

*Gerencia General*

---

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

San Isidro, 18 de abril de 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 Primer 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.

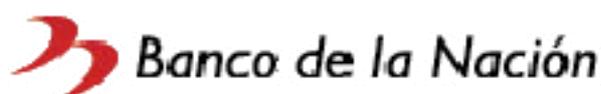
Atentamente,

Juan Carlos Galfré Garcia  
Gerente General (e)

---

# Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria

---



## Resumen Ejecutivo

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

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

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Servicio de Pagaduría, a través del cual se registraron ingresos por S/. 82,0 MM al primer 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/. 134,8 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/. 149,9 MM, principalmente por los mayores ingresos por disponible en el BCRP e ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al primer trimestre 2012, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 12,8%, 1,0% y S/. 284,9 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 235,0 MM), la cual fue superior en 112,5 % respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa, así como por los mayores ingresos de ejercicios anteriores. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 12 383,3 MM) fue superior en 0,1% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Especial MN. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 218,9 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 61,3% 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 está diseñado para apoyar el alcance de los Objetivos Estratégicos Institucionales trazados para el periodo 2009 – 2013, en el cual se considera 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 primer 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 85% con respecto a la meta trimestral, ello se explica en la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos, así como la declaración de desierto en ciertas contrataciones.

## TABLA DE CONTENIDOS

<b>I. Objetivo del Informe</b> .....	4
<b>II. La Empresa</b> .....	4
2.1. Historia.....	4
2.2. Misión .....	4
2.3. Visión.....	4
<b>III. Gestión Empresarial</b> .....	4
3.1 Análisis de la coyuntura económica .....	4
3.2 Descripción de las Líneas de Negocio .....	15
3.3 Gestión del Negocio .....	15
<b>IV. Evaluación Financiera</b> .....	17
4.1 Evaluación de la Ejecución al Primer Trimestre del año 2012 respecto al Marco Aprobado .....	17
4.2 Evaluación de la Ejecución al Primer Trimestre 2012 respecto al mismo período del año anterior .....	20
<b>V. Evaluación Presupuestal</b> .....	25
5.1. Evaluación de la Ejecución al Primer Trimestre 2012 respecto al Marco aprobado .....	25
<b>VI. Plan Operativo</b> .....	28
<b>I. Plan Estratégico</b> .....	33
<b>II. Hechos Relevantes</b> .....	37
<b>III. Conclusiones y Recomendaciones</b> .....	37
<b>IV. Anexos</b> .....	38

## I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al primer 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

La actividad económica mundial ha mostrado una evolución positiva en el primer trimestre del año 2012. Los principales indicadores de actividad en las principales economías del mundo (Estados Unidos, Alemania, Japón) muestran en términos generales una evolución mejor a la esperada. Las expectativas de bajas tasas de interés por un período prolongado y la aplicación de estímulos adicionales han mejorado los índices de confianza de los consumidores. Todo ello ha significado una mejora del crecimiento mundial al primer trimestre del año 2012, respecto del último trimestre del año anterior. Según estimaciones del BCRP en su Reporte de Inflación de marzo de 2012, las proyecciones del crecimiento de la economía mundial se mantienen en 3.3% para el año 2012 y 3.8% para el año 2013. Asimismo los riesgos de una recesión global se han reducido, manteniéndose la incertidumbre de algunos países de la Eurozona, sin embargo se ha presentado un nuevo factor de riesgo, respecto al precio del petróleo, que generaría un choque de oferta negativo, incrementando las presiones inflacionarias.

El crecimiento de Estados Unidos, será más fuerte en el año 2012, diversos indicadores de actividad, empleo y confianza lo confirman. Se espera un crecimiento de 2.3% y 2.4% para los años 2012 y 2013 respectivamente. Pese a ello los analistas esperan que la recuperación de la economía americana, será más lenta que en las fases post recesivas anteriores, principalmente por los riesgos de la Eurozona y el riesgo interno de una alta incertidumbre sobre la política económica, que incluye ajustes fiscales fuertes para el año, aunado a la

debilidad del mercado inmobiliario, las restricciones del crédito, y la falta de apalancamiento, que limitarán el ritmo de crecimiento del consumo.

En la Eurozona las perspectivas de crecimiento del año 2012, se han visto afectadas por la crisis de deuda soberana, las malas condiciones financieras, los ajustes fiscales y el deterioro de la confianza. Diversos indicadores recientes de actividad manufacturera y de servicios señalan que la recesión de la región se mantendrá en el primer trimestre del año 2012, siguiendo la tendencia del último trimestre del año anterior (PBI -1.3%).

Dentro de este contexto, las economías emergentes han tenido una fuerte resistencia, su demanda interna se ha mantenido robusta, aun cuando algunos efectos de una mayor aversión total al riesgo se han reflejado en los mercados financieros de la región, a través de menores flujos de capitales, menor financiamiento del comercio internacional, reducción de los precios de los activos y volatilidad en los tipos de cambio.

Durante el año 2012 el crecimiento de China continuaría elevado (8.2%) explicado principalmente por el dinamismo de la inversión pública y privada, pero el crecimiento sería menor al quinquenio 2006-2010 (10.2%) por el menor dinamismo del sector externo, explicado por la crisis de la eurozona y por las medidas tomadas por el gobierno para evitar la formación de burbujas de los precios en los mercados de activos

En América Latina, los indicadores económicos muestran cierta desaceleración del crecimiento durante los tres primeros meses del año, por el menor estímulo externo y las presiones inflacionarias, que forzaron un retiro del estímulo económico en el segundo semestre del año 2011. Se prevé que la región crezca 3,7 por ciento en 2012, menor al 4,3 por ciento registrado el año anterior.

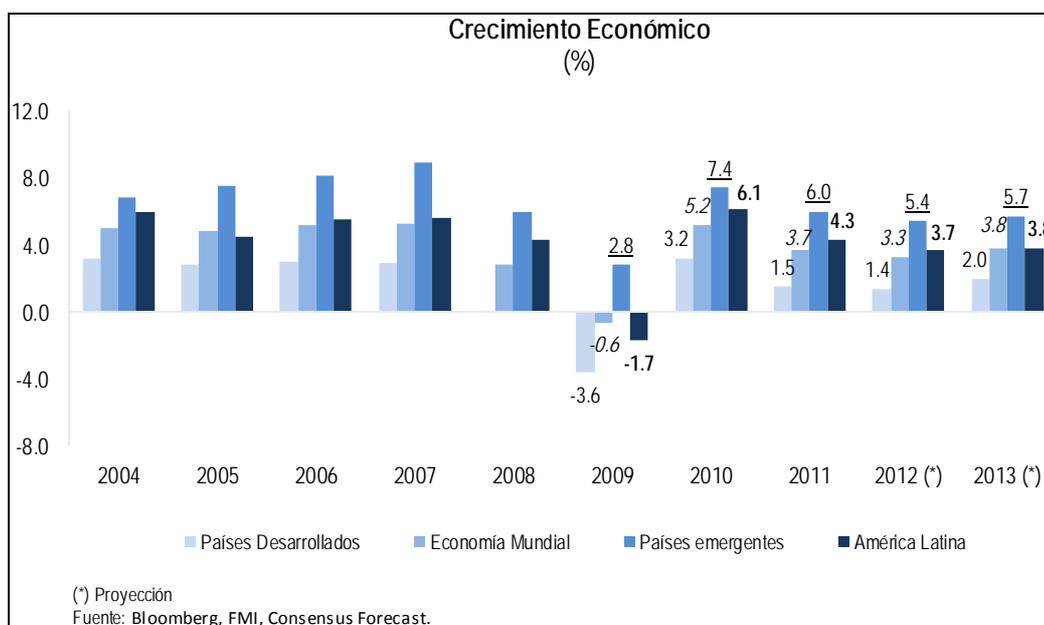


Figura 1. Crecimiento Económico

Durante este período, los bancos centrales de las economías desarrolladas mantuvieron sus tasas de referencia sin variación, Estados Unidos en 0,25 %, La Zona Euro en 1,0%, Reino unido en 0,50 %, y Japón en 0,1 %, con el objetivo de seguir impulsando la producción y el consumo, disminuir las altas tasas de desempleo, y favorecer a los bancos en problemas. En este contexto las tasas interbancarias de Europa disminuyeron, apoyadas por las inyecciones de liquidez a 3 años del Banco Central Europeo por 530 mil millones y el relajamiento de las condiciones crediticias. En el caso de las economías latinoamericanas, el comportamiento fue mixto. En el Perú se mantuvo estable la tasa de referencia, en Colombia subió en 50 puntos básicos, ante el dinamismo de la producción, mientras que bajaron en 25 pbs en Chile, 125 pbs en Brasil, y 76 pbs en Argentina, dando prioridad a la producción

En los mercados cambiarios, durante los últimos tres meses del año se observa, en general, que el dólar se depreció frente al euro y la libra esterlina, debido a la disminución de la aversión al riesgo y por la diferencial de tasas de interés. Frente al euro, el dólar se depreció en 2,9 % entre diciembre 2011 y marzo 2012, y contra la libra esterlina en casi 3,0%, pero estos resultados fueron atenuados por las medidas de aumento de liquidez del Banco Central Europeo y el programa de compra de activos del Banco de Inglaterra. En América Latina las principales monedas se han apreciado frente al dólar, 1,0% en Perú, 2,1% en Brasil, 8,1% en México y 6,0%

en Chile, debido a la mayor entrada neta de flujos de capitales, la menor aversión al riesgo y por el aumento de los precios de los commodities.

En el primer trimestre del 2012, los mercados bursátiles registraron fuertes ganancias, revertiendo en algunos casos pérdidas anteriores, explicado por la recuperación de la economía de Estados Unidos, Alemania y Japón, aumento de los precios de los commodities, bajas tasas de interés y mejores condiciones financieras, diferenciales de tipo de cambio, disminución de la aversión al riesgo global, y por compras de oportunidad.

El índice Dow Jones en lo que va del año alcanzó una ganancia del 8,14 %, liderado por acciones tecnológicas, el FTSE de Inglaterra ganó en 3,52 %, el Dax de Alemania 17,78 % y el Nikkei de Japón 19,26 %. En la región latinoamericana las ganancias oscilaron entre el 6,6% de México y el 21,3% de Perú.

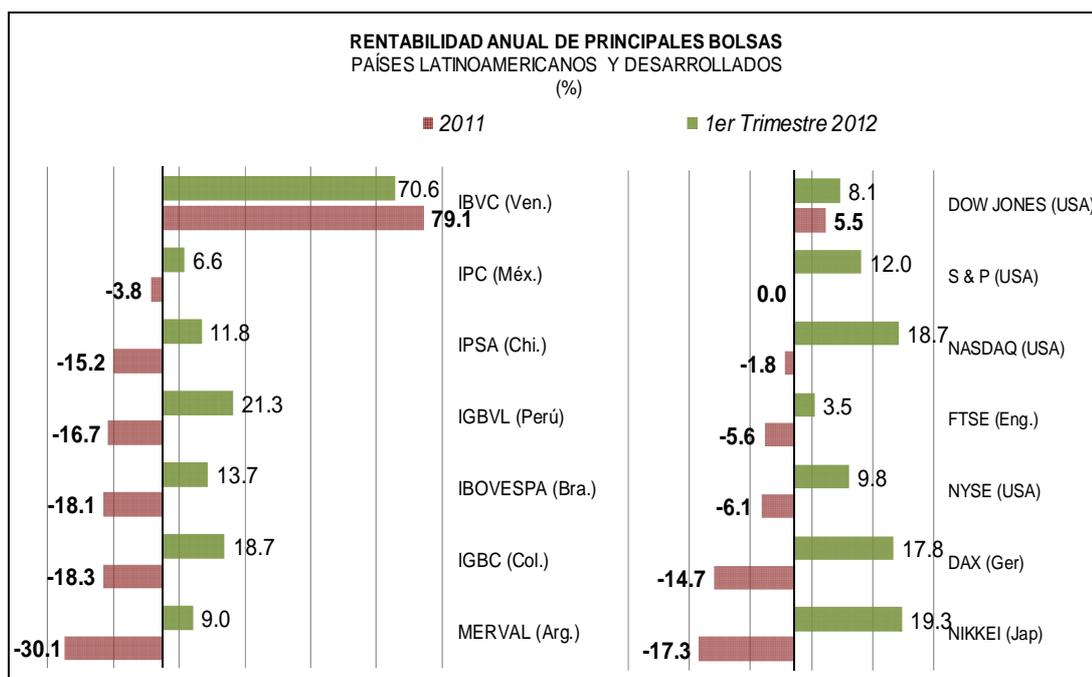


Figura 2. Rentabilidad Anual de las Principales Bolsas

## b) Entorno Nacional

### Actividad Económica

Para el mes de enero 2012, el **Producto bruto Interno (PBI)** creció un 5,38 % respecto al mismo mes del año 2011, determinado por el resultado positivo de casi todas las actividades económicas, con excepción de la pesca y minería e hidrocarburos, explicado por la mayor demanda interna y externa, destacando los crecimientos de financiero-seguros, restaurantes-hoteles, y transporte-comunicaciones con 9,6 %, 9,2 %, 8,8 %, respectivamente.

Con el resultado de enero, el crecimiento en los últimos doce meses (Feb11-Ene12/Feb 10-Ene11) fue 6,54 %.

## PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

Sector	Ponderación 1/	2011 / 2010	
		Enero	Feb 2011-Ene 2012/ Feb 2010-Ene 2011
DI - Impuestos	9.74	6.87	6.84
<b>Total de Industrias (Producción)</b>	<b>90.26</b>	<b>5.25</b>	<b>6.52</b>
Agropecuario	7.60	2.24	3.54
Pesca	0.72	-7.71	26.31
Minería e Hidrocarburos	4.67	-2.16	-0.40
Manufactura	15.98	1.70	4.51
Electricidad y Agua	1.90	5.82	7.25
Construcción	5.58	4.43	2.60
Comercio	14.57	7.67	8.60
Transportes y Comunicaciones	7.52	8.75	10.79
Financiero y Seguros	1.84	9.56	10.24
Servicios Prestados a Empresas	7.10	7.21	8.44
Restaurantes y Hoteles	4.17	9.22	9.68
Servicios Gubernamentales	6.33	4.51	4.92
Resto de Otros Servicios 2/	12.29	5.89	6.75
<b>Economía total</b>	<b>100.00</b>	<b>5.38</b>	<b>6.54</b>
<b>Demanda Interna</b>		<b>3.99</b>	<b>6.53</b>

1/ Corresponde a la estructura del PBI año base 1994

2/ Incluye Alquiler de viviendas y Servicios Personales

Fuente: INEI

De otro lado, la **demanda interna** creció un 4,0 % en enero, respecto al mismo mes del 2011. Este menor crecimiento respecto a meses anteriores estaría asociado con una disminución de inventarios de productos de exportación tradicional. Excluyendo este componente la demanda interna registraría un incremento de 7,3 % en el mes, el cual a su vez se asocia al alto dinamismo que mantiene el consumo y la recuperación que se observa en la inversión pública y privada.

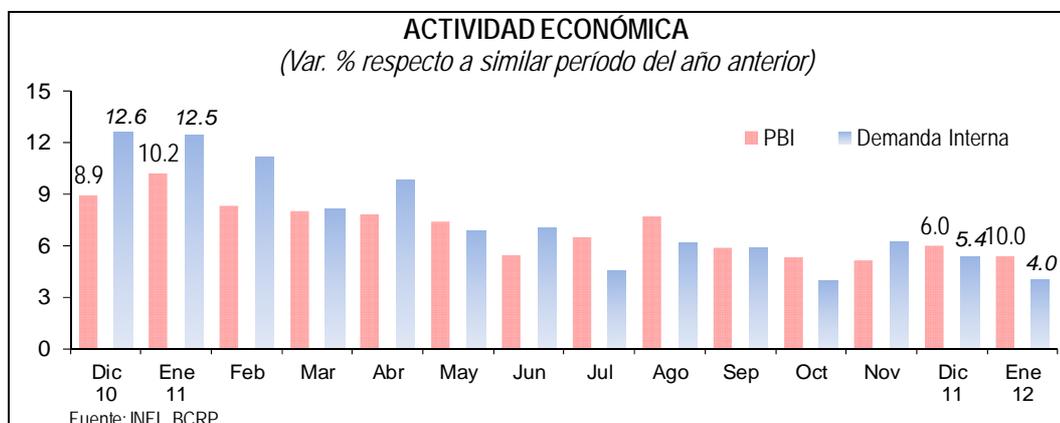


Figura 3. Actividad Económica

### Inflación

Al primer trimestre 2012, el **índice de precios al consumidor (IPC)** en Lima Metropolitana alcanzó una variación de 0,77 %, observándose incremento de precios en todos los grupos de consumo. En el IPC incidió principalmente el alza de precios en tres grupos: Enseñanza y Cultura (1,97 %), Alimentos y Bebidas (1,01 %), y Cuidados y Conservación de Salud (0,29 %).

Con esta cifra, la inflación acumulada al cierre del primer trimestre 2012 es 0,99 %, y la cifra anualizada es 4,23 %, que se ubica fuera del rango meta de inflación de política monetaria del BCR (2 % +- 1pp).

### VARIACIÓN POR GRUPOS DE CONSUMO

Grupos de consumo	Ponderación	Variación %		
		Marzo 2012	Ene - Mar 12	Abr 11 - Mar 12
Alimentos y bebidas	37.82	1.01	1.39	6.39
Vestido y Calzado	5.38	0.10	0.82	4.28
Alquiler de la Vv. Comb. Electricidad	9.29	0.04	1.48	3.18
Muebles y Enseres	5.75	0.08	0.21	0.49
Cuid. Y Conserv. de salud	3.69	0.29	0.68	1.95
Transportes y Comunic.	16.46	0.27	-0.74	2.40
Enseñanza y Cultura	14.93	1.97	2.18	3.62
Otros Bienes y Servicios	6.69	0.17	0.46	3.37
<b>ÍNDICE GENERAL</b>	<b>100.00</b>	<b>0.77</b>	<b>0.99</b>	<b>4.23</b>

Fuente: INEI

Respecto a la inflación subyacente<sup>1</sup>, para el mes de marzo se ubicó en 0.62 %, y en términos anualizados al mismo mes se ubica en 3.82 %, reflejando las alzas en comidas fuera del hogar asociado a su vez a los mayores precios de los alimentos y a los incrementos en matrícula y pensión de enseñanza.

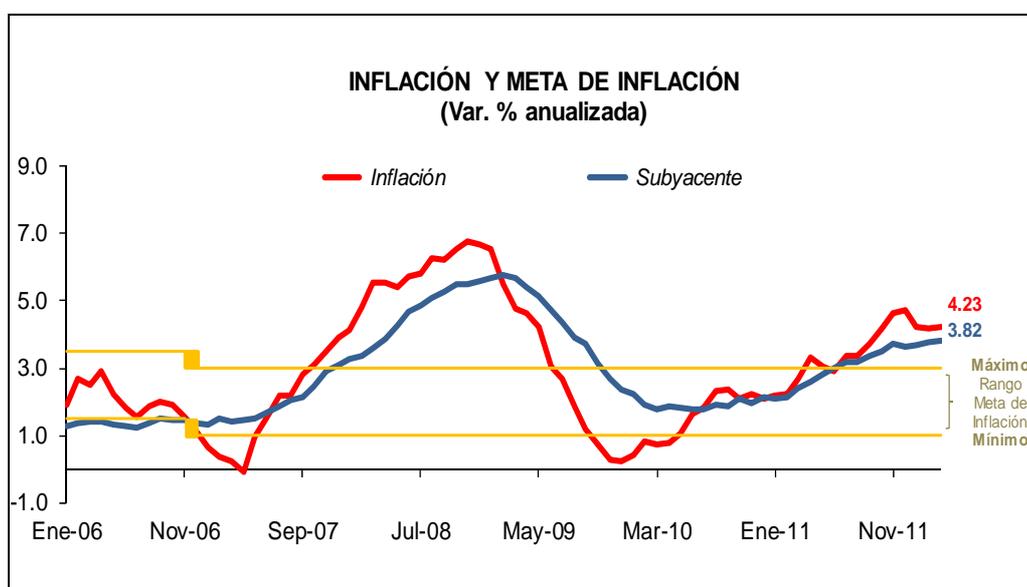


Figura 4. Inflación y Meta de Inflación

### Tipo de Cambio

El tipo de cambio<sup>2</sup> Nuevo Sol / dólar al cierre de marzo 2012 llegó a cotizarse en S/2.669 por dólar. Así, en ese mes la moneda local registró una apreciación de 0,22 % respecto al mes de febrero, finalizando el primer trimestre con un fortalecimiento de 1,04 %.

1/ muestra el comportamiento de los precios excluyendo los componentes más volátiles de la canasta  
2/ venta interbancario

### EVOLUCIÓN DE TIPO DE CAMBIO

Mes	Nuevo Sol / Dólar		Variación porcentual (respecto al TC de cierre mensual)		
	Promedio	Al cierre	Mensual	Trimestral	Acumulada
Dic-10	2.814	2.807	-0.88	0.68	-2.77
Ene-11	2.786	2.771	-1.28		-1.28
Feb-11	2.771	2.775	0.14		-1.14
Mar-11	2.780	2.816	1.48	0.32	0.32
Abr-11	2.817	2.827	0.39		0.71
May-11	2.776	2.771	-1.98		-1.28
Jun-11	2.764	2.750	-0.76	-2.34	-2.03
Jul-11	2.742	2.743	-0.25		-2.28
Ago-11	2.740	2.727	-0.58		-2.85
Sep-11	2.745	2.773	1.69	0.84	-1.21
Oct-11	2.732	2.708	-2.34		-3.53
Nov-11	2.706	2.701	-0.26		-3.78
Dic-11	2.697	2.697	-0.15	-2.74	-3.92
Ene-12	2.693	2.690	-0.26		-0.26
Feb-12	2.684	2.675	-0.56		-0.82
Mar-12	2.671	2.669	-0.22	-1.04	-1.04

Fuente: BCRP

Durante el primer trimestre, el tipo cambio tuvo un comportamiento apreciativo. En esta evolución contribuyeron dos tendencias. Por un lado, y en gran medida, el mayor ritmo de desdolarización de los depósitos del sistema financiero, en particular de empresas ligadas al sector minero y de depositantes minoristas, y por otro, 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. Ante este entorno volátil del tipo de cambio, el Banco Central de Reserva intervino en el mercado cambiario comprando US\$ 5,560.5 millones.

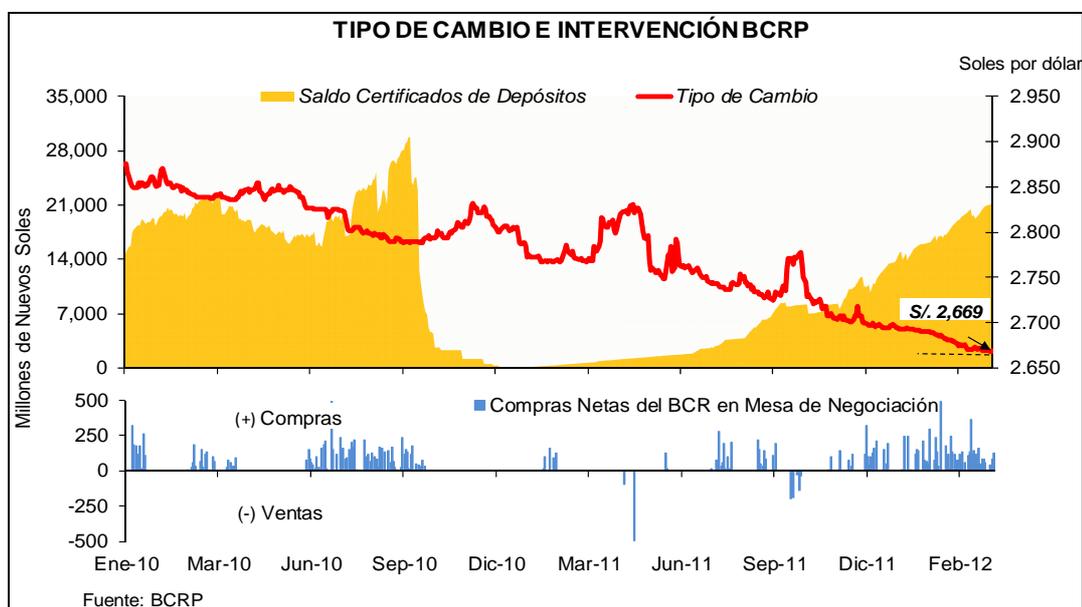


Figura 5. Tipo de Cambio e Intervención del BCRP

### Tasas de Interés

Durante el primer trimestre 2012, el Banco Central de Reserva mantuvo la tasa de referencia en 4.25 %, medida que toma en cuenta el menor crecimiento que vienen registrando algunos componentes del gasto, los riesgos financieros internacionales y que el aumento de la inflación ha obedecido principalmente a factores

temporales de oferta. Bajo este contexto, las tasas de interés de los diferentes tipos de crédito mostraron en su mayoría comportamientos mixtos.

Por un lado, las tasas de interés de préstamos de corto plazo y menor riesgo (corporativos, grandes y medianas empresas) en términos anuales se observó un alza de casi todos los segmentos no minoristas en ambas monedas, en un contexto de dinamismo económico e incremento de la inversión privada, a pesar que en febrero se evidenció un descenso en moneda local, que habría estado influenciado por el reemplazo, por parte de estas empresas, de los préstamos bancarios por otras alternativas de financiamiento.

De otro lado, el segmento de crédito con mayor riesgo crediticio o de mayor plazo (esto es pequeñas, microempresas y consumo) se vieron más influenciados por la evolución del riesgo crediticio y la competencia en esos segmentos de mercado. En el periodo, estas tasas han mostrado una evolución mixta en moneda local, por un lado las tasas de interés dirigido a microempresas y consumo bajaron; y por el otro, las tasas de interés a pequeñas empresas subieron. Las correspondientes en dólares subieron para cada tipo en este segmento. Según expertos, se espera que las tasas de interés de los créditos de consumo, tanto en dólares como en soles, tengan tendencia a reducirse este año, debido al exceso de liquidez, mayor competencia y menor riesgo, ante el crecimiento de la actividad económica del país.

#### TASAS DE INTERÉS PROMEDIO EN TÉRMINOS ANUALES (%): 2011 - 2012

Periodo	EN NUEVOS SOLES (S/)								
	TASA REFERENCIA	INTER BANCARIO	CORPO RATIVOS	GRANDES EMPRESAS	MEDIANAS EMPRESAS	PEQUEÑAS EMPRESAS	MICRO EMPRESAS	CONSUMO	HIPOTE CARIO
Diciembre 2010	3.00	2.98	4.54	5.90	10.41	23.22	26.80	40.68	9.32
Marzo 2011	3.75	3.68	5.43	7.49	11.07	24.56	32.48	38.44	9.41
Junio	4.25	4.28	6.39	8.07	10.94	23.58	31.91	39.89	9.73
Setiembre	4.25	4.27	6.11	7.88	10.94	23.57	32.93	36.13	9.60
Diciembre 2011	4.25	4.24	6.02	7.36	11.15	23.15	33.02	38.45	9.39
Enero 2012	4.25	4.23	5.92	7.41	11.43	22.94	32.88	37.28	9.40
Febrero	4.25	4.23	6.01	7.24	11.40	23.73	33.08	35.73	9.39
Marzo 2012	4.25	4.25	6.05	7.01	11.22	23.37	32.85	35.63	9.39

Periodo	EN DOLARES (US\$)								
	LIBOR 3 MESES	INTER BANCARIO	CORPO RATIVOS	GRANDES EMPRESAS	MEDIANAS EMPRESAS	PEQUEÑAS EMPRESAS	MICRO EMPRESAS	CONSUMO	HIPOTE CARIO
Diciembre 2010	0.30	1.14	3.26	5.52	8.53	14.18	14.23	19.33	8.12
Marzo 2011	0.30	1.59	3.61	5.57	9.26	16.32	16.65	20.85	8.28
Junio	0.25	0.33	3.57	5.26	9.28	15.60	16.34	21.33	8.45
Setiembre	0.37	1.42	3.28	5.47	8.81	15.40	19.47	21.24	8.27
Diciembre 2011	0.58	0.28	3.01	5.41	8.90	16.02	19.15	21.99	8.23
Enero 2012	0.54	0.76	3.56	5.38	9.00	15.39	18.75	22.37	8.26
Febrero	0.48	1.51	3.63	5.45	9.27	15.49	18.78	22.76	8.18
Marzo 2012	0.47	2.64	3.84	5.72	8.86	16.35	19.27	23.00	8.20

Fuente: BCRP, SBS

Respecto a las tasas de créditos hipotecarios, en el trimestre del presente año, se reportó estable en soles y descenso en dólares, lo que estaría relacionada a la intensa competencia en dicho segmento, a los bajos niveles de morosidad, y al descenso de las tasas de bonos soberanos y globales (referentes del costo del crédito a largo plazo). Asimismo, favoreció en esa dirección la creciente demanda de viviendas aunada a la mejora de los ingresos de las familias, las mismas que vienen determinando el crecimiento que registra este tipo de financiamiento.

#### Intermediación Bancaria

A fines de febrero 2012, el saldo de Colocaciones del Sistema Bancario, a nivel nacional, asciende a S/. 133,360 millones, representando el Banco de la Nación (BN) sólo un 3.5 % del total. La principal modalidad de préstamo del BN corresponde a los Préstamos de Consumo (Multired) con el 60,9 % (S/. 2,868 millones) del saldo total de su cartera de créditos vigente, que asciende a S/. 4,708 millones.

**TOTAL DE COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO**

Al 29 de febrero de 2012

(Saldos en millones de S/.)

COLOCACIONES	Monto	del Total	por Tipo	DEPÓSITOS	Monto	del Total	por Tipo
		Part. %	Part. %			Part. %	Part. %
<b>Bco. de la Nación</b>	<b>4,708</b>	<b>3.5</b>	<b>100.0</b>	<b>Bco. de la Nación</b>	<b>17,936</b>	<b>12.0</b>	<b>100.0</b>
Sobregiro, Avances C.Ctes	304	0.2	6.4	A la Vista	12,250	8.2	68.3
Préstamos	1,485	1.1	31.5	Ahorro	3,745	2.5	20.9
Hipotecario	51	0.0	1.1	A Plazo	1,941	1.3	10.8
Consumo	2,868	2.2	60.9				
<b>Bca. Múltiple</b>	<b>128,652</b>	<b>96.5</b>	<b>100.0</b>	<b>Bca. Múltiple</b>	<b>130,928</b>	<b>88.0</b>	<b>100.0</b>
Corporativos	25,956	19.5	20.2	A la Vista	36,598	24.6	28.0
Grandes empresas	21,756	16.3	16.9	Ahorro	30,700	20.6	23.4
Medianas empresas	24,320	18.2	18.9	A Plazo	63,630	42.7	48.6
Pequeñas empresas	11,124	8.3	8.6				
Microempresas	2,522	1.9	2.0				
Hipotecario	19,788	14.8	15.4				
Consumo	23,185	17.4	18.0				
<b>TOTAL</b>	<b>133,360</b>	<b>100.0</b>		<b>TOTAL</b>	<b>148,864</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: SBS, BN

Respecto a los Depósitos Bancarios, el BN posee el 12.0 % (S/. 17,936 millones) del saldo total de depósitos del Sistema Bancario (S/. 148,864 millones). Es importante mencionar que en el BN los depósitos a la vista representan la principal modalidad de captación con S/. 12,250 millones, en contraste con la banca privada, donde destacan los depósitos a plazo S/. 63,630 millones. Esta estructura especial del BN, responde a los depósitos de los Sectores Tesoro Público, Administración Central, Instituciones Públicas y Gobiernos Sub-Nacionales, que manejan sus cuentas corrientes en el BN.

#### Balanza Comercial y Reservas Internacionales

En el mes de enero del 2012, la **Balanza Comercial** registró un superávit de US\$ 709 millones, superior en US\$ 457 millones al superávit alcanzado en enero del 2011. Las exportaciones sumaron US\$ 3,995 millones, importe mayor en un 34,7 % respecto a similar mes del año previo, debido un incremento en las exportaciones de productos tradicionales como harina de pescado, café, cobre, oro y plomo. Asimismo, el volumen de las exportaciones de productos no tradicionales aumentó 12,6 % por mayores embarques de t-shirts, camisas de punto, pescado congelado, ácido sulfúrico y laminados flexibles.

Al mismo mes, las importaciones fueron US\$ 3 285 millones, nivel mayor en 21 % al de enero 2011. El volumen importado aumentó 15,9 % por mayores compras de bienes de consumo duradero, insumos industriales y materiales de construcción. Por su parte, el precio promedio aumentó 4,5 %, destacando los precios de petróleo y derivados e insumos químicos.

### BALANCE COMERCIAL

CONCEPTO	Ene.11	Ene.12	Var.% últimos 12 meses		
	Millones de US\$ 1/		Importe	Volumen	Precios 2/
<b>EXPORTACIONES</b>	<b>2,966</b>	<b>3,995</b>	<b>34.7</b>	<b>34.6</b>	<b>0.0</b>
Productos tradicionales	2,252	3,128	38.9	41.8	-2.3
Productos no tradicionales	693	844	21.8	12.6	8.2
Otros	21	23	7.8		
<b>IMPORTACIONES</b>	<b>2,715</b>	<b>3,285</b>	<b>21.0</b>	<b>15.9</b>	<b>4.5</b>
Bienes de consumo	444	607	36.8	30.7	4.6
Insumos	1,411	1,659	17.6	11.2	5.7
Bienes de capital	825	991	20.0	15.9	2.5
Otros bienes	35	29	-15.6		
<b>SUPERÁVIT COMERCIAL</b>	<b>252</b>	<b>709</b>			

1/ valores FOB, 2/ promedio

Fuente: BCRP

Las Reservas Internacionales Netas (RIN) del Banco Central de Reserva, al 31 de marzo 2012, ascendieron a US\$ 55,789 millones, cifra mayor en US\$ 2,474 millones al saldo registrado a fines del mes previo. Durante el primer trimestre las RIN se incrementaron en US\$ 6,978 millones.

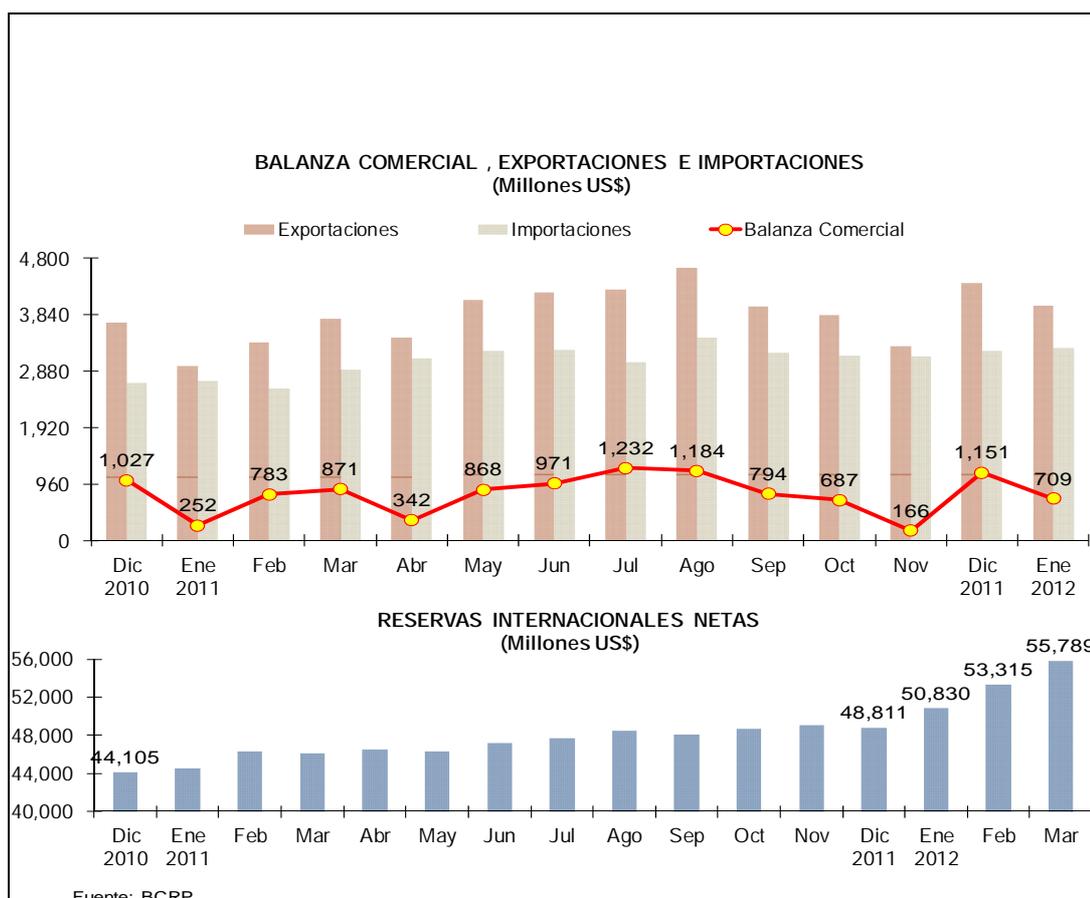


Figura 6. Balanza Comercial

## Bolsa de Valores

La Bolsa de Valores de Lima culmina el primer trimestre 2012 con un alza de 21.25 % del IGBVL. Durante el periodo, el índice fue impulsado principalmente por incremento en el mes de enero (12.71 %) influenciado por un mayor optimismo ante los progresos en la elaboración de un paquete de medidas para un plan de rescate europeo, un factor particular fue el repunte que tuvieron las cotizaciones de los metales.

### Rendimiento Bursátil 2011 - 2012 (Al cierre de cada mes)

Periodo	Lima				Latinoamérica	Países Desarrollados
	Indice IGBVL	Var.% Mes	Var.% Trim.	Var.% Acum	Var.% Acum	Var.% Acum
Dic-10	23,374.57	12.08	30.82	64.99	34.84	10.52
Dic-11	19,473.31	-2.20	6.24	-16.69	-17.04	-5.71
Ene-12	21,948.07	12.71		12.71	8.23	5.14
Feb-12	22,728.75	3.56		16.72	11.45	10.51
Mar-12	23,612.02	3.89	21.25	21.25	13.51	12.73

Fuente: Bloomberg

A marzo del 2012, la rentabilidad acumulada del Índice General de la bolsa limeña se ubicó muy por encima del promedio registrado por los principales índices bursátiles de economías desarrolladas, 12.7 %; y de economías latinoamericanas, cuyo promedio fue 13.5 %.

El monto de negociación de acciones acumulado durante el primer trimestre año 2012 asciende a S/. 4,236 millones menor en 30 % comparado con el flujo de negociación del mismo periodo del año previo. La capitalización bursátil evolucionó de manera positiva, subiendo un 15.2 % (de US\$ 121,596 millones en diciembre 2011 a US 140,026 millones en marzo 2012) lo cual se explica principalmente por la revalorización de los sectores Minería (10.7 %), Diversas (23.1 %) y Bancos y Financieras (17.6 %).

Periodo	Montos Negociados (en S/. MM)		Capitalización Bursátil (en US\$. MM)		
	Mes	Acumulado	Cartera IGBVL	Cartera ISBVL	Total Mercado
Dic-10	2,723	19,013	112,817	87,478	160,867
Dic-11	1,313	21,592	88,761	49,251	121,596
Ene-12	1,157	1,157	101,413	53,151	131,858
Feb-12	1,467	2,623	101,868	55,211	134,357
Mar-12	1,612	4,236	104,728	57,794	140,026

Fuente: BVL

En el acumulado a marzo del 2011, los rendimientos por sector económico cerraron en positivo, destacando en ese sentido Diversas y Mineras con el 28.8 % y 23.1 %, respectivamente, seguido de cerca por Financieras e Industriales, ambas con el 22 %.

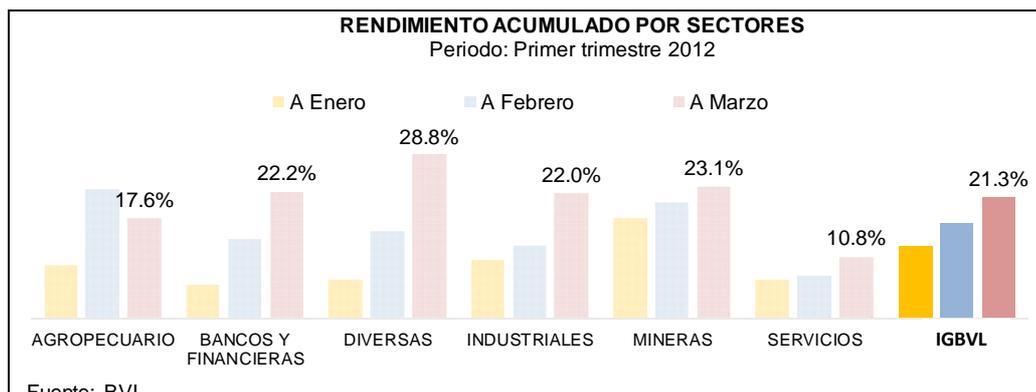


Figura 7. Rendimiento Acumulado por Sectores

### Sector Público No Financiero

En febrero 2012, las operaciones del Sector Público No Financiero registraron un superávit de S/. 1,242 millones, mayor en S/. 369 millones al observado en febrero de 2011.

En el mes, los ingresos corrientes del Gobierno General ascendieron a S/. 7,907 millones, una disminución real de 0,8 % respecto a similar periodo del año anterior, reflejando una moderación en el crecimiento de tributos.

Los Ingresos Tributarios Nacionales se incrementaron en el mes de febrero en 4.0% respecto al mismo mes del año anterior, mientras que los Locales disminuyeron 20.1%.

Con respecto de los Ingresos No Tributarios, disminuyeron en 20.1% en febrero 2012, tanto a nivel Nacional, Local y Regional

De otro lado, los Gastos no Financieros del Gobierno General registraron S/. 5,902 millones, un crecimiento real de 1,6 % principalmente por los mayores gastos de capital 21.9%, atenuado con una disminución de los gastos corrientes 3.0%.

El resultado económico acumulado a febrero 2012, asciende a S/. 6,205 millones, superior al alcanzado en el mismo periodo anterior de S/. 4,505 millones.

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

	FEBRERO			ENERO-FEBRERO		
	2011	2012	Var. % real	2011	2012	Var. % real
<b>1. Ingresos corrientes del Gobierno General</b>	<b>7 649</b>	<b>7 907</b>	<b>- 0,8</b>	<b>15 996</b>	<b>17 877</b>	<b>7,3</b>
a. Ingresos tributarios	5 487	5 869	2,7	12 067	13 708	9,0
Nacional	5 189	5 621	4,0	11 680	13 362	13,4
Local	298	248	- 20,1	387	346	- 14,2
b. Ingresos no tributarios	2 163	2 038	- 9,6	3 928	4 169	1,8
Nacional	1 855	1 797	- 7,0	3 418	3 765	5,7
Local	271	207	- 26,6	434	327	- 27,7
Regional	37	34	- 12,1	76	76	- 4,0
<b>2. Gastos no financieros del Gobierno General</b>	<b>5 579</b>	<b>5 902</b>	<b>1,6</b>	<b>9 986</b>	<b>10 765</b>	<b>3,5</b>
a. Corriente	4 562	4 610	- 3,0	8 573	8 950	0,2
b. Capital	1 017	1 291	21,9	1 413	1 815	23,3
<i>del cual: Formación Bruta de Capital</i>	833	1 167	34,6	1 224	1 680	31,7
<b>3. Otros <sup>2/</sup></b>	<b>- 105</b>	<b>360</b>		<b>- 26</b>	<b>510</b>	<b>-1 951,7</b>
<b>4. Resultado Primario</b>	<b>1 965</b>	<b>2 365</b>		<b>5 984</b>	<b>7 622</b>	
<b>5. Intereses</b>	<b>1 091</b>	<b>1 123</b>	<b>-1,2</b>	<b>1 478</b>	<b>1 417</b>	<b>-8,0</b>
Externos	108	104	-7,5	416	403	-7,1
Internos	983	1 019	-0,5	1 062	1 014	-8,4
<b>6. Resultado Económico</b>	<b>873</b>	<b>1 242</b>		<b>4 505</b>	<b>6 205</b>	

1/ Preliminar.

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

Fuente: MEF, BN, Sunat, EsSalud, sociedades de beneficencia pública, empresas estatales e instituciones públicas.

### 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 corresponsalia, entre otros.

#### Créditos Otorgados

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

#### Inversiones en Activos Financieros

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

### 3.3 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

#### Servicio de Pagaduría

Al primer trimestre 2012, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a \$/. 82,0 MM, mostrando un nivel de ejecución de 106,2% 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 una ejecución de 106,2% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco al I Trim. 2012	Ejecución al I Trim. 2012	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	240,6	250,2	62,7	67,3	107,3%
Cajeros Multired	33,9	38,6	8,7	8,8	101,5%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	9,7	11,0	3,0	2,6	85,1%
Cuentas Corrientes Corresponsalia	9,2	8,7	2,1	2,3	110,3%
Otros	3,3	3,0	0,8	1,0	137,2%
<b>TOTAL</b>	<b>296,8</b>	<b>311,4</b>	<b>77,2</b>	<b>82,0</b>	<b>106,2%</b>

### Créditos Otorgados

Al primer trimestre 2012, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 134,8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 106,7% 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 I Trim. 2012	Ejecución al I Trim. 2012	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	376,7	383,5	94,1	100,5	106,8%
Préstamos Ministerio de Defensa	55,8	60,4	14,6	3,2	22,0%
Préstamos IFIS	11,2	19,3	4,2	2,6	61,2%
Préstamos Petroperú	0,7	0,8	0,2	0,5	289,9%
Otros	45,3	57,7	13,3	28,1	211,8%
<b>TOTAL</b>	<b>489,8</b>	<b>521,8</b>	<b>126,3</b>	<b>134,8</b>	<b>106,7%</b>

### Inversiones en Activos Financieros

Al primer trimestre 2012, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 149,9 MM, mostrando un nivel de ejecución de 118,2% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas y por los mayores intereses por Disponible.

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

INVERSIONES	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco al I Trim. 2012	Ejecución al I Trim. 2012	Nivel de Ejecución %
Disponible	306,5	277,1	69,8	86,6	124,1%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	120,6	116,8	9,7	9,9	101,6%
Operaciones Spot	78,8	35,0	8,7	13,3	151,5%
Bonos Soberanos	37,2	54,0	12,8	11,7	91,1%
Resultado Compra - Venta Valores	20,5	0,0	0,0	0,8	-
Nivelación de Cambio	12,9	0,0	0,0	3,1	-
Bonos Globales	7,8	2,3	0,6	1,7	283,3%
Otras Inversiones	14,9	21,0	25,2	22,9	90,9%
<b>TOTAL</b>	<b>599,3</b>	<b>506,2</b>	<b>126,8</b>	<b>149,9</b>	<b>118,2%</b>

## IV. Evaluación Financiera

### 4.1 Evaluación de la Ejecución al Primer Trimestre del año 2012 respecto al Marco Aprobado

#### a) Balance General

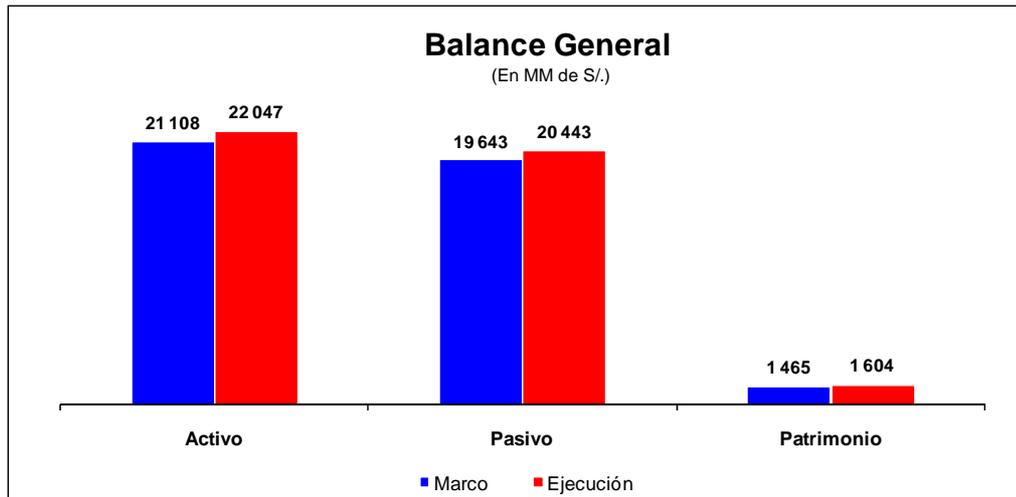


Figura 8. Balance General al Primer Trimestre

Los **Activos** (S/. 22 047,3 MM) fueron superiores en 4,5% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 3 551,0 MM), producto de la mayor inversión en Bonos Soberanos, Bonos Globales ME y Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP; así como por la mayor Cartera de Crédito (S/. 5 097,1 MM).

Los **Pasivos** (S/. 20 443,0 MM) fueron mayores en 4,1% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, destacando las mayores Obligaciones a la Vista y de Ahorro; y por las mayores Cuentas por Pagar, producto de las utilidades que se transferirán al MEF en el mes de abril.

El **Patrimonio** (S/. 1 604,3 MM) fue superior en 9,5% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

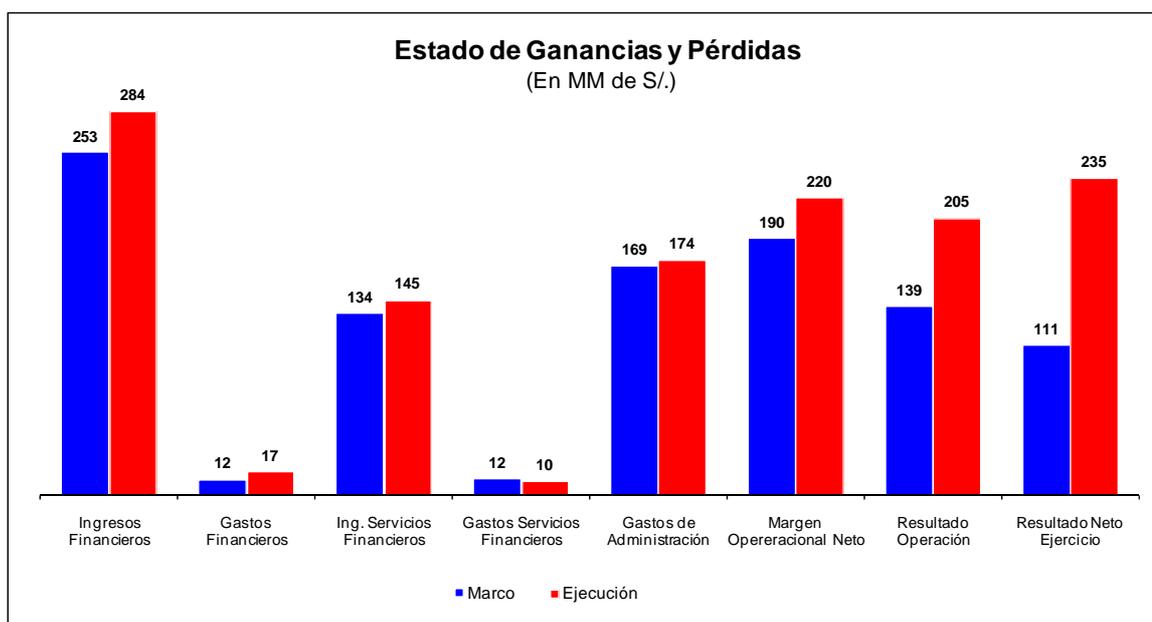


Figura 9. Estado de Ganancias y Pérdidas al Primer Trimestre 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 283,9 MM) fueron superiores a lo previsto en 12,0%, explicado principalmente por los mayores intereses por Disponibles por S/. 16,8 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 Crédito por S/. 6,3 MM, destacando los intereses por préstamos Multired; y por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 7,7 MM, destacando los ingresos por Operaciones Spot ME, producto del trading de monedas. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por menores Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento en S/. 2,0 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 17,2 MM) fueron superiores en 45,9% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 2,6 MM y por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 2,9 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 144,7 MM) fueron mayores en 7,8% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 4,6 MM, comisiones por Depósitos por S/. 4,6 MM, comisiones por Retiros por S/. 3,4 MM, comisiones netas por Venta de Seguros por S/. 2,2 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 10,0 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 16,7%, principalmente por el menor gasto en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos y Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 2,3 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 174,3 MM) fueron superiores en 2,9% respecto a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por el mayor Gasto de Personal y Directorio (S/. 124,4 MM) en 29,6%, explicado principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Reserva en relación a lo previsto. Dicho resultado fue parcialmente contrarrestado por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 41,9 MM) en 28,7%, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Honorarios Profesionales, Compra de Bienes, Alquileres, Locadores de Servicios, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 8,1 MM) en 45,3%, producto del menor gasto por IGTV.

La **Utilidad Operativa** (S/. 205,3 MM) fue superior a lo previsto en 47,4%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros; así como por las menores Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 235,0 MM) fue superior en 112,5% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros; así como por los mayores ingresos de ejercicios anteriores, principalmente por devolución de Impuesto a la Renta 2006.

### c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 436,3 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 12,6%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 36,1 MM, destacando los mayores Ingresos por Disponibles, producto de los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 12,5 MM, destacando los ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado.

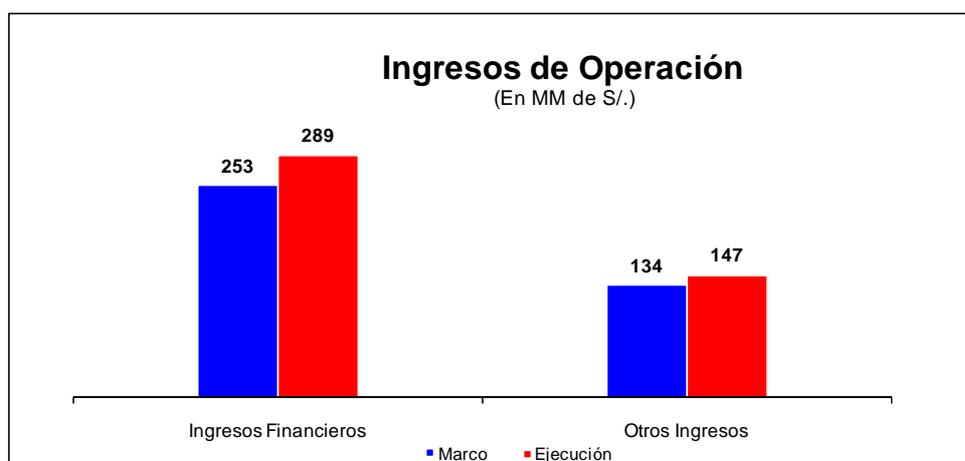


Figura 10. Ingresos de Operación al Primer Trimestre 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 194,7 MM) fueron inferiores en 28,4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, principalmente por el menor gasto en Locadores de Servicios, Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, compra de Bienes, entre otros; así como por los menores Gastos por Tributos. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros.

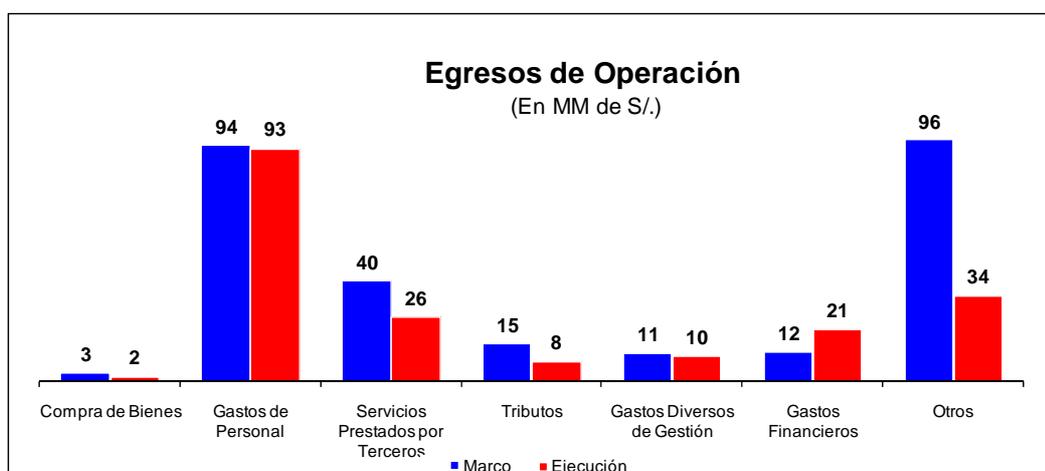


Figura 11. Egresos de Operación al Primer Trimestre 2012

El **Flujo Operativo** (S/. 241,6 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 108,7%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, principalmente por los menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros y Tributos.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 731,1 MM) fueron inferiores en 28,0% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las menores variaciones de Inversiones Financieras y Cartera de Crédito.

Los **Gastos de Capital** (S/. 1 956,5 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 84,6%, principalmente por las mayores Inversiones Financieras (S/. 265,5 MM) y por el mayor gasto en el rubro Otros (S/. 1 690,1 MM). Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 0,9 MM).

El **Flujo Económico** (- S/. 984,4 MM) fue inferior en 1 502,8% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos de Capital, destacándose los mayores gastos por Inversión Financiera y por Otros; así como por los menores Ingresos de Capital. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por la mayor Utilidad de Operación.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 12 383,3 MM) fue superior en 0,1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN, destacándose la mayor recaudación por la regularización del impuesto a la renta 2011.

La **Disponibilidad** (S/. 12 383,3 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 750,4 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 11 360,6 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 47,8 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 113,6 MM)
- Otros (S/. 110,9 MM)

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

##### a) Balance General

Los **Activos** (S/. 22 047,3 MM) fueron superiores en 3,2% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento, producto de las mayores Inversiones en Bonos Soberanos y Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP; así como por la mayor Cartera de Crédito registrada.

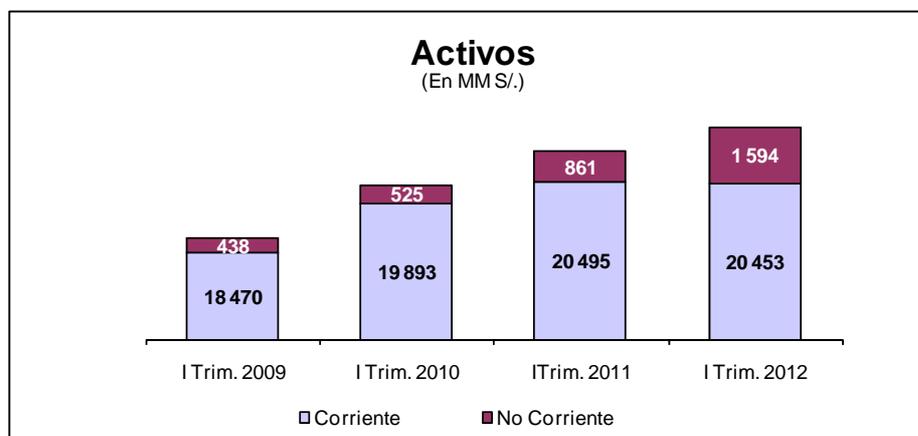


Figura 12. Activo al Primer Trimestre: 2009 - 2012

Los **Pasivos** (S/. 20 443,0 MM) se incrementaron en 4,4% respecto al año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores Obligaciones a la Vista y de Ahorro; así como por las mayores obligaciones registradas por Cuentas por Pagar, producto de las utilidades que se transferirán al MEF en el mes de abril.

El **Patrimonio** (S/. 1604,3 MM) fue inferior en 9,5%, principalmente por los menores Resultados Acumulados.

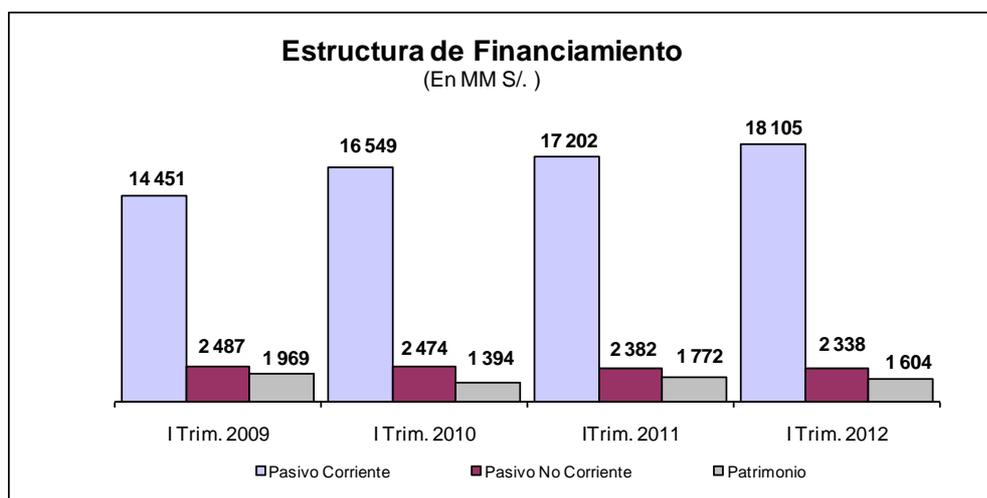


Figura 13. Estructura de Financiamiento al Primer Trimestre: 2009 - 2012

#### b) Estado de Pérdidas y Ganancias

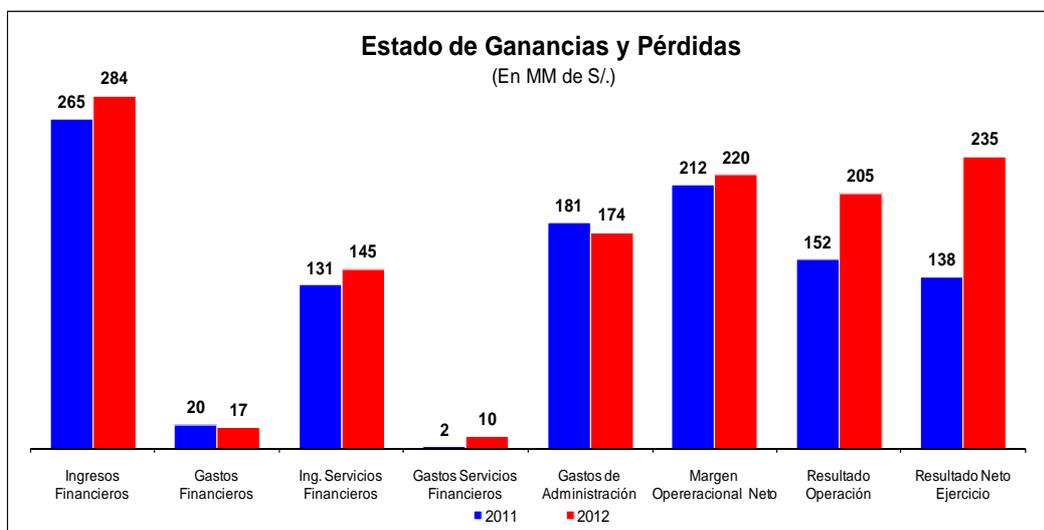


Figura 14. Estado de Ganancias y Pérdidas Comparativo al Primer Trimestre 2012 vs. 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 283,9 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 7,1%, explicado principalmente por los mayores intereses por Disponibles por S/. 9,1 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Especial MN producto de la mejora paulatina de la Tasa de Referencia del BCRP (Mar12: 4.25% vs Mar11: 3.75%); mayores ingresos por intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 20,1 MM, destacándose los mayores intereses por préstamos Multired; contrarrestados parcialmente por los menores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 9,2 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 17,2 MM) fueron menores con relación al periodo anterior en 12,6%. Dicha variación es explicada principalmente por la menor pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a

Vencimiento por S/. 6,7 MM; contrarrestando parcialmente por el mayor gasto por Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 2,2 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 144,7 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 10,1%, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 8,7 MM, cheques de otros bancos recibidos en canje por S/. 1,5 MM, cobros por tributos por S/. 0,9 MM, comisión por tarjeta de débito por S/. 0,8 MM; contrarrestando parcialmente por las menores Transferencias por S/. 1,2 MM.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 10,0 MM) fueron superiores con relación al periodo anterior en 493,2%. Ello se explica porque los gastos por Transporte, Custodia y Administración de Fondos, y Abastecimiento de Cajeros Multired eran considerados como Gastos de Administración al primer trimestre 2011.

Los **Gastos de Administración** (S/. 174,3 MM) fueron inferiores en 3,9% al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros (S/. 41,9 MM) en 18,3%, destacando los menores gastos por Transporte y Almacenamiento, Publicidad y Publicaciones, Alquileres y Locadores de Servicios; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 8,1 MM) en 12,7%, destacando los menores gastos por IGV. Dichos resultados fueron contrarrestandos parcialmente por los mayores Gastos de Personal en (S/. 124,4 MM) 2,9%, destacando el mayor gasto en Sueldos y Salarios.

La **Utilidad Operativa** (S/. 205,3 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 35,3%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores intereses por Disponible y Cartera de Créditos; así como por los mayores ingresos por Servicios Financieros y menores provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 235,0 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 70,2%, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como las menores provisiones registradas. Asimismo, se destaca los mayores Ingresos de Ejercicios Anteriores, básicamente por devolución de Impuesto a la Renta 2006.

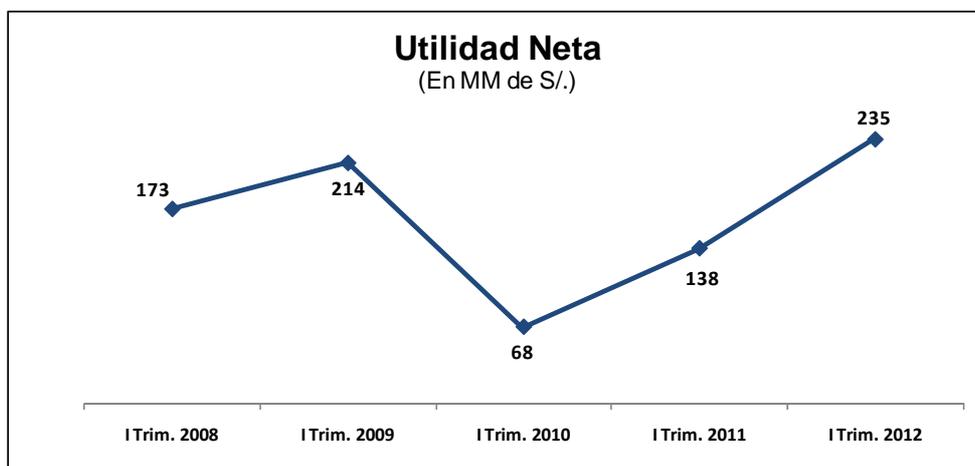


Figura 15. Evolución de la Utilidad Neta al Primer Trimestre: 2008 - 2012

### 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 59,5% (Mar12: 12,8% vs Mar11: 8,0%) 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 14,8% (Mar12: 1,0% vs Mar11: 0,9%) respecto al primer 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 Tributos.

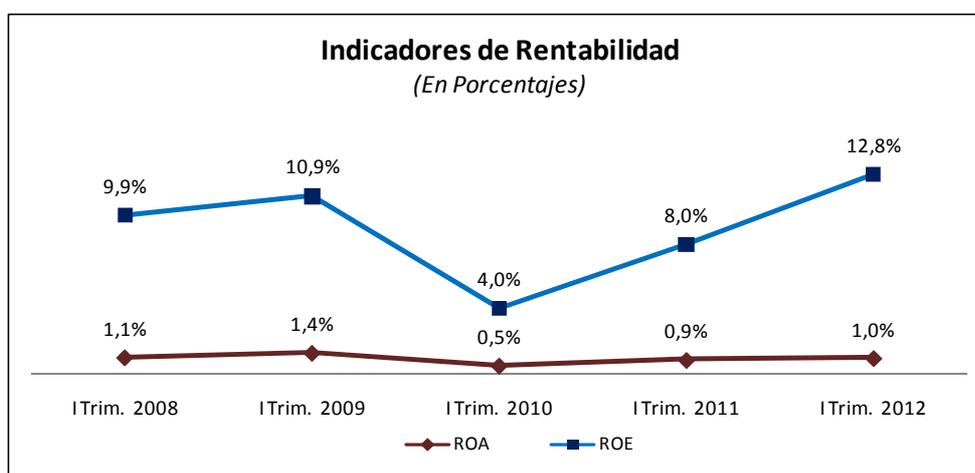


Figura 16. Ratios Financieros de Rentabilidad al Primer Trimestre 2012

#### Indicador de Gestión

**Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable):** este indicador fue inferior en 4,0% (Mar12: 4,2% vs Mar11: 4,0%) respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los mayores Gastos de Administración, producto de los mayores Gastos de Personal y Directorio.

**Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.):** este indicador fue inferior en 5,2% (Mar12: 1,13% vs Mar11: 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 15,3% (Mar12: 12,7% vs Mar11: 11,1%) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el menor Patrimonio registrado en el presente ejercicio, producto de los menores Resultados Acumulados. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 12,7 veces su estructura patrimonial.

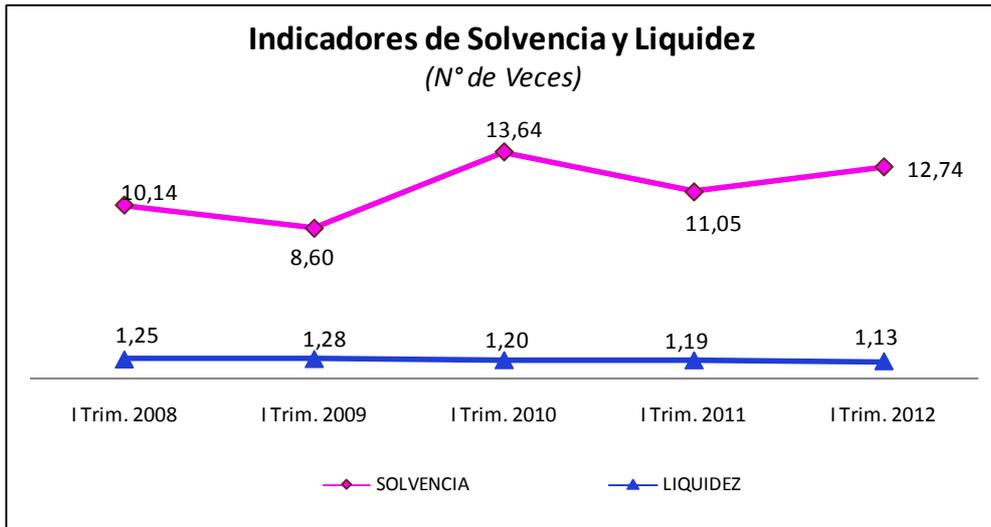


Figura 17. Ratios Financieros de Liquidez y Solvencia al Primer Trimestre 2012

Indicador **EBITDA**: ascendió a S/. 284,9 MM, siendo superior en 64,4% respecto al obtenido en el mismo periodo del ejercicio 2011.

## V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 436,3 MM) fueron superiores a la meta prevista en 12,6%, explicados principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 36,1 MM, destacando los mayores ingresos por Intereses por Disponibles, producto de los mayores intereses en la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones de encaje; mayores intereses por Créditos, destacando los mayores intereses por préstamos Multired. Asimismo, se registraron mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 12,5 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado, comisiones por depósitos y retiros, entre otros.

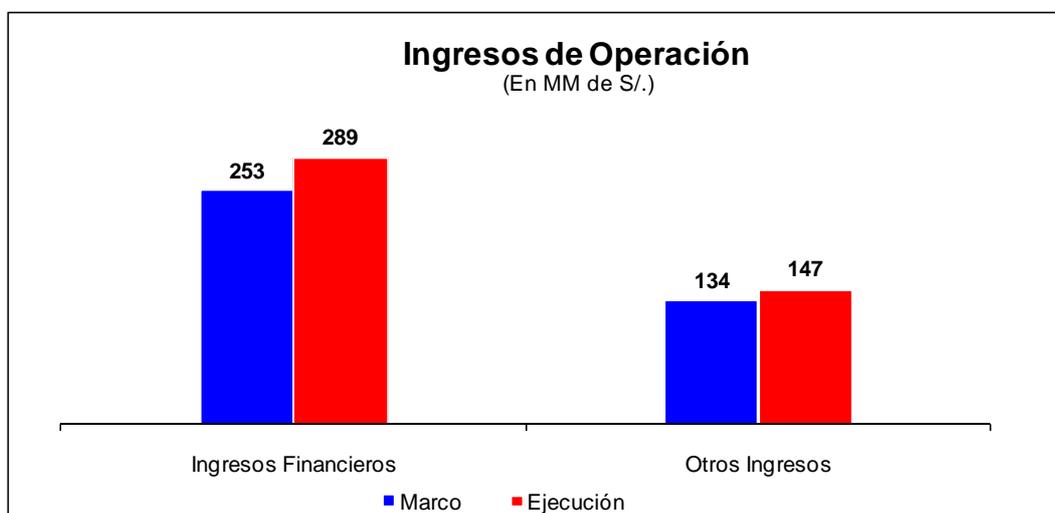


Figura 18. Ingresos de Operación al Primer Trimestre 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 289,3 MM) fueron superiores en 14,3% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponibles por S/. 16,8 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/. 8,5 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 4,5 MM producto del trading de monedas; Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 4,5 MM, explicado principalmente por las fluctuaciones en la compra/venta de instrumentos; e ingresos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 3,1 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 146,7 MM) fueron superiores en 9,3% 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/. 4,6 MM; comisiones por Depósitos (notas de abono) por S/. 4,6 MM y comisiones por Retiros (notas de cargo) por S/. 3,4 MM; y comisiones por Venta de Seguros de Desgravamen por S/. 1,7 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 215,9 MM) resultaron inferiores en 7,4% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores Gastos por Servicios de Terceros por S/. 14,1 MM, destacando el menor gasto en los rubros de Mantenimiento y Reparación, y Publicidad y Publicaciones; y Tributos por S/. 6,7 MM, destacando el menor gasto por Impuesto General a las Ventas.

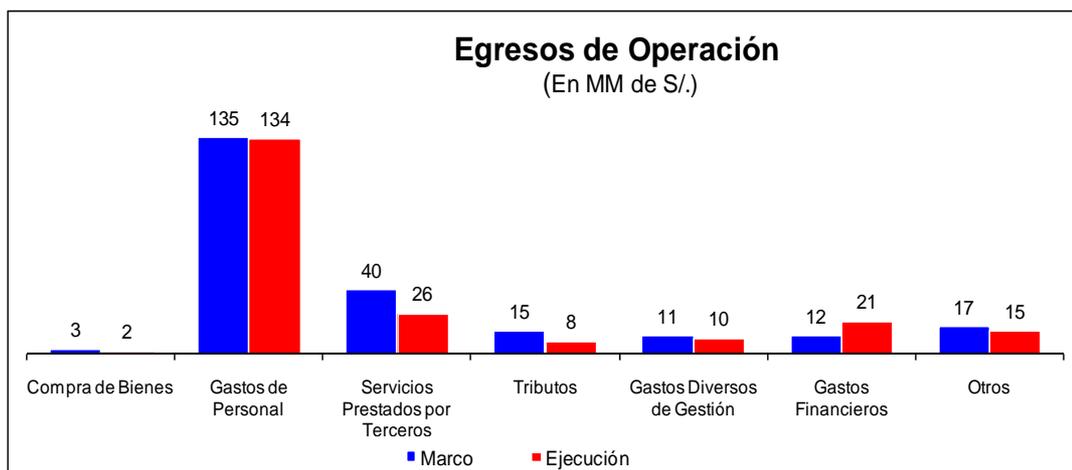


Figura 19. Egresos de Operación al Primer Trimestre 2012

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 25,9 MM) fueron inferiores en 35,2% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 3,1 MM, destacando los menores gastos por mantenimiento de inmuebles, soporte de software y equipos de alarma y seguridad; Publicidad y Publicaciones por S/. 2,8 MM; Honorarios Profesionales por S/. 2,1 MM; Alquileres por S/. 1,1 MM; Transporte y Almacenamiento por S/. 0,8 MM; Locadores de Servicios por S/. 1,0 MM; entre otros.

Los **Tributos** (S/. 8,1 MM) fueron menores en 45,1% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 7,0 MM, contrarrestado parcialmente por los mayores gastos por Tributos a Gobiernos Locales por S/. 0,4 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 14,8 MM) fueron menores en 14,2% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Transportes y Custodia y Administración de Fondos por S/. 1,5 MM, Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 0,8 MM y Fuerzas Policiales por S/. 0,4 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 2,0 MM) fueron menores en 37,3% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 1,1 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Equipos y Alarmas y Seguridad, Útiles de Escritorios, Letreros Luminosos, entre otros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 10,3 MM) fueron inferiores en 10,0% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Viáticos por S/. 0,9 MM, principalmente por viáticos república; y por los menores gastos Notariales y Judiciales por S/. 0,2 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 134,1 MM) fueron menores a lo previsto en 0,5%, explicado principalmente por los menores gastos en Capacitación por S/. 0,2 MM y en Compensación por Tiempo de Servicios por S/. 0,1 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 20,9 MM) fueron superiores en 76,5 % al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Resultado de Compra/Venta de Valores por S/. 2,9 MM; Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 2,8 MM; Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 2,6 MM, destacando los mayores gastos por intereses por cuentas corrientes y ahorros.

El **Resultado de Operación** (S/. 220,4 MM) fue superior en 42,7% 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/. 0,9 MM) fueron inferiores en 95,2% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 10,4 MM, básicamente por retrasos en adquisiciones de bienes relacionadas a los procesos de selección de: Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATMs,

Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital, Incremento de Capacidad de Almacenamiento, Impresora Matriz de Punto, y Equipos de Aire Acondicionado de Precisión para el C.C.Alterno.

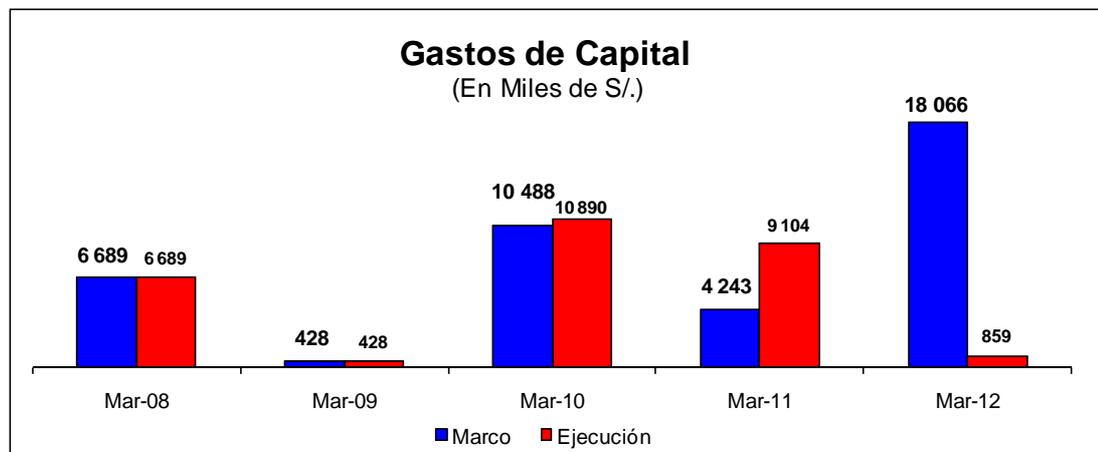


Figura 20. Gastos de Capital al Primer Trimestre 2012

Tabla 4. Desagregación de Gastos de Capital al Primer Trimestre 2012 (En MM de S/.)

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual	Marco al I Trim. 2012	Ejecución al I Trim. 2012	Nivel de Ejec. %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	57,6	10,5	0,1	0,8%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en adquisiciones relacionadas a procesos de selección, tales como: Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATM's, Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital, Incremento de Capacidad de Almacenamiento, Impresora Matriz de Punto, Equipos de Aire Acondicionado de Precisión para el C.C. Alterno.
Edificios e Instalaciones	7,5	0,5	0,4	86,4%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la adquisición relacionada al proceso de selección de Acondicionamiento y Remodelación Integral de Sede Orrantia (expediente técnico, licencias y otros).
Equipos de Transporte y Maquinaria	10,0	0,05	0,03	53,9%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la adquisición del proceso de selección de Equipos de Alarmas CCTV - POI Implementación Ofc. Especiales y por compras en provincias.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5,6	0,4	0,3	70,6%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la ejecución del proyecto Implementación de Oficinas Especiales de acuerdo a lo programado.
<b>Total Gastos</b>	<b>80,6</b>	<b>11,5</b>	<b>0,9</b>	<b>7,5%</b>	

El Resultado Económico (S/. 218,9 MM) fue superior en 61,3% 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/. 151,8 MM) fue inferior a lo previsto en 3,1%, explicado principalmente por el menor gasto de Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Honorarios Profesionales y Locadores de Servicios; Gastos Diversos de Gestión, destacando los menores gastos por Viáticos.

## VI. Plan Operativo

Al primer trimestre 2012, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2012 ascendente a 85,47%, conforme se muestra a continuación:

**Cuadro N° 1**  
**Plan Operativo 2012**

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL I TRIM. 2012	EJECUCIÓN AL I TRIM. 2012	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	5.57%	13.84%	100.00%
COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRENDA A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Préstamos Multirenda otorgados en U.O.B.	Número	12,314	10,385	84.33%
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA				
Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,070,000	1,076,688	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/.	178	511	100.00%
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	150	198	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	0	0	0.00%
OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE				
Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	239	249	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	0	0.00%
IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	5	4	80.00%
CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	0	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	0	0	100.00%
REMODELACION DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	0	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	0	0	100.00%
INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	0	3	0.00%
ADQUISICIÓN DE 100 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 100 SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	0	0	60.00%
CAJEROS CORRESPONSALES				
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	0	0	0.00%
MULTIRENDA MÓVIL				
Cantidad de Puntos de Pago	Unidad	18	18	100.00%
DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS				
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	1	0	0.00%
ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	2	9	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	4	4	100.00%
NUEVO CORE BANCARIO				
Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	31%	26%	83.87%
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2012				
Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	0	0	0.00%
Ejecución proyectos gestionados	Porcentaje de Avance	19%	19%	100.00%

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL I TRIM. 2012	EJECUCIÓN AL I 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	26%	16%	61.54%
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	29%	21%	72.41%
PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número	425	469	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	0	0	100.00%
REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	2	5	100.00%
	Número	0	3	0.00%
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	42	44	100.00%
BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	0	0	80.00%
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%
<b>TOTAL CUMPLIMIENTO</b>				<b>85.47%</b>

/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 primer trimestre 2012, se ha obtenido un ROE de 13.84%, de acuerdo al 4to. previo de los Estados Financieros, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 254.8 millones y un Patrimonio a diciembre 2011 de S/.1,841.8 millones.

### Colocaciones de préstamo multired a nivel nacional

Al primer trimestre 2012 se otorgó 10,385 préstamos multired en oficinas donde somos Única 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 primer trimestre 2012 se cuenta con 1,076,688 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 primer trimestre 2012, 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/. 42,3 millones, ambas para la intermediación de recursos en el Sistema Financiero y SIMA PERU SA por S/. 2,6 millones por las emisiones de cartas fianza.

Mientras que en lo que respecta al monto de los créditos directos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades se ha alcanzado el 100% de la meta trimestral establecida principalmente por las colocaciones al Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 108,5 millones, de los cuales S/. 73,3 millones fueron para la

adquisiciones de bienes y servicios dentro del Núcleo Básico de Defensa, S/. 23,4 millones para financiar parcialmente el Proyecto de Mejoramiento de la Av. Néstor Gambetta del Callao, S/. 6,9 millones para financiar adquisiciones de equipamiento militar para operaciones en la zona del Valle de los Ríos Apurímac y Ene (VRAE) y S/. 4,9 millones para la ejecución de proyectos de saneamiento en tres provincias del Gobierno Regional de San Martín.

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/. 25 millones y S/. 59 millones, respectivamente.

Se incluyen las colocaciones realizadas a Bancos Corresponsales las mismas que, a Marzo del 2012, ascienden a S/. 0,2 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 I trimestre es el siguiente: Las agencias Namballe en Cajamarca y Pardo Miguel en San Martín se encuentran en proceso de ejecución de obra, mientras que en la agencia San Antón en Puno se ha entregado el Terreno y la agencia La Tinguña en Ica se encuentra en proceso de elaboración de Expediente técnico.

### **Oficina compartida - ventanilla MYPE**

Al primer trimestre 2012, la Financiera Edyficar operó la agencia de Acomayo-Cusco, la Crac Los Andes operó las agencia de Sicuani-Cusco, Cangallo – Ayacucho e Ilave, Yunguyo y Acora en Puno, la Edpyme Raíz operó las agencia Victoria – Lambayeque y la Edpyme Proempresa operó las agencias Chocope-La Libertad, Chuquibamba-Arequipa, Vilcashuaman-Ayacucho, Aplao, la Joya - Arequipa, Pichari-Cusco y Chicheros – Apurímac.

### **Apertura de agencias 2012**

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

### **Implementación de oficinas especiales a nivel nacional**

Al primer trimestre 2012, se encuentran implementadas 4 "Oficinas Especiales" las cuales son: Hospital II Santa Rosa de Piura, Electro Puno en Juliaca, Electro Puno en Puno y Espinar. Mientras que la oficina **Corte Superior de Justicia de Huaraz se encuentra** en proceso de implementación.

### **Construcción de agencias 2012**

En relación a la agencia a culminar en el presente año, el estado situacional al I trimestre es el siguiente: La agencia Cayalti - Lambayeque se encuentra en proceso de ejecución de obra.

Mientras que las agencias que se planteó se encontrarán en proceso al culminar el presente año, se encuentran al I trimestre en: Las agencias Mala en Lima y Rioja en San Martín se encuentran en el 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 I trimestre es el siguiente: las agencias Pacasmayo en Trujillo, Chiclayo, Sullana en Piura, Monsefu en Lambayeque, 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, la agencia Huancavelica se propone la demolición del local debido a que INDECI la declaró como finca ruinoso y la agencia Huánuco 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 I trimestre en: La agencia Tingo María se encuentra en arbitraje y la agencia Chorrillos se encuentra en Desarrollo de Expediente Técnico.

#### **Instalación de cajeros automáticos**

Al primer trimestre 2012, se instalaron 03 Cajeros Automáticos a nivel nacional.

#### **Adquisición de 100 cajeros automáticos y 100 sistemas de video grabación digital**

Al primer trimestre 2012, 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.

#### **Cajeros corresponsales**

Al primer trimestre 2012, se iniciaron las operaciones en el piloto en Producción de Cajeros Corresponsales y se realizó el material publicitario que se entregarán a los Cajeros Corresponsales en la Primera Etapa,

#### **Multired móvil**

Al primer trimestre 2012, se han implementado 18 multired móviles, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

#### **Desarrollo de nuevos productos y servicios**

Al primer trimestre 2012, se informa que en la primera semana de abril se implementará el nuevo producto "Préstamo Estudios", esto se debió a demoras en la optimización de los aplicativos informáticos.

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

Al primer trimestre 2012, se han realizado 9 Estudios, en diferentes servicios entre los cuales tenemos: Lobbys Multired 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 primer trimestre 2012, se han realizado actividades para obtener la disponibilidad presupuestal para la adquisición de la solución tecnológica (software y hardware) a fin de iniciar la inscripción en el Plan Anual de Contrataciones.

#### **Portafolio de proyectos PETI 2012**

Al primer trimestre 2012, el proyecto "Estudio, Evaluación e Implementación de un DataCenter ante Desastres (CCAD)" que se programó terminar en el 1er. Trimestre, no se cumplió debió a que este se encuentra asociado al "Proceso de adquisición de servicios de arrendamiento", el cual no se ejecutó a finales del 2011 y nuevamente se está realizando el proceso de adquisición.

### **Plataforma transaccional multicanal (interconexión de entidades públicas y privadas)**

Al primer trimestre 2012, 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 primer trimestre 2012, se ha concedido un plazo de 6 semanas de trabajo adicional del contratista que se encuentra realizando el "Servicio de Consultoría de Evaluación para la implementación de la solución Corporativa de Inteligencia de Negocios, con el fin de subsanar las observaciones de los entregables 1 y 2, teniendo en cuenta la importancia de la contratación y en la mejora sustancial de los entregables sin costo adicional para el Banco.

### **Promoción del código de ética**

Al primer trimestre 2012, 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 8 agencias a nivel nacional.

### **Implementación del sistema de control interno**

Al primer trimestre 2012, el cronograma de trabajo de los pilotos a efectuarse en la Red de Agencias se viene ejecutando con normalidad y se espera que en Abril se inicie la Autoevaluación, para lo cual se pedirá apoyo a 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 primer trimestre 2012, los procesos que se han rediseñado e implementado son: Recuperaciones Entidades Públicas, Administración de Garantías y Pago de Proveedores.

Mientras que los procesos solo rediseñados son: Detracciones y Recuperación de Crédito Hipotecario.

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

Al I Trimestre se capacitaron 44 trabajadores en el perfil requerido, con lo cual se cumplió con la meta trimestral.

### **Buenas prácticas de gobierno corporativo en el Banco de la Nación**

Al primer trimestre 2012, se han realizado los términos de referencia para el 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 no se ha realizado la 1ra modificatoria del Plan Anual de Contrataciones del Banco.

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

Al primer trimestre 2012, 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 primer trimestre 2012, 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.

## I. Plan Estratégico

Al primer trimestre 2012, el Plan Estratégico Institucional del Banco de la Nación logró un cumplimiento de 40%, y sus indicadores presentaron el siguiente comportamiento:

Cuadro N°2

AVANCE DE LOS INDICADORES DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 - 2013  
AL 1er. TRIMESTRE 2012

OBJETIVO ESTRATÉGICO BANCO DE LA NACIÓN	OBJETIVO ESPECÍFICO	N°	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS		Grado de Avance (%)
					2012	Avance a Mar. 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	0	0%
		2	• Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	N°	243	249	100%
		3	• Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	N°	49,255	10,385	21%
		4	• Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central	Millones de Nuevos S/.			56%
			• Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas.		589	511	87%
		• Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades		789	198	25%	
5	• Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	N°	864,000	1,076,688	100%		
	1.2 Mantener el crecimiento económico y financiero del Banco	6	• Rentabilidad patrimonial - ROE	%	29.83	13.84	46%
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	2.1 Ampliar la Oferta de Productos y Servicios.	7	• Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	N°	2	0	0%
		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	0	0%
		10	• Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos	N°	70	3	4%
		11	• Cantidad de Cajeros Corresponsales.	N°	150	0	0%
	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	9	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	44	17%
	3.2 Modernización de los procesos operativos.	15	• Cantidad de Procedimientos y Procesos Rediseñados.	N°			23%
			• Cantidad de Procesos Rediseñados.		15	5	33%
			• Cantidad de Procesos Implementados.		22	3	14%
	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	0	0%
	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	20	20%	
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	24	24%
	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%

<sup>1</sup> 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 I trimestre es el siguiente: Las agencias Namballe en Cajamarca y Pardo Miguel en San Martín se encuentran en proceso de ejecución de obra, mientras que en la agencia San Antón en Puno se ha entregado el Terreno y la agencia La Tinguña en Ica se encuentra en proceso de elaboración de Expediente técnico., con lo cual se tiene un avance de 0% de la meta anual.

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

Al primer trimestre 2012, el valor del indicador es de 249 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 primer trimestre 2012, el valor del indicador es de 10,385 préstamos multired otorgados en UOB, con lo cual se obtiene un avance del 21% 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 marzo tiene un valor del indicador de S/. 511 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 87% de la meta anual

En relación al Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades al mes de marzo tiene un valor del indicador es de S/. 198 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 25% 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 primer trimestre 2012, se cuenta con 1,076,688 cuentas de ahorro UOB.

### **6. Rentabilidad patrimonial – ROE**

Al primer trimestre 2012, el valor del indicador es de 13.84% de ROE, con lo cual se obtiene un avance de 46% de la meta anual,

### **7. Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados**

Al primer trimestre 2012, se implementará en la primera semana de abril el nuevo producto "Préstamo Estudios".

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

Al primer trimestre 2012, 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 IV trimestre no se han terminado agencias, estas se encuentran al I trimestre en: Las agencias Namballe en Cajamarca y Pardo Miguel en San Martín se encuentran en proceso de ejecución de obra, mientras que en la agencia San Antón en Puno se ha entregado el Terreno y la agencia La Tinguña en Ica se encuentra en proceso de elaboración de Expediente técnico, con lo cual se tiene un avance del 0% de la meta anual.

#### **10. Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos**

Al primer trimestre 2012, el valor del indicador es de 3 Cajeros Automáticos, con lo cual se obtiene un avance de 4% de la meta anual.

#### **11. Cantidad de Cajeros Corresponsales**

Al primer trimestre 2012, se iniciaron las operaciones en el piloto en Producción de Cajeros Corresponsales y se realizó el material publicitario que se entregarán a los Cajeros Corresponsales en la Primera Etapa,

#### **12. Cantidad de Agencias Remodeladas**

Al I trimestre no han terminado agencias, estas se encuentran al I trimestre en: Las agencias Pacasmayo en Trujillo, Chiclayo, Sullana en Piura, Monsefu en Lambayeque, 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, la agencia Huancavelica se propone la demolición del local debido a que INDECI la declaró como finca ruinoso y la agencia Huánuco se encuentra en proceso de entrega del Terreno para la mudanza al local provisional, con lo cual se tiene un avance de 0% de la meta anual.

#### **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 I trimestre se han realizado 9 Estudios de las Necesidades de los clientes.

#### **14. Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido**

Al primer trimestre 2012, el valor del indicador es de 44 personas capacitadas para el perfil requerido, con lo cual se tiene un avance de 17% de la meta anual.

#### **15. Cantidad de Procedimiento y Procesos Rediseñados**

Al primer trimestre 2012, el valor del indicador es de 5 procesos rediseñados, con lo cual se obtiene un avance de 33% de la meta anual.

En relación a la cantidad de Procesos Implementados al I trimestre el valor del indicador es de 3 procesos implementados, con lo cual se obtiene avance de 14% de la meta anual.

#### **16. Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.**

Al primer trimestre 2012, el valor del indicador es de 26% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 67% de la meta anual.

#### **17. Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual**

Al primer trimestre 2012, el proyecto "Estudio, Evaluación e Implementación de un DataCenter Ante Desastres (CCAD)" que se programó terminar en el 1er. Trimestre, no se cumplió debió a que este se encuentra asociado al "Proceso de adquisición de servicios de arrendamiento", el cual no se ejecutó a finales del 2011 y nuevamente se está realizando el proceso de adquisición, con lo cual se tiene un avance de 0% de la meta anual

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

Al primer trimestre 2012, 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 primer trimestre 2012, el valor del indicador es de 20% de avance de las actividades 2012, con lo cual se obtiene avance de 20% de la meta anual.

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

Al primer trimestre 2012, el valor del indicador es de 20% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 20% de la meta anual.

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

Al primer trimestre 2012, 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 primer trimestre 2012, 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.

## II. Hechos Relevantes

Al primer 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 (inicia operaciones el 30.01.2012).
- c) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, el presente informe ha sido elaborado conforme a la estructura de los formatos que tiene el marco presupuestal aprobado 2012, que son los formatos actualmente vigentes para dicha entidad.

## III. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al primer 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 85%, 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 40% al I Trimestre, las cuales se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo 2012.
- c) El Resultado Económico (S/. 218,9 MM) fue superior en 61,3% 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/. 235,0 MM) fue superior en 112,5% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros; así como por los mayores ingresos de ejercicios anteriores, principalmente por devolución de Impuesto a la Renta 2006.
- e) El Saldo Final de Caja (S/. 12 383,3 MM) fue superior en 0,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Especial MN.
- f) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 12,8%, 1,0% y S/. 284,9 MM como resultado del nivel obtenido por la utilidad neta (S/. 235,0 MM) que fue superior en 112,5 % 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.

## IV. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 264	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	787 259 460	723 927 984	671 343 627
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 882	4 595 405 358	4 666 977 759	4 656 025 570	4 637 708 070	4 823 333 689	4 802 029 607	4 857 755 703	5 074 527 091	4 988 501 052	4 867 648 583	5 057 800 302
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 010	68 084 491	67 129 479	67 986 408	67 198 215	66 939 574	67 008 422	65 953 214	65 529 877	64 995 362
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	5 657 106 444	5 794 139 291
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	30 908 700	39 046 447	42 803 978	31 973 527	41 056 708	49 253 796	37 676 529	42 578 934	48 476 888	40 171 807
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 698 369	118 891 618	82 627 616	83 105 434	83 985 544	83 511 114	84 983 259	87 614 639	88 966 386	91 266 074	90 966 543
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 249	5 861 982 559	5 958 675 443	6 044 640 879	5 894 189 022	5 956 724 344	5 844 762 793	5 823 738 047	5 897 791 629	5 795 326 274	5 614 317 258	5 743 344 555
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 686	5 855 483 833	5 962 720 023	5 809 770 654	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 616	5 808 909 114	5 700 502 986	5 513 374 719	5 652 211 192
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	29 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	25 467 781	26 105 473	26 387 303	26 059 789	24 610 798
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 311	14 398 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 231	18 793 975	18 978 138	18 334 106	18 184 106
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 818	86 511 634	87 222 182	26 447 564	27 071 489	26 362 241	27 003 091	28 206 127	30 859 294	32 415 860	34 958 057	34 821 501
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 504	61 933 865	63 071 883	63 429 439	64 379 773	64 301 694
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	5 657 106 444	5 794 139 291
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	560 995	557 223	553 870	551 926	548 301	538 284	539 982
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 223 346	60 813 681	80 226 443	101 518 337	123 386 092	144 988 593	166 769 352	188 445 447	209 719 930	230 417 090	254 403 289
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,33%	1,34%	1,35%	1,34%	1,32%	1,30%	1,29%	1,31%	1,37%	1,31%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 545 845	9 449 619 919	9 618 419 400	9 735 480 003	9 880 371 526	10 026 519 732	10 169 485 759	10 322 411 661	10 476 661 514	10 628 464 700	10 780 178 145	10 916 085 488
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 035 096	116 874 071	185 886 078	248 209 902	312 765 040	370 878 775	381 841 036	452 214 455	496 233 125	568 029 756	623 683 319	654 241 973
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 059 298	75 642 661	138 035 546	211 571 536	267 897 494	321 478 856	342 903 567	391 267 329	400 926 444	458 953 789	501 661 555	486 715 451
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,31%	0,56%	0,87%	1,24%	1,55%	1,81%	1,84%	2,18%	2,36%	2,67%	2,90%	2,89%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	8,00%	12,26%	15,52%	18,63%	19,87%	22,67%	23,23%	26,60%	29,07%	28,20%
AGENCIAS UOB	Número	318	318	318	318	320	320	320	325	326	326	326	326
AGENCIAS NO UOB	Número	198	198	201	204	204	204	206	207	208	210	210	210
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	13,022%	14,910%	32,289%	33,496%	36,183%	38,093%	58,759%	61,298%	69,831%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	4 125	4 129	4 132	4 127	4 128
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	24	22	21	21	19
Ejecutivos	Número	906	908	916	919	921	920	920	920	921	922	920	920
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	352	352	352	352	352	352	352
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	172	173	177	177	177	184
Locación de Servicios	Número	942	880	912	898	883	881	850	835	834	824	820	814
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	1 223	1 228	1 238
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	1 223	1 228	1 239
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 138	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 138	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen .....	Número												
Regimen .....	Número												
Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras )	Número	138	145	142	124	119	112	112	111	111	116	120	130
TOTAL	Número	12 506	12 453	12 489	12 471	12 478	12 462	12 436	12 374	12 371	12 364	12 380	12 394

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 118 872 500	1 118 872 500	1 118 872 500	1 118 872 500	1 118 872 500	1 118 872 500	1 118 872 500	1 118 872 500	1 118 872 500	1 118 872 500	1 118 872 500	1 118 872 500
Creditos directos	Nuevos Soles	4 967 136 475	4 843 298 161	4 791 889 463	4 762 077 751	4 915 159 242	4 931 301 170	4 888 377 776	4 987 074 668	4 965 972 433	4 966 549 064	5 097 794 967	5 068 216 018
Creditos al personal	Nuevos Soles	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 264	4 971 671 566	4 942 659 854	5 094 941 345	5 110 983 273	5 068 059 879	5 166 756 771	5 145 854 536	5 146 231 167	5 277 477 070	5 247 898 121
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	41 259 321	40 127 986	39 841 046	40 336 298	40 456 172	40 554 548	40 860 136	40 733 535	40 551 482	41 387 097	41 628 637	41 170 181
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 991 772 473	4 866 802 834	4 815 207 186	4 786 690 710	4 938 992 091	4 955 232 395	4 912 614 589	5 011 184 880	4 989 900 592	4 991 292 838	5 122 800 291	5 092 762 986
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 005 382 821	4 894 947 611	4 835 048 890	4 806 834 425	4 954 833 933	4 970 532 276	4 928 788 429	5 024 773 108	5 004 250 767	5 004 811 551	5 132 450 787	5 103 684 674
Problema potencial	Nuevos Soles	23 952 675	23 376 347	23 137 562	23 002 545	23 710 780	23 785 902	23 586 142	24 045 465	23 947 258	23 949 942	24 560 744	24 423 087
Deficiente	Nuevos Soles	13 233 049	12 814 647	12 782 726	12 708 134	13 099 410	13 140 912	13 030 551	13 230 056	13 231 539	13 230 056	13 568 997	13 492 386
Dudoso	Nuevos Soles	51 595 646	50 354 196	49 839 838	49 549 003	51 074 586	51 236 406	50 806 109	51 795 522	51 583 977	51 589 757	52 905 467	52 608 945
Perdida	Nuevos Soles	52 654 387	51 387 463	50 862 550	50 565 747	52 122 636	52 287 775	51 848 648	52 858 364	52 842 478	52 648 378	53 991 085	53 688 479
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 264	4 971 671 566	4 942 659 854	5 094 941 345	5 110 983 273	5 068 059 879	5 166 756 771	5 145 854 536	5 146 231 167	5 277 477 070	5 247 898 121
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	560 995	557 223	553 870	551 926	548 301	538 284	539 982
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 074 176	42 237 867	63 491 070	84 833 786	106 289 017	127 787 764	149 399 025	171 099 799	192 890 088	214 769 891	236 739 270	258 798 038
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,30%	1,31%	1,32%	1,31%	1,29%	1,28%	1,26%	1,24%	1,19%	1,18%	0,99%	0,95%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	10 889 825	10 910 204	10 930 625	10 951 096	11 171 588	11 292 131	11 412 716	11 533 341	11 654 008	11 774 716	11 795 465	11 816 256
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	48 629 509	98 501 784	154 442 063	214 268 450	267 853 381	317 713 371	356 937 667	411 420 236	462 872 355	517 841 384	569 707 967	610 464 187
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)													

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012												
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic	
Creditos indirectos	Nuevos Soles	692 232 150	683 665 061	574 934 703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 316 704	5 116 729 470	5 159 317 057	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 902 258	65 873 727	65 457 727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	Nuevos Soles	<b>5 883 453 112</b>	<b>5 865 268 258</b>	<b>5 799 709 487</b>	<b>0</b>									
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 185 425	47 618 665	36 991 770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88 421 468	54 388 092	55 970 684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	Nuevos Soles	<b>5 839 217 069</b>	<b>5 859 498 831</b>	<b>5 780 730 573</b>	<b>0</b>									
<b>RIESGO DE CARTERA</b>														
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	5 749 986 020	5 683 152 859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 555 833	35 229 885	32 382 049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	18 717 223	18 506 723	19 481 894	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 348	36 449 057	38 116 534	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	62 265 491	26 096 573	26 576 151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA</b>	Nuevos Soles	<b>5 883 453 112</b>	<b>5 866 268 258</b>	<b>5 799 709 487</b>	<b>0</b>									
<b>BENEFICIARIOS</b>	Número	<b>539 629</b>	<b>530 272</b>	<b>525 573</b>	<b>0</b>									
<b>VOLUMEN DE OPERACIONES</b>	Número	<b>21 785 140</b>	<b>42 796 534</b>	<b>64 331 927</b>	<b>0</b>									
<b>INDICE DE MOROSIDAD</b>	Porcentaje	<b>1,24%</b>	<b>0,54%</b>	<b>0,55%</b>	<b>0%</b>									
<b>MONTO DE RECUPERACIONES</b>	Nuevos Soles	<b>11 067 886 842</b>	<b>11 223 842 440</b>	<b>11 387 648 199</b>	<b>0</b>									
<b>UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA</b>	Nuevos Soles	<b>82 603 256</b>	<b>143 921 132</b>	<b>220 355 625</b>	<b>0</b>									
<b>UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)</b>	Nuevos Soles	<b>66 273 306</b>	<b>117 577 197</b>	<b>234 963 238</b>	<b>0</b>									
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,38%	0,63%	1,00%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,60%	6,38%	12,76%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
<b>AGENCIAS UOB</b>	Número	<b>326</b>	<b>326</b>	<b>326</b>	<b>0</b>									
<b>AGENCIAS NO UOB</b>	Número	<b>211</b>	<b>211</b>	<b>211</b>	<b>0</b>									
<b>NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)</b>	Porcentaje	<b>0,134%</b>	<b>0,658%</b>	<b>1,066%</b>	<b>0%</b>									
<b>PERSONAL</b>														
Plantilla	Número	4 128	4 125	4 118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	19	19	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	920	919	914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	352	352	352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 652	2 650	2 647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	185	185	187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	821	806	801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 225	1 229	1 231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número													
Personal de Servicios	Número													
Otros	Número	1 225	1 229	1 231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	6 060	6 045	6 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	6 060	6 049	6 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen .....	Número													
Regimen .....	Número													
Prácticantes ( Incluye Serum, Sesigras )	Número	130	135	136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	Número	<b>12 364</b>	<b>12 344</b>	<b>12 327</b>	<b>0</b>									

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

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

SERVICIOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al I Trím. 2011	Al I Trím. 2012	Al I Trím. 2012	Ejec.12/11	Ejec. / Ppto.	Al I Trím. 2011	Al I Trím. 2012	Al I Trím. 2012	Ejec. 12 / 11	Ejec. / Ppto.
	Mil Operaciones	Mil Operaciones	Mil Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación <sup>1/</sup>	7 298	7 900	7 992	9,5	1,2	10	11	9	-7,9	-13,9
Pagaduría <sup>2/</sup>	47 549	50 544	50 854	7,0	0,6	127	144	149	17,7	4,0
Otros <sup>3/</sup>	5 967	5 606	5 485	-8,1	-2,2	4	5	4	1,8	-12,5
<b>TOTAL</b>	<b>60 814</b>	<b>64 050</b>	<b>64 332</b>	<b>5,79</b>	<b>0,44</b>	<b>141</b>	<b>159</b>	<b>163</b>	<b>15,4</b>	<b>2,3</b>

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

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

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al I Trím. 2011	Al I Trím. 2012	Al I Trím. 2012	Ejec. 12/ 11	Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	881	1 762	450	-49,0	-74,5
Créditos Multired ( En S/. MM)	88 859	94 102	100 482	13,1	6,8
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	58 620	62 723	67 299	14,8	7,3
Depositos en el BCRP ( En S/. MM)	77 271	69 725	86 493	11,9	24,0
Diferencia Cambio Operaciones Spot	25 526	8 750	13 257	-48,1	51,5
Ganancia por Nivelación de Cambio	55	0	3 149	5 608,4	-
Pérdida por Nivelación de Cambio	112	0	2 792	2 388,7	-

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL PRIMER TRIMESTRE 2012

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al I Trím. 2011	Al I Trím. 2012	Al I Trím. 2012	Ejec. 12/ 11	Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	9 428	9 578	10 375	10,0	8,3
Pagaduría (Servicio de Caja)	72 113	77 222	81 975	13,7	6,2
Créditos	112 467	126 315	132 609	17,9	5,0
Otros	202 336	174 463	203 559	0,6	16,7
<b>TOTAL 1./</b>	<b>396 343</b>	<b>387 579</b>	<b>428 517</b>	<b>8,1</b>	<b>10,6</b>

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL PRIMER TRIMESTRE 2012

INVERSIONES	Marco	Marco	Ejecución	Var. %	Avance
	Anual	Al I Trím. 2012	Al I Trím. 2012	Ejec./ Ppto.	Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	80 620	18 066	859	-95,2	1,07
1. Mobiliario y Equipo	57 602	17 331	82	-99,5	0,14
2. Edificios e Instalaciones	7 456	289	437	51,2	5,86
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	140	25	-82,1	0,25
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	306	315	2,9	5,62
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
<b>TOTAL FBK</b>	<b>80 620</b>	<b>18 066</b>	<b>859</b>	<b>-95,2</b>	<b>1,07</b>

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL PRIMER TRIMESTRE 2012

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL PRIMER TRIMESTRE 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco Al 1 Trím. 2012	Ejecución Al 1 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	18 066	859	-95,2	1,07
1. Mobiliario y Equipo	57 602	17 331	82	-99,5	0,14
2. Edificios e Instalaciones	7 456	289	437	51,2	5,86
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	140	25	-82,1	0,25
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	306	315	2,9	5,62
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	80 620	18 066	859	-95,2	1,07

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

PRÉSTAMOS MULTIREG

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE MARZO 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 727 765 000	2 850 923 135	123 158 135	31 459 528	34 364 357	2 904 829
CRÉDITOS REFINANCIADOS	213 716	231 528	17 812			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	11 504 369	209 963			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	10 557 437	3 268 765			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	71 157 658	75 434 997	4 277 339			
<b>TOTAL :</b>	<b>2 675 404 136</b>	<b>2 797 781 472</b>	<b>122 377 336</b>	<b>31 459 528</b>	<b>34 364 357</b>	<b>2 904 829</b>

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			31 577 221		
Mayo	2 733 765 000			31 714 379		
Junio	2 737 765 000			31 846 704		
Julio	2 741 765 000			31 975 563		
Agosto	2 745 765 000			32 100 000		
Setiembre	2 749 765 000			32 247 734		
Octubre	2 758 765 000			32 452 249		
Noviembre	2 767 765 000			32 651 494		
Diciembre	2 776 765 000			32 845 789		
				<b>383 513 370</b>	<b>100 481 730</b>	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE MARZO 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	4 610 026 280	4 728 189 894	213 716	231 528	14 910 609	11 528 243	22 216 407	15 215 393	39 536 706	36 001 469	4 686 903 718	4 791 166 527
1.1 Sector Financiero	366 665 280	309 413 877	0	0	0	0	0	0	11 803 910	12 176 198	378 469 190	321 590 075
1.1.1 Sector Bancario	76 120 202	70 000 000							226 243	474 067	76 346 445	70 474 067
1.1.2 Sector No Bancario	290 545 078	239 413 877							11 577 667	11 702 131	302 122 745	251 116 008
1.2 Sector Administración Pública	1 465 038 000	1 514 527 712	0	0	282	282	0	0	8 698 521	4 804 907	1 473 736 803	1 519 332 901
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 375 115 000	1 394 575 322			282	282			8 250 690	4 168 597	1 383 365 972	1 398 744 201
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	6 386 000	16 348					0	0			6 386 000	16 348
- Universidades												
- Otros	6 386 000	16 348					0	0			6 386 000	16 348
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0										
1.2.5 Essalud	0	0							0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	78 872 000	119 936 042			0	0			447 831	636 310	79 319 831	120 572 352
1.2.7 Gobiernos Regionales	4 665 000	0							0	0	4 665 000	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	2 778 323 000	2 904 248 305	213 716	231 528	14 910 327	11 527 961	22 216 407	15 215 393	19 034 275	19 020 364	2 834 697 725	2 950 243 551
1.4.1 Empresas Privadas		0	0	0	1 957 276	1 912 571	9 274 359	8 920 544			11 231 635	10 833 115
- Barranco Corp.SA(Ex.Pippo SA)												
- Consorcio Pesquero Carolina												
- Cuvisa					202 047	202 047					202 047	202 047
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Fedisma							157 299	157 299			157 299	157 299
- Inca Fish S.A.							588 760	588 760			588 760	588 760
- Iberoamericana de Editores S.A.					69 269	69 269					69 269	69 269
- Omnia Vision							783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros		0	0	0	1 685 960	1 641 255	3 762 636	3 408 821			5 448 596	5 050 076
1.4.2 Hogares	2 778 323 000	2 904 248 305	213 716	231 528	12 953 051	9 615 390	12 942 048	6 294 849	19 034 275	19 020 364	2 823 466 090	2 939 410 436
- Préstamo Multired	2 727 765 000	2 850 923 135	213 716	231 528	11 294 406	11 504 369	7 288 672	10 557 437	19 034 275	19 020 364	2 765 596 069	2 892 236 833
- Préstamo Hipotecarios	50 558 000	53 325 170			0	0	0	0			50 558 000	53 325 170
- Otros					1 658 645	(1 888 979)	5 653 376	(4 262 588)			7 312 021	(6 151 567)
TOTAL :	4 610 026 280	4 728 189 894	213 716	231 528	14 910 609	11 528 243	22 216 407	15 215 393	39 536 706	36 001 469	4 686 903 718	4 791 166 527

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL MES DE MARZO 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	65 471 340	175 370 000	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	537 795	110 669	371 317	76 883 697	176 452 954
1.1 Sector Financiero	32 744 000	100 000 000	0	0	0	0	0	0	110 669	279 512	32 854 669	100 279 512
1.1.1 Sector Bancario					0	0					0	0
1.1.2 No Bancario	32 744 000	100 000 000							110 669	0	32 854 669	100 000 000
- Cofide	32 744 000	0							110 669	0	32 854 669	0
- Mi Vivienda									0	279 512	0	279 512
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central											0	0
1.2.2 CORDES											0	0
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas											0	0
1.2.4 Beneficencia Pública											0	0
1.2.6 Gobiernos Locales											0	0
1.2.7 Gobiernos Regionales											0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	32 727 340	75 370 000	0	0	0	0	0	0	0	91 805	32 727 340	75 461 805
- Petro Perú	32 727 340	75 370 000							0	91 805	32 727 340	75 461 805
- Otros										0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	537 795	0	0	11 301 688	711 637
1.4.1 Empresas Privadas					1 734 361	173 842	7 005 441	537 795			8 739 802	711 637
- Aurifera Los Incas S.A.							1 593 859	0			1 593 859	0
- Corporación MEC S.R.L.							238 437	0			238 437	0
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	0	5 600	0			135 600	0
- Importadora Exportadora Geka							275 144	0			275 144	0
- Metalúrgica Israel S.A.							182 096	0			182 096	0
- Confecciones Alalsa					190 285	0		0			190 285	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	0		0			170 824	0
- Morito S.A.							176 000	0			176 000	0
- Motor Import							307 071	0			307 071	0
- Occident.Fisheries (Ex-Salavery)							711 808	0			711 808	0
- Soc.Minera Garrido Lecca							167 564	0			167 564	0
- Transportes Santa Rosa					138 242		331 291	331 291			469 533	331 291
- Turismo Huancayo							35 600	0			35 600	0
- Otros					1 105 010	138 242	3 016 571	206 594			4 121 581	344 746
1.4.2 Hogares					336 102	0	2 225 784	0			2 561 886	0
2. SECTOR EXTERNO											0	0
2.2 Organismos Internacionales												
(-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
TOTAL :	65 471 340	175 370 000	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	537 795	110 669	371 317	76 883 697	176 452 954

**INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS**

Fecha Impr : 17/04/2012

AÑO : 2012 MES : Abril FECHA : 16/04/2012

Hora Impr : 12.22 PM

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
PARIBAS DOLAR	06/01/1977		A		12	Dolar Americano	2.67		0		0	0	3,200
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.67		0		0	0	25,355,641
NORTEL INVERSORA S.A.	09/06/1987		A		450	Dolar Americano	2.67		0		0	0	6,801

FODER002

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

Fecha Cierre: 16/04/2012

Hora Cierre: 10.04 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2012

MES : MARZO

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.667

(C35042204-201216)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,997,336,304	0	2,997,336,304
Bonos De Arrendamiento Financiero					4,342,460	0	4,342,460
BANCO DE CREDITO					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					4,342,460	0	4,342,460
019	Dolar Americano				4,342,460	0	4,342,460
Bonos Corporativos					54,536,907	0	54,536,907
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,134,851	0	2,134,851
020	Nuevo Sol				2,134,851		2,134,851
CITIBANK					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					12,821,645	0	12,821,645
019	Dolar Americano				12,821,645	0	12,821,645
CEMENTOS LIMA S.A.					5,554,762	0	5,554,762
020	Nuevo Sol				5,554,762		5,554,762
EDEGEL					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					12,145,790	0	12,145,790
020	Nuevo Sol				12,145,790		12,145,790
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					8,057,165	0	8,057,165
020	Nuevo Sol				8,057,165		8,057,165
YURA S.A.					3,003,272	0	3,003,272
020	Nuevo Sol				3,003,272		3,003,272
Luz del Sur					10,819,422	0	10,819,422

020	Nuevo Sol	10,819,422		10,819,422
TELEFONICA MOVILES				
		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Bonos Estructurados				
		0	0	0
ESTADO PERUANO				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Titulizados				
		21,633,680	0	21,633,680
BANCO DE CREDITO				
		21,633,680	0	21,633,680
019	Dolar Americano	21,633,680	0	21,633,680
TITULACION (BONOS)				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA				
		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TABOADA FINANCE LTD				
		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Bonos Del Gobierno Central				
		1,081,798,034	0	1,081,798,034
OTROS (USO TEMPORAL)				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
ESTADO PERUANO				
		1,081,798,034	0	1,081,798,034
019	Dolar Americano	85,200,419	0	85,200,419
020	Nuevo Sol	996,597,615		996,597,615
Bonos Soberanos				
		1,744,820,026	0	1,744,820,026
MEF				
		1,744,820,026	0	1,744,820,026
020	Nuevo Sol	1,744,820,026		1,744,820,026
Bonos Ordinarios				
		90,205,196	0	90,205,196
BANCO CONTINENTAL				
		12,258,951	0	12,258,951
019	Dolar Americano	8,206,274	0	8,206,274
020	Nuevo Sol	4,052,677		4,052,677
BANCO DE CREDITO				
		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CITIBANK				
		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0

OTROS (USO TEMPORAL)		21,439,269	0	21,439,269
019	Dolar Americano	21,439,269	0	21,439,269
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO INTERNACIONAL		2,801,379	0	2,801,379
19	Dolar Americano	2,801,379	0	2,801,379
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		37,437,223	0	37,437,223
19	Dolar Americano	37,437,223	0	37,437,223
OTROS (TITULIZACION)		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		2,997,510	0	2,997,510
020	Nuevo Sol	2,997,510		2,997,510
JESUP & LAMONT		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANK OF AMERICA		1,094,993	0	1,094,993
19	Dolar Americano	0	0	0
20	Nuevo Sol	1,094,993		1,094,993
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		12,175,871	0	12,175,871
19	Dolar Americano	12,175,871	0	12,175,871
Bonos Supranacionales		0	0	0
BID		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
CAF		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO MUNDIAL		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
FONDO LATINOAMERICANO DE RESERVAS		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		25,358,841	0	25,358,841

Acciones Comunes		25,358,841	0	25,358,841
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		25,355,641	0	25,355,641
0301	Dolar Americano	25,355,641	0	25,355,641
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,200	0	3,200
0301	Dolar Americano	3,200	0	3,200
Papeles Comerciales		4,452,515	0	4,452,515
Papeles Comerciales		4,452,515	0	4,452,515
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,110,926	0	1,110,926
019	Dolar Americano	1,110,926	0	1,110,926
CMR FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TELEFONICA MOVILES		3,341,589	0	3,341,589
020	Nuevo Sol	3,341,589		3,341,589
Otros		13,348,450	0	13,348,450
Otros (uso temporal)		13,348,450	0	13,348,450
BANCO STANDART CHARTERED		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		13,348,450	0	13,348,450
019	Dolar Americano	13,348,450	0	13,348,450
Depósitos		11,989,054,074	0	11,989,054,074
Cuentas Corrientes		11,447,428,244	0	11,447,428,244
BANCO CONTINENTAL		3,644,983	0	3,644,983
0020	Nuevo Sol	447,013		447,013
019	Dolar Americano	3,197,970	0	3,197,970
BANCO DE CREDITO		41,916,999	0	41,916,999
019	Dolar Americano	24,756,270	0	24,756,270
020	Nuevo Sol	17,160,729		17,160,729
BANCO FINANCIERO		17,381	0	17,381
020	Nuevo Sol	17,381		17,381
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		96	0	96
020	Nuevo Sol	96		96
BANCO STANDART CHARTERED		20,586,205	0	20,586,205

19	Dolar Americano	20,586,205	0	20,586,205
CITIBANK		4,481,779	0	4,481,779
019	Dolar Americano	4,481,779	0	4,481,779
INTERBANK		2,223,304	0	2,223,304
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	2,223,304		2,223,304
OTROS (USO TEMPORAL)		3,549,425	0	3,549,425
019	Dolar Americano	3,549,425	0	3,549,425
BANK OF TOKIO		7,657,056	0	7,657,056
19	Dolar Americano	7,657,056	0	7,657,056
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		11,360,648,440	0	11,360,648,440
019	Dolar Americano	1,098,831,982	0	1,098,831,982
020	Nuevo Sol	10,261,816,458		10,261,816,458
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		265,817	0	265,817
19	Dolar Americano	265,817	0	265,817
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,739	0	42,739
020	Nuevo Sol	42,739		42,739
BANK OF AMERICA		144,167	0	144,167
19	Dolar Americano	144,167	0	144,167
COMMERZBANK AG		2,249,852	0	2,249,852
019	Dolar Americano	2,249,852	0	2,249,852
Depósito a Plazo		61,341,000	0	61,341,000
CITIBANK		34,671,000	0	34,671,000
19	Dolar Americano	34,671,000	0	34,671,000
OTROS (USO TEMPORAL)		26,670,000	0	26,670,000
19	Dolar Americano	26,670,000	0	26,670,000
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
COMMERZBANK AG		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		480,284,830	0	480,284,830
BANCO MIBANCO		2,856,534	0	2,856,534

020	Nuevo Sol	2,856,534		2,856,534
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		473,155,643	0	473,155,643
020	Nuevo Sol	473,155,643		473,155,643
BANCO RIPLEY		1,307,448	0	1,307,448
020	Nuevo Sol	1,307,448		1,307,448
BANCO FALABELLA		2,965,205	0	2,965,205
020	Nuevo Sol	2,965,205		2,965,205
TOTAL :		15,029,550,183	0	15,029,550,183

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2012**  
**NIVEL DE AVANCE AL I TRIMESTRE**

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

1 CREAMOS 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 I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
	1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 roe	Porcentaje (%)	31.84	22.66	5.57	5.57	13.84	13.84	61.08
	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	12,314.00	10,385.00	10,385.00	21.08
	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	1,070,000.00	1,070,000.00	1,076,688.00	1,076,688.00	89.72
	4 CREDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	580.00	589.00	178.00	178.00	511.00	511.00	86.76
		2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	1,669.00	789.00	150.00	150.00	198.00	198.00	25.10
	5 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	17.00	4.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	6 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	238.00	243.00	239.00	239.00	249.00	249.00	102.47
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	1 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	17.00	4.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2012**  
**NIVEL DE AVANCE AL I 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 I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
2 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	30.00	35.00	5.00	5.00	4.00	4.00	11.43
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	10.00	28.00	28.00	56.00
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	10.00	33.00	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	0.00	0.00	3.00	3.00	4.29
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	20.00	20.00	12.00	12.00	12.00
7 CAJEROS CORRESPONSALES	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	100.00	150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8 MULTIRED MÓVIL	1 Cantidad de Puntos de Pago	Número	50.00	70.00	18.00	18.00	18.00	18.00	25.71
9 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2.00	2.00	1.00	1.00	0.00	0.00	0.00
1 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	7.00	8.00	2.00	2.00	9.00	9.00	112.50

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2012**  
**NIVEL DE AVANCE AL I 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 I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
1 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2011	1 Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.30	4.40	3.80	3.80	3.80	3.80	86.36
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	31.00	31.00	26.00	26.00	66.67
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2012									
	1 ejecución proyectos culminados	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	9.00	9.00	0.00	0.00	0.00
	2 ejecución proyectos gestionados	PORCENTAJE DE AVANCE	0.00	100.00	19.00	19.00	19.00	19.00	19.00
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	26.00	26.00	16.00	16.00	23.53
4 ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL DATAWAREHOUSE (PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACIÓN)	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20.00	53.00	29.00	29.00	21.00	21.00	39.62
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	425.00	469.00	469.00	27.59
6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100.00	100.00	20.00	20.00	20.00	20.00	20.00
7 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE									
	1 Cantidad de Procesos Rediseñados		22.00	15.00	2.00	2.00	5.00	5.00	33.33
	2 Cantidad de Procesos Implementados		20.00	22.00	0.00	0.00	3.00	3.00	13.64

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2012**  
**NIVEL DE AVANCE AL I 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 I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
8 PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.		261.00	265.00	42.00	42.00	44.00	44.00	16.60

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE	
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM	
4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100.00	100.00	30.00	30.00	24.00	24.00	24.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE	
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM	
2 SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	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 I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM	
3 PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	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 I TRIM	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL I TRIM
		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	Número de Operaciones	12010233	2946477	2946477	2853123	2853123	24	231629114696	56729476565	56729476565	73847011082	73847011082	31.88
2 DEPÓSITOS Cuenta corriente	Número de Operaciones	10620233	2605468	2605468	3940726	3940726	37	226993483507	55594140313	55594140313	53640836167	53640836167	23.63
3 DEPÓSITOS DE AHORROS	Número de Operaciones	57457634	14096114	14096114	13442597	13442597	23	34819359528	8527788240	8527788240	9840719897	9840719897	28.26
4 RETIRO DE AHORROS	Número de Operaciones	37099821	9101720	9101720	11236435	11236435	30	23039511088	5642725035	5642725035	6609703653	6609703653	28.69
5 RETIRO AHORROS EN ATM	Número de Operaciones	59872362	14688521	14688521	13526186	13526186	23	12962202503	3174639614	3174639614	3611974336	3611974336	27.87
6 OTRAS TRANSACCIONES EN ATM	Número de Operaciones	16701371	4097357	4097357	3626709	3626709	22	0	0	0	0	0	0.00
7 EMISION GIRO BANCario	Número de Operaciones	3371651	827169	827169	966642	966642	29	2286621606	560028246	560028246	685374409	685374409	29.97
8 pago GIRO BANCario	Número de Operaciones	3325050	815736	815736	936909	936909	28	2257288763	552844189	552844189	667971830	667971830	29.59
9 EMISIÓN DEPÓSITOS JUDICIALES Y administrativos	Número de Operaciones	456217	111924	111924	230089	230089	50	822300612	201393868	201393868	262832321	262832321	31.96
10 pago DEPÓSITOS JUDICIALES Y administrativos	Número de Operaciones	404956	99348	99348	94894	94894	23	813102614	199141139	199141139	238043186	238043186	29.28
11 sunat	Número de Operaciones	9009513	2210309	2210309	2121104	2121104	24	46238563710	11324524207	11324524207	6952971894	6952971894	15.04

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2012**  
**NIVEL DE AVANCE AL I TRIMESTRE**

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

12	aduanas	Número de Operaciones	45732	11220	11220	12703	12703	28	326855508	80051862	80051862	68499004	68499004	20.96
13	ENTIDADES PÚBLICAS	Número de Operaciones	23604551	5790918	5790918	5840544	5840544	25	898231244	219990429	219990429	262534562	262534562	29.23
14	DOCUMENTOS VALORADOS	Número de Operaciones	151377	37137	37137	18146	18146	12	9312195316	2280697600	2280697600	2049382227	2049382227	22.01
15	CORRESPONSALÍA	Número de Operaciones	22757869	5583201	5583201	5232765	5232765	23	23279502982	5701502683	5701502683	3887717779	3887717779	16.70
16	COMPRA VENTA MONEDA EXTRANJERA	Número de Operaciones	1909468	468451	468451	147365	147365	8	505194538	123729790	123729790	148368632	148368632	29.37

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 I TRIM	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL I TRIM
		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I 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 I TRIM	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL I TRIM
		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	

DIETAS

Fecha 17/04/201

FECHA CIERRE : 16/04/2012

AÑO : 2012 MES : MARZO

Hora Impr: 12:18 PM

HORA CIERRE : 10.04 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C11042204-201216)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 DIAZ MARIÑOS CARLOS	1885	04/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1886	11/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1887	18/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1888	25/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1889	01/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1890	08/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1891	15/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1892	22/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1893	01/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1894	08/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1895	21/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1896	28/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	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	
3 ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL	1885	04/01/2012	1,352.00	
	1886	11/01/2012	1,352.00	
	1887	18/01/2012	1,352.00	
	1888	25/01/2012	1,352.00	
	1889	01/02/2012	1,352.00	
	1890	08/02/2012	1,352.00	
	1891	15/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1892	22/02/2012	1,352.00	
	1893	01/03/2012	1,352.00	
	1894	08/03/2012	1,352.00	
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	1,352.00	
	1889	01/02/2012	1,352.00	
	1890	08/02/2012	1,352.00	

DIETAS

Fecha 17/04/201

FECHA CIERRE : 16/04/2012

AÑO : 2012 MES : MARZO

Hora Impr: 12:18 PM

HORA CIERRE : 10.04 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C11042204-201216)

	1887	18/01/2012	1,352.00	
	1888	25/01/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1889	01/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1890	08/02/2012	1,352.00	
	1891	15/02/2012	1,352.00	
	1892	22/02/2012	1,352.00	
	1893	01/03/2012	1,352.00	
	1894	08/03/2012	1,352.00	
	1895	21/03/2012	1,700.00	
	1896	28/03/2012	1,700.00	
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
<b>TOTAL</b>			<b>50,760.00</b>	

Sistema de Información Financiera Presupuestal de Empresas - Windows Internet Explorer

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

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Sistema de Información Financiera Presupuestal de E...

**Sistema de Información Financiera Presupuestal de Empresas**

2012

EJECUCION

Menu

Presupuestarios

ReportesEjec

Inicio

Ficha de Proyecto

12E

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

Datos Generales Detalle Fuente Flujo Cronograma Explicación

Imprimir

Datos Generales

1. NOMBRE 2. DESCRIPCION

3. OBJETIVOS

3.1 FINANCIEROS

3.2 SOCIALES

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

VAN TIR P.Recuperación

Grabar Imprimir

6.4 Presup. del proy.(En N.SOLES)		MARCO PRESUPUESTAL		EJECUCION PRESUPUESTAL 2012		NIVEL DE EJECUCION EN %			
PERIODO	2011	2012	DEL I TRIMESTRE	AL I TRIMESTRE	DEL I TRIMESTRE	AL I TRIMESTRE	DEL I TRIMESTRE	AL I TRIMESTRE	Avance Anual
No hay información a mostrar.									

Internet 100%

**BANCO DE LA NACION**  
**PERFIL EMPRESARIAL**  
 Al 31 de Marzo 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	CIU : 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	jcgalfre@bn.com.pe
Gerente de Finanzas/Administración	MIGUEL ALBERTO FLORES BAHAMONDE	5192110	5192211	mfloresb@bn.com.pe
Contador General	LUIS FERREYRA SULLA	519 2160	519 2226	lferreyra@bn.com.pe
Jefe de Presupuesto	GILDA CONSIGLIERI FRANCA	5192143	5192208	gconsiglieri@bn.com.pe









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

FECHA CIERRE : 16/04/2012

HORA CIERRE : 11.49 PM

RUBROS	EJECUCION REAL 2011	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2012	EJECUCION AL MES DE MARZO DEL AÑO 2012											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otras Provisiones	6,317		5,094	474,423	387,744	418,244	448,744	489,244	534,744	575,244	620,744	666,344	711,944	747,544
Otros	246,967													
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>503,923,884</b>		<b>78,836,516</b>	<b>136,214,759</b>	<b>264,884,371</b>	<b>322,204,234</b>	<b>373,194,548</b>	<b>412,926,155</b>	<b>463,081,881</b>	<b>514,987,685</b>	<b>557,360,421</b>	<b>609,577,831</b>	<b>658,719,799</b>	<b>701,594,752</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>55,706,547</b>		<b>857,068</b>	<b>742,523</b>	<b>7,817,804</b>	<b>7,812,806</b>	<b>7,807,806</b>	<b>7,802,806</b>	<b>7,797,806</b>	<b>7,792,806</b>	<b>7,787,806</b>	<b>7,782,806</b>	<b>7,777,806</b>	<b>7,772,806</b>
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-1,467		-122	-122	-122	-5,122	-10,122	-15,122	-20,122	-25,122	-30,122	-35,122	-40,122	-45,122
Otros Ingresos Y Gastos	55,708,014		857,190	742,645	7,817,926	7,817,928	7,817,928	7,817,928	7,817,928	7,817,928	7,817,928	7,817,928	7,817,928	7,817,928
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>559,630,431</b>		<b>79,693,584</b>	<b>136,957,282</b>	<b>272,702,175</b>	<b>330,017,040</b>	<b>381,002,354</b>	<b>420,728,961</b>	<b>470,879,687</b>	<b>522,780,491</b>	<b>565,148,227</b>	<b>617,360,637</b>	<b>666,497,605</b>	<b>709,367,558</b>
<b>DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA</b>														
IMPUESTO A LA RENTA	72,914,980		13,420,279	19,380,085	37,738,937	45,155,860	52,124,934	59,113,802	66,129,482	73,153,228	80,101,803	87,210,801	94,299,755	101,529,188
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>486,715,451</b>		<b>66,273,305</b>	<b>117,577,197</b>	<b>234,963,238</b>	<b>284,861,180</b>	<b>328,877,420</b>	<b>361,615,159</b>	<b>404,750,205</b>	<b>449,627,263</b>	<b>485,046,424</b>	<b>530,149,836</b>	<b>572,197,850</b>	<b>607,838,370</b>
Depreciación:	36,437,686		3,269,888	6,632,718	9,852,897	13,151,950	16,451,003	19,750,056	23,049,109	26,348,162	29,647,215	32,946,268	36,245,321	39,544,371
Amortización:	9,302,092		773,624	1,547,324	2,321,022	3,121,022	3,921,022	4,721,022	5,521,022	6,321,022	7,221,022	8,121,022	9,021,022	9,921,022

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE MARZO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE MARZO CON 2011	
	ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO		MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,572,499,817	132,266,615	387,578,881	387,578,881	404,588,332	149,943,665	436,308,264	436,308,264	112.57	27.75	107.84	
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	84,886,107	253,154,571	253,154,571	265,501,174	98,209,836	289,273,942	289,273,942	114.27	28.14	108.95	
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	800,424	0	200,106	200,106	271,409	98,987	337,820	337,820	168.82	42.21	124.47	
1.5 Ingresos Extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5.1 Del ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5.2 De ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6 Otros	543,667,487	47,380,508	134,224,204	134,224,204	138,815,749	51,634,842	146,696,502	146,696,502	109.29	26.98	105.88	
2 EGRESOS	962,035,630	76,326,336	233,136,818	233,136,818	218,702,254	73,509,172	215,952,639	215,952,639	92.63	22.45	98.74	
2.1 Compra de Bienes	12,475,449	1,025,384	3,230,207	3,230,207	1,746,720	698,578	2,024,565	2,024,565	62.68	16.23	115.91	
2.1.1 Insumos y suministros	11,298,787	933,333	2,884,093	2,884,093	1,566,422	619,993	1,808,343	1,808,343	62.7	16	115.44	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,176,662	92,051	346,114	346,114	180,298	78,585	216,222	216,222	62.47	18.38	119.93	
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2. Gastos de personal (GIP)	565,813,460	43,925,079	134,755,706	134,755,706	134,263,175	45,247,572	134,056,361	134,056,361	99.48	23.69	99.85	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	323,282,245	26,108,776	80,809,530	80,809,530	82,355,511	27,331,930	80,901,135	80,901,135	100.11	25.02	98.23	
2.2.1.1 Basica (GIP)	199,450,502	15,949,351	49,825,925	49,825,925	47,917,024	16,677,701	47,619,061	47,619,061	95.57	23.88	99.38	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,964,256	1,491,762	4,538,378	4,538,378	4,370,264	1,477,037	4,554,804	4,554,804	100.36	25.35	104.22	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	36,492,898	2,928,443	9,123,497	9,123,497	8,780,115	3,470,548	9,975,771	9,975,771	109.34	27.34	113.62	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	50,686,173	4,181,852	12,649,626	12,649,626	12,704,417	4,223,062	14,080,734	14,080,734	111.31	27.78	110.83	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	18,688,416	1,557,368	4,672,104	4,672,104	8,583,691	1,483,582	4,670,765	4,670,765	99.97	24.99	54.41	
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,580,213	1,734,810	5,375,776	5,375,776	4,950,101	1,805,305	5,233,981	5,233,981	97.36	24.25	105.73	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,852,282	1,583,195	4,965,075	4,965,075	4,669,254	1,705,149	4,984,336	4,984,336	100.39	25.11	106.75	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	475,680	39,640	118,920	118,920	75,732	21,112	58,460	58,460	49.16	12.29	77.19	
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	147,000	327,700	327,700	70,428	84,238	112,285	112,285	34.26	6.87	159.43	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	189,000,000	13,500,000	40,500,000	40,500,000	40,228,940	13,530,178	40,782,621	40,782,621	100.7	21.58	101.38	
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	9,988,040	811,658	2,658,705	2,658,705	1,913,209	769,660	1,983,543	1,983,543	74.61	19.86	103.68	
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	20,503	46,509	46,509	5,476	13,337	15,101	15,101	32.47	6.14	275.82	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	272,038	816,114	816,114	817,742	272,309	816,928	816,928	100.1	25	99.9	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	974,300	81,191	243,573	243,573	5,177	0	546	546	.22	.06	10.55	
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	58,519	58,519	58,519	0	0	-5851900	
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	162,503	162,503	126,944	23,540	41,640	41,640	25.62	8.33	32.8	
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	400,425	1,390,006	1,390,006	957,870	401,955	1,050,809	1,050,809	75.6	21.02	109.7	
2.3 Servicios prestados por terceros	164,174,804	13,630,778	39,935,143	39,935,143	35,910,440	9,681,860	25,864,627	25,864,627	64.77	15.75	72.03	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,490,652	313,435	1,469,882	1,469,882	8,710,850	283,060	664,683	664,683	45.22	14.8	7.63	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	26,651,898	2,262,473	6,680,701	6,680,701	6,800,329	2,219,924	7,187,889	7,187,889	107.59	26.97	105.7	

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE MARZO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE MARZO CON 2011
	ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO		MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	10,437,279	1,144,238	2,652,898	2,652,898	626,043	253,410	574,290	574,290	21.65	5.5	91.73
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,095,995		0	0	0	0	0	0		0	0
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	5,621,717	861,695	1,651,269	1,651,269	139,908	88,595	138,900	138,900	8.41	2.47	99.28
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,013,847	163,652	540,956	540,956	161,337	78,097	209,438	209,438	38.72	10.4	129.81
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,705,720	118,891	460,673	460,673	324,798	86,718	225,952	225,952	49.05	13.25	69.57
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	30,561,158	2,463,464	6,521,069	6,521,069	3,489,572	1,289,509	3,385,664	3,385,664	51.92	11.08	97.02
2.3.5 Alquileres	15,309,853	1,225,119	3,707,458	3,707,458	3,683,864	663,639	2,620,748	2,620,748	70.69	17.12	71.14
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	21,101,229	1,587,592	4,762,776	4,762,776	4,164,353	2,158,321	4,715,394	4,715,394	99.01	22.35	113.23
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,104,207	1,008,683	3,026,049	3,026,049	2,512,271	1,461,999	2,818,081	2,818,081	93.13	23.28	112.17
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,997,022	578,909	1,736,727	1,736,727	1,652,082	696,322	1,897,313	1,897,313	109.25	21.09	114.84
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	15,509,401	1,292,450	3,877,350	3,877,350	1,515,151	469,501	1,099,726	1,099,726	28.36	7.09	72.58
2.3.8. Otros	40,113,334	3,342,007	10,263,009	10,263,009	6,920,278	2,344,496	5,616,233	5,616,233	54.72	14	81.16
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,753,867	141,967	475,901	475,901	338,067	136,050	376,432	376,432	79.1	21.46	111.35
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	19,361,751	1,575,243	5,160,075	5,160,075	4,833,302	1,711,268	4,134,411	4,134,411	80.12	21.35	85.54
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	18,997,716	1,624,797	4,627,033	4,627,033	1,748,909	497,178	1,105,390	1,105,390	23.89	5.82	63.2
2.4 Tributos	52,436,339	4,676,481	14,803,531	14,803,531	9,331,593	2,476,026	8,132,480	8,132,480	54.94	15.51	87.15
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	213,540	17,795	53,385	53,385	84,928	3,514	8,226	8,226	15.41	3.85	9.69
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	52,222,799	4,658,686	14,750,146	14,750,146	9,246,665	2,472,512	8,124,254	8,124,254	55.08	15.56	87.86
2.5 Gastos diversos de Gestion	46,093,813	3,484,343	11,400,161	11,400,161	10,240,636	3,756,089	10,261,630	10,261,630	90.01	22.26	100.21
2.5.1. Seguros	5,036,195	419,683	1,259,049	1,259,049	1,602,283	529,371	1,321,939	1,321,939	105	26.25	82.5
2.5.2. Viaticos (GIP)	6,163,016	461,539	2,093,920	2,093,920	888,721	566,279	1,168,848	1,168,848	55.82	18.97	131.52
2.5.3. Gastos de Representacion	113,200	8,183	39,549	39,549	7,632	3,114	8,990	8,990	22.73	7.94	117.81
2.5.4. Otros	34,781,402	2,594,938	8,007,643	8,007,643	7,742,000	2,657,325	7,761,853	7,761,853	96.93	22.32	100.26
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	30,402,068	2,240,971	6,807,341	6,807,341	6,700,839	2,284,253	6,798,104	6,798,104	99.86	22.36	101.45
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,379,334	353,967	1,200,302	1,200,302	1,041,161	373,072	963,749	963,749	80.29	22.01	92.56
2.6 Gastos Financieros 2/	50,087,649	3,936,815	11,813,017	11,813,017	21,158,279	6,754,715	20,853,519	20,853,519	176.53	41.63	98.56
2.7 Egresos Extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.7.1 Del ejercicio	0		0	0	0	0	0	0			0
2.7.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	0	0	0	0			0
2.8 Otros	70,954,116	5,647,456	17,199,053	17,199,053	6,051,411	4,894,332	14,759,457	14,759,457	85.82	20.8	243.9
RESULTADO DE OPERACION	610,464,187	55,940,279	154,442,063	154,442,063	185,886,078	76,434,493	220,355,625	220,355,625	142.68	36.1	118.54
3 GASTOS DE CAPITAL	80,620,060	10,538,156	18,065,583	18,065,583	9,104,052	328,629	859,021	859,021	4.76	1.07	9.44
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	80,620,060	10,538,156	18,065,583	18,065,583	9,104,052	328,629	859,021	859,021	4.76	1.07	9.44
3.1.1 Proyecto de Inversion	0		0	0	0	0	0	0			0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	80,620,060	10,538,156	18,065,583	18,065,583	9,104,052	328,629	859,021	859,021	4.76	1.07	9.44
3.2 Inversion Financiera	0		0	0	0	0	0	0			0
3.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0		0	0	0	0	0	0			0
4.1 Aportes de Capital	0		0	0	0	0	0	0			0

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE MARZO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE MARZO CON 2011
	ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO		MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-16,667	-649,997	-649,997	-554,000	-9,226	-548,426	-548,426	84.37	68.55	98.99
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	16,667	649,997	649,997	554,000	9,226	548,426	548,426	84.37	68.55	98.99
RESULTADO ECONOMICO	529,044,127	45,385,456	135,726,483	135,726,483	176,228,026	76,096,638	218,948,178	218,948,178	161.32	41.39	124.24
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	529,044,127	45,385,456	135,726,483	135,726,483	176,228,026	76,096,638	218,948,178	218,948,178	161.32	41.39	124.24
GIP-TOTAL	655,032,670	51,076,629	156,708,617	156,708,617	151,814,500	52,357,153	151,823,840	151,823,840	96.88	23.18	100.01
Impuesto a la Renta	98,277,494	8,266,498	24,222,818	24,222,818	23,390,457	-39,342,632	-19,962,546	-19,962,546	-82.41	-20.31	-85.34
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	20,900,000	1,500,000	4,500,000	4,500,000	5,128,354	2,650,378	6,050,393	6,050,393	134.45	28.95	117.98







FECHA CIERRE : 16/04/2012

HORA CIERRE : 10:07:03 PM

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

**Gastos de Capital**

EN NUEVOS SOLES

Página : 1 de 1

Fecha Impr : 17/04/2012

Hora Impr : 3:04:10 PM

FORMATO N.7E

(C03072204-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2011	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				
			ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		38,407,021	80,620,060	10,538,156	18,065,583	18,065,583	328,629	859,021	859,021	4.76	1.07
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		38,407,021	80,620,060	10,538,156	18,065,583	18,065,583	328,629	859,021	859,021	4.76	1.07
Mobiliario y equipo		22,363,413	57,602,141	10,178,497	17,330,623	17,330,623	35,625	81,553	81,553	.47	.14
edificios e instalaciones		7,926,159	7,455,650	192,315	288,472	288,472	185,676	437,289	437,289	151.59	5.87
equipo de transporte y maquinaria		745,977	9,953,497	29,728	140,073	140,073	24,194	25,283	25,283	18.05	.25
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		7,371,472	5,608,772	137,616	306,415	306,415	83,134	314,896	314,896	102.77	5.61
terrenos		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0		0	0		
OTROS			0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		38,407,021	80,620,060	10,538,156	18,065,583	18,065,583	328,629	859,021	859,021	4.76	1.07

**BANCO DE LA NACION**

**CAPITAL SOCIAL**

AÑO : 2012

MES : Abril

FECHA : 16/04/2012

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
<b>TOTAL :</b>									0		0	1,000,000,000	0