 380	12 394

BN-DR-00-FORMULACION-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 18 872 900	1 18 872 900	1 18 872 900	1 18 872 900	1 18 872 900	1 18 872 900	1 18 872 900	1 18 872 900	1 18 872 900	1 18 872 900	1 18 872 900	1 18 872 900
Creditos directos	Nuevos Soles	4 987 136 475	4 842 296 181	4 791 989 453	4 782 877 751	4 915 159 242	4 931 301 170	4 886 377 778	4 967 074 968	4 965 972 433	4 969 549 064	5 097 794 967	5 068 216 018
Creditos al personal	Nuevos Soles	60 809 902	60 809 902	60 809 902	60 809 902	60 809 902	60 809 902	60 809 902	60 809 902	60 809 902	60 809 902	60 809 902	60 809 902
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 259	4 971 671 255	4 942 659 854	5 084 841 345	5 110 983 273	5 068 059 879	5 188 756 771	5 148 654 536	5 148 654 536	5 148 654 536	5 277 477 070
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	41 859 331	40 127 995	39 841 046	40 336 288	40 456 172	40 564 548	40 660 136	40 733 538	40 551 482	41 387 097	41 628 637	41 170 191
- provision para crees. 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	4 826 802 834	4 815 207 186	4 786 890 718	4 908 990 718	4 954 353 295	4 912 614 589	5 011 184 880	4 999 909 582	4 999 909 582	4 999 909 582	5 082 782 866
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	4 808 382 821	4 884 947 611	4 838 048 890	4 808 334 425	4 964 833 933	4 970 532 278	4 928 788 429	5 024 773 108	5 004 250 787	5 004 611 551	5 132 450 787	5 103 864 874
Problema potencial	Nuevos Soles	23 962 875	23 378 347	23 127 582	23 003 543	23 710 790	23 785 902	23 688 142	24 045 485	23 847 258	23 949 424	24 580 744	24 423 828
Deficiente	Nuevos Soles	13 233 046	12 914 847	12 782 728	12 708 134	13 099 410	13 140 919	13 099 511	13 284 312	13 230 096	13 231 539	13 368 387	13 492 838
Dudoso	Nuevos Soles	51 895 046	50 264 196	49 838 838	49 549 003	51 074 596	51 258 406	50 806 109	51 795 522	51 583 977	51 589 757	53 905 487	53 808 348
Pérdida	Nuevos Soles	52 854 387	51 387 483	50 985 550	50 565 747	52 122 526	52 387 775	51 848 948	52 858 364	52 845 478	53 846 378	53 846 378	53 846 378
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 148 818 578	5 022 980 259	4 971 671 255	4 942 659 854	5 084 841 345	5 110 983 273	5 068 059 879	5 188 756 771	5 148 654 536	5 148 654 536	5 148 654 536	5 277 477 070
BENEFICIARIOS	Número	608 310	599 575	570 987	573 207	582 895	569 995	567 223	563 870	561 828	548 301	538 284	539 982
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 074 178	42 237 567	63 491 070	84 533 798	106 256 017	127 787 754	149 399 025	171 099 799	182 899 088	214 789 891	236 739 207	258 796 038
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,30%	1,31%	1,32%	1,31%	1,29%	1,28%	1,28%	1,26%	1,24%	1,23%	1,23%	1,23%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	10 889 823	10 910 204	10 930 525	10 951 088	11 171 588	11 392 131	11 412 718	11 533 341	11 654			

RUBROS	Unid. 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	683 985 081	574 834 703	548 435 578	509 489 804	473 573 207	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 318 704	5 116 729 479	5 189 317 087	5 161 077 641	5 117 987 329	5 232 154 770	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 903 258	65 873 727	65 487 727	66 216 813	65 895 708	65 581 419	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 883 453 112	6 866 588 287	6 729 639 517	6 715 729 832	6 693 372 841	6 771 317 486	0	0	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 165 425	47 618 965	38 961 770	45 126 866	52 744 874	36 266 197	0	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobros dudosos	Nuevos Soles	88 421 468	54 385 082	55 870 584	58 779 584	40 501 581	61 521 048	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 839 217 069	6 859 822 170	6 712 730 703	6 702 077 114	6 705 616 134	6 746 062 635	0	0	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	5 749 966 020	5 643 152 859	5 495 096 700	5 415 835 185	5 487 352 029	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 555 833	35 229 585	32 382 049	31 818 185	28 003 715	30 198 421	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	16 717 223	16 506 723	18 481 894	19 743 394	20 808 941	16 239 049	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 348	36 449 057	38 118 534	190 448 360	201 622 114	207 466 078	0	0	0	0	0	0
Pasivos	Nuevos Soles	93 265 491	35 095 573	26 576 151	35 523 205	27 251 205	25 051 919	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 883 453 112	6 866 588 288	6 729 708 487	6 763 729 832	6 693 131 843	6 771 317 486	0	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	539 839	530 272	529 573	527 099	527 354	527 068	0	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 785 143	42 798 524	64 327 684	85 114 771	107 279 509	128 831 065	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,24%	0,54%	0,55%	0,56%	0,81%	0,59	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11 087 886 842	11 223 842 440	11 387 648 195	11 525 818 595	11 290 851 608	11 825 999 224	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	82 821 081	143 938 957	220 807 230	297 934 590	370 125 254	438 920 428	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,36%	0,60%	1,00%	1,25%	1,86%	1,94%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,80%	6,38%	12,78%	16,07%	19,21%	22,13%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	328	328	328	328	329	328	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	218	0	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - sesena anual)	Porcentaje	0,134%	0,658%	1,066%	12,161%	12,968%	18,485%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Plantilla	Número	4 128	4 125	4 118	4 120	4 112	4 087	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	19	19	18	18	18	18	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	920	919	914	917	915	912	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	352	353	353	352	349	332	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 653	2 650	2 647	2 640	2 644	2 639	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	155	155	157	157	159	168	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	821	806	801	808	819	827	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceeros	Número	1 229	1 229	1 231	1 234	1 284	1 234	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 229	1 229	1 231	1 234	1 254	1 234	0	0	0	0	0	0
Paralelistas	Número	8 089	8 048	8 041	8 028	8 014	8 007	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	8 089	8 040	8 041	8 028	8 014	8 007	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Instituto Serum, Seafirma)	Número	130	138	138	142	148	133	0	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 364	12 344	12 327	12 332	12 387	12 287	0	0	0	0	0	0



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

INGRESOS FINANCIEROS : AL SEGUNDO TRIMESTRE 2012 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al II Trím. 2011	Al II Trím. 2012	Al II Trím. 2012	Ejec. 12/11	Ejec. / Ppto.	Al II Trím. 2011	Al II Trím. 2012	Al II Trím. 2012	Ejec. 12 / 11	Ejec. / Ppto.
	ML.Operaciones	ML.Operaciones	ML.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación 1/	13 984	15 586	15 244	9,2	-2,2	21	22	21	-0,9	-5,8
Pagaduría 2/	97 403	101 968	102 606	5,3	0,6	273	295	297	9,0	0,9
Otros 3/	12 019	11 247	10 982	-9,6	-2,4	8	9	8	2,6	-6,4
TOTAL	123 386	128 801	128 831	4,41	0,02	302	326	326	8,1	0,3

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - División Recaudación
 1/ Sunat, Entidades Públicas, Doc. Valorados y Aduanas
 2/ Depósito y Retiros Cta. Cta, Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judicial, Pago y Emisión de giro, y Pagos FONAFHU
 3/ Correspondencia, Compra / Vta. M.E, Seguro Tarjetas Débito.

OTROS INDICADORES : AL SEGUNDO TRIMESTRE 2012 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al II Trím. 2011	Al II Trím. 2012	Al II Trím. 2012	Ejec. 12 / 11	Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	2 705	3 503	984	-63,6	-71,9
Créditos Multired (En S/. MM)	181 603	189 241	202 411	11,5	7,0
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	122 448	131 019	138 181	12,8	5,5
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	151 977	139 456	171 329	12,7	22,9
Diferencia Cambio Operaciones Spot	39 163	17 500	25 802	-34,1	47,4
Ganancia por Nivelación de Cambio	6 871	0	2 461	-64,2	-
Pérdida por Nivelación de Cambio	7 289	0	3 079	-57,8	-

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL SEGUNDO TRIMESTRE 2012

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al II Trím. 2011	Al II Trím. 2012	Al II Trím. 2012	Ejec. 12 / 11	Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	18 664	18 965	20 237	8,4	6,7
Pagaduría (Servicio de Caja)	149 270	159 911	167 348	12,1	4,7
Créditos	232 071	254 985	268 196	15,6	5,2
Otros	400 968	350 475	416 350	3,8	18,8
TOTAL 1/	800 973	784 336	872 130	8,9	11,2

1/No Incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL SEGUNDO TRIMESTRE 2012

INVERSIONES	Marco	Marco	Ejecución	Var. %	Avance
	Anual	Al II Trím. 2012	Al II Trím. 2012	Ejec/ Ppto.	Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	80 620	37 684	14 910	-60,4	18,49
1. Mobiliario y Equipo	57 602	27 422	12 361	-54,9	21,46
2. Edificios e Instalaciones	7 456	2 913	659	-77,4	8,84
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	6 074	855	-85,9	8,59
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	1 275	1 035	-18,8	18,45
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	80 620	37 684	14 910	-60,4	18,49

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



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

INGRESOS FINANCIEROS : AL SEGUNDO TRIMESTRE 2012

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL SEGUNDO TRIMESTRE 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco Al II Trím. 2012	Ejecución Al II Trím. 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	37 684	14 910	-60,4	18,49
1. Mobiliario y Equipo	57 602	27 422	12 381	-54,9	21,46
2. Edificios e Instalaciones	7 456	2 913	659	-77,4	8,84
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	6 074	855	-85,9	8,59
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	1 275	1 035	-18,8	18,45
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	80 620	37 684	14 910	-60,4	18,49

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



PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE JUNIO 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 737 765 000	2 834 712 029	96 947 029	31 846 704	33 635 867	1 789 163
CRÉDITOS REFINANCIADOS	212 336	253 471	41 135			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	11 775 340	480 934			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 298 672	13 161 389	5 872 717			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	71 157 658	79 311 653	8 153 995			
TOTAL :	2 685 402 756	2 780 590 576	95 187 820	31 846 704	33 635 867	1 789 163

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			31 975 563		
Agosto	2 745 765 000			32 100 000		
Setiembre	2 749 765 000			32 247 734		
Octubre	2 758 765 000			32 452 249		
Noviembre	2 767 765 000			32 651 494		
Diciembre	2 776 765 000			32 845 789		
				383 513 370	202 410 671	



EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JUNIO 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	4 752 899 366	4 911 478 522	212 336	253 471	14 910 609	11 797 600	22 216 407	17 818 704	40 293 556	33 874 461	4 830 532 274	4 975 222 748
1.1 Sector Financiero	367 780 366	446 155 856	0	0	0	0	0	0	11 981 856	12 877 299	379 742 292	459 033 155
1.1.1 Sector Bancario	80 491 081	75 000 000	0	0	0	0	0	0	239 854	330 178	80 720 736	75 330 178
1.1.2 Sector No Bancario	287 289 285	371 155 856	0	0	282	0	0	0	9 282 966	2 900 970	1 600 845 248	1 573 848 127
1.2 Sector Administración Pública	1 591 582 000	1 870 947 157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.0 Tesoro Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central	1 468 064 000	1 444 287 519	0	0	282	0	0	0	8 808 384	2 241 423	1 476 872 866	1 446 528 942
1.2.2 CORDES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3 Instituc. Públic. Descentralizadas	17 763 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 763 000	0
- Universidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Otros	17 763 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 763 000	0
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.5 Salud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	98 622 000	126 689 634	0	0	0	0	0	0	484 582	689 547	99 076 582	127 319 185
1.2.7 Gobiernos Regionales	7 133 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 133 000	0
1.3 Sector Empresa Pub. No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 793 887 000	2 894 375 509	212 336	253 471	14 910 327	11 797 600	22 216 407	17 818 704	19 048 734	18 096 182	2 849 344 804	2 942 341 486
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	0	0	1 957 276	22 241	9 274 359	3 133 813	0	0	11 231 626	3 158 054
- Agropec	0	0	0	0	310	310	125 915	65 878	0	0	128 225	68 188
- Servitryler S.A.	0	0	0	0	0	0	1 569 752	1 569 752	0	0	1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.	0	0	0	0	0	0	1 335 219	1 335 219	0	0	1 335 219	1 335 219
- Turismo Huancayo	0	0	0	0	0	0	12 877	118 085	0	0	12 877	118 085
- Importaciones Cajumar S.R.L.	0	0	0	0	0	0	8 118	8 118	0	0	8 118	8 118
- Otros	0	0	0	0	1 958 966	21 931	6 222 480	38 763	0	0	8 179 446	58 694
1.4.2 Hogares	2 793 587 000	2 894 375 509	212 336	253 471	12 953 051	11 775 359	12 942 048	14 684 891	19 048 734	18 096 182	2 838 713 189	2 939 185 412
- Préstamo Multired	2 737 785 000	2 834 712 029	212 336	253 471	11 294 406	11 775 340	7 288 872	13 161 389	19 048 734	18 096 182	2 775 809 148	2 877 996 411
- Préstamo Hipotecarios	55 792 000	59 663 480	0	0	1 658 645	19	5 653 378	1 523 502	0	0	55 792 000	59 663 480
- Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 312 021	1 523 521
TOTAL	4 752 899 366	4 911 478 522	212 336	253 471	14 910 609	11 797 600	22 216 407	17 818 704	40 293 556	33 874 461	4 830 532 274	4 975 222 748

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL MES DE JUNIO 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	64 178 795	132 734 132	0	0	2 070 463	173 843	9 231 225	521 412	94 906	896 450	75 573 389	134 324 836
1.1 Sector Financiero	31 449 455	100 000 000	0	0	0	0	0	0	94 906	860 074	31 544 381	100 860 074
1.1.1 Sector Bancario	31 449 455	100 000 000	0	0	0	0	0	0	94 906	860 074	31 544 381	100 860 074
1.1.2 No Bancario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Colida	31 449 455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 544 381	0
- Mi Vivienda	0	100 000 000	0	0	0	0	0	0	0	860 074	0	100 860 074
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2 CORDES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3 Instituc. Públic. Descentralizadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub. No Financieras	32 727 340	32 734 132	0	0	0	0	0	0	0	35 376	32 727 340	32 789 508
- Petro Perú	32 727 340	31 734 132	0	0	0	0	0	0	0	34 719	32 727 340	31 768 851
- Otros	0	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	657	0	1 000 657
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	173 843	9 231 225	521 412	0	0	11 301 888	665 254
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	0	0	1 734 351	173 843	7 005 441	521 412	0	0	8 739 802	665 254
- Aurifera Los Incas S.A.	0	0	0	0	0	0	1 593 859	0	0	0	1 593 859	0
- Corporación MEC S.R.L.	0	0	0	0	130 000	0	238 437	0	0	0	238 437	0
- Empresa de Servicios San Marcos	0	0	0	0	0	0	5 600	0	0	0	135 800	0
- Importadora Exportadora Geka	0	0	0	0	0	0	275 144	0	0	0	275 144	0
- Metalúrgica Israel S.A.	0	0	0	0	0	0	182 098	0	0	0	182 098	0
- Confecciones Alasia	0	0	0	0	190 285	0	0	0	0	0	190 285	0
- Inmobiliaria Nuestra Señora del Pilar	0	0	0	0	170 824	0	0	0	0	0	170 824	0
- Motor S.A.	0	0	0	0	0	0	178 000	0	0	0	178 000	0
- Motor Import	0	0	0	0	0	0	307 071	0	0	0	307 071	0
- Occident Fisheries (Ex-Selaverry)	0	0	0	0	0	0	711 808	0	0	0	711 808	0
- Soc. Minera Garrido Lecca	0	0	0	0	0	0	187 564	0	0	0	187 564	0
- Transportes Santa Rosa	0	0	0	0	138 242	0	331 291	331 291	0	0	469 533	331 291
- Turismo Huancayo	0	0	0	0	0	35 600	0	0	0	0	0	35 600
- Otros	0	0	0	0	1 105 010	138 242	3 018 571	190 121	0	0	4 121 581	328 363
1.4.2 Hogares	0	0	0	0	336 102	0	2 225 784	0	0	0	2 561 886	0
2. SECTOR EXTERNO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Organismos Internacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Ingresos Diferidos Interés y Comis.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	64 178 795	132 734 132	0	0	2 070 463	173 843	9 231 225	521 412	94 906	896 450	75 573 389	134 324 836



BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

Página : 1 de 2
Fecha Impr : 17/07/2012
Hora Impr : 3.28 PM

FECHA CIERRE : 16/07/2012
HORA CIERRE : 5.09 PM

BALANCE GENERAL
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C27091707-201216)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
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						
Fondos Interbancarios												
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,362,847,791	3,532,164,719	3,550,658,880	3,448,815,819	3,405,384,737	3,245,283,852						
Cartera de Créditos (Neto)	3,740,885,070	3,759,933,921	3,812,311,824	3,785,955,533	3,730,445,870	3,884,188,033						
Cuentas por Cobrar (Neto)	356,965,644	413,193,831	335,718,511	405,017,320	310,045,271	330,632,889						
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	88,078,978	88,078,978	78,695,587	74,184,013	75,569,821	73,002,098						
Otros Activos	204,816,988	217,758,015	282,344,849	177,793,939	153,714,393	180,028,478						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21,159,840,855	21,230,228,949	20,453,287,132	20,883,969,677	20,607,911,846	21,043,039,068						

ACTIVO NO CORRIENTE

Cartera de Créditos (Neto)	1,298,306,009	1,307,778,191	1,284,781,094	1,310,570,774	1,328,819,175	1,280,804,527						
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Inversiones Permanentes (Neto)												
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	298,393,751	294,378,828	291,386,429	294,524,457	291,784,874	289,357,223						
Activos Intangibles (Neto)	17,874,568	17,598,887	16,825,168	16,058,773	15,635,517	14,535,725						
Impuesto a la Renta y Particp. Diferidas												
Otros Activos (Neto)	987,342	985,503	983,970	979,833	980,406	984,583						
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,615,361,688	1,620,741,189	1,593,986,661	1,622,134,837	1,638,228,972	1,585,682,058						
TOTAL DEL ACTIVO	22,775,202,523	22,850,988,138	22,047,253,793	22,516,104,514	22,246,141,818	22,628,721,126						

CUENTAS DE ORDEN	64,808,180,282	64,280,055,430	64,061,942,359	64,103,505,541	63,978,857,005	64,195,776,651						
------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	--	--	--	--	--	--

PASIVO

PASIVO CORRIENTE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Obligaciones con el Público	17,950,094,270	17,955,336,769	17,189,771,080	17,805,586,432	17,652,982,111	17,950,746,803						
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	341,068,223	352,914,309	351,797,444	357,067,810	346,897,388	358,782,747						
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo												
Cuentas por Pagar	153,932,214	191,231,921	500,717,013	472,421,131	158,508,088	169,039,806						
Provisiones												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Impuesto a la Renta y Particp. Diferidas												
Otros Pasivos	74,270,811	34,458,328	82,923,947	75,382,939	42,247,168	51,354,815						
TOTAL PASIVO CORRIENTE	18,519,363,518	18,533,942,327	18,105,210,364	18,510,438,312	18,198,832,755	18,527,904,371						



BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 17/07/2012

Hora Impr : 3.28 PM

BALANCE GENERAL
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C27091707-201216)

FECHA CIERRE : 16/07/2012

HORA CIERRE : 5.09 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
PASIVO NO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	2,230,619,909	2,228,410,314	2,222,866,313	2,219,139,415	2,206,779,684	2,203,347,223						
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.												
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo												
Provisiones	118,761,722	118,918,018	115,088,654	114,337,335	113,686,761	113,397,884						
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						
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						
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						
Capital Adicional	676,951	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						
Ajustes al Patrimonio												
Resultados Acumulados	489,507,028	503,443,330	18,630,272	25,553,709	20,816,751	25,764,156						
Resultados No Realizados												
Resultado Neto del Ejercicio	68,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	407,630,540						
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,906,457,284	1,971,697,479	1,804,270,482	1,872,189,452	1,725,062,418	1,784,071,848						
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						
CUENTAS DE ORDEN	64,808,180,282	64,280,055,430	64,061,942,358	64,103,505,541	63,878,857,005	64,195,776,651						



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

Página : 1 de 3
 Fecha Impr : 17/07/2012
 Hora Impr : 3.30 PM

FECHA CIERRE : 16/07/2012
 HORA CIERRE : 5.10 PM

FORMATO N.3E (C10101707-201216)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS FINANCIEROS	98,876,285	189,617,328	286,811,091	383,424,076	484,627,449	581,076,143	687,034,441	753,184,110	839,338,416	925,766,769	1,012,737,187	1,099,953,496
Intereses por Disponibles	29,896,297	57,698,478	88,562,543	114,777,131	144,589,767	171,454,035	194,542,855	217,509,964	240,545,283	263,308,298	285,974,071	309,005,254
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	15,574,805	31,086,842	48,482,523	61,936,306	78,579,787	93,502,931	109,786,203	126,059,212	142,271,519	158,395,139	174,419,833	190,448,798
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento		1,232,458	977,339	2,235,897	11,483,226	14,167,424	14,167,424	14,167,424	14,167,424	14,167,424	14,167,424	14,167,424
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	44,779,400	86,979,039	132,608,707	178,971,407	223,126,019	288,198,047	311,845,523	355,837,944	399,817,694	444,432,484	489,785,503	535,014,726
Ingresos de Cuentas por Cobrar												
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Otros Comisiones												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	5,790,540	9,539,006	16,405,204	23,198,292	21,927,497	26,263,188	31,179,854	34,086,520	37,013,188	39,929,852	42,846,518	45,783,192
Reajuste por Indexación												
Ganancias en Productos Financieros Derivados para Negociación												
Ganancia 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	5,502,782	5,513,046	5,523,310	5,533,574	5,543,838	5,564,100
GASTOS FINANCIEROS	5,405,974	11,863,879	17,264,280	22,690,288	29,071,386	34,441,051	38,374,483	42,336,231	46,944,409	51,549,951	56,152,858	60,910,335
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	4,866,777	9,913,543	14,365,143	19,008,300	23,353,306	27,323,468	31,256,900	35,218,648	39,826,826	44,432,368	49,035,275	53,792,752
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Pérdida 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	2,590	2,590	2,590	2,590	2,590	2,590
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País												
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organ. Financ. 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	185,646		2,897,869	3,680,161	5,715,967	7,114,993	7,114,993	7,114,993	7,114,993	7,114,993	7,114,993	7,114,993
MARGEN FINANCIERO BRUTO	93,470,311	177,753,447	269,546,811	360,733,808	455,556,063	546,635,092	628,659,958	710,847,879	792,394,007	874,216,818	956,584,329	1,039,043,161
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	1,331,530	4,423,919	6,804,216	8,130,153	9,826,357	11,798,221	13,370,521	15,020,921	16,887,121	18,361,371	20,134,521	22,057,671



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

Página : 2 de 3
 Fecha Impr : 17/07/2012
 Hora Impr : 3.30 PM

FECHA CIERRE : 16/07/2012
 HORA CIERRE : 5.10 PM

FORMATO N.3E (C10101707-201216)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MARGEN FINANCIERO NETO	92,138,781	173,329,528	282,742,815	352,803,855	445,729,706	534,835,871	615,289,437	685,828,958	775,706,886	855,855,447	836,448,808	1,016,985,490
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	51,188,015	93,894,569	144,850,895	197,483,027	245,439,881	291,053,888	335,484,228	379,969,288	423,250,723	468,705,782	513,424,245	580,134,426
Ingresos por Operaciones Contingentas	478,418	619,278	897,572	1,274,345	1,387,018	1,517,207	2,189,245	2,443,614	2,673,458	2,923,152	3,760,843	4,148,535
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	202,069	400,336	595,200	783,700	964,277	1,157,408	1,477,408	1,797,408	2,117,408	2,437,408	2,757,408	3,077,408
Ingresos Diversos	50,507,530	92,874,955	143,058,123	195,404,982	243,108,588	288,379,253	331,817,575	375,728,268	418,459,859	463,345,222	506,905,994	552,910,483
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,331,106	6,902,465	10,038,383	13,197,532	17,140,068	21,520,086	26,747,921	30,610,908	34,473,895	38,338,882	42,199,869	47,427,701
Gastos por Operaciones Contingentas						2,589	2,589	2,589	2,589	2,589	2,589	2,589
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,868	1,867	1,867	3,728	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726
Gastos Diversos	4,329,240	6,900,598	10,036,498	13,193,808	17,136,340	21,513,771	26,741,606	30,604,593	34,467,580	38,330,567	42,193,554	47,421,386
MARGEN OPERACIONAL	138,995,690	260,321,632	397,355,147	538,869,150	674,029,521	804,369,653	924,025,744	1,045,185,338	1,164,483,714	1,286,224,347	1,407,674,184	1,529,682,216
GASTOS DE ADMINISTRACION	54,793,167	114,354,305	117,485,075	178,454,060	241,559,309	301,651,679	358,461,027	414,978,185	472,715,789	529,467,895	589,014,012	646,925,130
Gasto de Personal y Directorio	41,152,120	82,089,286	125,339,987	168,905,877	210,321,482	253,118,801	284,921,588	316,752,026	348,543,432	380,286,874	411,989,474	443,738,060
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,377,188	26,810,984	41,743,188	55,363,728	73,291,581	88,432,512	107,918,897	127,085,739	148,744,350	166,232,270	188,546,267	208,428,147
Impuestos y Contribuciones	1,263,881	5,654,055	-48,598,108	-45,815,343	-42,053,764	-39,889,834	-34,379,458	-28,859,800	-22,571,893	-17,051,249	-11,531,729	-5,241,077
MARGEN OPERACIONAL NETO	84,202,523	145,967,327	279,870,072	358,415,090	432,470,212	502,717,974	585,564,717	630,207,173	691,767,925	758,756,452	818,860,172	882,767,085
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,366,007	9,752,567	14,885,701	20,276,948	24,985,487	31,913,324	46,126,227	60,314,130	80,977,033	95,270,036	108,483,039	132,136,039
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	612,961	612,961	612,961	612,961	1,269,403	1,747,853	2,047,853	2,327,853	2,527,853	2,807,853	3,007,853	3,207,853
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	22,846,477	26,145,530	29,444,583	32,743,636	36,042,689	39,341,738
Amortización y Deterioro de Activos Intangibles	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,857,148	4,593,685	5,393,685	6,193,685	7,093,685	7,993,685	8,893,685	9,793,685
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	1,584,495	1,634,872	2,203,222	2,771,572	3,339,922	3,908,272	4,478,222	5,044,972
Otras Provisiones	5,094	474,423	387,744	181,351	82,000	168,955	8,412,455	18,852,955	27,898,455	37,144,055	46,389,855	55,625,255
Otros												
RESULTADO DE OPERACION	78,836,516	136,214,760	264,884,371	338,138,142	407,484,725	470,804,650	519,438,490	569,893,043	610,790,892	661,486,416	709,177,133	750,631,046
OTROS INGRESOS Y GASTOS	857,068	742,523	7,817,804	10,212,227	10,421,711	12,901,187	12,887,560	12,873,933	12,860,306	12,846,679	12,833,052	12,819,425
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-122	-122	-122	47,905	50,460	51,840	38,013	24,386	10,759	-2,868	-16,485	-30,122
Otros Ingresos Y Gastos	857,190	742,645	7,817,926	10,164,322	10,371,251	12,849,347	12,849,547	12,849,547	12,849,547	12,849,547	12,849,547	12,849,547
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES	79,693,584	136,957,283	272,702,175	348,350,369	417,906,436	483,705,837	532,326,050	582,768,076	623,651,198	674,333,095	722,010,185	763,460,471
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA							939,876	1,879,752	2,819,628	3,759,504	4,699,380	5,639,256
IMPUESTO A LA RENTA	13,420,305	26,840,610	37,738,937	52,391,578	64,137,721	76,075,287	80,658,620	85,250,009	89,766,227	94,442,868	99,099,485	98,277,494
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	66,273,279	110,116,673	234,963,238	295,958,791	353,768,715	407,630,550	452,067,430	497,518,067	534,884,871	579,890,227	622,910,699	665,182,977



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

Página : 3 de 3
 Fecha Impr : 17/07/2012
 Hora Impr : 3.30 PM
 (C10101707-201216)

FECHA CIERRE : 16/07/2012

HORA CIERRE : 5.10 PM

FORMATO N.3E

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Depreciación:	3,289,888	6,832,718	9,852,897	13,063,284	16,421,384	19,547,424	22,846,477	26,145,530	29,444,583	32,743,636	36,042,689	39,341,736
Amortización:	773,824	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,837,148	4,593,685	5,393,685	6,193,685	7,093,685	7,993,685	8,893,685	9,793,685



BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012
Presupuesto de Ingresos y Egresos
(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Página : 1 de 3
Fecha Impr : 17/07/2012
Hora Impr : 15.33.08

FECHA CIERRE : 16/07/2012
HORA CIERRE : 5.10 PM

FORMATO N. 4E (C51101707-201216)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE JUNIO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				VAR. AL MES DE JUNIO CON 2011	
	ANUAL	MES DE JUNIO	DEL I TRIM.	AL MES DE JUNIO		MES DE JUNIO	DEL I TRIM.	AL MES DE JUNIO	% EJECUCION DEL PERIODO		% AVANCE ANUAL
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1 INGRESOS	1,572,499,817	130,074,824	396,757,504	784,336,365	814,705,546	144,267,162	441,608,356	878,168,223	111.98	55.85	107.79
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	85,713,381	258,193,597	509,348,188	529,994,805	98,544,093	294,827,538	584,101,480	114.88	56.82	110.21
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	800,424	0	200,108	400,212	519,397	98,242	296,471	833,291	158.24	79.12	121.93
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
1.8 Otras	543,667,487	44,361,443	140,363,801	274,588,005	284,191,544	45,624,827	148,485,347	293,433,452	108.88	53.97	103.25
2 EGRESOS	962,035,630	80,214,634	233,488,196	486,823,014	443,828,771	75,471,988	223,295,158	439,247,795	94.13	45.66	98.97
2.1 Compra de Bienes	12,475,449	991,344	3,100,958	6,331,185	3,844,034	784,777	1,839,914	3,864,479	61.04	30.96	100.53
2.1.1 Insumos y suministros	11,298,787	899,452	2,825,781	5,708,874	3,449,560	702,594	1,584,208	3,382,549	59.42	30.03	98.35
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,176,662	91,892	275,177	621,291	394,474	82,183	255,708	471,930	75.96	40.11	119.84
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. Gastos de personal (GIP)	565,813,460	44,921,383	134,742,388	269,498,094	283,981,293	45,785,084	135,348,532	289,402,893	99.96	47.61	102.06
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	323,282,245	26,941,406	80,824,227	161,833,757	159,071,290	27,890,542	81,544,327	162,445,462	100.5	50.25	102.12
2.2.1.1 Basica (GIP)	199,450,502	16,824,953	49,874,859	99,700,784	83,833,868	16,587,839	49,857,117	97,276,178	97.57	48.77	103.67
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,964,256	1,491,792	4,475,266	9,013,884	8,820,044	1,518,083	4,584,847	9,139,451	101.4	50.88	103.62
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	36,492,898	3,041,044	9,123,132	18,248,629	19,403,141	3,280,239	9,838,377	19,814,148	108.59	54.3	102.12
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	50,886,173	4,228,282	12,878,846	25,328,472	24,318,107	4,037,485	12,134,888	26,215,800	103.5	51.72	107.8
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	18,888,416	1,567,388	4,872,104	9,344,208	12,896,130	2,287,086	5,329,320	10,000,085	107.02	53.51	78.76
2.2.1.6 Otras (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,580,213	1,800,484	5,401,482	10,777,258	10,224,760	1,784,852	5,502,319	10,736,300	99.82	49.75	105
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,852,282	1,654,134	4,962,402	9,927,477	9,474,674	1,677,853	4,955,495	9,939,831	100.12	50.07	104.91
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	475,880	39,840	118,920	237,840	150,084	34,000	98,050	154,510	84.96	32.48	102.98
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	169,000	487,000	814,700	428,475	197,844	385,197	497,482	81.06	30.43	116.11
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	189,000,000	13,500,000	40,500,000	81,000,000	80,309,302	13,200,586	39,971,053	80,753,674	99.7	42.73	100.55
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	9,988,040	816,706	2,448,357	5,107,062	4,302,728	1,199,807	2,892,091	4,875,634	95.47	48.81	113.31
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	248,028	25,503	76,509	123,018	73,815	49,147	80,864	85,985	78.01	39.01	130.36
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,287,712	272,038	816,114	1,632,228	1,635,484	272,309	816,928	1,833,856	100.1	50	99.9
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	974,300	81,191	243,573	487,146	21,183	1,053	2,163	2,709	56	28	12.79
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	495,033	785,223	843,742			-84374200
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	275,008	181,709	21,884	79,560	121,200	44.07	24.24	74.95
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	400,473	1,199,858	2,589,864	2,410,737	360,381	1,127,353	2,178,182	84.11	43.58	90.36
2.3 Servicios prestados por terceros	184,174,804	18,539,894	43,815,595	83,750,738	60,413,656	9,570,296	30,715,272	56,579,898	67.58	34.48	93.85
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,490,552	336,824	996,353	2,466,275	3,976,054	199,017	592,598	1,257,278	50.98	28	31.52
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	26,651,898	2,200,863	5,982,044	11,292,298	13,758,023	2,407,328	7,733,791	14,921,680	112.25	55.99	108.47

BANCO DE LA NACION
Gilda Consiglieri Francia
Sub Gerente - Jefe

BANCO DE LA NACION
ALBERTO FLORES BARRONDE
Gerente - Jefe

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE JUNIO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE JUNIO CON 2011
	ANUAL	MES DE JUNIO	DEL 3 TRIM	AL MES DE JUNIO		MES DE JUNIO	DEL 3 TRIM	AL MES DE JUNIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	10,437,279	922,284	3,906,792	6,559,690	2,212,991	466,293	1,260,097	1,834,387	27.96	17.58	82.9
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	1,095,995		1,095,995	1,095,995	547,997	0	144,871	144,871	13.2	13.2	26.4
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	5,621,717	839,741	1,853,168	3,504,437	580,632	291,524	680,578	799,478	22.81	14.22	137.69
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	2,013,847	163,652	490,956	1,031,912	457,104	77,563	233,823	443,281	42.98	22.01	96.97
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,705,720	118,891	466,673	927,346	627,158	97,206	221,025	448,977	48.2	28.2	71.27
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	30,561,158	4,878,772	9,088,309	15,809,378	8,234,807	1,228,829	3,887,178	7,252,842	46.46	23.73	88.08
2.3.5 Alquileres	15,309,853	1,225,909	3,682,027	7,369,485	7,157,253	886,859	3,493,901	6,114,849	82.97	39.94	85.43
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limpi. (GIP)	21,101,229	1,834,007	4,855,808	9,818,382	8,347,809	1,252,276	4,857,380	9,572,754	99.53	45.37	114.88
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,104,207	1,008,683	3,026,049	6,052,098	4,443,160	830,554	2,855,523	5,873,804	93.75	46.87	127.88
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,997,022	625,324	1,829,557	3,566,284	3,904,449	621,722	2,001,837	3,899,150	109.33	43.34	99.86
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	15,509,401	1,292,450	3,877,350	7,754,700	2,280,271	259,259	824,022	1,923,748	24.81	12.4	84.36
2.3.8. Otras	40,113,334	4,049,265	10,817,070	21,080,079	14,448,748	2,890,439	8,088,327	13,702,580	65	34.16	94.84
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,753,867	141,967	425,901	901,602	721,175	170,119	381,552	787,984	85.16	43.79	106.49
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	19,381,751	1,573,875	4,724,058	9,884,131	9,834,008	1,552,836	4,949,018	9,083,429	91.9	48.91	92.37
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	18,997,716	2,333,423	5,667,113	10,294,146	3,893,565	1,187,484	2,745,757	3,851,147	37.41	20.27	98.91
2.4 Tributos	52,438,339	4,869,473	12,542,967	27,346,498	18,806,052	2,154,866	9,740,286	17,872,745	65.36	34.08	96.06
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	213,540	17,795	53,385	108,770	104,783	3,063	9,922	18,148	17	8.5	17.32
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	52,222,799	4,851,678	12,489,582	27,239,728	18,501,269	2,151,803	9,730,344	17,854,597	65.55	34.19	98.5
2.5 Gastos diversos de Gestión	48,093,813	3,511,012	10,536,572	21,936,733	20,049,018	3,378,582	10,486,246	20,747,876	94.58	45.01	103.49
2.5.1. Seguros	5,038,195	419,683	1,259,049	2,518,098	2,489,938	219,318	1,091,932	2,413,871	95.86	47.93	97.73
2.5.2. Viáticos (GIP)	8,183,016	481,076	1,387,561	3,481,481	2,350,428	517,319	1,585,273	2,754,121	79.11	44.69	117.16
2.5.3. Gastos de Representación	113,200	8,183	24,549	64,098	15,559	4,502	15,809	24,799	38.69	21.91	159.4
2.5.4. Otras	34,781,402	2,622,070	7,885,413	15,873,056	15,213,095	2,835,443	7,793,232	15,555,085	98	44.72	102.25
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	30,402,068	2,269,281	6,807,843	13,815,184	13,355,484	2,294,204	6,827,635	13,825,739	100.08	44.82	102.02
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,379,334	352,789	1,077,570	2,257,872	1,857,611	341,239	965,597	1,929,346	85.45	44.06	103.86
2.6 Gastos Financieros 2/	50,087,649	3,934,272	11,805,348	23,818,365	48,885,584	7,578,528	17,927,853	38,781,372	164.2	77.43	82.71
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			0
2.7.2 De ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.8 Otros	70,954,116	5,647,456	16,942,368	34,141,421	30,067,134	6,242,053	17,239,075	31,998,532	93.72	45.1	106.42
RESULTADO DE OPERACION	810,484,187	49,859,990	163,271,308	317,713,371	370,878,775	68,795,174	218,313,198	438,920,428	138.15	71.9	118.35
3 GASTOS DE CAPITAL	80,820,080	3,689,305	19,817,967	37,883,550	28,031,476	4,457,497	14,051,283	14,910,304	39.57	18.49	57.28
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	80,820,080	3,689,305	19,817,967	37,883,550	28,031,476	4,457,497	14,051,283	14,910,304	39.57	18.49	57.28
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0	0	0	0	0			0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	80,820,080	3,689,305	19,817,967	37,883,550	28,031,476	4,457,497	14,051,283	14,910,304	39.57	18.49	57.28
3.2 Inversión Financiera	0	0	0	0	0	0	0	0			0
3.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0			0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0	0	0	0	0			0
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0	0	0	0	0			0



RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE JUNIO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE JUNIO COM 2011	
	ANUAL	MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO		MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3 Otras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-16,867	-50,001	-899,998	-554,000	-16,588	-16,588	-565,014	80.72	70.63	101.99	
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	16,867	50,001	899,998	554,000	16,588	16,588	565,014	80.72	70.63	101.99	
RESULTADO ECONOMICO	529,044,127	48,154,018	143,803,340	279,329,823	344,293,299	84,321,089	204,245,327	423,445,110	151.59	80.04	122.90	
6 FINANCIAMIENTO NETO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.1.1 Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0	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	0	0	0	0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.2.1 Desembolsos	0	0	0	0	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	0	0	0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0	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	0	0	0	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.1.1 Desembolsos	0	0	0	0	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	0	0	0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0	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	0	0	0	0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.2.1 Desembolsos	0	0	0	0	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	0	0	0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0	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	0	0	0	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SALDO FINAL	529,044,127	48,154,018	143,803,340	279,329,823	344,293,299	84,321,089	204,245,327	423,445,110	151.59	80.04	122.99	
GIP-TOTAL	655,032,670	51,923,873	158,850,147	313,558,764	300,782,888	62,018,131	155,217,487	307,041,307	97.92	46.87	102.08	
Impuesto a la Renta	98,277,494	8,129,360	24,796,341	48,019,159	65,497,447	11,937,576	38,336,360	18,373,614	37.48	16.7	28.05	
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	20,900,000	1,500,000	4,500,000	9,000,000	10,271,913	2,052,811	6,310,353	12,380,746	137.34	59.14	120.34	



BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012
Flujo de Caja Projectado
(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Página : 1 de 2
Fecha Impr : 17/07/2012
Hora Impr : 15.35.00

FECHA CIERRE : 16/07/2012
HORA CIERRE : 5.11.31 PM

FORMATO N. 5E

(C31111707-

RUBROS	2011 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE JUNIO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE JULIO												TOTAL
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
INGRESOS DE OPERACION	1,879,709,475	149,899,034	136,483,390	150,177,443	152,320,489	145,020,725	144,287,182	130,383,428	130,834,729	129,436,741	131,878,179	131,888,881	133,028,490	1,886,115,869
Venta de Bienes y Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos Financieros	1,110,337,853	88,531,758	82,632,347	98,209,836	99,344,842	98,938,803	98,544,093	85,874,732	86,149,889	86,154,306	88,344,786	86,970,418	87,216,309	1,102,811,700
Ingresos por participacion o dividendos	1,003,017	89,731	139,102	98,887	87,870	98,358	98,242	78,334	0	0	78,334	0	0	789,959
Donaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos Extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retenciones de tributos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	588,388,805	51,287,544	43,811,941	51,888,820	52,877,757	47,982,783	45,824,827	44,430,380	44,485,080	43,281,435	46,465,059	44,718,463	48,710,181	582,514,010
EGRESOS DE OPERACION	1,177,753,298	80,732,084	84,133,918	30,131,788	88,984,385	85,283,780	88,335,938	86,307,372	84,748,028	93,028,573	86,833,759	86,828,224	81,825,087	987,781,946
Compra de Bienes	9,117,388	755,921	570,086	898,578	441,277	813,880	784,777	1,037,848	1,017,677	1,035,084	1,018,755	1,016,254	1,020,886	10,008,783
Gastos de personal	439,213,553	30,303,581	31,252,785	31,717,384	32,202,437	30,808,544	32,584,498	31,430,807	31,451,181	31,424,127	31,378,877	31,384,297	31,680,542	377,378,850
Servicios prestados por terceros	124,174,397	8,936,755	9,248,012	9,881,859	8,487,311	12,877,883	9,670,288	13,440,087	13,138,388	13,818,752	13,486,405	13,121,105	13,885,894	137,028,319
Tributos	40,778,160	1,284,365	4,382,089	2,478,025	3,788,203	3,797,397	2,154,868	5,504,348	5,504,031	6,271,780	5,504,817	5,503,883	6,274,824	52,436,339
Por Cuenta Propia	40,778,160	1,284,365	4,382,089	2,478,025	3,788,203	3,797,397	2,154,868	5,504,348	5,504,031	6,271,780	5,504,817	5,503,883	6,274,824	52,436,339
Por Cuenta de Terceros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos diversos de Gestion	44,405,428	3,189,829	3,335,912	3,758,089	3,647,489	3,582,175	3,378,582	3,513,887	3,523,321	3,507,341	3,502,682	6,838,208	3,481,176	44,894,401
Gastos Financieros	100,022,363	5,871,764	8,427,040	8,754,715	8,075,471	2,273,854	7,578,528	3,933,432	3,981,748	4,808,178	4,805,542	4,802,907	4,757,477	85,250,858
Egresos Extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	420,042,009	32,830,079	26,910,034	-24,852,862	32,472,207	31,750,287	32,308,589	27,447,152	28,148,702	32,585,331	28,358,871	26,382,760	30,784,888	300,784,818
SALDO OPERATIVO	501,956,177	89,166,940	52,348,472	120,045,645	83,328,074	59,738,845	55,931,224	44,078,054	45,888,701	36,407,168	48,044,420	43,059,657	42,301,423	678,333,723
INGRESOS DE CAPITAL	5,086,074,143	233,284,501	68,786,116	428,989,848	887,357,489	228,381,489	498,840,108	803,032,061	14,284,814	29,802,873	51,215,452	41,142,658	182,217,914	3,028,245,021
Aportes de Capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ventas de activo fijo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	5,086,074,143	233,284,501	68,786,116	428,989,848	887,357,489	228,381,489	498,840,108	803,032,061	14,284,814	29,802,873	51,215,452	41,142,658	182,217,914	3,028,245,021
GASTOS DE CAPITAL	4,904,368,746	287,088,190	307,237,827	1,382,149,003	107,288,480	388,842,812	147,327,769	1,444,782,319	208,838,878	85,897,058	49,498,887	147,842,045	85,828,834	4,580,798,180
Presupuesto de Inversiones - FBK	38,407,021	108,304	422,088	328,829	8,945,450	848,338	4,457,497	6,457,984	12,527,818	14,113,872	10,784,777	6,870,258	14,875,151	80,620,080
Proyecto de Inversion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos de capital no ligados a proyectos	38,407,021	108,304	422,088	328,829	8,945,450	848,338	4,457,497	6,457,984	12,527,818	14,113,872	10,784,777	6,870,258	14,875,151	80,620,080
Inversion Financiera	430,024,488	77,353,712	189,318,928	18,782,171	0	0	0	0	18,000,000	0	0	0	4,375,000	287,837,811
Otros	4,435,835,237	189,807,174	137,498,911	1,363,028,203	88,343,010	388,194,578	142,870,272	1,438,324,335	178,309,080	71,783,088	38,732,080	140,971,789	48,678,783	4,212,341,289
TRANSFERENCIAS NETAS	-554,000	-539,200	0	-9,228	0	0	-18,588	-39,184	-39,184	-39,184	-39,184	-39,184	-39,186	-800,000
Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egresos por Transferencias	554,000	539,200	0	9,228	0	0	18,588	39,184	39,184	39,184	39,184	39,184	39,186	800,000
SALDO ECONOMICO	584,198,574	34,849,574	21,110,554	-833,112,838	823,395,103	-78,724,478	408,228,975	-787,713,368	-148,702,525	-18,828,381	47,723,841	-83,778,894	138,551,237	-875,020,418
FINANCIAMIENTO NETO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Externo Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 16/07/2012

Flujo de Caja Proyectado

HORA CIERRE : 5.11.31 PM

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C31111707-

RUBROS	2011 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE JUNIO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE JULIO												TOTAL		
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE			
Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Largo Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	14,888,728	2,354,435	1,045,580	2,650,378	2,330,521	1,927,021	2,052,811	938,878	938,878	938,878	938,878	938,878	938,878	3,839,874	20,900,000	
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SALDO NETO DE CAJA	848,422,848	32,488,816	-187,147,819	-835,783,016	821,084,582	-80,851,489	408,174,184	-788,653,244	-148,842,401	-20,588,257	48,783,985	-84,718,770	134,711,383	-895,820,416		
SALDO INICIAL DE CAJA	12,725,337,84	13,373,780,780	13,408,249,408	13,219,101,487	12,383,338,471	13,004,403,053	12,923,751,554	13,328,825,718	12,531,272,474	12,381,830,073	12,381,083,816	12,407,847,781	12,343,128,011	13,373,780,780		
SALDO FINAL DE CAJA	13,373,780,78	13,408,249,408	13,219,101,487	12,383,338,471	13,004,403,053	12,923,751,554	13,328,825,718	12,531,272,474	12,381,830,073	12,381,083,816	12,407,847,781	12,343,128,011	12,477,840,374	12,477,840,374		
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO PRIMARIO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 18/07/2012

Endeudamiento

HORA CIERRE : 5.14 PM

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 6E

(C29141707-201216)

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



BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012
Gastos de Capital
EN NUEVOS SOLES

FECHA CIERRE : 16/07/2012

HORA CIERRE : 5:12:00 PM

FORMATO N.7E

(C00121707-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/2011	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				
			ANUAL	MES DE JUNIO	DEL I TRIM	AL MES DE JUNIO	MES DE JUNIO	DEL I TRIM	AL MES DE JUNIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		38,407,021	80,820,080	3,889,305	19,817,987	37,683,560	4,457,497	14,051,283	14,910,304	39.57	18.49
PROYECTOS DE INVERSION		0	0	0	0	0	0	0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		38,407,021	80,820,080	3,889,305	19,817,987	37,683,560	4,457,497	14,051,283	14,910,304	39.57	18.49
Mobiliario y equipo		22,383,413	57,802,141	1,927,290	10,061,683	27,422,318	4,225,080	12,279,758	12,361,311	45.08	21.46
edificios e instalaciones		7,928,159	7,456,850	1,082,478	2,824,387	2,912,869	31,085	221,382	858,871	22.81	8.83
equipo de transporte y maquinaria		745,977	9,953,497	75,293	5,933,702	8,073,775	18,018	830,042	855,325	14.08	8.59
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		7,371,472	5,908,772	804,248	888,175	1,274,580	185,314	720,101	1,034,887	81.20	18.45
terrenos		0	0	0	0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA		0	0	0	0	0	0	0	0		
OTROS		0	0	0	0	0	0	0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		38,407,021	80,820,080	3,889,305	19,817,987	37,683,560	4,457,497	14,051,283	14,910,304	39.57	18.49



BANCO DE LA NACION

CAPITAL SOCIAL

AÑO : 2012

MES : Julio

FECHA : 16/07/2012

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emisiones Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
ESTADO PERUANO	27/01/1966			OTROS		Nuevo Sol			0		0	1,000,000,000	0
TOTAL :									0		0	1,000,000,000	0



BANCO DE LA NACION

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

AÑO: 2012

MES: Julio

FECHA: 16/07/2012

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emision de Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
PARIBAS DOLAR	06/01/1977		A		12	Dolar Americano	2.67		0		0	0	3,205
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.67		0		0	0	24,546,816
NORTEL INVERSORA S.A.	09/06/1987		A		450	Dolar Americano	2.67		0		0	0	6,811



FODER002

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

Fecha Impr : 17/07/2012

Fecha Cierre: 16/07/2012

Hora Cierre: 5.15 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2012

MES : JUNIO

Hora Impr : 3.39 PM

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.671

(C54151707-201216)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,715,165,502	0	2,715,165,502
Bonos De Arrendamiento Financiero					3,020,209	0	3,020,209
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					3,020,209	0	3,020,209
019	Dolar Americano				3,020,209	0	3,020,209
Bonos Corporativos					74,000,649	0	74,000,649
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,112,244	0	2,112,244
019	Dolar Americano				0	0	0
020	Nuevo Sol				2,112,244		2,112,244
BANCO DE CREDITO					5,680,661	0	5,680,661
019	Dolar Americano				5,680,661	0	5,680,661
OTROS (USO TEMPORAL)					1,077,941	0	1,077,941
019	Dolar Americano				1,077,941	0	1,077,941
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					12,869,359	0	12,869,359
019	Dolar Americano				12,869,359	0	12,869,359
CEMENTOS LIMA S.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					14,303,081	0	14,303,081
020	Nuevo Sol				14,303,081		14,303,081
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					15,938,920	0	15,938,920
019	Dolar Americano				15,938,920	0	15,938,920
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					8,054,064	0	8,054,064
020	Nuevo Sol				8,054,064		8,054,064
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		5,912,242	0	5,912,242
020	Nuevo Sol	5,912,242		5,912,242
EDPYME EDYFICAR		8,052,137	0	8,052,137
020	Nuevo Sol	8,052,137		8,052,137
Bonos Titulizados		7,727,836	0	7,727,836
BANCO DE CREDITO		7,727,836	0	7,727,836
019	Dolar Americano	7,727,836	0	7,727,836
Bonos Del Gobierno Central		812,501,726	0	812,501,726
ESTADO PERUANO		812,501,726	0	812,501,726
019	Dolar Americano	98,661,812	0	98,661,812
020	Nuevo Sol	713,839,914		713,839,914
Bonos Soberanos		1,746,009,825	0	1,746,009,825
MEF		1,746,009,825	0	1,746,009,825
020	Nuevo Sol	1,746,009,825		1,746,009,825
Bonos Ordinarios		53,788,424	0	53,788,424
BANCO CONTINENTAL		39,723,287	0	39,723,287
019	Dolar Americano	30,453,062	0	30,453,062
020	Nuevo Sol	9,270,225		9,270,225
OTROS (USO TEMPORAL)		11,055,779	0	11,055,779
019	Dolar Americano	11,055,779	0	11,055,779
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.		3,009,358	0	3,009,358
020	Nuevo Sol	3,009,358		3,009,358
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Supranacionales		18,116,832	0	18,116,832
OTROS (USO TEMPORAL)		18,116,832	0	18,116,832



019	Dolar Americano	18,116,832	0	18,116,832
Acciones		24,550,021	0	24,550,021
Acciones Comunes		24,550,021	0	24,550,021
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		24,546,816	0	24,546,816
0301	Dolar Americano	24,546,816	0	24,546,816
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,205	0	3,205
0301	Dolar Americano	3,205	0	3,205
Papeles Comerciales		4,452,502	0	4,452,502
Papeles Comerciales		4,452,502	0	4,452,502
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,112,533	0	1,112,533
019	Dolar Americano	1,112,533	0	1,112,533
TELEFONICA MOVILES		3,339,969	0	3,339,969
020	Nuevo Sol	3,339,969		3,339,969
Otros		14,001	0	14,001
Otros (uso temporal)		14,001	0	14,001
OTROS (USO TEMPORAL)		14,001	0	14,001
019	Dolar Americano	14,001	0	14,001
Depósitos		12,983,699,835	0	12,983,699,835
Cuentas Corrientes		10,029,947,586	0	10,029,947,586
BANCO CONTINENTAL		2,515,928	0	2,515,928
019	Dolar Americano	2,046,053	0	2,046,053
020	Nuevo Sol	469,875		469,875
BANCO DE CREDITO		21,776,540	0	21,776,540
019	Dolar Americano	20,431,400	0	20,431,400
020	Nuevo Sol	1,345,140		1,345,140
BANCO FINANCIERO		17,819	0	17,819
020	Nuevo Sol	17,819		17,819
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		164	0	164
020	Nuevo Sol	164		164
BANCO STANDART CHARTERED		15,130,392	0	15,130,392
019	Dolar Americano	15,130,392	0	15,130,392
CITIBANK		4,479,953	0	4,479,953



019	Dolar Americano	4,479,953	0	4,479,953
INTERBANK		1,858,197	0	1,858,197
020	Nuevo Sol	1,858,197		1,858,197
OTROS (USO TEMPORAL)		9,686,379	0	9,686,379
019	Dolar Americano	9,686,379	0	9,686,379
BANK OF TOKIO		29,411,954	0	29,411,954
019	Dolar Americano	29,411,954	0	29,411,954
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		9,943,154,894	0	9,943,154,894
019	Dolar Americano	1,197,310,198	0	1,197,310,198
020	Nuevo Sol	8,745,844,696		8,745,844,696
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		180,212	0	180,212
019	Dolar Americano	180,212	0	180,212
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,601	0	42,601
020	Nuevo Sol	42,601		42,601
BANK OF AMERICA		361,912	0	361,912
019	Dolar Americano	361,912	0	361,912
COMMERZBANK AG		1,330,639	0	1,330,639
019	Dolar Americano	1,330,639	0	1,330,639
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		453,752,249	0	453,752,249
BANCO MIBANCO		2,855,181	0	2,855,181
020	Nuevo Sol	2,855,181		2,855,181
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		446,645,392	0	446,645,392
020	Nuevo Sol	446,645,392		446,645,392
BANCO RIPLEY		1,306,641	0	1,306,641
020	Nuevo Sol	1,306,641		1,306,641
BANCO FALABELLA		2,945,035	0	2,945,035



020

Nuevo Sol

2,945,035

2,945,035

TOTAL :

15,727,881,861

0

15,727,881,861



BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2012
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

SITUACION DEL PLAN ESTRATEGICO

HORIZONTE DEL PLAN ESTRATEGICO

VISION DE LA ENTIDAD

EN PROCESO DE MODIFICACION
CULMINADO
EN PROCESO DE ELABORACION
NO CUENTA CON PLAN

DE: 2009
A: 2013

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

MISION DE LA ENTIDAD

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

OBJETIVOS

1. CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 roe	Porcentaje (%)	31.84	22.66	6.07	11.64	8.29	22.13	97.66

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
2 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIREG A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Préstamos Multireg otorgados en U.O.B.	Número	42,830.00	49,255.00	12,314.00	24,628.00	9,572.00	19,957.00	40.52

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
3 APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA	1 Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	784,000.00	1,200,000.00	40,000.00	1,110,000.00	43,760.00	1,120,448.00	93.37

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
4 CREDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Miliones de Nuevos \$.	580.00	589.00	159.00	337.00	349.00	860.00	148.01
	2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Miliones de Nuevos \$.	1,668.00	789.00	240.00	390.00	130.00	328.00	41.57

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
5 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	17.00	4.00	0.00	0.00	2.00	2.00	50.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
6 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IPIS	Número	238.00	243.00	1.00	240.00	7.00	256.00	105.35

BRINDAR SATISFACCIÓN AL CUENTE

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
1 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	17.00	4.00	0.00	0.00	2.00	2.00	

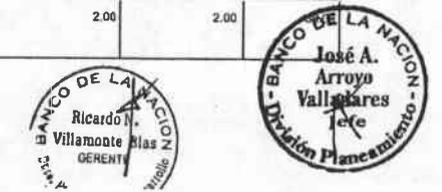


BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2012
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

Fecha Cierre: 13/07/2012
Hora Cierre: 17.12.44

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

OBJETIVOS	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012			AVANCE
					ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM	
					1	1	1	1	1	1	
1 CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 roe	Porcentaje (%)	31.84	22.86	8.07	11.84	8.29	22.13	97.86	
	2 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	42,830.00	49,255.00	12,314.00	24,828.00	9,572.00	19,957.00	40.52	
	3 APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA	1 Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	784,000.00	1,200,000.00	40,000.00	1,110,000.00	43,780.00	1,120,448.00	93.37	
	4 CREDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos \$.	580.00	589.00	159.00	337.00	349.00	880.00	148.01	
		2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos \$.	1,669.00	789.00	240.00	390.00	130.00	328.00	41.57	
	5 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	17.00	4.00	0.00	0.00	2.00	2.00	50.00	
	6 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IPIS	Número	238.00	243.00	1.00	240.00	7.00	258.00	105.35	
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	1 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	17.00	4.00	0.00	0.00	2.00	2.00		



BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2012
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
2 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales Implementadas	Número	30.00	35.00	5.00	10.00	8.00	10.00	28.57
3 CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	8.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de avance	0.00	50.00	10.00	20.00	1.00	26.00	58.00
4 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	23.00	12.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	2 grado de avance de las actividades del proyecto	grado de avance		50.00	10.00	20.00	0.00	33.00	66.00
5 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que Incrementan la red de cajeros	Número	70.00	70.00	10.00	10.00	3.00	6.00	8.57
6 ADQUISICIÓN DE 100 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 100 SISTEMAS DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance		100.00	10.00	30.00	14.00	26.00	26.00
7 CAJEROS CORRESPONSALES	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	100.00	150.00	50.00	50.00	1.00	1.00	0.67
8 MULTIRED MÓVIL	1 Cantidad de Puntos de Pago	Número	50.00	70.00	18.00	36.00	18.00	36.00	51.43
9 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2.00	2.00	1.00	2.00	1.00	1.00	
1 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACION	1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	7.00	8.00	2.00	4.00	6.00	15.00	187.50



BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2012
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

(C44121707-201213)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
1 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCION EN EL BANCO DE LA NACION 2011	1 Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.30	4.40	3.80	3.80	0.00	3.80	88.36
3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL									
1 NUEVO CORE BANCARIO	1 Grado de avance en la implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	29.00	39.00	2.00	33.00	0.00	26.00	66.67
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2012									
1 ejecución proyectos culminados	1 ejecución proyectos culminados	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	9.00	18.00	9.00	9.00	9.00
2 ejecución proyectos gestionados	2 ejecución proyectos gestionados	PORCENTAJE DE AVANCE	0.00	100.00	22.00	41.00	22.00	41.00	41.00
3 PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS)	1 grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	62.00	68.00	14.00	40.00	0.00	16.00	23.53
4 ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL DATAWAREHOUSE (PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACION)	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20.00	53.00	1.00	30.00	11.00	32.00	60.38
5 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	1 Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número		1,700.00	425.00	850.00	408.00	875.00	51.47
6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100.00	100.00	10.00	30.00	20.00	40.00	40.00
7 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE									
1 Cantidad de Procesos Rediseñados	1 Cantidad de Procesos Rediseñados		22.00	15.00	3.00	5.00	4.00	9.00	
2 Cantidad de Procesos Implementados	2 Cantidad de Procesos Implementados		20.00	22.00	2.00	2.00	6.00	9.00	40.91

BANCO DE LA NACION
José A. Arroyo
Villalobos
Jefe
Área de Planeamiento

BANCO DE LA NACION
Ricardo Villamonte
Jefe
GERENTE
3-10-Plan

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2012
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

(C44121707-201213)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
8 PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACION	1 Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.		261.00	265.00	87.00	129.00	81.00	125.00	47.17

4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACION	1 Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100.00	100.00	20.00	50.00	5.00	29.00	29.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
2 SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACION	1 Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating	2.00	2.00	2.00	2.00	0.00	2.00	100.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
3 PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACION	1 Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	100.00	100.00	100.00	100.00	0.00	100.00	100.00



PROGRAMA DE PRODUCCION

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL II TRIM	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL II TRIM
		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	Número de Operaciones	1201023	298385	593034	308225	5849348	24	231829114898	57514677871	114244154538	73859191860	14780620294	100.00
2 DEPÓSITOS Cuenta corriente	Número de Operaciones	10620233	2638528	5243886	4630908	8571834	37	226993483507	56362627358	111857767669	53855763272	107596619439	100.00
3 DEPÓSITOS DE AHORROS	Número de Operaciones	57457634	14274977	28371091	13807237	27248834	23	34819359526	6645822668	17173610908	918763193	18024483090	28.26
4 RETIRO DE AHORROS	Número de Operaciones	37089821	9217210	18318630	11013918	22250354	30	23038511088	5720826960	11383551895	5630880348	12240564001	28.69
5 RETIRO AHORROS EN ATM	Número de Operaciones	59872382	14874900	29563421	13303651	26829837	23	12882202503	3218580288	6393219902	3487338066	7079310402	27.87
6 OTRAS TRANSACCIONES EN ATM	Número de Operaciones	18701371	4149348	8248705	3539882	7198591	22	0	0	0	0	0	0.00
7 EMISION GIRO BANCario	Número de Operaciones	3371661	837885	1664834	989498	1936138	28	2266821608	587779883	1127807826	681367945	1386732354	28.97
8 pago GIRO BANCario	Número de Operaciones	3329050	828088	1641822	842352	1876282	28	2257288783	580496190	1113340379	665473061	1333444891	29.58
9 EMISIÓN DEPÓSITOS JUDICIALES Y administrativos	Número de Operaciones	458217	113344	225288	219831	449920	60	822300812	204181391	405578259	227248302	48008823	31.98
10 pago DEPÓSITOS JUDICIALES Y administrativos	Número de Operaciones	404958	100808	198958	82900	187784	23	813102614	201807482	401038621	187343222	425386408	29.28
11 sunet	Número de Operaciones	8008513	2238355	4448884	2124982	4240460	24	46238563710	11481268887	22805792894	7450851028	14698123534	15.04



BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2012
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

(C44121707-201213)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

12 aduanas	Número de Operaciones	45732	11381	22581	13040	25743	30	328865500	81168872	181211734	88582887	157091691	20.98
13 ENTIDADES PÚBLICAS	Número de Operaciones	23804551	5884388	11856318	5084998	10935540	20	898231244	222035350	443025770	231428850	482861418	29.23
14 DOCUMENTOS VALORADOS	Número de Operaciones	151377	37809	74748	22487	41998	12	9312195318	2312285088	459282888	2759533759	5388497388	22.01
15 CORRESPONSALÍA	Número de Operaciones	22767889	5854045	11237248	5228341	10481108	23	23278602982	5780418058	11481828741	4122242355	8008980134	18.70
16 COMPRA VENTA MONEDA EXTRANJERA	Número de Operaciones	1809488	474385	842848	128100	278485	8	605184538	125442353	248172143	89843460	203808212	28.37

PROGRAMA DE VENTAS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL II TRIM	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL II TRIM
		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	

PROGRAMA DE COMPRAS DE INSUMOS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL II TRIM	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL II TRIM
		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	



DIETAS

Fecha 17/07/201

FECHA CIERRE : 16/07/2012

AÑO : 2012 MES : JUNIO

Hora Impr: 3:38 PM

HORA CIERRE : 5.12 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO Nº 11E

(C50121707-201216)

NOYBRE 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	
2 OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1885	04/01/2012	1,352.00	
	1886	11/01/2012	1,352.00	
	1887	18/01/2012	1,352.00	
	1888	25/01/2012	1,352.00	
	1889	01/02/2012	1,352.00	
	1890	08/02/2012	1,352.00	
	1891	15/02/2012	1,352.00	
1892	22/02/2012	1,352.00		
1893	01/03/2012	1,352.00		
1894	08/03/2012	1,352.00		



DIETAS

Fecha 17/07/201

FECHA CIERRE: 18/07/2012

AÑO : 2012 MES : JUNIO

Hora Impr: 3:38 PM

HORA CIERRE: 5.12 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C50121707-201216)

	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	
3	EHEVARRIA 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
		1907	13/06/2012	2,125.00
		1908	25/06/2012	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



DIETAS

Fecha 17/07/201

FECHA CIERRE: 16/07/2012

AÑO : 2012 MES : JUNIO

Hora Impr: 3:38 PM

HORA CIERRE: 5.12 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C50121707-201216)

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

TOTAL

140,860.00



FORMATO 12E

Sistema de Información Financiera Presupuestal de Empresas - Windows Internet Explorer

http://200.41.110.44:8080/empresa/index.jsp

Sistema de Información Financiera Presupuestal de E...

Sistema de Información Financiera Presupuestal de Empresas

2011

EJECUCIÓN

Financieros

Presupuestarios

ReportesEjec

Inicio

Lista

12E

MES: CIERRE NOMBRE DEL PROYECTO: 000 --SELECCIONE--

Datos Generales **Detalle** Fuente Fijo Cronogramas Explicación

Imprimir

Datos Generales

1. NOMBRE

2. DESCRIPCION

3. OBJETIVOS

3.1 FINANCIEROS

3.2 SOCIALES

4. MONTO TOTAL DE LA INVERSTION S/. US\$

P.Recuperación

TIR

Internet 100%

