

Gerencia General

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

San Isidro, 15 de junio de 2012

Señor

CARLOS TITTO ALMORA AYONA

Director Ejecutivo

FONAFE

Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Mayo 2012

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

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone en los numerales 3.1 que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir mensualmente el Balance General (Formato N.2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero según características (Formato N.9E), y Dietas (Formato N.11E).

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

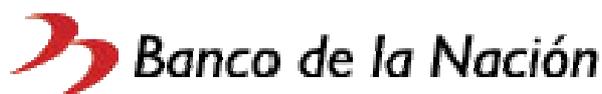
Asimismo, se adjunta el Informe Ejecutivo de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, en los que se considera las principales líneas de negocio y los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al Marco aprobado.

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA
Gerente General (e)

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

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

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

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Servicio de Pagaduría, a través del cual se registraron ingresos por S/. 142,1 MM al mes de mayo 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/. 225,3 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired; e (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 247,8 MM, principalmente por los mayores ingresos por disponible en el BCRP e ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al mes de mayo 2012, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 19,2%, 1,7% y S/. 438,2 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 353,8 MM), la cual fue superior en 77,1 % respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 12 923,8 MM) fue superior en 5,3% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Especial MN y Ordinaria. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 359,1 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 54,0% a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, así como por los menores gastos de capital y transferencias

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe.....	3
II. La Empresa.....	3
2.1. Historia.....	3
2.2. Misión	3
2.3. Visión.....	3
III. Gestión Empresarial	3
3.1 Descripción de las Líneas de Negocio	3
3.2 Gestión del Negocio	4
IV. Evaluación Financiera	5
4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Mayo 2012 respecto al Marco Aprobado.....	5
V. Evaluación Presupuestal.....	9
5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Mayo 2012 respecto al Marco aprobado	9
VI. Hechos Relevantes	12
VII. Conclusiones y Recomendaciones	12
VIII. Anexos	13

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales Líneas de Negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

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

Créditos Otorgados

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

Inversiones en Activos Financieros

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

3.2 Gestión del Negocio

Las principales Gestiones de Negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al mes de mayo 2012, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 142,1 MM, mostrando un nivel de ejecución de 105,1% 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 106,0% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Mayo 2012	Ejecución a Mayo 2012	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	240.6	250.2	111.1	117.8	106.0%
Cajeros Multired	33.9	38.6	14.3	14.4	100.9%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	9.7	11.0	5.0	4.4	87.4%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	9.2	8.7	3.5	3.9	110.4%
Otros	3.3	3.0	1.3	1.6	129.8%
TOTAL	296.8	311.4	135.2	142.1	105.1%

Créditos Otorgados

Al mes de mayo 2012, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 225,3 MM, mostrando un nivel de ejecución de 106,5% 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 a Mayo 2012	Ejecución a Mayo 2012	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	376.7	383.5	157.4	168.8	107.2%
Préstamos MEF (Incuye NBD)	82.1	88.4	35.8	38.2	106.8%
Préstamos IFIS	11.2	19.3	7.1	4.1	58.5%
Préstamos Petroperú	0.7	0.8	0.3	0.9	312.5%
Otros	19.0	29.8	11.2	13.4	119.6%
TOTAL	489.8	521.8	211.7	225.3	106.5%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de mayo 2012, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 247,8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 116,9% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible y por Operaciones Spot ME, como resultado del trading de monedas.

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

INVERSIONES	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco a Mayo 2012	Ejecución a Mayo 2012	Nivel de Ejecución %
Disponible	306.5	277.1	116.3	144.6	124.3%
Operaciones Spot	78.8	35.0	14.6	22.8	156.6%
Bonos Soberanos	37.2	54.0	21.9	19.3	88.2%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	120.6	116.8	9.7	9.9	101.6%
Resultado Compra - Venta Valores	20.5	0.0	0.0	2.2	-
Bonos Globales	7.8	2.3	1.0	2.1	218.5%
Nivelación de Cambio	12.9	0.0	0.0	0.1	-
Otras Inversiones	14.9	21.0	48.4	46.7	96.5%
TOTAL	599.3	506.2	211.9	247.8	116.9%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Balance General

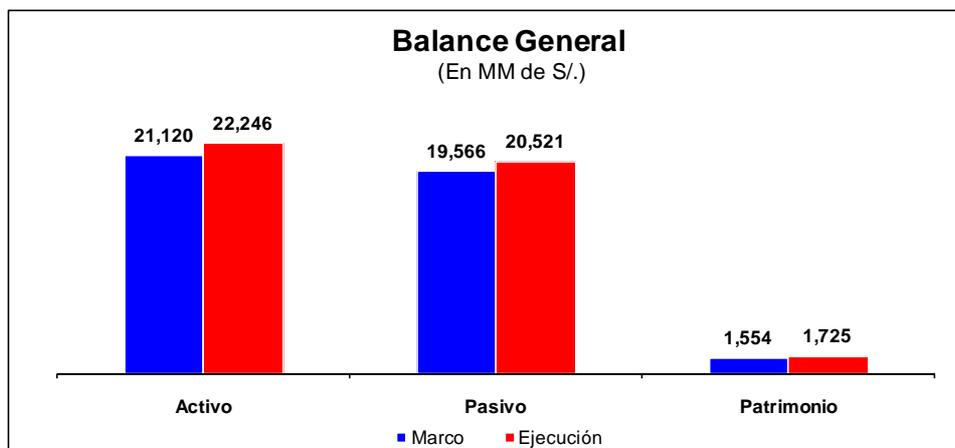


Figura 1. Balance General al mes de Mayo 2012

Los **Activos** (S/. 22 246,1 MM) fueron superiores en 5,3% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 12 923,8 MM) en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN y en la Cuenta Ordinaria; mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 3 405,4 MM), producto de la mayor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP, Bonos Soberanos y Globales ME; así como por la mayor Cartera de Crédito (S/. 5 069,3 MM), principalmente por los mayores préstamos Multired y al Fondo Mi Vivienda.

Los **Pasivos** (S/. 20 521,1 MM) fueron superiores en 4,9% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, destacando las mayores Obligaciones a la Vista (producto de los mayores depósitos en cuenta corriente), así como por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1 725,1 MM) fue superior en 11,0 % respecto al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

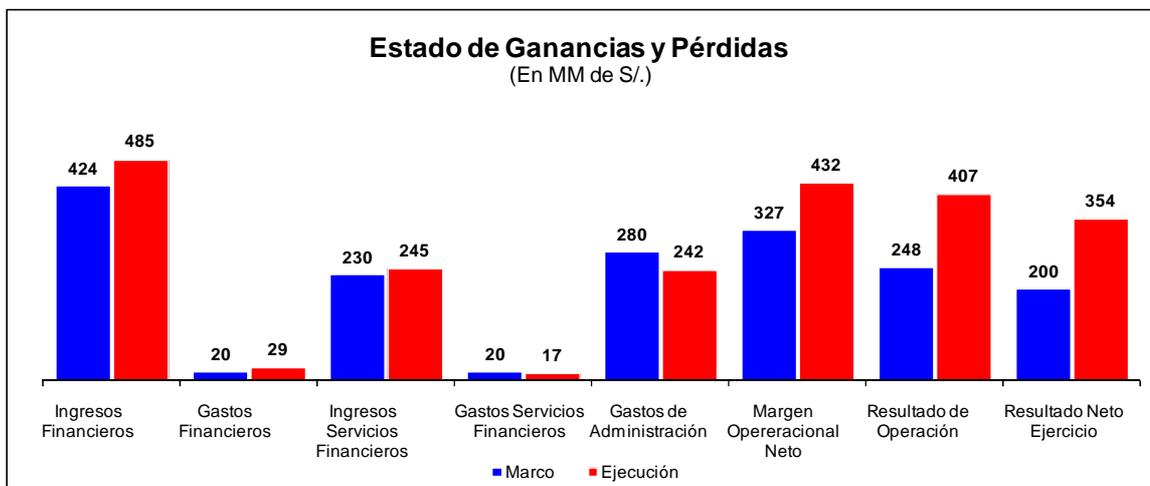


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Mayo 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 484,6 MM) fueron superiores a lo previsto en 14,3%, explicado principalmente por mayores ingresos por Disponible en S/. 28,3 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP y por los fondos de encaje; mayores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 11,4 MM, destacando los ingresos por préstamos Multired; mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 7,3 MM, destacando los ingresos por Operaciones Spot ME producto del trading de monedas; y por los mayores ingresos por Valorizaciones de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 11,5 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 29,1 MM) fueron superiores en 47,7% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 3,7 MM y por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 5,7 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 245,4 MM) fueron mayores en 6,6% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 6,7 MM, comisiones por Depósitos por S/. 7,5 MM, comisiones por Retiros por S/. 5,3 MM, comisiones por Venta de Seguros por S/. 4,2 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 17,1 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 13,3%, por el menor gasto en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por S/. 1,3 MM y por Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 1,4 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 241,6 MM) fueron inferiores en 13,8% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones por S/. 64,7 MM, principalmente por la devolución del impuesto a la renta 2006; así como por los menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros por S/. 24,7 MM, principalmente por Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Honorarios Profesionales, Otros Servicios, Compra de Bienes, entre otros. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por el mayor Gasto de Personal en S/. 50,9 MM, explicado principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Jubilación en relación a lo previsto.

La **Utilidad Operativa** (S/. 407,5 MM) fue superior a lo previsto en 64,2%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como por los menores gastos de Administración y Valuación de Activos y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 353,8 MM) fue superior en 77,1% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas; contrarrestado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 733,9 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 12,2%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 61.9 MM, destacando los mayores Ingresos por Disponibles, producto de los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Especial MN del BCRP, y por los mayores Intereses por Créditos; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 17,6 MM, destacando los ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado.

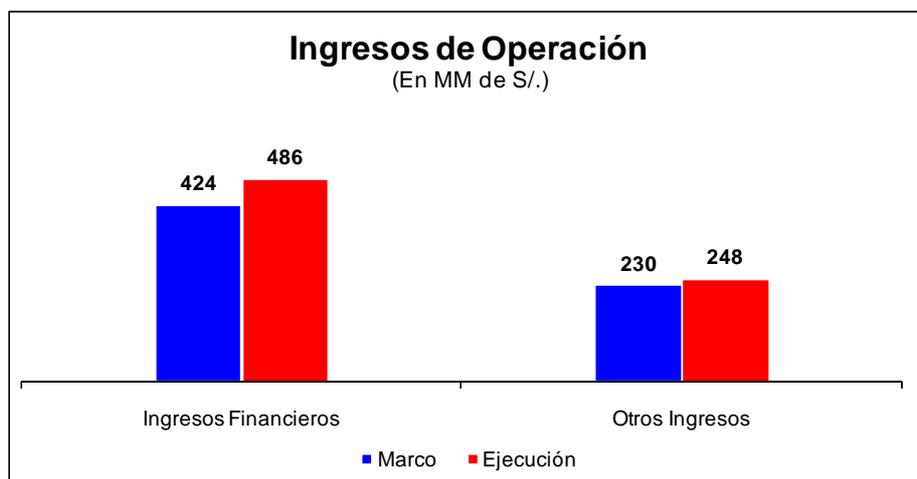


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Mayo 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 369,3 MM) fueron inferiores en 17,3% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, principalmente por los menores gastos en Publicidad y Publicaciones, Mantenimiento y Reparación, Honorarios Profesionales, entre otros; así como por los menores gastos en el rubro Otros. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros.

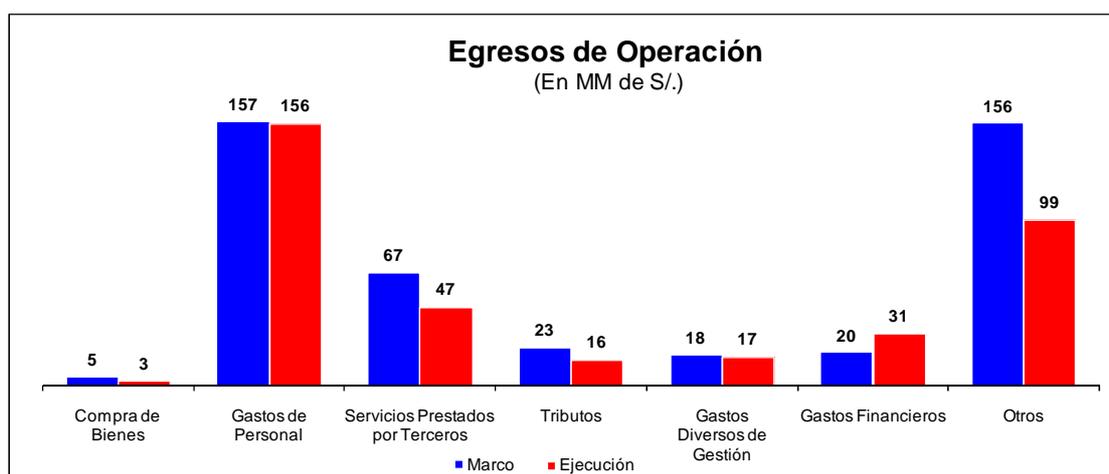


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Mayo 2012

El **Flujo Operativo** (S/. 364,6 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 75,4%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y por el rubro Otros.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 1 626,8 MM) fueron superiores en 46,1% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores Obligaciones por Cuentas por Pagar, así como por los menores saldos de Cuentas por Cobrar.

Los **Gastos de Capital** (S/. 2 430,6 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 79,9%, principalmente por las mayores Inversiones Financieras (S/. 265,5 MM) y por el mayor gasto en el rubro Otros (S/. 2 154,7 MM), destacando las menores Obligaciones con el Público y por Cuentas por Pagar en relación con lo previsto. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 10,5 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 439,7 MM) fue inferior en 1 355,9% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos de Capital, destacándose los mayores gastos por Inversión Financiera y por Otros. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los mayores Ingresos de Capital y por la mayor Utilidad Operativa.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 12 923,8 MM) fue superior en 5,3% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN y en la Cuenta Ordinaria; parcialmente contrarrestado por el menor disponible en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior.

La **Disponibilidad** (S/. 12 923,8 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 668,1 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 12 101,5 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 13,8 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 29,1 MM)
- Otros (S/. 111,3 MM)

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Mayo 2012 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 733,9 MM) fueron superiores a la meta prevista en 12,2%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 61,9 MM, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles, producto de los mayores intereses en la Cuenta Especial MN y en la Cuenta Ordinaria por remuneraciones de encaje, e Intereses por Créditos, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 17,6 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado y por las comisiones por Depósitos y Retiros.

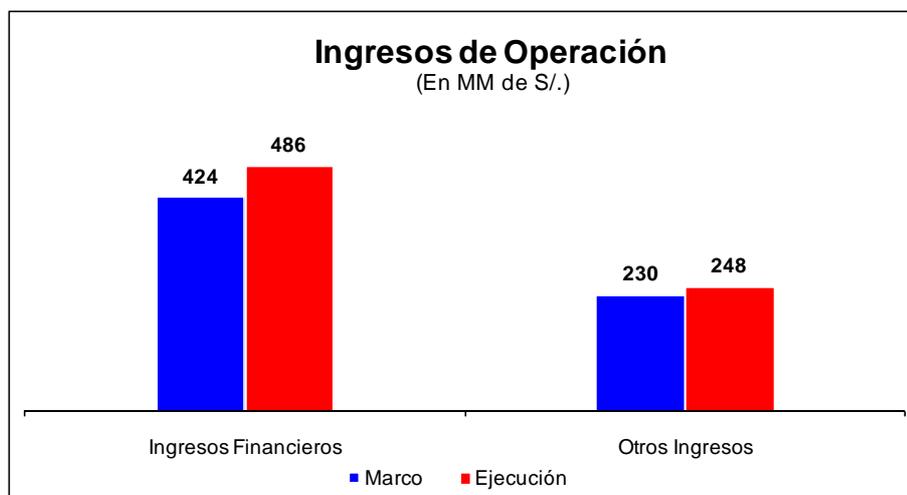


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Mayo 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 485,6 MM) fueron superiores en 14,6% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 28,3 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/. 13,7 MM, destacando los mayores intereses por préstamos Multired; Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 12,4 MM, explicado principalmente por las fluctuaciones en la compra/venta de instrumentos; e ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 8,3 MM, producto del trading de monedas;

Los **Otros Ingresos** (S/. 247,8 MM) fueron superiores en 7,6% 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/. 6,7 MM; comisiones por Depósitos (notas de abono) por S/. 7,5 MM y comisiones por Retiros (notas de cargo) por S/. 5,3 MM, entre otros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 363,8 MM) fueron inferiores en 5,9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros por S/. 20,2 MM, destacando el menor gasto en Publicidad y Publicaciones, Mantenimiento y Reparación, y Honorarios Profesionales; y Tributos por S/. 7,0 MM, destacando el menor gasto por Impuesto General a las Ventas.

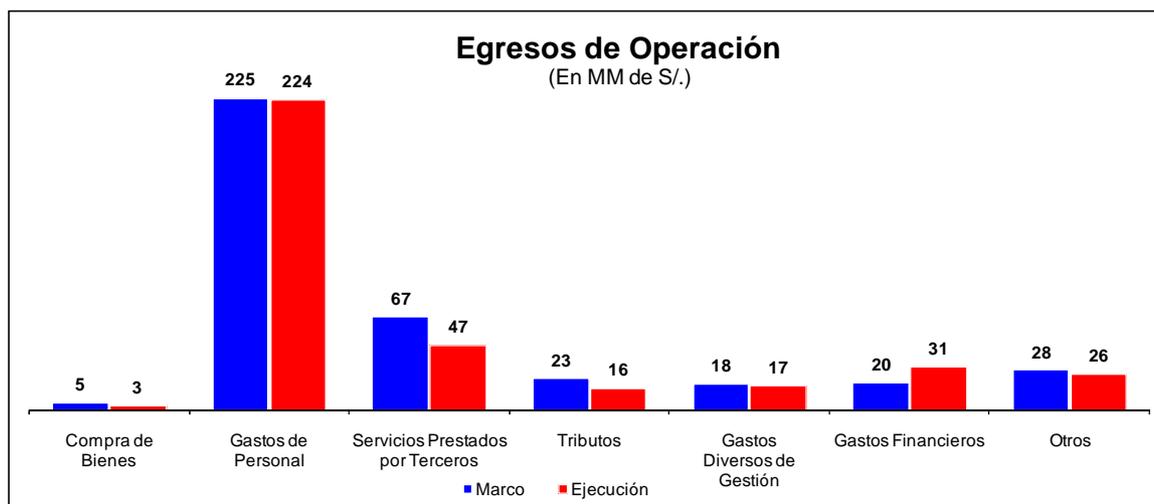


Figura 6. Egresos de Operación al mes de Mayo 2012

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 47,0 MM) fueron inferiores en 30,1% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Publicidad y Publicaciones por S/. 4,8 MM, Mantenimiento y reparación por S/. 4,7 MM, destacando los menores gastos por reparación y mantenimiento de inmuebles muebles, maquinaria y equipos y soporte de software; Honorarios Profesionales por S/. 4,3 MM; Otros Servicios por S/. 3,2 MM; Transporte y Almacenamiento por S/. 1,1 MM; entre otros.

Los **Tributos** (S/. 15,7 MM) fueron menores en 30,7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 7,8 MM, contrarrestado parcialmente por los mayores gastos por la Superintendencia de Banca y Seguro por S/. 0,7 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 25,8 MM) fueron menores en 9,6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 1,3 MM; Transportes, Custodia y Administración de Fondos por S/. 0,9 MM; y Fuerzas Policiales por S/. 0,4 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 3,1 MM) fueron menores en 42,3% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 2,1 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Materiales para Cómputo, Equipos de Alarmas y Seguridad, Útiles de Escritorios, Repuestos y Materiales de Muebles Maquinarias y Equipos, Letreros Luminosos, entre otros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 17,4 MM) fueron inferiores en 5,7% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Viáticos por S/. 0,8 MM, y por los menores gastos en Gastos Notariales y de Registro por S/. 0,1 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 223,6 MM) fueron inferiores a lo previsto en 0,4%, explicado principalmente por los menores gastos en Capacitación por S/. 0,3 MM; Asistencia Médica por S/. 0,4 MM y Movilidad por Servicio Local por S/. 0,2 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 31,2 MM) fueron superiores en 58,5% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos como Resultado en la Compra/Venta de Valores por S/. 5,7 MM; e Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 3,7 MM, destacando los mayores gastos por intereses por Cuentas Corrientes y Ahorros.

El **Resultado de Operación** (S/. 370,1 MM) fue superior en 38,2% 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/. 10,5 MM) fueron inferiores en 69,3% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 9,5 MM, explicado principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a los procesos de selección "Equipos de Captura de Imágenes para la

Red de ATMs", "Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital", "Incremento de Capacidad de Almacenamiento", "Equipos de Aire Acondicionado de Precisión para el C.C. Alternativo"; atenuado parcialmente por la ejecución de gastos correspondientes a los procesos de selección "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa" y "Adquisición de UPS (Fuente de Energía Interrumpida) para Agencias y ATMs".

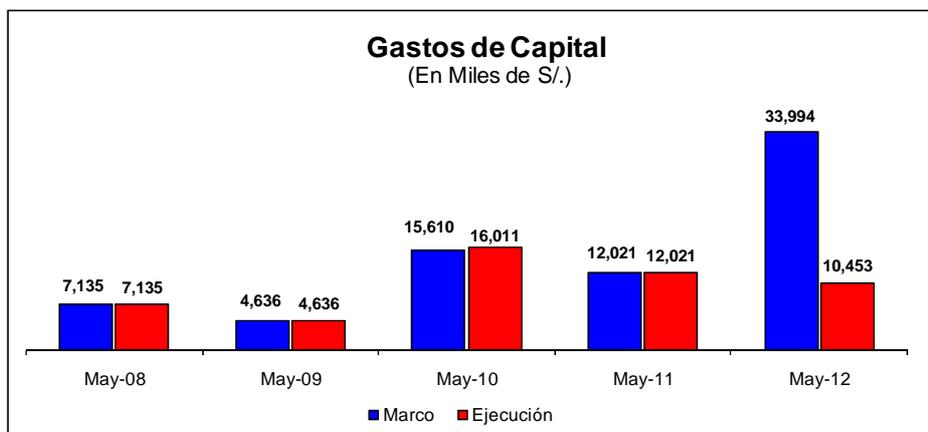


Figura 7. Gastos de Capital al mes de Mayo 2012

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

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual 2012	Marco a Mayo 2012	Ejecución a Mayo 2012	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	57.6	25.5	8.1	31.9%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionadas a procesos de selección, tales como: "Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATMs"; "Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital"; "Incremento de capacidad de almacenamiento"; "Equipos de Aire Acondicionado de Precisión para el C.C. Alternativo"; atenuado parcialmente por la ejecución de gastos correspondiente a los procesos de selección "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa" y "Adquisición de UPS (Fuente de Energía Interrumpida) para agencias y ATMs".
Edificios e Instalaciones	7.5	1.8	0.6	34.3%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la contratación de obras, relacionados a procesos de selección "Acondicionamiento y Remodelación Integral de Sede Orrorantia (Expediente Técnico, licencias y otros)".
Equipos de Transporte y Maquinaria	10.0	6.00	0.84	14.0%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en la Adecuación del Centro de Cómputo Principal - Sede Javier Prado.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.6	0.7	0.8	126.8%	El mayor gasto se explica principalmente por los avances de obras relacionados a las Agencias San Antón y Pardo Miguel.
TOTAL	80.6	34.0	10.5	30.7%	

El **Resultado Económico** (S/. 359,1 MM) fue superior en 54,0% 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/. 255,0 MM) fue inferior a lo previsto en 2,5%, explicado principalmente por el menor Gasto de Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Honorarios Profesionales por los servicios de Consultorías y Auditorías; y por Gastos de Personal.

VI. Hechos Relevantes

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

- a) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, los ingresos y gastos extraordinarios registrados en el ejercicio serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.
- b) Resolución SBS N° 15929-2010. Autoriza al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial MTC en Cerro de Pasco, aprobada el 30.11.2010, iniciando operaciones el 30.01.2012.
- c) Resolución SBS N° 2569-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación, la apertura de la Agencia ubicada en el distrito de Namballe-Cajamarca, aprobada el 20.04.2012.
- d) Resolución SBS N° 2844-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de (11) Oficinas Especiales en diversos departamentos, aprobada el 26.05.12.

VII. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El Resultado Económico (S/. 359,1 MM) fue superior en 54,0% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y Tributos. Asimismo, se destaca los menores Gastos de Capital y Transferencias.
- b) La Utilidad Neta (S/. 353,8 MM) fue superior en 77,1% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas; contrarrestado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.
- c) El Saldo Final de Caja (S/. 12 923,8 MM) fue superior en 5,3% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN y en la Cuenta Ordinaria; parcialmente contrarrestado por el menor disponible en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior.
- d) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 19,2%, 1,7% y S/. 438,2 MM como resultado del nivel obtenido por la utilidad neta (S/. 353,8 MM) que fue superior en 77,1 % 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.

VIII. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 264	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	787 259 460	723 927 984	671 343 627
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 882	4 595 405 358	4 666 977 759	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	49 253 786	37 676 529	42 578 934	48 476 888	40 171 807
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 627 616	83 105 434	83 685 544	83 511 114	84 883 259	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	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 516	5 808 909 114	5 700 502 986	5 513 374 719	5 652 221 192
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	28 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	25 467 781	26 105 473	26 387 303	26 059 789	24 610 798
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 231	18 783 975	18 978 138	18 334 106	18 184 106
Dudoso	Nuevos Soles	89 476 818	86 511 634	87 222 182	26 447 654	27 071 489	26 362 241	27 003 091	28 206 127	30 859 294	32 415 860	34 958 057	34 821 501
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	562 636	560 995	557 223	553 870	551 926	538 281	538 284	539 982
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 223 346	60 813 681	80 226 434	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	248 203 902	312 765 040	370 878 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	568 029 756	623 683 319	654 241 973
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 059 298	75 642 661	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%	2,07%	2,18%	2,36%	2,67%	2,89%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	8,00%	12,26%	15,52%	18,63%	19,87%	22,67%	23,23%	26,60%	29,07%	28,20%
AGENCIAS UOB	Número	318	318	318	318	320	320	325	326	326	326	326	326
AGENCIAS NO UOB	Número	196	198	201	204	204	206	207	208	210	210	210	210
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	13,022%	14,910%	32,289%	33,496%	36,183%	38,093%	58,759%	61,288%	69,831%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	4 125	4 129	4 132	4 127	4 128
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	24	22	22	21	19
Ejecutivos	Número	906	908	916	918	921	920	920	920	921	922	920	920
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	352	352	352	351	352	351	352
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	2 655	2 658	2 656	2 658	2 659	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	1 239
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 199	1 199	1 223	1 228	1 239
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (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	12 384	12 386	12 394

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500
Creditos directos	Nuevos Soles	4 967 136 475	4 843 298 161	4 791 989 463	4 762 977 751	4 915 159 242	4 931 301 170	4 888 377 776	4 987 074 668	4 965 972 433	4 966 549 064	5 097 794 967	5 068 216 618
Creditos al personal	Nuevos Soles	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 264	4 971 671 566	4 942 659 854	5 094 841 345	5 110 983 273	5 068 059 879	5 166 756 771	5 145 654 536	5 146 231 167	5 277 477 070	5 247 898 121
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	41 259 321	40 127 996	39 841 046	40 336 288	40 456 172	40 554 548	40 860 136	40 733 535	40 551 582	41 367 097	41 626 637	41 170 191
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 991 772 473	4 866 802 834	4 815 207 186	4 786 690 716	4 938 992 091	4 955 232 395	4 912 614 589	4 974 157 880	4 949 904 592	4 951 292 838	5 122 800 281	5 092 782 886
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 005 382 821	4 884 947 611	4 835 048 890	4 806 834 425	4 954 833 933	4 970 532 278	4 928 788 429	5 024 773 108	5 004 250 767	5 004 811 551	5 132 450 787	5 103 684 674
Problema potencial	Nuevos Soles	23 952 675	23 376 347	23 137 562	23 002 545	23 710 780	23 785 902	23 586 142	24 045 465	23 947 258	23 948 942	24 560 744	24 423 087
Deficiente	Nuevos Soles	13 233 049	12 914 647	12 782 726	12 708 134	13 099 410	13 140 912	13 030 551	13 284 312	13 230 056	13 231 539	13 568 987	13 492 336
Dudoso	Nuevos Soles	51 895 646	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	50 865 747	52 122 636	52 287 775	51 848 648	52 858 364	52 642 478	52 648 378	53 991 085	53 688 479
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 264	4 971 671 566	4 942 659 854	5 094 841 345	5 110 983 273	5 068 059 879	5 166 756 771	5 145 654 536	5 146 231 167	5 277 477 070	5 247 898 121
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 636	560 995	557 223	553 870				

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	692,232,150	683,665,061	574,934,703	546,435,578	509,468,808	0	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5,125,318,704	5,116,729,470	5,159,317,057	5,151,077,641	5,117,967,329	0	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	65,902,258	65,873,727	65,457,727	66,216,613	65,695,706	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5,883,453,112	5,866,268,258	5,799,709,487	5,763,729,832	5,693,131,843	0						
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44,185,425	47,618,665	36,991,770	45,126,666	52,744,874	0	0	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88,421,468	54,388,092	55,970,684	58,779,684	60,501,881	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5,839,217,069	5,859,498,831	5,780,730,573	5,750,076,814	5,685,374,836	0						
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5,738,692,217	5,749,986,020	5,683,152,859	5,495,096,700	5,415,635,165	0	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30,555,833	35,229,885	32,382,049	31,618,165	28,003,715	0	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	18,717,223	18,506,723	19,491,894	19,743,394	20,608,941	0	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	33,222,348	36,449,057	38,116,594	190,448,368	201,622,114	0	0	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	62,265,491	26,096,573	26,576,151	26,823,205	27,261,908	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5,883,453,112	5,866,268,258	5,799,709,487	5,763,729,832	5,693,131,843	0						
BENEFICIARIOS	Número	539,629	530,272	525,573	527,095	527,254	0	0	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21,795,140	42,796,534	64,327,684	85,114,771	107,278,299	0	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1.24%	0.54%	0.59%	0.56%	0.81%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11,067,886,842	11,223,642,440	11,387,648,199	11,525,818,595	11,290,851,608	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82,621,081	143,938,957	220,607,230	297,934,590	370,125,254	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	0	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.36%	0.63%	1.00%	1.32%	1.66%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3.60%	6.38%	12.78%	16.07%	19.21%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	326	326	326	326	329	0	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	0	0	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0.134%	0.658%	1.066%	12.161%	12.966%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4,128	4,125	4,118	4,120	4,112	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	19	19	18	18	16	0	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	920	919	914	917	915	0	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	352	352	352	352	348	0	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2,652	2,650	2,647	2,646	2,644	0	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	185	185	187	187	189	0	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	821	806	801	808	819	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1,225	1,229	1,231	1,234	1,264	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número	1,225	1,229	1,231	1,234	1,264	0	0	0	0	0	0	0
Otros	Número												
Pensionistas	Número	6,060	6,049	6,041	6,028	6,014	0						
Regimen 20530	Número	6,060	6,049	6,041	6,028	6,014	0	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	130	135	136	142	148	0						
TOTAL	Número	12,364	12,344	12,327	12,332	12,357	0						

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

INGRESOS FINANCIEROS : A MAYO 2012 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Mayo 2011	Marco a Mayo 2012	Ejecución a Mayo 2012	Var % Ejec.12/11	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Mayo 2011	Marco a Mayo 2012	Ejecución a Mayo 2012	Var % Ejec. 12 / 11	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación 1/	11 739	13 038	12 856	9,5	-1,4	18	19	17	-0,9	-8,6
Pagaduría 2/	79 747	84 241	85 226	6,9	1,2	222	245	250	12,5	2,0
Otros 3/	10 032	9 268	9 196	-8,3	-0,8	7	7	7	2,1	-7,0
TOTAL	101 518	106 547	107 278	5,67	0,69	246	272	274	11,3	1,0

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

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

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución a Mayo 2011	Marco a Mayo 2012	Ejecución a Mayo 2012	Var % Ejec. 12 / 11	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	2 101	2 925	841	-60,0	-71,3
Créditos Multired (En S/. MM)	150 705	157 394	168 775	12,0	7,2
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	103 857	111 127	117 794	13,4	6,0
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	127 966	116 229	144 475	12,9	24,3
Diferencia Cambio Operaciones Spot	33 785	14 583	22 834	-32,4	56,6
Ganancia por Nivelación de Cambio	5 430	0	112	-97,9	-
Pérdida por Nivelación de Cambio	4 971	0	906	-81,8	-

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A MAYO 2012

PRODUCTOS	Ejecución a Mayo 2011	Marco a Mayo 2012	Ejecución a Mayo 2012	Var % Ejec. 12 / 11	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	15 536	15 788	16 941	9,0	7,3
Pagaduría (Servicio de Caja)	126 187	135 189	142 086	12,6	5,1
Créditos	191 892	211 683	223 126	16,3	5,4
Otros	336 681	291 601	347 915	3,3	19,3
TOTAL 1/	670 296	654 262	730 067	8,9	11,6

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A MAYO 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Mayo 2012	Ejecución a Mayo 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	33 994	10 453	-69,3	12,97
1. Mobiliario y Equipo	57 602	25 495	8 136	-68,1	14,12
2. Edificios e Instalaciones	7 456	1 830	628	-65,7	8,42
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	5 999	839	-86,0	8,43
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	670	850	26,9	15,15
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	80 620	33 994	10 453	-69,3	12,97

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A MAYO 2012

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A MAYO 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Mayo 2012	Ejecución a Mayo 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	33 994	10 453	-69,3	12,97
1. Mobiliario y Equipo	57 602	25 495	8 136	-68,1	14,12
2. Edificios e Instalaciones	7 456	1 830	628	-65,7	8,42
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9 953	5 999	839	-86,0	8,43
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 609	670	850	26,9	15,15
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	80 620	33 994	10 453	-69,3	12,97

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

PRÉSTAMOS MULTIREG

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE MAYO 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 733 765 000	2 851 217 347	117 452 347	31 714 379	34 787 009	3 072 630
CRÉDITOS REFINANCIADOS	212 796	248 049	35 253			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	10 868 163	(426 243)			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	12 469 614	5 180 942			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	71 157 658	78 607 645	7 449 987			
TOTAL :	2 681 403 216	2 796 195 528	114 792 312	31 714 379	34 787 009	3 072 630

CRÉDITOS VIGENTES 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2011		2 812 768 545				
Enero 2012	2 730 765 000	2 831 953 924	2 822 361 235	31 293 924	34 095 071	34 095 071
Febrero	2 726 765 000	2 845 391 967	2 838 672 946	31 348 785	32 022 302	33 058 687
Marzo	2 727 765 000	2 850 923 135	2 848 157 551	31 459 528	34 364 357	33 193 330
Abril	2 729 765 000	2 851 968 250	2 851 445 693	31 577 221	33 506 065	33 935 211
Mayo	2 733 765 000	2 851 217 347	2 851 592 799	31 714 379	34 787 009	34 146 537
Junio	2 737 765 000			31 846 704		
Julio	2 741 765 000			31 975 563		
Agosto	2 745 765 000			32 100 000		
Setiembre	2 749 765 000			32 247 734		
Octubre	2 758 765 000			32 452 249		
Noviembre	2 767 765 000			32 651 494		
Diciembre	2 776 765 000			32 845 789		
				383 513 370	168 774 804	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE MAYO 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	4 732 426 979	4 793 936 469	212 796	248 049	14 910 609	10 891 266	22 216 407	17 127 045	40 201 409	50 914 596	4 809 968 200	4 873 117 425
1.1 Sector Financiero	367 585 979	284 743 743							11 922 244	12 620 001	379 508 223	297 363 744
1.1.1 Sector Bancario	78 493 133	25 000 000							228 511	75 068	78 721 644	25 075 068
1.1.2 Sector No Bancario	289 092 846	259 743 743							11 693 733	12 544 933	300 786 579	272 288 676
1.2 Sector Administración Pública	1 577 012 000	1 600 623 816			282	0			9 235 276	19 152 469	1 586 247 558	1 619 776 285
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 463 826 000	1 467 162 541			282	0			8 782 956	18 485 230	1 472 609 238	1 485 647 771
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	19 514 000	5									19 514 000	5
- Universidades												
- Otros	19 514 000	5									19 514 000	5
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0										
1.2.5 Essalud	0	0										
1.2.6 Gobiernos Locales	87 881 000	133 461 270							452 320	667 239	88 333 320	134 128 509
1.2.7 Gobiernos Regionales	5 791 000	0							0	0	5 791 000	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras												
1.4 Sector Privado no Financiero	2 787 829 000	2 908 568 910	212 796	248 049	14 910 327	10 891 266	22 216 407	17 127 045	19 043 889	19 142 126	2 844 212 419	2 955 977 396
1.4.1 Empresas Privadas					1 957 276	22 812	9 274 359	3 134 850			11 231 635	3 157 662
- Agrox					310	310	125 915	65 878			1 569 752	1 569 752
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Turismo Huancayo							12 877	118 085			12 877	118 085
- Importaciones Cejumay S.R.L.							8 116	8 116			8 116	8 116
- Otros					1 956 966	22 502	6 222 480	37 800			8 179 446	60 302
1.4.2 Hogares	2 787 829 000	2 908 568 910	212 796	248 049	12 953 051	10 868 454	12 942 048	13 992 195	19 043 889	19 142 126	2 832 980 784	2 952 819 734
- Préstamo Multired	2 733 765 000	2 851 217 347	212 796	248 049	11 294 406	10 868 163	7 288 672	12 469 614	19 043 889	19 142 126	2 771 604 763	2 893 945 299
- Préstamo Hipotecarios	54 064 000	57 351 563									54 064 000	57 351 563
- Otros					1 658 645	291	5 653 376	1 522 581			7 312 021	1 522 872
TOTAL :	4 732 426 979	4 793 936 469	212 796	248 049	14 910 609	10 891 266	22 216 407	17 127 045	40 201 409	50 914 596	4 809 968 200	4 873 117 425

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE MAYO 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	65 751 340	132 734 132	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	521 412	92 641	675 629	77 145 669	134 105 015
1.1 Sector Financiero	33 024 000	100 000 000	0	0	0	0	0	0	92 641	668 309	33 116 641	100 668 309
1.1.1 Sector Bancario					0	0					0	0
1.1.2 No Bancario	33 024 000	100 000 000							92 641	0	33 116 641	100 000 000
- Cotide	33 024 000	0							92 641	0	33 116 641	0
- Mi Vivienda									0	668 309	0	668 309
1.2 Sector Administración Pública	0	0										
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	32 727 340	31 734 132							7 320		32 727 340	32 741 452
- Petro Perú	32 727 340	31 734 132							7 320		32 727 340	31 741 452
- Otros		1 000 000							0			1 000 000
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	521 412			11 301 688	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					1 734 361	173 842	7 005 441	521 412			8 739 802	695 254
- Aurifera Los Incas S.A.							1 593 859	0			1 593 859	0
- Corporación MEC S.R.L.							238 437	0			238 437	0
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	0	5 600	0			135 600	0
- Importadora Exportadora Geka							275 144	0			275 144	0
- Metalúrgica Israel S.A.							182 096	0			182 096	0
- Confecciones Alalsa					190 285	0					190 285	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	0					170 824	0
- Morito S.A.							176 000	0			176 000	0
- Motor Import							307 071	0			307 071	0
- Occident.Fisherries (Ex-Salaverry)							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
- Otros					1 105 010	138 242	3 016 571	190 121			4 121 581	328 363
1.4.2 Hogares					336 102	0	2 225 784	0			2 561 886	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0					0	0
TOTAL :	65 751 340	132 734 132	0	0	2 070 463	173 842	9 231 225	521 412	92 641	675 629	77 145 669	134 105 015

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 15/06/2012

BALANCE GENERAL
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C36151006-
201215)

HORA CIERRE : 10.15 AM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE MAYO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO												
ACTIVO CORRIENTE												
Disponible	13,406,249,406	13,219,101,487	12,383,338,471	13,004,403,053	12,923,751,554							
Fondos Interbancarios												
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,362,847,791	3,532,164,719	3,550,956,890	3,446,615,819	3,405,384,737							
Cartera de Créditos (Neto)	3,740,885,070	3,759,933,921	3,812,311,824	3,785,955,533	3,739,445,870							
Cuentas por Cobrar (Neto)	356,965,644	413,193,831	335,719,511	405,017,320	310,045,271							
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	88,076,976	88,076,976	78,595,587	74,184,013	75,569,821							
Otros Activos	204,815,968	217,756,015	292,344,849	177,793,939	153,714,393							
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21,159,840,855	21,230,226,949	20,453,267,132	20,893,969,677	20,607,911,646							
ACTIVO NO CORRIENTE												
Cartera de Créditos (Neto)	1,298,306,009	1,307,778,191	1,284,791,094	1,310,570,774	1,329,819,175							
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Inversiones Permanentes (Neto)												
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	298,393,751	294,378,628	291,386,429	294,524,457	291,784,874							
Activos Intangibles (Neto)	17,674,566	17,598,867	16,825,168	16,059,773	15,635,517							
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas												
Otros Activos (Neto)	987,342	985,503	983,970	979,833	990,406							
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,615,361,668	1,620,741,189	1,593,986,661	1,622,134,837	1,638,229,972							
TOTAL DEL ACTIVO	22,775,202,523	22,850,968,138	22,047,253,793	22,516,104,514	22,246,141,618							
CUENTAS DE ORDEN	64,808,180,292	64,280,055,430	64,061,942,359	64,103,505,541	63,978,857,005							
PASIVO												
PASIVO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	17,950,094,270	17,955,336,769	17,189,771,960	17,605,586,432	17,652,982,111							
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	341,066,223	352,914,309	351,797,444	357,067,810	346,897,388							
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo												
Cuentas por Pagar	153,932,214	191,231,921	500,717,013	472,421,131	156,506,088							
Provisiones												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas												
Otros Pasivos	74,270,811	34,459,328	62,923,947	75,362,939	42,247,168							
TOTAL PASIVO CORRIENTE	18,519,363,518	18,533,942,327	18,105,210,364	18,510,438,312	18,198,632,755							

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 15/06/2012

HORA CIERRE : 10.15 AM

BALANCE GENERAL
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C36151006-
201215)

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

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

FECHA CIERRE : 15/06/2012

HORA CIERRE : 10.14 AM

FORMATO N.2E

(C24141006-201215)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE MAYO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS FINANCIEROS	98,876,285	189,617,326	286,611,091	383,424,076	484,627,449	570,343,811	656,349,797	742,498,033	828,650,906	915,126,947	1,002,095,932	1,089,310,812
Intereses por Disponibles	29,896,297	57,696,478	86,562,543	114,777,131	144,589,767	167,830,963	190,919,583	213,886,892	236,922,211	259,685,224	282,350,999	305,382,182
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	15,574,805	31,086,842	46,482,523	61,936,306	78,579,787	94,827,903	111,170,296	127,433,305	143,645,612	159,818,353	175,843,047	191,872,012
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento		1,232,456	977,339	2,235,897	11,483,226	11,483,226	11,483,226	11,483,226	11,483,226	11,483,226	11,483,226	11,483,226
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	44,779,400	86,979,039	132,608,707	176,971,407	223,126,019	266,427,572	310,077,048	354,069,469	398,049,219	442,664,009	488,017,028	533,246,253
Ingresos de Cuentas por Cobrar												
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Otras Comisiones												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	5,790,540	9,539,006	16,405,204	23,198,292	21,927,497	24,844,163	27,760,829	30,677,495	33,594,161	36,510,827	39,427,493	42,344,167
Reajuste por Indexación												
Ganancias en Productos Financieros Derivados para Negociación												
Ganacias de Operaciones de Cobertura												
Otros Ingresos Financieros	2,835,243	3,083,505	3,574,775	4,305,043	4,921,153	4,929,984	4,938,815	4,947,646	4,956,477	4,965,308	4,974,139	4,982,972
GASTOS FINANCIEROS	5,405,974	11,863,879	17,264,260	22,690,268	29,071,386	33,005,658	36,939,090	40,900,838	45,509,016	50,114,558	54,717,465	59,474,942
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	4,666,777	9,913,543	14,365,143	19,008,300	23,353,306	27,287,578	31,221,010	35,182,758	39,790,936	44,396,478	48,999,385	53,756,862
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Perdida por Valoriz. De Inver. Negociables y a Vencimiento	572,809											
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Internac.	542	1,031	1,428	1,807	2,113	2,113	2,113	2,113	2,113	2,113	2,113	2,113
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País												
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organismos Internac.												
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior												
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar												
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias												
Reajuste por Indexación												
Pérdida en Productos Financieros Derivados Para Negociación												
Pérdida de Operaciones de Cobertura												
Pérdida por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Primas a Fondo de Seguros de Depósitos												
Otros Gastos Financieros	165,846	1,949,305	2,897,689	3,680,161	5,715,967	5,715,967	5,715,967	5,715,967	5,715,967	5,715,967	5,715,967	5,715,967
MARGEN FINANCIERO BRUTO	93,470,311	177,753,447	269,346,831	360,733,808	455,556,063	537,338,153	619,410,707	701,597,195	783,141,890	865,012,389	947,378,467	1,029,835,870
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	1,331,530	4,423,919	6,604,216	8,130,153	9,826,357	11,396,557	12,967,857	14,618,257	16,284,457	17,958,707	19,731,857	21,655,007

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

Página : 2 de 3
Fecha Impr : 15/06/2012
Hora Impr : 10.29 AM

FECHA CIERRE : 15/06/2012

HORA CIERRE : 10.14 AM

FORMATO N.2E

(C24141006-201215)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE MAYO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MARGEN FINANCIERO NETO	92,138,781	173,329,528	262,742,615	352,603,655	445,729,706	525,941,596	606,442,850	686,978,938	766,857,433	847,053,682	927,646,610	1,008,180,863
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	51,188,015	93,894,569	144,650,895	197,463,027	245,439,881	289,801,324	334,231,684	378,716,744	421,998,179	467,453,238	512,171,701	558,881,702
Ingresos por Operaciones Contingentes	478,416	619,278	997,572	1,274,345	1,367,016	1,863,003	2,535,041	2,789,410	3,019,252	3,268,948	4,106,639	4,492,331
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	202,069	400,336	595,200	783,700	964,277	1,284,277	1,604,277	1,924,277	2,244,277	2,564,277	2,884,277	3,204,277
Ingresos Diversos	50,507,530	92,874,955	143,058,123	195,404,982	243,108,588	286,654,044	330,092,366	374,003,057	416,734,650	461,620,013	505,180,785	551,185,094
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,331,106	6,902,465	10,038,363	13,197,532	17,140,066	21,003,052	26,230,887	30,093,874	33,956,861	37,819,848	41,682,835	46,910,667
Gastos por Operaciones Contingentes												
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,866	1,867	1,867	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726
Gastos Diversos	4,329,240	6,900,598	10,036,496	13,193,806	17,136,340	20,999,326	26,227,161	30,090,148	33,953,135	37,816,122	41,679,109	46,906,941
MARGEN OPERACIONAL	138,995,690	260,321,632	397,355,147	536,869,150	674,029,521	794,739,868	914,443,647	1,035,601,808	1,154,898,751	1,276,687,072	1,398,135,476	1,520,151,898
GASTOS DE ADMINISTRACION	54,793,167	114,354,305	117,485,075	178,454,060	241,559,309	301,461,411	357,781,695	413,809,769	470,802,338	527,065,380	586,122,433	643,330,573
Gasto de Personal y Directorio	41,152,120	82,089,266	125,339,997	168,905,677	210,321,492	242,141,356	273,945,024	305,776,343	337,568,630	369,312,953	401,026,434	432,787,144
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,377,186	26,610,984	41,743,186	55,363,726	73,291,581	95,822,742	115,300,009	134,457,733	154,107,226	173,586,028	195,890,907	215,784,506
Impuestos y Contribuciones	1,263,861	5,654,055	-49,598,108	-45,815,343	-42,053,764	-36,502,687	-31,463,338	-26,424,307	-20,873,518	-15,833,601	-10,794,908	-5,241,077
MARGEN OPERACIONAL NETO	84,202,523	145,967,327	279,870,072	358,415,090	432,470,212	493,278,457	556,661,952	621,792,039	684,096,413	749,621,692	812,013,043	876,821,325
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,366,007	9,752,567	14,985,701	20,276,948	24,985,487	46,793,390	61,006,293	75,194,196	95,857,099	110,150,102	124,363,105	147,016,105
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	612,961	612,961	612,961	612,961	1,269,403	1,619,403	1,919,403	2,199,403	2,399,403	2,679,403	2,879,403	3,079,403
Provisiones para Bienes Fuera de Uso, Desvaloriz. y Depreciac. de Bienes en Capitaliz. Inmobiliar. y otros												
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	3,269,888	6,632,718	9,852,897	13,063,264	16,421,364	19,720,417	23,019,470	26,318,523	29,617,576	32,916,629	36,215,682	39,514,732
Amortización y Deterioro de Activos Intangibles	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,837,148	4,637,148	5,437,148	6,237,148	7,137,148	8,037,148	8,937,148	9,837,148
Deterioro de Inversiones												
Amortización de Gastos												
Provisiones por Litigios y Demandas			1,811,077	1,811,077	1,811,077	9,361,077	9,361,077	9,361,077	15,811,077	15,811,077	15,811,077	24,261,077
Provisiones para Créditos Contingentes	704,440	485,141		1,511,578	1,564,495	2,132,845	2,701,195	3,269,545	3,837,895	4,406,245	4,974,595	5,542,945
Otras Provisiones	5,094	474,423	387,744	191,351	82,000	9,322,500	18,568,000	27,808,500	37,054,000	46,299,600	55,545,200	64,780,800
Otros												
RESULTADO DE OPERACIÓN	78,836,516	136,214,760	264,884,371	338,138,142	407,484,725	446,485,067	495,655,659	546,597,843	588,239,314	639,471,590	687,649,938	729,805,220
OTROS INGRESOS Y GASTOS	857,068	742,523	7,817,804	10,212,227	10,421,711	10,409,485	10,397,259	10,385,033	10,372,807	10,360,581	10,348,355	10,336,129
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-122	-122	-122	47,905	50,460	38,234	26,008	13,782	1,556	-10,670	-22,896	-35,122
Otros Ingresos Y Gastos	857,190	742,645	7,817,926	10,164,322	10,371,251	10,371,251	10,371,251	10,371,251	10,371,251	10,371,251	10,371,251	10,371,251
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA	79,693,584	136,957,283	272,702,175	348,350,369	417,906,436	456,894,552	506,052,918	556,982,876	598,612,121	649,832,171	697,998,293	740,141,349
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA						1,098,866	2,197,732	3,296,598	4,395,464	5,494,330	6,593,196	10,592,065
IMPUESTO A LA RENTA	13,420,279	19,380,086	37,738,937	52,391,578	64,137,721	68,945,949	73,780,989	78,624,095	83,392,030	88,320,388	93,228,702	98,277,494
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	66,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	386,849,737	430,074,197	475,062,183	510,824,627	556,017,453	598,176,395	631,271,790

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

FECHA CIERRE : 15/06/2012

HORA CIERRE : 10.14 AM

FORMATO N.2E

(C24141006-
201215)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE MAYO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Depreciación:	3,269,888	6,632,718	9,852,897	13,063,264	16,421,364	19,720,417	23,019,470	26,318,523	29,617,576	32,916,629	36,215,682	39,514,732
Amortización:	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,837,148	4,637,148	5,437,148	6,237,148	7,137,148	8,037,148	8,937,148	9,837,148

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE MAYO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE MAYO CON 2011
	ANUAL	MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO		MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,572,499,817	129,759,663	396,757,504	654,261,561	682,477,665	145,020,725	297,341,194	733,901,061	112.17	46.67	107.53
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.3 Ingresos Financieros	1,028,031,906	85,419,261	256,193,597	423,634,787	443,561,729	96,938,603	196,283,445	485,557,387	114.62	47.23	109.47
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	800,424	0	200,106	400,212	437,826	99,359	197,229	535,049	133.69	66.85	122.21
1.5 Ingresos Extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.5.1 Del ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.5.2 De ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.6 Otros	543,667,487	44,340,402	140,363,801	230,226,562	238,478,110	47,982,763	100,860,520	247,808,625	107.64	45.58	103.91
2 EGRESOS	962,035,630	76,174,732	233,486,196	386,408,180	369,712,625	72,830,061	147,823,170	363,775,807	94.14	37.81	98.39
2.1 Compra de Bienes	12,475,449	1,116,077	3,100,958	5,339,821	3,341,698	613,860	1,055,137	3,079,702	57.67	24.69	92.16
2.1.1 Insumos y suministros	11,298,787	1,024,430	2,825,781	4,810,422	3,026,422	508,999	881,612	2,689,955	55.92	23.81	88.88
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,176,662	91,647	275,177	529,399	315,276	104,861	173,525	389,747	73.62	33.12	123.62
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	565,813,460	44,914,495	134,742,388	224,576,711	219,568,744	43,868,217	89,581,448	223,637,809	99.58	39.53	101.85
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	323,282,245	26,941,409	80,824,227	134,692,348	132,238,569	26,091,685	53,853,785	134,754,920	100.05	41.68	101.9
2.2.1.1 Basica (GIP)	199,450,502	16,624,953	49,874,859	83,075,831	78,003,847	16,128,506	33,089,478	80,708,539	97.15	40.47	103.47
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,964,256	1,491,762	4,475,286	7,521,902	7,298,948	1,529,792	3,066,554	7,621,358	101.32	42.43	104.42
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	36,492,898	3,041,044	9,123,132	15,205,585	14,987,888	3,274,207	6,558,138	16,533,909	108.74	45.31	110.32
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	50,686,173	4,226,282	12,678,846	21,102,190	20,437,918	4,084,655	8,097,381	22,178,115	105.1	43.76	108.51
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	18,688,416	1,557,368	4,672,104	7,786,840	11,509,968	1,074,525	3,042,234	7,712,999	99.05	41.27	67.01
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,580,213	1,800,494	5,401,482	8,976,764	8,537,288	1,731,574	3,737,467	8,971,448	99.94	41.57	105.09
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,852,282	1,654,134	4,962,402	8,273,343	7,896,671	1,622,223	3,277,842	8,262,178	99.87	41.62	104.63
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	475,680	39,640	118,920	198,200	123,436	29,750	62,050	120,510	60.8	25.33	97.63
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	163,000	487,000	645,700	261,265	97,326	187,553	299,838	46.44	18.34	114.76
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	189,000,000	13,500,000	40,500,000	67,500,000	66,802,923	13,259,673	26,770,467	67,553,088	100.08	35.74	101.12
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	9,988,040	815,818	2,448,357	4,290,356	3,708,592	1,035,986	1,692,284	3,675,827	85.68	36.8	99.12
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	246,028	25,503	76,509	97,515	56,684	18,854	31,717	46,818	48.01	19.03	82.6
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	272,038	816,114	1,360,190	1,363,446	272,310	544,619	1,361,547	100.1	41.67	99.86
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	974,300	81,191	243,573	405,955	21,745	94	1,110	1,656	.41	.17	7.62
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	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	290,190	290,190	348,709			-34870900
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	37,501	112,503	237,505	144,841	29,541	57,676	99,316	41.82	19.86	68.57
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	5,000,000	399,585	1,199,658	2,189,191	2,121,876	424,997	766,972	1,817,781	83.03	36.36	85.67
2.3 Servicios prestados por terceros	164,174,804	13,110,594	43,815,595	67,210,844	63,478,889	12,677,663	21,144,974	47,009,600	69.94	28.63	74.06
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,490,652	335,132	996,393	2,129,451	16,357,296	209,118	393,579	1,058,261	49.7	23.57	6.47
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	26,651,898	2,205,178	6,612,048	11,092,066	11,518,291	3,043,426	5,326,465	12,514,354	112.82	46.95	108.65

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE MAYO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE MAYO CON 2011
	ANUAL	MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO		MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	10,437,279	767,444	3,906,792	5,637,406	1,943,793	415,832	793,804	1,368,094	24.27	13.11	70.38
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,095,995		1,095,995	1,095,995	547,997	0	144,671	144,671	13.2	13.2	26.4
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	5,621,717	384,901	1,853,168	2,864,696	549,839	289,738	369,054	507,954	17.73	9.04	92.38
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,013,847	163,652	490,956	868,260	344,683	62,782	156,260	365,698	42.12	18.16	106.1
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,705,720	218,891	466,673	808,455	501,274	63,312	123,819	349,771	43.26	20.51	69.78
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	30,561,158	2,040,568	9,088,309	10,730,606	6,821,127	1,394,842	2,638,349	6,024,013	56.14	19.71	88.31
2.3.5 Alquileres	15,309,853	1,220,009	3,662,027	6,143,876	5,843,022	2,325,997	2,627,042	5,247,790	85.41	34.28	89.81
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	21,101,229	1,634,007	4,855,606	7,984,375	6,895,303	1,883,261	3,605,084	8,320,478	104.21	39.43	120.67
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,104,207	1,008,683	3,026,049	5,043,415	3,812,431	1,145,531	2,224,969	5,043,050	99.99	41.66	132.28
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,997,022	625,324	1,829,557	2,940,960	3,082,872	737,730	1,380,115	3,277,428	111.44	36.43	106.31
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	15,509,401	1,292,450	3,877,350	6,462,250	2,006,008	340,635	564,763	1,664,489	25.76	10.73	82.98
2.3.8. Otros	40,113,334	3,615,806	10,817,070	17,030,814	12,094,049	3,064,552	5,195,888	10,812,121	63.49	26.95	89.4
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,753,867	141,967	425,901	759,835	576,991	104,131	221,433	597,865	78.68	34.09	103.62
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	1,575,254	4,724,056	8,310,256	8,100,496	1,802,439	3,396,182	7,530,593	90.62	38.89	92.96
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	18,997,716	1,898,585	5,667,113	7,960,723	3,416,562	1,157,982	1,578,273	2,683,663	33.71	14.13	78.55
2.4 Tributos	52,436,339	3,937,175	12,542,967	22,677,025	16,162,179	3,797,397	7,585,600	15,718,079	69.31	29.98	97.25
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	213,540	17,795	53,385	88,975	102,243	3,944	6,859	15,085	16.95	7.06	14.75
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	52,222,799	3,919,380	12,489,582	22,588,050	16,059,936	3,793,453	7,578,741	15,702,994	69.52	30.07	97.78
2.5 Gastos diversos de Gestion	46,093,813	3,513,822	10,536,572	18,425,721	16,753,892	3,562,175	7,109,664	17,371,294	94.28	37.69	103.89
2.5.1. Seguros	5,036,195	419,683	1,259,049	2,098,415	2,266,466	437,724	872,614	2,194,553	104.58	43.58	96.83
2.5.2. Viaticos (GIP)	6,163,016	464,153	1,387,561	3,020,405	1,754,017	624,064	1,067,954	2,236,802	74.06	36.29	127.52
2.5.3. Gastos de Representacion	113,200	8,183	24,549	55,915	13,384	6,675	11,307	20,297	36.3	17.93	151.66
2.5.4. Otros	34,781,402	2,621,803	7,865,413	13,250,986	12,720,025	2,493,712	5,157,789	12,919,642	97.5	37.15	101.57
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	30,402,068	2,269,281	6,807,843	11,345,903	11,090,195	2,238,579	4,533,431	11,331,535	99.87	37.27	102.18
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,379,334	352,522	1,057,570	1,905,083	1,629,830	255,133	624,358	1,588,107	83.36	36.26	97.44
2.6 Gastos Financieros 2/	50,087,649	3,935,113	11,805,348	19,684,093	39,620,007	2,273,854	10,349,325	31,202,844	158.52	62.3	78.76
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	16,942,368	28,493,965	10,787,216	6,036,895	10,997,022	25,756,479	90.39	36.3	238.77
RESULTADO DE OPERACION	610,464,187	53,584,931	163,271,308	267,853,381	312,765,040	72,190,664	149,518,024	370,125,254	138.18	60.63	118.34
3 GASTOS DE CAPITAL	80,620,060	15,160,966	19,617,967	33,994,245	12,020,801	648,336	9,593,786	10,452,807	30.75	12.97	86.96
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	80,620,060	15,160,966	19,617,967	33,994,245	12,020,801	648,336	9,593,786	10,452,807	30.75	12.97	86.96
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	15,160,966	19,617,967	33,994,245	12,020,801	648,336	9,593,786	10,452,807	30.75	12.97	86.96
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 MAYO DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE MAYO CON 2011
	ANUAL	MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO		MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-16,667	-50,001	-683,331	-554,000	0	0	-548,426	80.26	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	50,001	683,331	554,000			548,426	80.26	68.55	98.99
RESULTADO ECONOMICO	529,044,127	38,407,298	143,603,340	233,175,805	300,190,239	71,542,328	139,924,238	359,124,021	154.01	67.88	119.63
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	38,407,298	143,603,340	233,175,805	300,190,239	71,542,328	139,924,238	359,124,021	154.01	67.88	119.63
GIP-TOTAL	655,032,670	51,766,601	156,850,147	261,634,891	249,929,539	50,936,523	103,199,336	255,023,176	97.47	38.93	102.04
Impuesto a la Renta	98,277,494	8,109,566	24,796,341	40,889,799	52,471,756	11,746,143	26,398,784	6,436,238	15.74	6.55	12.27
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	20,900,000	1,500,000	4,500,000	7,500,000	8,508,455	1,927,021	4,257,542	10,307,935	137.44	49.32	121.15

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 15/06/2012

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 10:19:36 AM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C36191006-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2011	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				
			ANUAL	MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO	MES DE MAYO	DEL II TRIM	AL MES DE MAYO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		38,407,021	80,620,060	15,160,966	19,617,967	33,994,245	648,336	9,593,786	10,452,807	30.75	12.97
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		38,407,021	80,620,060	15,160,966	19,617,967	33,994,245	648,336	9,593,786	10,452,807	30.75	12.97
Mobiliario y equipo		22,363,413	57,602,141	7,975,417	10,091,693	25,495,026	101,371	8,054,678	8,136,231	31.91	14.12
edificios e instalaciones		7,926,159	7,455,650	1,142,188	2,624,397	1,830,393	54,979	190,297	627,586	34.29	8.42
equipo de transporte y maquinaria		745,977	9,953,497	5,834,788	5,933,702	5,998,482	22,186	814,024	839,307	13.99	8.43
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		7,371,472	5,608,772	208,573	968,175	670,344	469,800	534,787	849,683	126.75	15.15
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	15,160,966	19,617,967	33,994,245	648,336	9,593,786	10,452,807	30.75	12.97

FODER002

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

Fecha Cierre: 15/06/2012

Hora Cierre: 10.21 AM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2012

MES : MAYO

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.709

(C44211006-201215)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,872,907,949	0	2,872,907,949
Bonos De Arrendamiento Financiero					4,414,001	0	4,414,001
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					4,414,001	0	4,414,001
019	Dolar Americano				4,414,001	0	4,414,001
Bonos Corporativos					90,640,505	0	90,640,505
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					2,096,436	0	2,096,436
019	Dolar Americano				0	0	0
020	Nuevo Sol				2,096,436		2,096,436
BANCO DE CREDITO					11,471,732	0	11,471,732
019	Dolar Americano				11,471,732	0	11,471,732
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					13,027,269	0	13,027,269
019	Dolar Americano				13,027,269	0	13,027,269
CEMENTOS LIMA S.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					14,247,374	0	14,247,374
020	Nuevo Sol				14,247,374		14,247,374
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					16,601,508	0	16,601,508
019	Dolar Americano				16,601,508	0	16,601,508
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					8,075,114	0	8,075,114
020	Nuevo Sol				8,075,114		8,075,114
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.					14,244,133	0	14,244,133
019	Dolar Americano				14,244,133	0	14,244,133
YURA S.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0

Luz del Sur		5,841,562	0	5,841,562
020	Nuevo Sol	5,841,562		5,841,562
EDPYME EDYFICAR		5,035,377	0	5,035,377
020	Nuevo Sol	5,035,377		5,035,377
Bonos Titulizados		7,870,680	0	7,870,680
BANCO DE CREDITO		7,870,680	0	7,870,680
019	Dolar Americano	7,870,680	0	7,870,680
Bonos Del Gobierno Central		948,063,910	0	948,063,910
ESTADO PERUANO		948,063,910	0	948,063,910
019	Dolar Americano	118,489,200	0	118,489,200
020	Nuevo Sol	829,574,710		829,574,710
Bonos Soberanos		1,746,009,825	0	1,746,009,825
MEF		1,746,009,825	0	1,746,009,825
020	Nuevo Sol	1,746,009,825		1,746,009,825
Bonos Ordinarios		57,626,027	0	57,626,027
BANCO CONTINENTAL		37,035,486	0	37,035,486
019	Dolar Americano	27,875,523	0	27,875,523
020	Nuevo Sol	9,159,963		9,159,963
OTROS (USO TEMPORAL)		5,421,988	0	5,421,988
019	Dolar Americano	5,421,988	0	5,421,988
BANCO INTERNACIONAL		5,620,533	0	5,620,533
019	Dolar Americano	5,620,533	0	5,620,533
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		4,052,477	0	4,052,477
019	Dolar Americano	4,052,477	0	4,052,477
SCOTIABANK PERU S.A.A.		3,010,845	0	3,010,845
020	Nuevo Sol	3,010,845		3,010,845
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		2,484,698	0	2,484,698
019	Dolar Americano	2,484,698	0	2,484,698
Bonos Supranacionales		18,283,000	0	18,283,000
OTROS (USO TEMPORAL)		18,283,000	0	18,283,000
019	Dolar Americano	18,283,000	0	18,283,000
Acciones		23,604,890	0	23,604,890

Acciones Comunes		23,604,890	0	23,604,890
<hr/>				
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		23,601,640	0	23,601,640
0301	Dolar Americano	23,601,640	0	23,601,640
<hr/>				
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,251	0	3,251
0301	Dolar Americano	3,251	0	3,251
Papeles Comerciales		4,469,881	0	4,469,881
<hr/>				
Papeles Comerciales		4,469,881	0	4,469,881
<hr/>				
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,128,510	0	1,128,510
019	Dolar Americano	1,128,510	0	1,128,510
<hr/>				
TELEFONICA MOVILES		3,341,371	0	3,341,371
020	Nuevo Sol	3,341,371		3,341,371
Otros		14,198	0	14,198
<hr/>				
Otros (uso temporal)		14,198	0	14,198
<hr/>				
OTROS (USO TEMPORAL)		14,198	0	14,198
019	Dolar Americano	14,198	0	14,198
Depósitos		12,612,130,128	0	12,612,130,128
<hr/>				
Cuentas Corrientes		12,144,396,294	0	12,144,396,294
<hr/>				
BANCO CONTINENTAL		897,684	0	897,684
019	Dolar Americano	434,808	0	434,808
020	Nuevo Sol	462,876		462,876
<hr/>				
BANCO DE CREDITO		11,747,789	0	11,747,789
019	Dolar Americano	1,112,118	0	1,112,118
020	Nuevo Sol	10,635,671		10,635,671
<hr/>				
BANCO FINANCIERO		17,727	0	17,727
020	Nuevo Sol	17,727		17,727
<hr/>				
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		100	0	100
020	Nuevo Sol	100		100
<hr/>				
BANCO STANDART CHARTERED		13,343,442	0	13,343,442
019	Dolar Americano	13,343,442	0	13,343,442
<hr/>				
CITIBANK		9,590,096	0	9,590,096
019	Dolar Americano	9,590,096	0	9,590,096
<hr/>				
INTERBANK		1,041,645	0	1,041,645

020	Nuevo Sol	1,041,645		1,041,645
OTROS (USO TEMPORAL)		3,161,823	0	3,161,823
019	Dolar Americano	3,161,823	0	3,161,823
BANK OF TOKIO		1,884,153	0	1,884,153
019	Dolar Americano	1,884,153	0	1,884,153
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		12,101,530,626	0	12,101,530,626
019	Dolar Americano	1,161,354,642	0	1,161,354,642
020	Nuevo Sol	10,940,175,984		10,940,175,984
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		154,421	0	154,421
019	Dolar Americano	154,421	0	154,421
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,647	0	42,647
020	Nuevo Sol	42,647		42,647
BANK OF AMERICA		594,558	0	594,558
019	Dolar Americano	594,558	0	594,558
COMMERZBANK AG		389,584	0	389,584
019	Dolar Americano	389,584	0	389,584
Depósito a Plazo		0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		467,733,834	0	467,733,834
BANCO MIBANCO		2,856,265	0	2,856,265
020	Nuevo Sol	2,856,265		2,856,265
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		460,618,300	0	460,618,300
020	Nuevo Sol	460,618,300		460,618,300
BANCO RIPLEY		1,307,208	0	1,307,208
020	Nuevo Sol	1,307,208		1,307,208
BANCO FALABELLA		2,952,061	0	2,952,061
020	Nuevo Sol	2,952,061		2,952,061

TOTAL :

15,513,127,046

0

15,513,127,046

DIETAS

Fecha 15/06/201

FECHA CIERRE : 15/06/2012

AÑO : 2012 MES : MAYO

Hora Impr: 10:37 AM

HORA CIERRE : 10.11 AM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C50111006-201215)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 DIAZ MARIÑOS CARLOS	1885	04/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1886	11/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1887	18/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1888	25/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1889	01/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1890	08/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1891	15/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1892	22/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1893	01/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1894	08/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1895	21/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1896	28/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1897	04/04/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1898	12/04/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1899	17/04/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1900	25/04/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1901	07/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1902	11/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1903	16/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1904	24/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
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	
	1895	21/03/2012	1,700.00	
	1896	28/03/2012	1,700.00	
	1897	04/04/2012	1,700.00	
	1898	12/04/2012	1,700.00	
	1899	17/04/2012	1,700.00	
	1900	25/04/2012	1,700.00	

DIETAS

Fecha 15/06/201

FECHA CIERRE : 15/06/2012

AÑO : 2012 MES : MAYO

Hora Impr: 10:37 AM

HORA CIERRE : 10.11 AM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C50111006-201215)

		1901	07/05/2012	1,700.00
		1902	11/05/2012	1,700.00
		1903	16/05/2012	1,700.00
		1904	24/05/2012	2,125.00
3	ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00
		1887	18/01/2012	1,352.00
		1888	25/01/2012	1,352.00
		1889	01/02/2012	1,352.00
		1890	08/02/2012	1,352.00
		1891	15/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1892	22/02/2012	1,352.00
		1893	01/03/2012	1,352.00
		1894	08/03/2012	1,352.00
		1895	21/03/2012	1,700.00
		1896	28/03/2012	1,700.00
		1897	04/04/2012	1,700.00
		1898	12/04/2012	1,700.00
		1899	17/04/2012	1,700.00
		1900	25/04/2012	1,700.00
		1901	07/05/2012	1,700.00
		1902	11/05/2012	1,700.00
		1903	16/05/2012	1,700.00
		1904	24/05/2012	2,125.00
4	LINARES PEÑALOZA CARLOS	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00
		1887	18/01/2012	1,352.00
		1888	25/01/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1889	01/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1890	08/02/2012	1,352.00
		1891	15/02/2012	1,352.00
		1892	22/02/2012	1,352.00
		1893	01/03/2012	1,352.00
		1894	08/03/2012	1,352.00
		1895	21/03/2012	1,700.00
		1896	28/03/2012	1,700.00
		1897	04/04/2012	1,700.00
		1898	12/04/2012	1,700.00
		1899	17/04/2012	1,700.00
		1900	25/04/2012	1,700.00
		1901	07/05/2012	1,700.00
		1902	11/05/2012	1,700.00
		1903	16/05/2012	1,700.00
		1904	24/05/2012	2,125.00
5	SIERRALTA ZAPATA LUIS	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00

DIETAS

Fecha 15/06/201

FECHA CIERRE : 15/06/2012

AÑO : 2012 MES : MAYO

Hora Impr: 10:37 AM

HORA CIERRE : 10.11 AM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C50111006-201215)

		1887	18/01/2012	1,352.00	
		1888	25/01/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
		1889	01/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
		1890	08/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
		1891	15/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
		1892	22/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
		1893	01/03/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
		1894	08/03/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
		1895	21/03/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
		1896	28/03/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
6	GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO	1897	04/04/2012	1,700.00	
		1898	12/04/2012	1,700.00	
		1899	17/04/2012	1,700.00	
		1900	25/04/2012	1,700.00	
		1901	07/05/2012	1,700.00	
		1902	11/05/2012	1,700.00	
		1903	16/05/2012	1,700.00	
		1904	24/05/2012	2,125.00	
			TOTAL	106,860.00	