

*Gerencia General*

---

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

San Isidro, 16 de octubre 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 Tercer Trimestre 2012, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

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

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

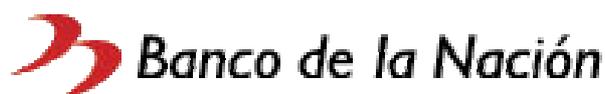
Atentamente,

Juan Carlos Galfré García  
Gerente General (e)

---

# 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/. 251.1 MM al tercer 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/. 410.4 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired; y (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 438.0 MM, principalmente por los mayores ingresos por intereses por disponible en el BCRP, ingresos por Operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas y por Nivelación de Cambio.

Al tercer trimestre 2012, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 31.4%, 2.7% y S/. 722.3 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 577.6 MM), la cual fue superior en 12.9% respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 13,172.5 MM) fue superior en 2.6% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por los mayores Fondos Disponibles en Caja y en el Banco Central de Reserva, destacando los mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, producto de los mayores depósitos de encaje en MN, y por los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 609.6 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 10.2% 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 consideran los objetivos “Crear valor para el estado y la sociedad”, “Brindar satisfacción al cliente”, “Desarrollar una nueva cultura organizacional” y “Ser reconocidos como un banco transparente”.

Al tercer 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 91% con respecto a la meta trimestral, ello se explica en la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos.

## TABLA DE CONTENIDOS

I.	Objetivo del Informe .....	4
II.	La Empresa.....	4
	2.1. Historia .....	4
	2.2. Misión .....	4
	2.3. Visión.....	4
III.	Gestión Empresarial .....	4
	3.1 Análisis de la coyuntura económica.....	4
	3.2 Descripción de las Líneas de Negocio .....	18
	3.3 Gestión del Negocio .....	18
IV.	Evaluación Financiera .....	20
	4.1 Evaluación de la Ejecución al Tercer Trimestre 2012 respecto al Marco Aprobado.....	20
	4.2 Evaluación de la Ejecución al Tercer Trimestre 2012 respecto al mismo período del Año Anterior .	23
V.	Evaluación Presupuestal.....	27
	5.1. Evaluación de la Ejecución al Tercer Trimestre 2012 respecto al Marco aprobado .....	27
VI.	Plan Operativo.....	30
VII.	Plan Estratégico .....	36
VIII.	Hechos Relevantes .....	40
IX.	Conclusiones y Recomendaciones .....	41
X.	Anexos .....	42

## I. Objetivo del Informe

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

Durante el tercer trimestre del año 2012, la recuperación de la actividad económica continúa pero sigue siendo débil. En las economías desarrolladas, el crecimiento sigue demasiado bajo siendo uno de sus problemas principales los altos niveles de desempleo, y en las principales economías de mercados emergentes, el crecimiento fue dinámico inicialmente con una desaceleración posterior. En este contexto según el reporte de Octubre del FMI se estima que el crecimiento de la economía mundial será de 3.3% en el año 2012, lo cual supone una revisión a la baja de la proyección anterior y para el año 2013 se estima un crecimiento de 3.6%.

Esta continua debilidad de la economía global se debería a la intensidad de la crisis de deuda de la eurozona que ha aumentado la desconfianza de los inversionistas y consumidores. Otro factor, sería una recuperación de la actividad económica de Estados Unidos menor a la esperada, a causa de la lenta evolución del empleo y del mercado inmobiliario, y de la incertidumbre en torno al acuerdo fiscal para el presupuesto 2013. A lo anterior se agregaría la desaceleración de las economías emergentes y en desarrollo, en particular de China e India, donde, a pesar de las medidas de estímulo ya adoptadas, se observa un menor impulso externo, choques climáticos desfavorables y desaceleración de la demanda interna. Estos efectos de contagio han reducido los precios de las materias primas y han sido un lastre para la actividad en muchos países exportadores de materias primas.

Existen también factores de riesgo que pueden llevar a un crecimiento mundial por debajo del escenario base. Los riesgos de un aumento más fuerte en el precio de los alimentos, y del petróleo, se agregan al agravamiento de la crisis de la Eurozona, un ajuste fiscal desordenado en Estados Unidos y una desaceleración por encima de lo esperado en China y otras economías emergentes. En Estados Unidos, la debilidad de los balances de los hogares y la escasa confianza, las condiciones financieras relativamente restrictivas y la continua consolidación fiscal son los obstáculos que impiden un crecimiento más dinámico. La deuda pública es de aproximadamente US\$ 16 billones y se encuentra en un nivel cercano al límite establecido a inicios de este año de US\$ 16.4 billones. Además, la debilidad del mercado laboral, con un nivel de desempleo de 8.1% en agosto, y la desaceleración en la creación de nuevos puestos de trabajo, ha dado lugar a otra ronda de políticas de estímulo por parte de la Reserva Federal que anunció un tercer programa de expansión monetaria consistente en la compra de títulos por un monto mensual de US\$ 40 mil millones. A diferencia del consumo, la inversión ha mostrado una evolución favorable destacando el crecimiento de la inversión residencial; lo que estaría estabilizando al mercado inmobiliario, aunque en niveles deprimidos. En este contexto, se pronostica un crecimiento económico de Estados Unidos de un 2.2 % en el año 2012.

En la Eurozona, la actividad económica tuvo una contracción de 0.7 % en el segundo trimestre, luego de permanecer estancada en el primero. Se estima que la región registrará una disminución de 0.4 % en el 2012, debido a la persistencia de dudas acerca de la capacidad de los países de la periferia para llevar adelante los necesarios ajustes fiscales y estructurales, los cuestionamientos acerca de si las instituciones nacionales están preparadas para adoptar políticas adecuadas en toda la zona del euro para combatir la crisis, y las preocupaciones en cuanto a la capacidad del Banco Central Europeo y del Fondo Europeo de Estabilidad Financiera/Mecanismo Europeo de Estabilidad para responder en caso de que se materializaran los escenarios más desfavorables. En Alemania, un menor dinamismo de la inversión y el deterioro del clima de negocios, haría que la economía crezca un 0.9 % en el 2012. Las economías periféricas continuaron afectadas por los temores respecto a una nueva reestructuración de Grecia y por la posición fiscal de España e Italia, debilitada por perspectivas de bajo crecimiento, alto desempleo y desfavorables condiciones de financiamiento.

En Japón, la economía crecería un 2.2 % en el 2012, favorecida por el gasto de reconstrucción (tras el sismo del año pasado) y por el dinamismo del consumo de bienes durables y de servicios, en medio de expectativas en torno al fin del proceso deflacionario. En las economías emergentes, si bien hubo una desaceleración del crecimiento, los fundamentos económicos siguen siendo sólidos, impulsados por el fuerte crecimiento del empleo y del consumo, junto con una política macroeconómica más laxa. Sin embargo, la situación de la Eurozona y el menor crecimiento de Estados Unidos han afectado los volúmenes de comercio, particularmente en Asia, mientras que la caída en el precio de los commodities, específicamente en los metales básicos afectó las economías de América Latina.

En el caso de China, se proyecta un crecimiento de 7.8% para el año 2012, debido a que la inversión ha mostrado un menor dinamismo, mientras que el sector exportador se ha visto afectado por la menor demanda por parte de la mayoría de economías desarrolladas. Para América Latina y el Caribe se proyecta que el PBI real crecerá 3.2 % para el 2012, afectadas por la desaceleración de la economía global y, en menor medida, con la evolución de la demanda interna. En América Latina, la mayoría de economías continuaron mostrando tasas positivas de crecimiento; sin embargo se han mostrado desaceleraciones en línea con el desenvolvimiento global, tal es el caso de Brasil.

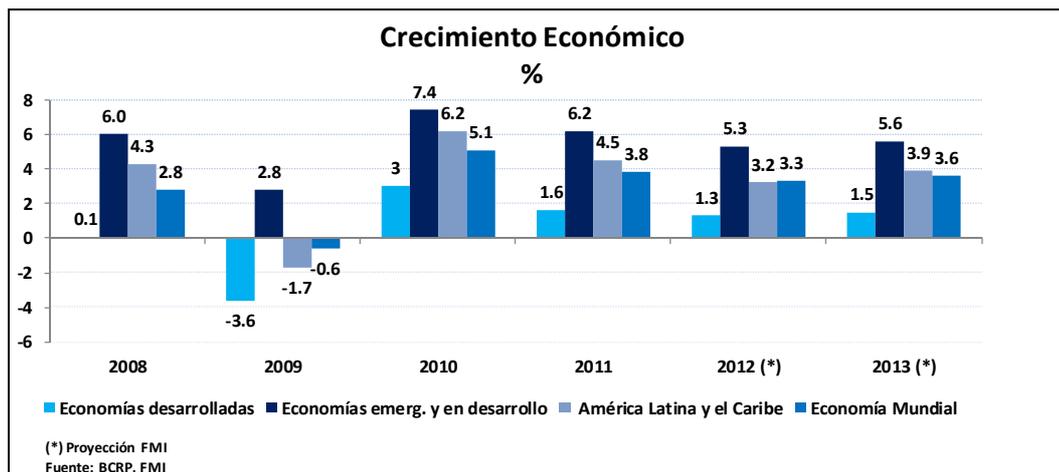


Figura 1. Crecimiento Económico

El mercado de dinero se ha caracterizado por la continua inyección de liquidez de parte de los bancos centrales y por el mantenimiento de las tasas de interés de política, a excepción del recorte de tasas de países como Brasil que enfrenta una desaceleración económica más marcada y una reducción importante en las presiones inflacionarias. También destaca la reducción de 25 pbs del Banco Central Europeo en un contexto de recesión en varias de sus economías y de presiones inflacionarias contenidas. A pesar de estas medidas, la confianza en el sistema financiero mundial sigue siendo extraordinariamente frágil, ya que los préstamos bancarios permanecen deprimidos principalmente en las economías avanzadas. En las economías emergentes, la desaceleración del crecimiento económico junto al aumento de la aversión al riesgo global han frenado los flujos de capitales a estas economías que además tienen una escasa oferta de papeles.

Respecto a los tipos de cambio, en el tercer trimestre, el dólar se depreció frente a la mayoría de monedas. Respecto al euro, el dólar bajó en 1.52 % a 1.286 dólares por euro, ante la expectativa y posterior anuncio de las medidas de la FED del 13 de setiembre. El yen, por su parte, registró una apreciación de 2.29 % respecto al dólar en el mismo período, aunque mostró una marcada volatilidad en los últimos meses, afectado en parte por el deterioro de la balanza comercial. En América Latina, las monedas han presentado un comportamiento mixto respecto al dólar, en un contexto de incertidumbre asociado a la crisis de deuda europea. Por un lado, el real brasileño, el peso argentino y el peso colombiano se depreciaron, mientras que el peso chileno, el peso mexicano y el sol peruano se apreciaron. Esto último debido a los mejores fundamentos y menor percepción de riesgo, que propiciaron el retorno de los flujos de capitales ante la expectativa de mantenimiento del estímulo monetario por un período prolongado en las economías desarrolladas. En Brasil, la depreciación obedecería en parte a los nuevos recortes de tasas de política por parte de la autoridad monetaria y los menores flujos de capital.

En los mercados bursátiles se registraron una fuerte recuperación, debido a las expectativas de estímulos adicionales por parte de las principales economías desarrolladas y China, y los resultados corporativos favorables en Estados Unidos, los que contrarrestaron los efectos de la desaceleración económica mundial y la incertidumbre en torno a la Eurozona. El IGBVL acumula al tercer trimestre del año un rendimiento de 11.31% superior a demás países latinoamericanos, con excepción de Venezuela (163.24%). En las economías desarrolladas destacan Estados Unidos (NASDAQ 19.62%) y Alemania (DAX 22.34%).

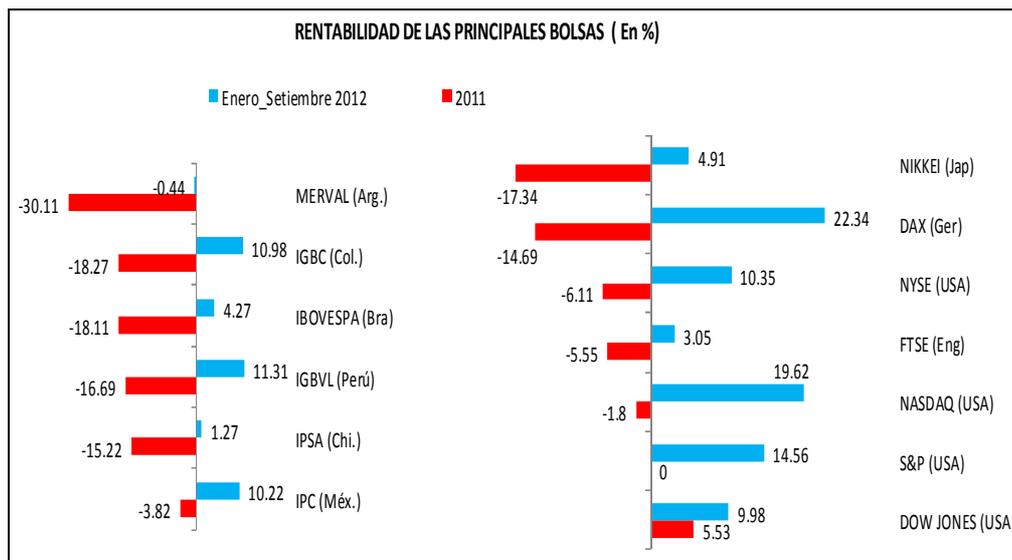


Figura 2. Rentabilidad de las Principales Bolsas

## b) Entorno Nacional

### Actividad Económica

En el mes julio, el Producto Bruto Interno del país se incrementó en 7.2% con relación al mismo mes del año anterior, explicado por el desenvolvimiento positivo de la mayoría de sectores que la conforman con excepción de la pesca, contabilizando 35 meses de crecimiento continuo. Los sectores de mayor crecimiento fueron: construcción (21.5%), comercio (6.9%) y otros servicios (7.9%). Con el resultado del mes, el crecimiento acumulado al séptimo mes, el PBI registra un crecimiento positivo de 6.3%, sustentado en la demanda interna y externa (de productos no tradicionales).

#### PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

Sectores	Ponderación	2011			2012			Acumulado (Ene - Jul)
		I Trim	II Trim	Jul	I Trim	II Trim	Jul	
Agropecuario	7.6	3.5	4.5	9.2	2.5	5.9	0.2	3.9
Pesca	0.7	21.7	18.6	73.2	-10.1	-13.3	-3.1	-10.3
Minería e Hidrocarb.	4.7	-0.3	-2.5	-1.2	3.7	4.3	4.2	3.9
Manufactura	16.0	11.8	5.8	4.3	-0.8	0.1	4.8	0.4
Electricidad y Agua	1.9	7.2	7.3	7.4	6.2	5.1	5.7	5.7
Construcción	5.6	5.7	-0.2	1.7	12.4	17.0	21.5	15.6
Comercio	14.6	12.1	9.5	8.5	8.0	6.4	6.9	7.1
Otros Servicios	48.9	8.7	8.7	8.3	7.8	7.1	7.9	7.5
<b>Economía total</b>	<b>100.0</b>	<b>8.9</b>	<b>6.9</b>	<b>6.8</b>	<b>6.1</b>	<b>6.1</b>	<b>7.2</b>	<b>6.3</b>

Fuente: INEI

La evolución positiva de la demanda interna se evidenció en las mayores ventas al por menor a los hogares (6.9%), la mayor importación de bienes de consumo (32.7%), así como la venta de autos ligeros (46.1%). También influyó la mayor importación de bienes de capital y materiales para la construcción (21.9%) y la inversión en construcción (21.5%). Asimismo, aumentaron las exportaciones de productos no tradicionales (1.4%) destacando los productos mineros no metálicos, textiles, agropecuarios y metalmecánicos. Entre las exportaciones tradicionales aumentaron los envíos de cobre y estaño.

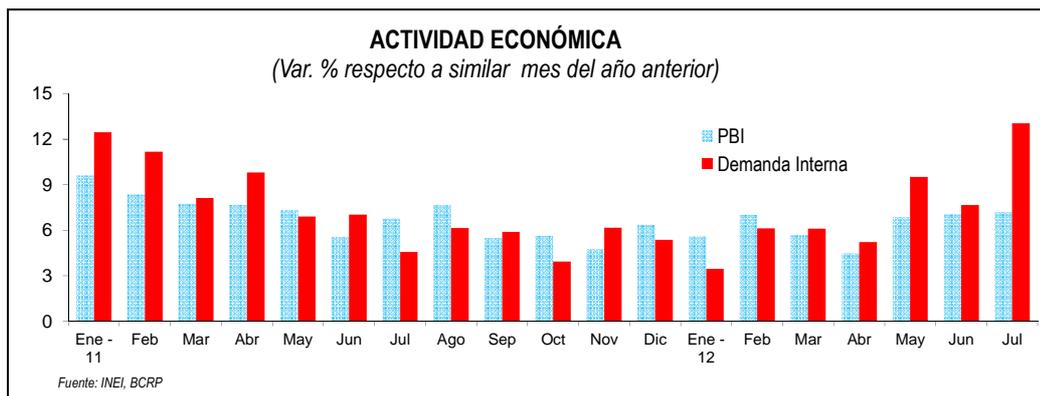


Figura 3. Actividad Económica: PBI y Demanda Interna

Considerando el comportamiento observado por la economía peruana al séptimo mes, y en particular el consumo y la inversión privada, se mantiene la proyección para el año 2012 del Producto Bruto Interno en 6.0%.

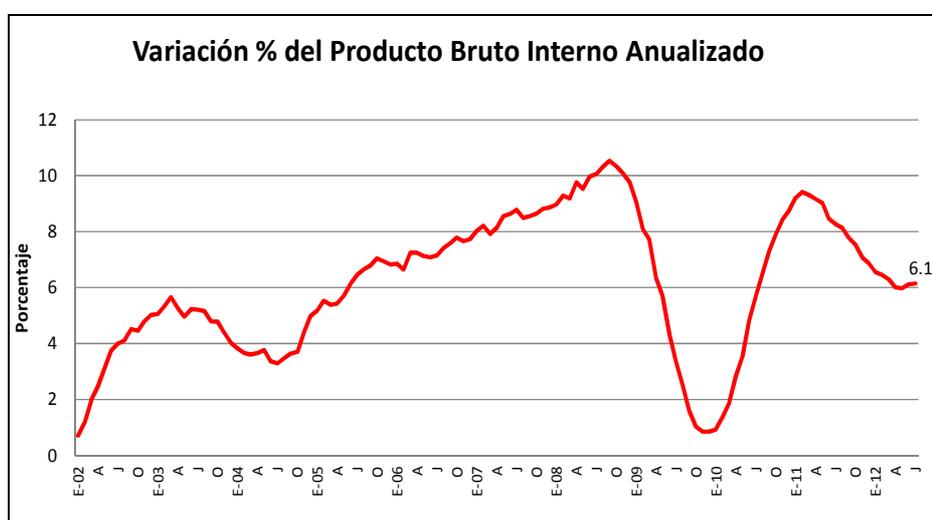


Figura 4. Variación % del Producto Bruto Interno Anualizado

## Inflación

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, correspondiente al mes de setiembre 2012, registró una variación mensual de 0.54%, tasa mayor a la alcanzada en el mes precedente. Con ello, la inflación acumulada fue de 2.7%, y la variación anualizada (octubre 2011- setiembre 2012), registra una variación de 3.7%. El resultado de setiembre es explicado básicamente por el incremento que registraron los precios de los alimentos a causa del menor abastecimiento estacional y adicionalmente por la coyuntura especulativa derivada del paro de los comerciantes del Mercado Mayorista del 13 al 15 de setiembre. En el mes de setiembre, mostraron el mayor incremento en sus precios los grupos: "Alimentos y Bebidas" (1.3%), "Cuidados y Conservación de la Salud" (0.2%) y "Muebles y Enseres y Mantenimiento de la Vivienda" (0.2%).

**VARIACIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR**  
(En Porcentajes)

GRUPOS DE CONSUMO	Ponderación	Mensual	Acumulada		
		Set 2012 / set 2011	a Mar	a Jun	a Set
<b>ÍNDICE GENERAL</b>	<b>100.0</b>	<b>0.54</b>	<b>0.99</b>	<b>1.53</b>	<b>2.69</b>
1. Alimentos y Bebidas	37.8	1.31	1.39	1.96	4.56
2. Vestido y Calzado	5.4	0.13	0.82	1.60	2.23
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect.	9.3	-0.12	1.48	1.40	2.00
4. Muebles y Enseres	5.8	0.15	0.21	0.91	1.27
5. Cuidados y Conservación de Salud	3.7	0.17	0.68	1.48	1.94
6. Transportes y Comunicaciones	16.5	0.07	-0.74	-0.22	-0.48
7. Enseñanza y Cultura	14.9	-0.02	2.18	2.67	2.90
8. Otros Bienes y Servicios	6.7	0.08	0.46	1.35	1.79

Fuente: INEI

La inflación del tercer trimestre fue de 1.15%, cifra mayor a las registradas en el primer y segundo trimestre del presente año.

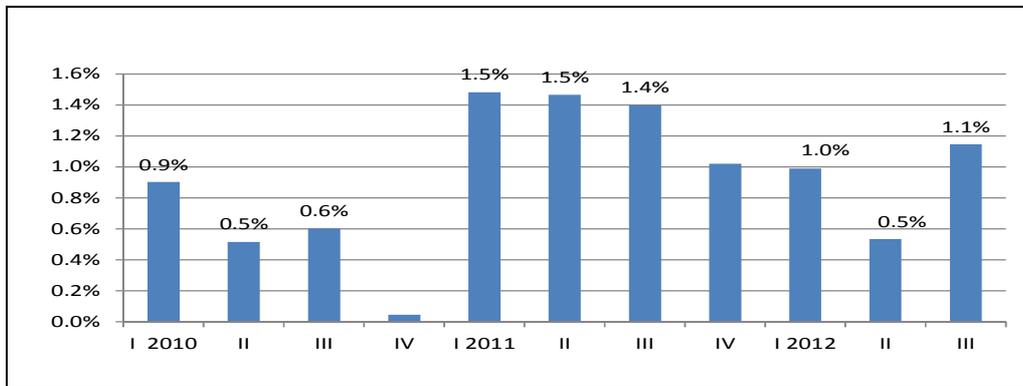


Figura 5. Inflación Trimestral

Finalmente, se observa que la inflación ha empezado a descender, pasando del 4.74% interanual registrado a fines de 2011 a 3.74% alcanzado en setiembre del presente año. El ritmo al que lo viene haciendo ha resultado ser algo más lento de lo que se esperaba, en parte porque la reversión de los choques de oferta que afectaron el componente de alimentos en el año 2011 no ha sido tan pronunciada debido a las intensas lluvias que afectaron algunas de las zonas productoras y de tránsito de estos bienes en el país durante el verano.



Figura 6. Inflación Anualizada

En este contexto, las expectativas inflacionarias para el 2012 se mantienen alrededor de la meta propuesta por el BCRP (1% - 3%). Sin embargo, existe el riesgo que las presiones inflacionarias globales sean más persistentes, como por ejemplo la sequía en los Estados Unidos que implicarían el alza del precio del maíz, asimismo la agudización de las tensiones en el Medio Oriente incrementaría el precio del petróleo; y en el frente interno la probabilidad de un “niño” moderado, afectarían los precios de la canasta y por consecuencia los niveles de inflación.

### Tipo de Cambio

El **tipo de cambio interbancario venta** del Nuevo Sol por cada Dólar al cierre del mes de setiembre del presente año, llegó a cotizarse en S/2.598 por Dólar. De esta manera, en el tercer trimestre el tipo de cambio registra una apreciación de 2.8%, y acumula para el periodo ene-setiembre 3.7%.

#### EVOLUCIÓN DEL TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO

	Nuevo Sol / Dólar		Variación del T.C		
	Prom. C/V	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
Ene-11	2.787	2.773	-1.21%		-1.21%
Feb	2.770	2.775	0.07%		-1.14%
Mar	2.779	2.804	1.05%	-0.11%	-0.11%
Abr	2.816	2.821	0.61%		0.50%
May	2.775	2.770	-1.81%		-1.32%
Jun	2.764	2.750	-0.72%	-1.93%	-2.03%
Jul	2.742	2.739	-0.40%		-2.42%
Ago	2.740	2.728	-0.40%		-2.81%
Set	2.744	2.773	1.65%	0.84%	-1.21%
Oct	2.731	2.707	-2.38%		-3.56%
Nov	2.705	2.701	-0.22%		-3.78%
Dic	2.696	2.697	-0.15%	-2.74%	-3.92%
Ene-12	2.693	2.690	-0.26%		-0.26%
Feb	2.683	2.677	-0.48%		-0.74%
Mar	2.671	2.668	-0.34%	-1.08%	-1.08%
Abr	2.657	2.639	-1.09%		-2.15%
May	2.669	2.710	2.69%		0.48%
Jun	2.671	2.672	-1.40%	0.15%	-0.93%
Jul	2.635	2.629	-1.61%		-2.52%
Ago	2.616	2.610	-0.72%		-3.23%
Set	2.603	2.598	-0.46%	-2.77%	-3.67%

/1 : Tipo de Cambio Venta del cierre del mes

Fuente: BCRP

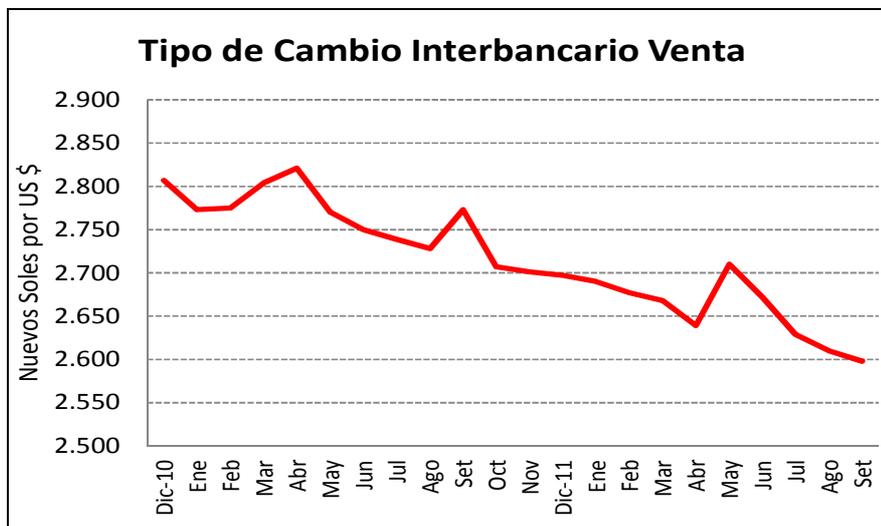


Figura 7. Tipo de Cambio Intercambiario Venta

Durante el tercer trimestre, el tipo de cambio mantuvo una apreciación mensual continua, explicado por la mayor liquidez en la economía, en un contexto de una alta oferta de dólares por parte de agentes privados, no residentes, depositantes minoristas y por la menor aversión al riesgo global del momento que contribuyeron al fortalecimiento de la mayoría de las monedas de la región, sumándose a lo anterior los favorables fundamentos de la economía peruana. Con la finalidad de evitar la volatilidad del tipo de cambio, el Banco Central de Reserva intervino en el mercado cambiario comprando en el tercer trimestre US\$. 3 016 millones. Acumulando en el año 2012, compras por US\$ 11 095 millones y ventas por US\$ 676 millones.

### Tasas de Interés

Durante el tercer trimestre de 2012, el Directorio del Banco Central de Reserva del Perú mantuvo la tasa de referencia en 4.25 %, en un contexto de convergencia de la tasa de inflación hacia el rango meta y un crecimiento de la actividad económica doméstica cercano a su nivel sostenible de largo plazo. Esta evolución de la actividad económica refleja un balance entre la menor demanda externa, asociada a la desaceleración del crecimiento de la economía mundial, y un crecimiento de la demanda interna, en particular del consumo y la inversión privada. Sin embargo, el BCRP estará atento a las variaciones no esperadas de la inflación para considerar los ajustes necesarios a los instrumentos de política monetaria.

Por su parte, las tasas de interés acumuladas en el año 2012 por tipo de crédito, en moneda nacional, mostraron al mes de setiembre comportamientos mayormente a la baja, destacando los créditos hipotecarios y de consumo cuyas tasas disminuyeron en 47 y 46 puntos básicos respectivamente, explicado por la mayor liquidez en moneda nacional del sistema financiero y los buenos fundamentos de la economía peruana. En cambio, las tasas de interés otorgadas a la microempresa aumentaron en 16 puntos básicos.

Las tasas de interés acumuladas en el año 2012 por tipo de crédito, en moneda extranjera, registraron al mes de setiembre comportamientos mayormente al alza; los créditos de consumo, corporativos y a las microempresas subieron en 163, 81 y 46 puntos básicos respectivamente, por el incremento dispuesto por el BCR de los encajes. Con estas medidas el Banco Central busca actuar de manera preventiva regulando el crecimiento del crédito asociado al flujo de capitales del exterior de corto plazo al país, en un contexto de alta liquidez en el exterior y tasas internacionales excepcionalmente bajas. Finalmente, las tasas de interés en los créditos hipotecarios en moneda extranjera se redujeron en 25 pbs, en el año 2012, similar al comportamiento de estos créditos en moneda nacional.

#### Tasas de interés promedio del Sist. Bancario por tipo de crédito - Moneda Nacional

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Dic-11	6.02	7.36	11.15	23.15	33.02	38.45	9.39
Ene	5.92	7.41	11.43	22.94	32.88	37.28	9.40
Feb	6.01	7.24	11.40	23.73	33.08	35.73	9.39
Mar	6.05	7.01	11.22	23.37	32.85	35.63	9.39
Abr	6.00	7.10	10.80	22.99	32.91	35.35	9.30
May	6.01	7.26	10.99	22.85	33.10	35.29	9.29
Jun	5.95	7.28	11.22	23.05	32.97	34.93	9.33
Jul	5.84	7.30	10.73	22.93	32.36	35.68	9.12
Ago	5.84	7.46	11.06	22.83	32.29	36.39	9.01
Set	5.70	7.50	11.05	22.93	33.18	37.99	8.92
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar / Dic-11	3	-35	7	22	-17	-282	0
Jun / Dic-11	-7	-8	7	-10	-5	-352	-6
Set / Dic-11	-32	14	-10	-22	16	-46	-47

*Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas*

*Fuente: SBS*

### Tasas de interés promedio del Sist. Bancario por tipo de crédito - Moneda Extranjera

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Dic-11	3.01	5.41	8.90	16.02	19.15	21.99	8.23
Ene	3.56	5.38	9.00	15.39	18.75	22.37	8.26
Feb	3.63	5.45	9.27	15.49	18.78	22.76	8.18
Mar	3.84	5.72	8.86	16.35	19.27	23.00	8.20
Abr	4.12	5.68	8.74	15.48	18.98	22.69	8.21
May	3.96	5.70	8.80	14.99	20.11	22.47	7.97
Jun	4.03	6.06	8.71	15.16	20.00	22.87	7.98
Jul	3.91	6.05	8.86	14.89	18.93	21.58	7.91
Ago	3.83	5.94	9.18	15.76	19.82	23.35	7.94
Set	3.82	5.82	9.17	15.63	19.61	23.62	7.98
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar / Dic-11	83	31	-4	33	12	101	-3
Jun / Dic-11	102	65	-19	-86	85	88	-25
Set / Dic-11	81	41	27	-39	46	163	-25

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

### Intermediación Bancaria

Al cierre de agosto de 2012, el saldo de Colocaciones del Sistema Bancario, a nivel nacional, asciende a S/. 144,089 millones, participando el Banco de la Nación (BN) con el 3.8 % del total del Sistema. La principal modalidad de préstamo del BN corresponde a los préstamos otorgados a los trabajadores y pensionistas del Sector Público con el 53.8% (S/. 2 935 millones) del saldo total de su cartera.

En el caso de la Banca Múltiple las mayores colocaciones se dieron en los segmentos Corporativos S/. 26 746 millones, Medianas Empresas S/. 25,569 millones, Consumo S/. 25,199 millones y Grandes Empresas S/. 24 076 millones.

### COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO

Al 31 de agosto de 2012

(Saldos en millones de S/.)

COLOCACIONES	Monto	del Total		DEPÓSITOS	Monto	del Total	
		Part. %	por Tipo Part. %			Part. %	por Tipo Part. %
<b>Bco. de la Nación</b>	<b>5 452</b>	<b>3.8</b>	<b>100.0</b>	<b>Bco. de la Nación</b>	<b>18 309</b>	<b>12.0</b>	<b>100.0</b>
Resto MEF	1 504	1.0	27.6	A la Vista	12 861	8.4	70.2
Gobiernos locales	135	0.1	2.5	Ahorro	3 612	2.4	19.7
Empresas Publicas	206	0.1	3.8	A Plazo	1 837	1.2	10.0
Sector Público (activos y pens.)	2 935	2.0	53.8				
Otros	671	0.5	12.3				
<b>Bca. Múltiple</b>	<b>138 637</b>	<b>96.2</b>	<b>100.0</b>	<b>Bca. Múltiple</b>	<b>133 922</b>	<b>88.0</b>	<b>100.0</b>
Corporativos	26 746	18.6	19.3	A la Vista	37 352	24.5	27.9
Grandes empresas	24 076	16.7	17.4	Ahorro	31 838	20.9	23.8
Medianas empresas	25 569	17.7	18.4	A Plazo	64 732	42.5	48.3
Pequeñas empresas	12 356	8.6	8.9				
Microempresas	2 595	1.8	1.9				
Hipotecario	22 096	15.3	15.9				
Consumo	25 199	17.5	18.2				
<b>Total</b>	<b>144 089</b>	<b>100.0</b>		<b>Total</b>	<b>152 231</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: SBS, BN

Con relación a los Depósitos, el BN posee el 12.0 % (S/. 18,309 millones) del saldo total de depósitos del Sistema Bancario (S/. 152,231 millones). En el caso del BN los depósitos a la vista representan la principal modalidad de captación con S/. 12,861 millones (70.2%), en contraste con la banca privada, donde destaca por su mayor monto los depósitos a plazo con S/. 64,732 millones, y representa el 48.3% del total de depósitos en la Banca Múltiple. En el BN, la estructura de depósitos responde principalmente a los montos depositados en las Cuentas Corrientes de los Sectores Económicos: Tesoro Público, Administración Central, Instituciones Públicas y Gobiernos Sub-Nacionales.

## Balanza Comercial y Reservas Internacionales

En julio, la Balanza Comercial mostró un déficit de US\$ 272 millones. Se registró un valor exportado de US\$ 3,428 millones, representando una disminución de 19.8% por ciento con respecto a similar mes del año 2011. Con ello, para los siete meses se mantiene un superávit comercial de US\$ 2,275, cifra menor a los US\$ 5,320 millones alcanzado durante el mismo período del año anterior.

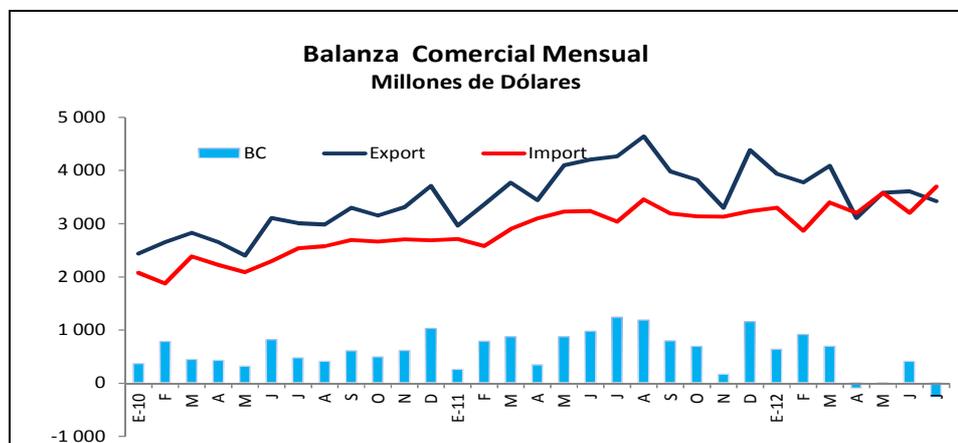


Figura 8. Balanza Comercial

### BALANZA COMERCIAL MENSUAL

(En millones de dólares)

Período	Exportaciones	Importaciones	Balanza Comerc.
<b>2011</b>			
Ene	2 966	2 714	252
Feb	3 367	2 583	783
Mar	3 773	2 902	871
Abr	3 442	3 100	342
May	4 098	3 230	868
Jun	4 212	3 241	971
Jul	4 272	3 040	1 232
Ago	4 642	3 457	1 184
Set	3 986	3 192	794
Oct	3 828	3 141	687
Nov	3 299	3 132	166
Dic	4 385	3 234	1 151
<b>2012</b>			
Ene	3 941	3 304	638
Feb	3 777	2 866	911
Mar	4 090	3 402	689
Abr	3 106	3 203	- 97
May	3 584	3 582	2
Jun	3 612	3 207	405
Jul	3 428	3 700	- 272
<hr/>			
Ene-Jul 2011	26 130	20 810	5 320
Ene-Jul 2012	25 539	23 263	2 275

Fuente: BCRP

El volumen exportado de los productos disminuyó 11.3%, en un contexto de desaceleración de la economía mundial; asimismo, los precios promedio se redujeron en 9.5%. Se observó por quinto mes consecutivo menores embarques de oro (28.2%). De igual manera se redujeron los volúmenes exportados de zinc (40.8%) y harina de

pescado (15.2%). Sin embargo, esta situación fue atenuada por los mayores embarques de cobre (10.2% y productos no tradicionales agropecuarios (8.5%).

**BALANZA COMERCIAL TRIMESTRAL**  
(Valores en millones de US\$)

	2011			2012			Variación 2012/2011		
	I	II	Jul	I	II	Jul	I	II	Jul
<b>EXPORTACIONES</b>	<b>10 106</b>	<b>11 752</b>	<b>4 272</b>	<b>11 808</b>	<b>10 302</b>	<b>3 428</b>	<b>1,702</b>	<b>-1,450</b>	<b>-844</b>
Productos Tradicionales	7774	9300	3346	9 090	7 642	2 509	1,317	-1,658	-837
Productos no Tradicionales	2253	2372	903	2 628	2 570	895	375	199	-8
Otros	79	80	23	90	90	23	11	10	0
<b>IMPORTACIONES</b>	<b>8200</b>	<b>9570</b>	<b>3040</b>	<b>9 571</b>	<b>9 992</b>	<b>3 700</b>	<b>1,372</b>	<b>422</b>	<b>660</b>
Bienes de Consumo	1426	1556	533	1 844	1 933	714	418	377	181
Insumos	4024	4847	1502	4 541	4 602	1 770	517	-245	267
Bienes de Capital	2654	3077	963	3 110	3 409	1 195	456	332	232
Otros Bienes	95	91	42	76	48	22	-19	-42	-21
<b>BALANZA COMERCIAL</b>	<b>1 906</b>	<b>2 181</b>	<b>1 232</b>	<b>2 237</b>	<b>310</b>	<b>- 272</b>	<b>331</b>	<b>-1,871</b>	<b>-1,504</b>

Fuente: BCRP

En julio los principales países de destino de nuestras exportaciones fueron China con 16.2%, Estados Unidos 15.1%, España 5.2% y Canadá con 4.7% del valor total de nuestras exportaciones. En el caso de China, se exportó por un valor de US\$ 190.2 millones, el 89.6% de las mercancías enviadas hacia ese mercado corresponden a productos tradicionales, entre los que destacaron la harina de pescado, cobre y plomo. El segundo país de destino fue Estados Unidos con US\$ 176.7 millones a pesar de disminuir en 2.8% explicado por la demanda de productos no tradicionales como los espárragos y polos de algodón.

**Exportaciones hacia principales países de destino**  
(Millones de US dólares de 2002)

	Jul. 2011	Jul. 2012	Var. %
- China	188	190	1%
- Estados Unidos	182	177	-3%
- España	53	61	15%
- Suiza	104	56	-46%
- Canada	88	56	-36%

Fuente: INEI

Las importaciones sumaron US\$ 3,700, nivel mayor en 21.7% al alcanzado en julio de 2011. El precio promedio disminuyó 2.0% reflejando la caída de los precios de los insumos, en especial de petróleo y derivados. Por su parte, el volumen importado aumentó en 24.2% por mayores compras en todos los rubros, en especial de petróleo y derivados y bienes de consumo. Los principales países de bienes importados fueron: China con 23.2% (US\$ 566 millones), Estados Unidos 18.0%, Brasil 6.9%, México 5.9% y Corea del Sur con 4.7% del valor total de las importaciones.

**Importaciones desde principales países de origen**  
(Millones de US dólares de 2002)

	Jul. 2011	Jul. 2012	Var. %
- China	434	566	30%
- Estados Unidos	321	438	36%
- Brasil	109	167	53%
- Mexico	94	123	31%
- Corea del Sur	82	116	41%

Fuente: INEI

Por su parte, el análisis anualizado muestra que el superávit acumulado en doce meses de la balanza comercial, ha pasado de 9,8 en enero a 6.3 mil millones de dólares a julio del presente año.

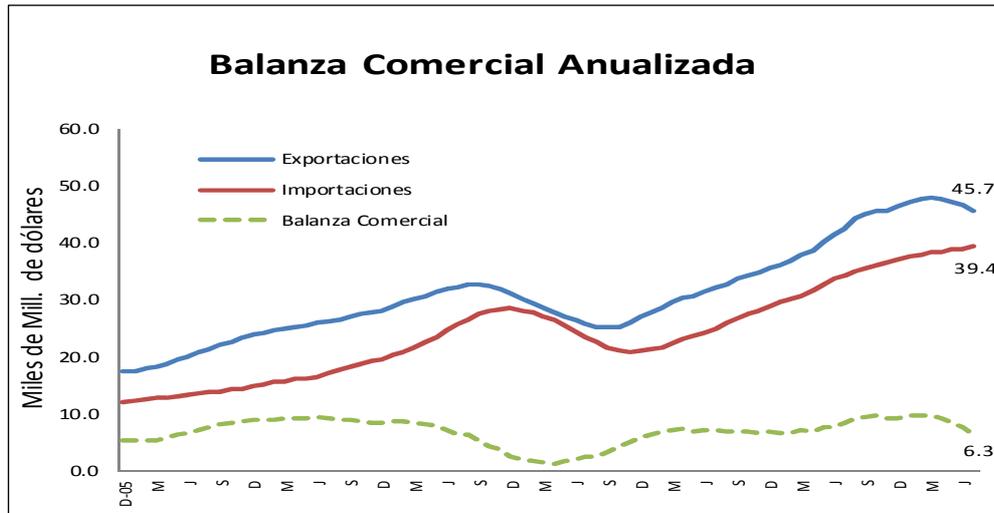


Figura 9. Balanza Comercial Anualizada

A 28 de setiembre del presente año, las **Reservas Internacionales Netas** totalizaron US\$ 61,161 millones. Este monto es mayor en US\$ 1,390 millones respecto a lo alcanzado a fines de agosto y de US\$ 3,946 con relación al cierre del segundo trimestre del presente año.

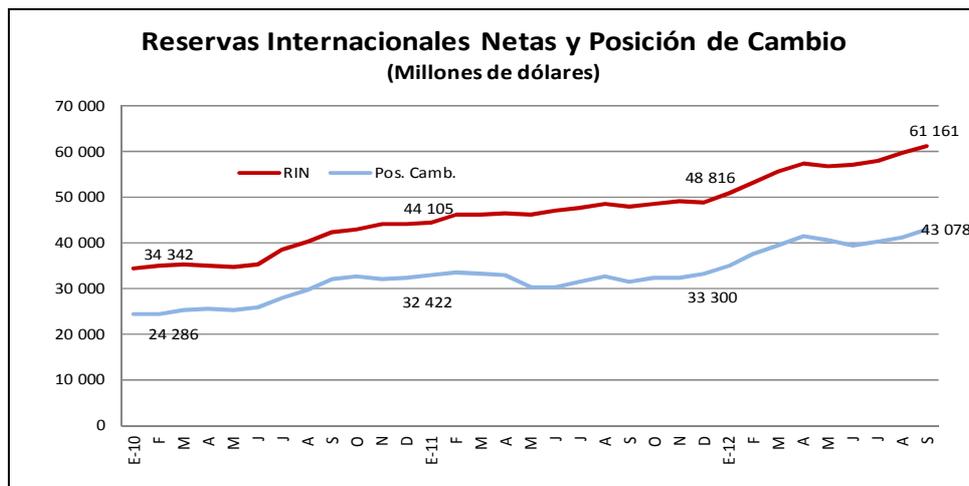


Figura 10. Reservas Internacionales Netas y Posición de Cambio

El aumento de las **RIN** se explicó principalmente por las compras netas de moneda extranjera en la Mesa de Negociación por US\$ 1,220 millones, por la mayor valuación de inversiones en US\$ 379 millones y por la rentabilidad de las inversiones por US\$ 46 millones. Ello fue atenuado por la disminución tanto de los depósitos del sector público en US\$ 139 millones como los del sistema financiero en US\$ 4 millones. Por su parte, la Posición de cambio del BCRP a fines de setiembre fue de US\$ 43,078 millones, monto mayor en US\$ 1,584 millones al cierre de agosto de 2012.

## Bolsa de Valores

En el tercer trimestre del año 2012 el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima creció 7.3% con relación al segundo trimestre del presente año, alcanzando con ello un rendimiento acumulado de 11.3% en comparación al cierre del año 2011. En el mismo sentido el Índice Selectivo de la Bolsa de Valores de Lima (conformado por las 15 cotizaciones más representativas), aumentó en el trimestre analizado 8.1%, alcanzando un rendimiento acumulado de 16.5%.

### Bolsa de Valores de Lima

Período	IGBVL				ISBVL			
	Indice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Indice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
Ene-02	21 948	12.7%		12.7%	30 250	10.7%		10.7%
Feb	22 729	3.6%		16.7%	31 477	4.1%		15.2%
Mar	23 612	3.9%	21.3%	21.3%	33 278	5.7%	21.7%	21.7%
Abr	22 678	-4.0%		16.5%	32 451	-2.5%		18.7%
May	20 998	-7.4%		7.8%	30 281	-6.7%		10.8%
Jun	20 207	-3.8%	-14.4%	3.8%	29 465	-2.7%	-11.5%	7.8%
Jul	19 628	-2.9%		0.8%	28 824	-2.2%		5.4%
Ago	20 312	3.5%		4.3%	29 497	2.3%		7.9%
Set	21 675	6.7%	7.3%	11.3%	31 842	7.9%	8.1%	16.5%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

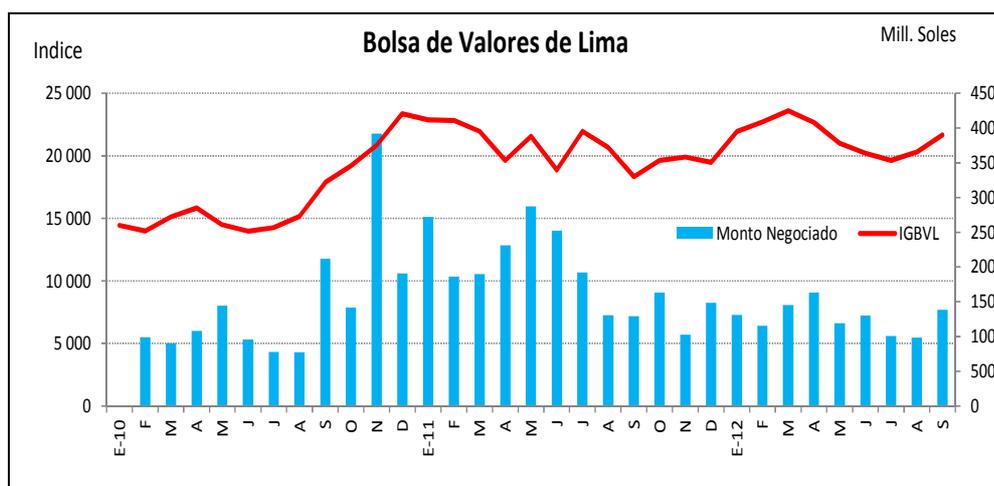


Figura 11. Bolsa de Valores de Lima Mensual

La evolución positiva de la Bolsa se da por los fundamentos de la economía peruana, no obstante un contexto de relativa mayor aversión al riesgo global por la preocupación de un menor crecimiento de la economía mundial y por la incertidumbre de la crisis financiera de deuda europea y la desaceleración observada en las economías emergentes, en particular de China y la India. El primero de ellos nuestro principal comprador.

**Monto Negociado en la Bolsa de Valores**  
(En millones de soles)

Período	Monto	Variación Trimestral	
		1/	2/
<b>2011</b>	<b>21 461</b>		
I	6 077	104.4%	-28.9%
II	7 327	130.2%	20.6%
III	4 231	-1.8%	-42.2%
IV	3 826	-55.3%	-9.6%
<b>2012</b>	<b>11 068</b>		
I	4 242	-30.2%	10.9%
II	3 496	-52.3%	-17.6%
III	3 330	-21.3%	-4.7%

1/: Con relación al trimestre precedente

2/: Con relación al mismo trimestre del año anterior

Fuente: BVL

El monto negociado de la Bolsa de Valores de Lima, durante el tercer trimestre año 2012 ascendió a S/. 3,330 millones, cifra menor en 21.3% al flujo de negociación del mismo periodo del año precedente y menor en 4.7% al monto negociado en el segundo trimestre del presente año. En lo que va del año, la Bolsa acumula un monto negociado de S/. 11, 068 millones.

**Sector Público No financiero**

En el mes de agosto de 2012, el sector público no financiero registró un déficit económico de S/. 358 millones, en contraste con el superávit observado en agosto de 2011. El resultado del mes se explica por el crecimiento de los gastos no financieros del gobierno general en 17.3%, la tasa más alta en lo que va del año. Los ingresos tributarios del gobierno general registraron un aumento de 3.1%. Los gastos no financieros del gobierno general (S/ 7 285 millones) registraron expansiones en las tres instancias de gobierno (47.5% de los gobiernos locales, 16.2% de los gobiernos regionales y 8.0% del gobierno nacional).

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

Concepto	Agosto			Enero-Agosto		
	2011	2012	Var. % real	2011	2012	Var. % real
<b>1. Ingresos corrientes del Gobierno General</b>	<b>8 420</b>	<b>8 914</b>	<b>2.3</b>	<b>68 756</b>	<b>76 168</b>	<b>6.6</b>
a. Ingresos tributarios	6 262	6 687	3.1	52 022	57 856	7.0
Nacional	6 117	6 547	3.4	50 814	56 475	6.9
Local	145	140	-6.8	1 208	1 381	10.0
b. Ingresos no tributarios	2 158	2 227	-0.3	16 734	18 311	5.3
Nacional	1 909	1 976	-0.1	14 418	15 839	5.7
Local	196	207	2.5	1 560	1 783	10.0
Regional	53	44	-20.0	756	689	-12.3
<b>2. Gastos no financieros del Gobierno General</b>	<b>6 436</b>	<b>7 285</b>	<b>17.3</b>	<b>50 733</b>	<b>54 858</b>	<b>4.0</b>
a. Corriente	4 889	5 373	6.1	39 299	40 835	0.0
			52.7	11 435	14 022	18.0
b. Capital	1 547	2 447	45.7	10 617	13 184	19.5
de l cual: Formación Bruta de Capital	1 455	2 195				
<b>3. Otros 1/</b>	<b>419</b>	<b>- 349</b>		<b>586</b>	<b>1 027</b>	
<b>4. Resultado Primario</b>	<b>2 402</b>	<b>745</b>		<b>18 606</b>	<b>22 336</b>	
<b>5. Intereses</b>	<b>1 072</b>	<b>1 103</b>	<b>-0.6</b>	<b>4 301</b>	<b>4 204</b>	<b>-6.0</b>
Externos	108	63	-43.8	1 784	1 713	-7.6
Internos	964	1 040	4.2	2 517	2 491	-4.8
<b>6. Resultado Económico</b>	<b>1 331</b>	<b>- 358</b>		<b>14 308</b>	<b>18 132</b>	

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

Fuente: BCRP

### 3.2 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

#### Servicio de Pagaduría

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

#### Créditos Otorgados

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

#### Inversiones en Activos Financieros

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

### 3.3 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

#### Servicio de Pagaduría

Al tercer trimestre 2012, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 251.1 MM, mostrando un nivel de ejecución de 101.7% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, el cual alcanzó un nivel de ejecución de 102.3% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco al III Trim. 2012	Ejecución al III Trim. 2012	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	240.6	268.2	202.0	206.7	102.3%
Cajeros Multired	33.9	38.7	27.6	26.2	95.1%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	9.7	10.3	7.8	8.0	102.6%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	9.2	9.0	6.9	7.1	102.8%
Otros	3.3	3.0	2.5	3.0	120.6%
<b>TOTAL</b>	<b>296.8</b>	<b>329.2</b>	<b>246.8</b>	<b>251.1</b>	<b>101.7%</b>

#### Créditos Otorgados

Al tercer trimestre 2012, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 410.4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 98.4% 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 III Trim. 2012	Ejecución al III Trim. 2012	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	376.7	408.8	304.5	306.0	100.5%
Préstamos MEF (Incuye NBD)	82.1	112.4	78.5	69.6	88.6%
Préstamos IFIS	11.2	10.7	7.7	7.8	101.8%
Préstamos Petroperú	0.7	2.0	1.5	1.5	98.8%
Otros	19.0	30.7	24.8	25.5	102.8%
<b>TOTAL</b>	<b>489.8</b>	<b>564.7</b>	<b>417.0</b>	<b>410.4</b>	<b>98.4%</b>

### Inversiones en Activos Financieros

Al tercer trimestre 2012, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 438.0 MM, mostrando un nivel de ejecución de 104.2% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores intereses por Disponible, por los mayores ingresos por Operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas, y por Nivelación de Cambio.

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

INVERSIONES	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Marco al III Trim. 2012	Ejecución al III Trim. 2012	Nivel de Ejecución %
Disponible	306.5	289.9	241.2	249.8	103.6%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	120.6	116.1	85.8	83.3	97.1%
Operaciones Spot	78.8	30.0	27.9	34.7	124.3%
Bonos Soberanos	37.2	41.9	32.8	30.4	92.7%
Nivelación de Cambio	12.9	2.5	2.5	8.7	353.3%
Resultado Compra - Venta Valores	20.5	2.7	2.7	5.0	187.1%
Bonos Globales	7.8	5.7	4.2	3.6	87.3%
Otras Inversiones	14.9	33.4	23.2	22.4	96.5%
<b>TOTAL</b>	<b>599.3</b>	<b>522.1</b>	<b>420.3</b>	<b>438.0</b>	<b>104.2%</b>

## IV. Evaluación Financiera

### 4.1 Evaluación de la Ejecución al Tercer Trimestre 2012 respecto al Marco Aprobado

#### a) Balance General

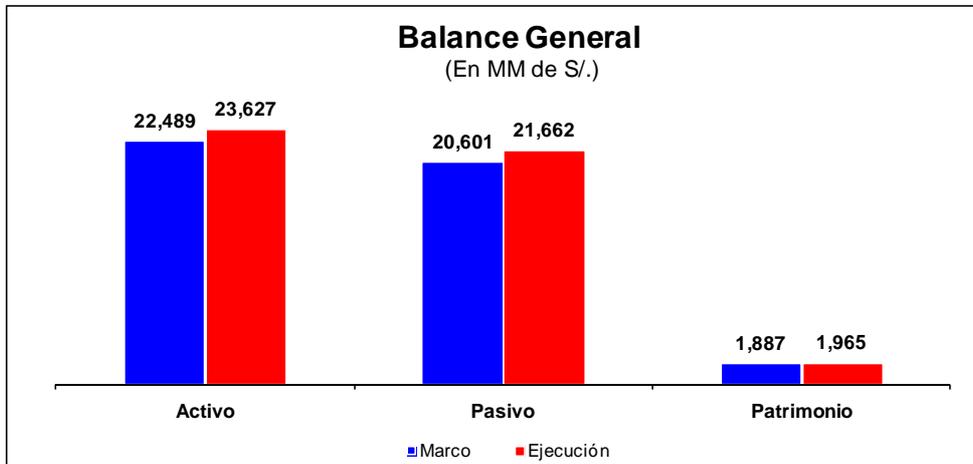


Figura 12. Balance General al Tercer Trimestre

Los **Activos** (S/. 23,626.6 MM) fueron superiores en 5.1% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por las mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 4,114.8 MM), principalmente por la mayor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP y en Bonos Globales; así como por los mayores Fondos Disponibles (S/. 13,172.5 MM) en el BCRP, producto de los mayores depósitos en Caja y en el BCRP, destacando los mayores depósitos en la cuenta Ordinaria y Especial.

Los **Pasivos** (S/. 21,661.6 MM) fueron superiores en 5.2% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones a la Vista, destacando las mayores obligaciones con el Tesoro Público, sector privado e instituciones Públicas; así como por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1,964.9 MM) fue superior en 4.1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, así como por el Resultado Acumulado.

#### b) Estado de Ganancias y Pérdidas

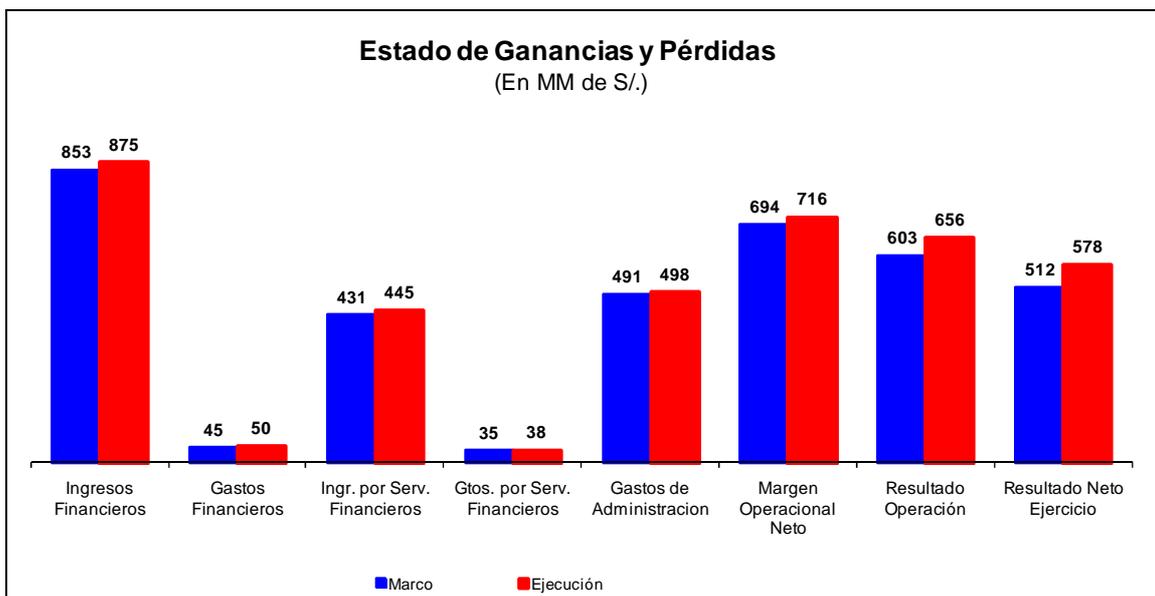


Figura 13. Estado de Ganancias y Pérdidas al Tercer Trimestre 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 874.9 MM) fueron superiores a lo previsto en 2.6%, explicado principalmente por los mayores ingresos por Disponibles por S/. 8.6 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, mayores ingresos por Valorizaciones de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 10.9 MM, y por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 13.0 MM; contrarrestado parcialmente por menores Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento en S/. 6.0 MM y por los menores Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito por S/. 6.6 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 50.0 MM) fueron superiores en 11.7% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 4.9 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 444.9 MM) fueron mayores en 3.3% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 4.7 MM, comisiones por Depósitos por S/. 4.9 MM, comisiones por Retiros por S/. 3.1 MM, comisiones por Venta de Seguros por S/. 5.2 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 38.1 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 7.9%, principalmente por Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por Empresas Transportadoras por S/. 3.5 MM, contrarrestado parcialmente por los menores gastos por Abastecimiento de Cajeros Multired por S/. 0.9 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/.497.6 MM) fueron superiores en 1.4% respecto a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por el mayor Gasto de Personal y Directorio (S/. 391.8 MM) en 10.6%, principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Jubilación, así como por los mayores gastos en sueldos y Salarios. Dicho resultado fue parcialmente contrarrestado por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 136.5 MM) en 14,9%, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Compra de Bienes, Alquileres, Honorarios Profesionales, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (-S/. 30.7 MM) en 28.3%.

La **Utilidad Operativa** (S/. 656.1 MM) fue superior a lo previsto en 8.8%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias y por los mayores intereses por Disponibles. Asimismo, se registraron mayores ingresos por Servicios Financieros; aunado a la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 577.6 MM) fue superior en 12.9% 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 extraordinarios de ejercicios anteriores; contrarrestado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.

### **c) Flujo de Caja**

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,333.7 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 3.4%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 29.2 MM, destacando los mayores ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento, mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Spot, y por mayores intereses por Disponibles; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 14.6 MM, destacando los ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado y por las comisiones por Venta de Seguros.

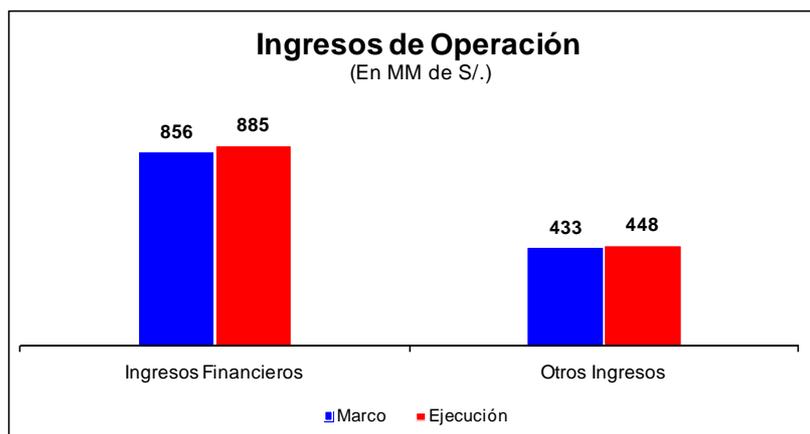


Figura 14. Ingresos de Operación al Tercer Trimestre 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 737.8 MM) fueron inferiores en 2.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, entre otros; así como por los menores gastos en Tributos. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros y de Personal.

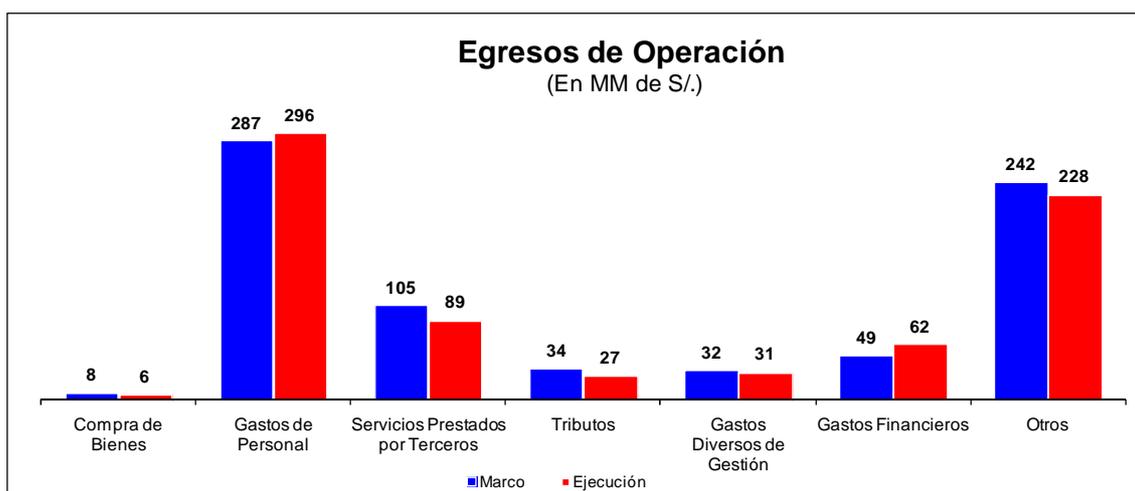


Figura 15. Egresos de Operación al Tercer Trimestre 2012

El **Flujo Operativo** (S/. 595.9 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 11.9%, 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 Tributos.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 3,315.9 MM) fueron superiores en 50.8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las Obligaciones con el Público, Otros Pasivos, así como por los menores saldos de Otros Activos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 4,094.8 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 26.4%, principalmente por las mayores Inversiones Financieras (S/. 1,134.9 MM) y por el mayor gasto en el rubro Otros (S/. 2,933.5 MM); contrarrestado parcialmente por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 26.4 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 183.5 MM) fue superior respecto al marco previsto en 63.9%, explicado principalmente por los mayores Ingresos de Capital y por la mayor Utilidad Operativa; atenuado parcialmente por los mayores Gastos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 13,172.5 MM) fue superior en 2.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en Caja y en el Banco Central de Reserva, destacando los mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, producto de los mayores depósitos de encaje en MN (incremento de la tasa implícita, Ago.12: 12.51% a Set.12: 14.07%) y los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN.

La **Disponibilidad** (S/. 13,172.5 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 937.9 MM).
- Banco Central de Reserva (S/. 12,046.7 MM).
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 52.0 MM).
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 52.4 MM).
- Otros (S/. 83.5 MM).

## 4.2 Evaluación de la Ejecución al Tercer Trimestre 2012 respecto al mismo período del Año Anterior

### a) Balance General

Los **Activos** (S/. 23,626.6 MM) fueron superiores en 12.3% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de mayores depósitos a Plazo y mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria; mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento, principalmente por la mayor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP; así como por la mayor Cartera de Crédito registrada, destacando los préstamos al MEF y a Mi Vivienda.

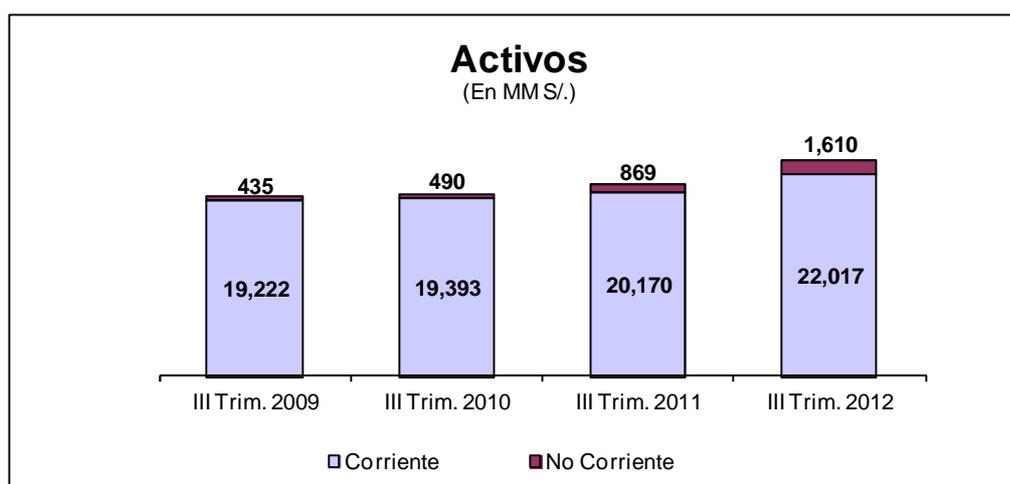


Figura 16. Activo Corriente y no Corriente al Tercer Trimestre: 2009 - 2012

Los **Pasivos** (S/. 21,661.6 MM) se incrementaron en 12.3% respecto al año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores Obligaciones a la Vista y por las mayores obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1,964.9 MM) fue superior en 12.2%, principalmente por el mayor Resultado neto del Ejercicio.

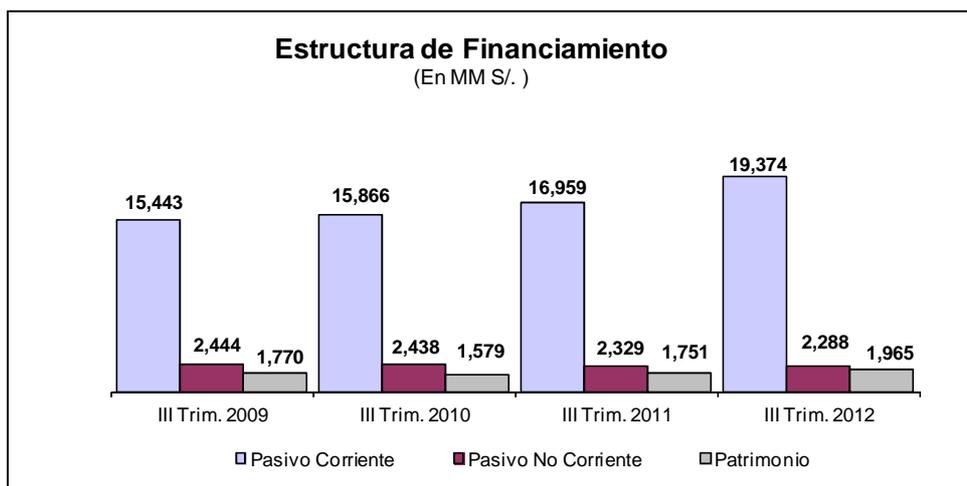


Figura 17. Estructura de Financiamiento al Tercer Trimestre: 2009 - 2012

## b) Estado de Pérdidas y Ganancias

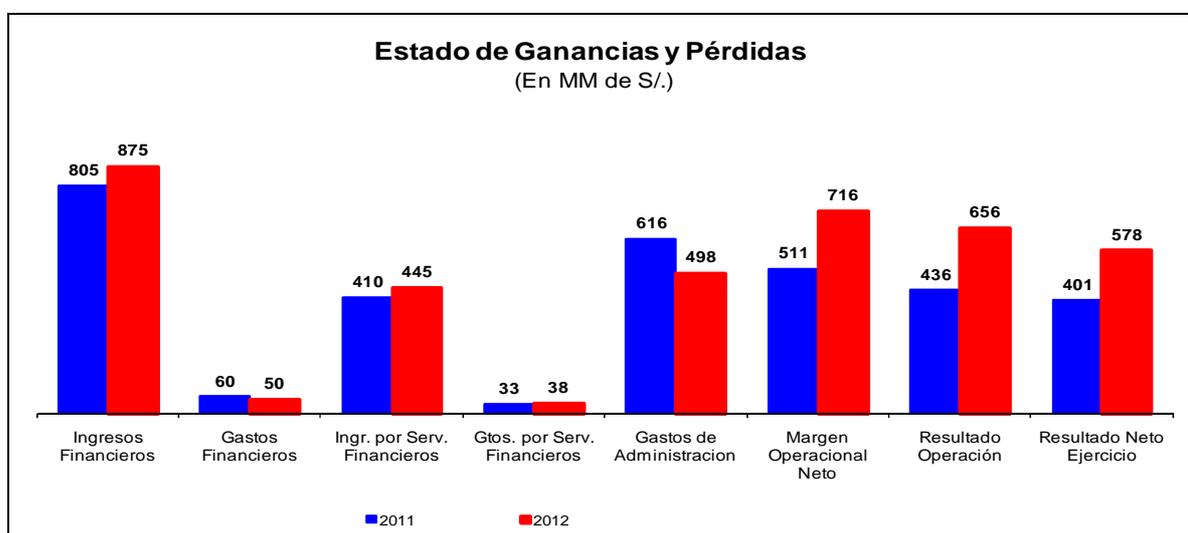


Figura 18. Estado de Ganancias y Pérdidas Comparativo al Tercer Trimestre 2012 vs. 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 874.9 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 8.7%, explicado principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 22.1 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Ordinaria por los Depósitos a Plazo en el BCRP; y por los mayores ingresos por Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 48.7 MM, destacándose los mayores intereses por préstamos Multired y por préstamos al MEF.

Los **Gastos Financieros** (S/. 50.0 MM) fueron inferiores en relación al periodo anterior en 16.0%. Dicha variación es explicada principalmente por la no pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento por 14.5 MM; contrarrestado parcialmente por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 5.7 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 444.9 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 8.6%, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 26.2 MM, comisiones por Depósitos por S/. 13.9 MM, comisiones por Retiros por S/. 9.3 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 38.1 MM) fueron superiores con relación al periodo anterior en 16.5%, principalmente por Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por Empresas Transportadoras.

Los **Gastos de Administración** (S/. 497.6 MM) fueron inferiores en 19.3% al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los menores Gastos de Personal y Directorio en S/.61.8 MM, destacando la menor Provisión del Fondo de Jubilación; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones en -209.7%, principalmente por la devolución del impuesto a la renta 2006. Dichos resultados fueron contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos por Servicios Recibidos por Terceros en 1.3%, destacando los mayores gastos por el servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza, y por Publicidad y Publicaciones.

La **Utilidad Operativa** (S/. 656.1 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 50.6%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores intereses por Cartera de Créditos y por Disponibles; mayores ingresos por Servicios Financieros, y los menores Gastos de Administración; atenuado parcialmente por los mayores Gastos por Servicios Financieros.

La **Utilidad Neta** (S/. 577.6 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 44.1%, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como los menores Gastos de Administración. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta

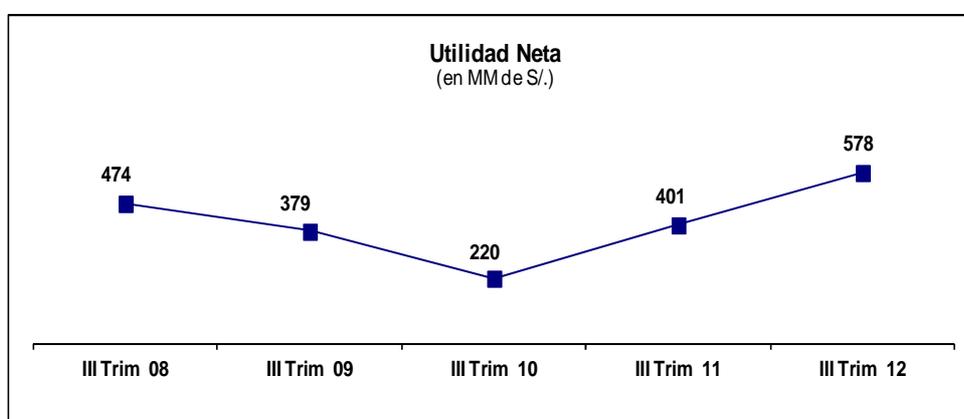


Figura 19. Evolución de la Utilidad Neta al Tercer Trimestre

### c) Ratios Financieros

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

#### Indicadores de Rentabilidad

**Rentabilidad sobre Patrimonio** (ROE: Utilidad Neta / Patrimonio): registró un incremento de 35.0% (Sep12: 31.4% vs Sep11: 23.2%) respecto a similar periodo del ejercicio anterior, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, producto de la mayor Utilidad Operativa, atenuado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.

**Rentabilidad sobre Activos** (ROA: Utilidad Operativa / Activos): también registró un aumento en 14,2% (Sep12: 2.7% vs Sep11: 2.4%), explicado principalmente por la mayor Utilidad Operativa, producto de los mayores Ingresos de Operación, producto de los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores intereses por Disponible y Cartera de Crédito; así como por los menores Egresos de Operación, destacando los menores Gastos de Personal y Financieros.

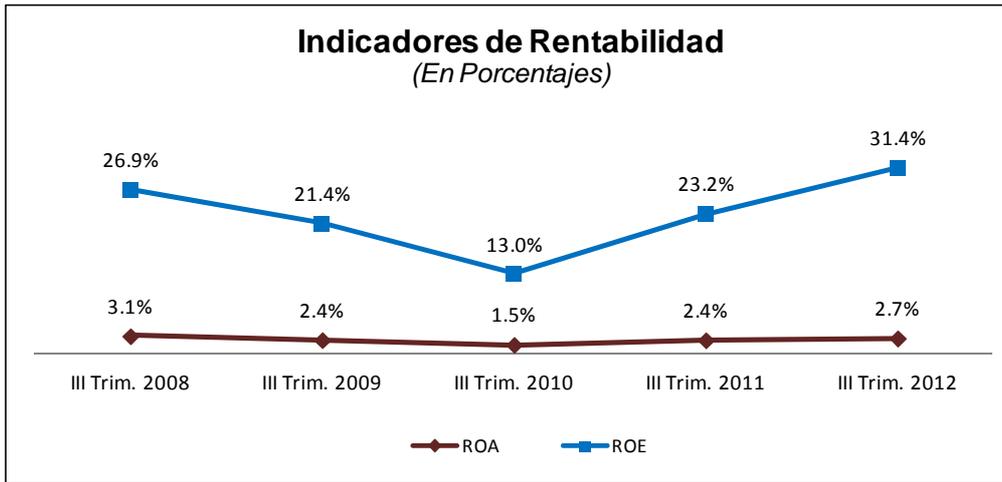


Figura 20. Ratios Financieros de Rentabilidad al Tercer Trimestre 2008-2012

### Indicador de Gestión

**Eficiencia de Gastos Administrativos** (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue superior en 1.3% (Set12: 3.94% vs Set11: 3.99%) respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por el mayor Activo Rentable, destacando el mayor disponible en el BCRP.

**Indicador de Liquidez** (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador fue inferior en 4.4% (Sep12: 1.14% vs Sep11: 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 0.1% (Sep12: 11.02% vs Sep11: 11.01%) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Pasivo, producto de las mayores Obligaciones con el Público (destacando las mayores obligaciones a la vista y por cuentas de ahorro) y por las mayores cuentas por Pagar.

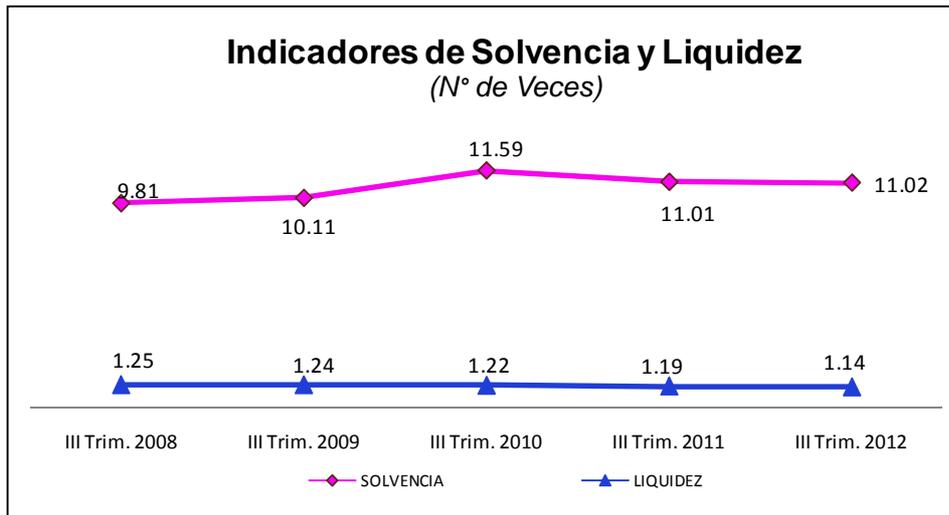


Figura 21. Ratios Financieros de Liquidez y Solvencia al Tercer Trimestre 2008-2012

Indicador **EBITDA**: ascendió a S/. 722.3 MM, siendo superior en 40.2% respecto al obtenido en el mismo periodo del ejercicio 2011.

## V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,333.7 MM) fueron superiores a la meta prevista en 3.4%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 29.2 MM, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles, producto de los mayores intereses en la Cuenta Ordinaria, destacando las remuneraciones de encaje y por los mayores intereses en la Cuenta Especial MN; mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 14.6 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado y por las comisiones por Venta de Seguros, entre otros.

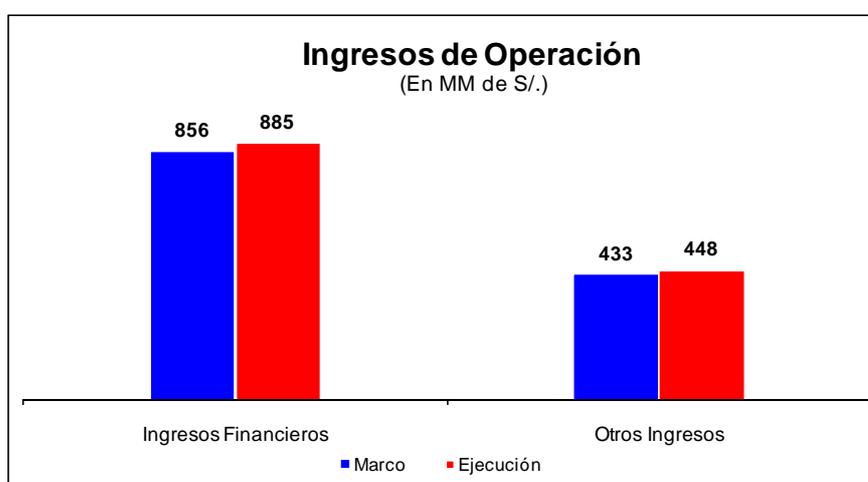


Figura 22. Ingresos de Operación al Tercer Trimestre

Los **Ingresos Financieros** (S/. 884.9 MM) fueron superiores en 3.4% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores intereses por Disponibles por S/. 8.6 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; mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 18.1 MM, explicado principalmente por las fluctuaciones en la compra/venta de instrumentos; ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 6.8 MM, producto del trading de monedas; e ingresos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 6.2 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 447.8 MM) fueron superiores en 3.4% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 4.7 MM; comisiones por Venta de Seguros por S/. 5.2 MM; comisiones por Depósitos (notas de abono) por S/. 4.9 MM, comisiones por Retiros (notas de cargo) por S/. 3.1 MM, entre otros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 697.1 MM) fueron inferiores en 1.1% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros por S/. 16.0 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, y Honorarios Profesionales; y Tributos por S/. 6.8 MM, destacando el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas. Dicho resultado fue contrarrestado principalmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 12.5 MM y mayores Gastos de Personal por S/. 7.5 MM.

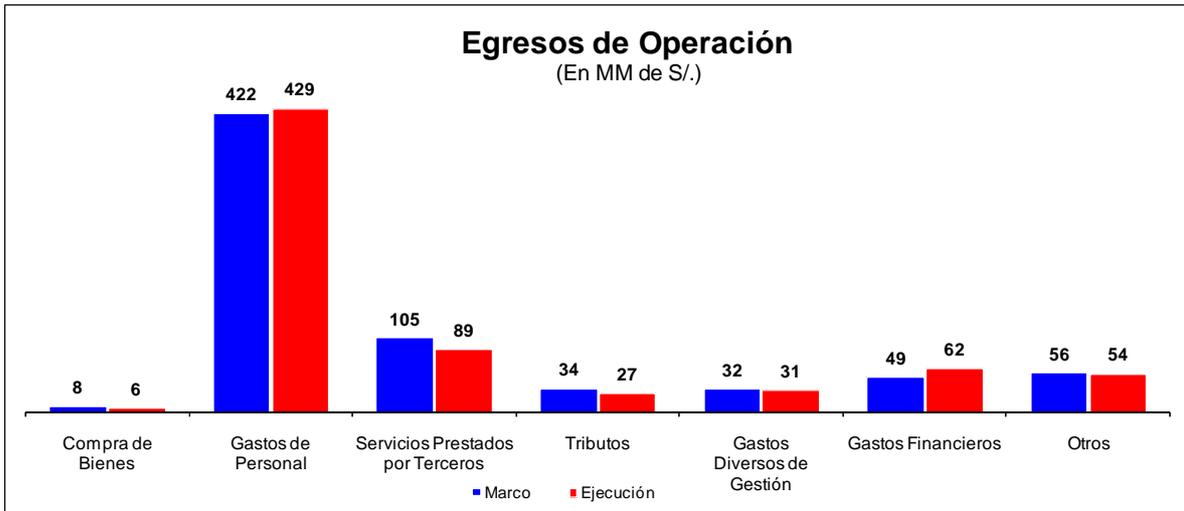


Figura 23. Egresos de Operación al Tercer Trimestre

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 88.5 MM) fueron inferiores en 15.3% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 6.5 MM, destacando los menores gastos en reparación y mantenimiento de muebles, maquinarias y equipos, e inmuebles; Publicidad y Publicaciones por S/. 3.8 MM; Honorarios Profesionales por S/. 2.3 MM, principalmente con consultorías y auditorías; Otros Servicios por S/. 1.2 MM, entre otros.

Los **Tributos** (S/. 27.1 MM) fueron menores en 19.9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 5.9 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 5.7 MM) fueron inferiores en 27.9% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 2.0 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Repuestos y Materiales de Muebles Maquinarias y Equipos, Materiales para Cómputo, Bóveda y Caja de Seguridad, Equipos de Alarmas y Seguridad, Repuestos Materiales y vehículos, Letreros Luminosos y Acrílicos, entre otros; y por Combustible y Lubricantes por S/. 0.1 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 30.9 MM) fueron inferiores en 4.5% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Seguros por S/. 1.5 MM, destacando incendios; así como por los menores gastos en Viáticos por S/. 0.2 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 54.3 MM) fueron inferiores en 2.2% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Fuerzas Policiales y en Abastecimiento de Cajeros Multired; contrarrestado parcialmente por el mayor gasto en Transportes y Custodia y Administración de Fondos Protegidos.

Los **Gastos de Personal** (S/. 429.0 MM) fueron superiores en 1.8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto en Sueldos y Salarios por S/. 9.2 MM, destacando los mayores gastos en sueldos Básicos, Gratificaciones y Bonificaciones.

Los **Gastos Financieros** (S/. 61.7 MM) fueron superiores en 25.5% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de cambio por S/. 5.3 MM; pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 4.9 MM; y Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta instrumentos por S/. 1.9 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 428.9 MM) fueron superiores en 1.8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto en Sueldos y Salarios por S/. 9.2 MM, destacando los mayores gastos en Básicas, Gratificaciones y Bonificaciones; contrarrestado parcialmente por el menor gasto en Jubilaciones y Pensiones (Reserva Pensionaria) por S/. 1.3 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 636.5 MM) fue superior en 8.8% 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/. 26.4 MM) fueron inferiores en 15.0% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 3.5 MM, explicado principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a los procesos de selección "Dispositivos Antifraudes", "Herramientas Análisis Rend. y Tráfico Data Center - POI Portafolio P ETI", "Incremento Capacidad de Almacenamiento", "Cajas de Seguridad Criptográficas HSM", y "Optimización de la Plataforma de Telefonía - Sedes Principales BN"; así como por los menores gastos en Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas por S/. 0.8 MM, principalmente por la no ejecución en el acondicionamiento de la Agencia La Victoria - Lima, Pampacolca - Arequipa (POI N°1), y Huánuco.

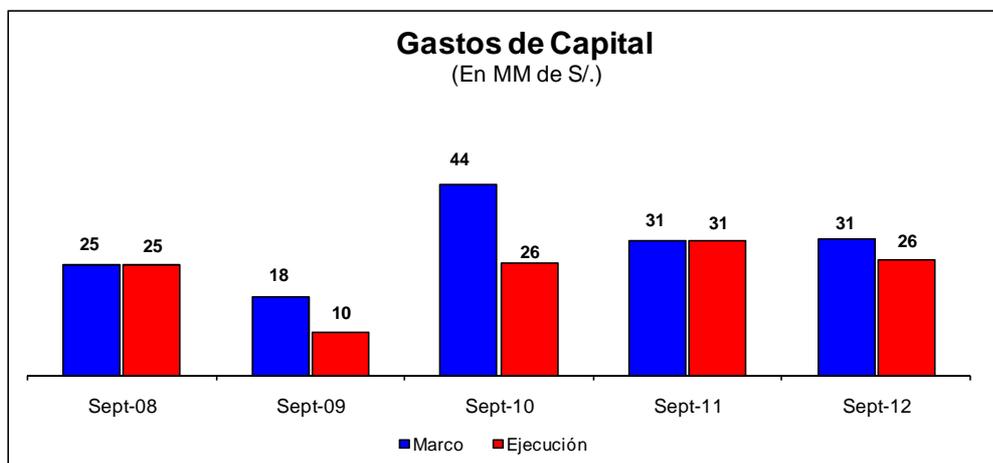


Figura 24. Evolución de los Gastos de Capital al Tercer Trimestre: 2008-2012

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

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual 2012	Marco al III Trim. 2012	Ejecución al III Trim. 2012	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
<b>Mobiliario y Equipo</b>	42.0	21.2	17.8	83.7%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a procesos de selección, tales como: "Dispositivos Anti fraudes", "Herramientas Análisis Rend. y Tráfico Data Center - POI Portafolio PETI", "Incremento Capacidad de Almacenamiento", "Cajas de Seguridad Criptográficas HSM", y "Optimización de la Plataforma de Telefonía - Sedes Principales BN". Sin embargo, el mayor gasto es explicado por los avances en los procesos de "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa", "Adquisición e implementación de Equipos de Comunicación de Red Lan Sede Principal", "Adquisición de UPS (Fuente de Energía Interrumpida) para Agencias y Cajeros Automáticos" y "Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grab. Digital (2011)"
<b>Edificios e Instalaciones</b>	5.6	1.7	1.0	58.6%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados a: "Adecuación y Climatización de Sala UP's del CCP", "Suministro, Instalación y Cobertura de la Agencia Juliaca-Puno", "Moquegua, Subestación y Aire Acondicionado (POI N°4)" e "Implementación de Archivo - Sucursal Arequipa". Sin embargo, el mayor gasto es explicado por los avances de obras relacionadas a "Cayalti - Lambayeque (POI N°3)", "Implementación Cajeros - Provincias (POI N°5)" y "Rehabilitación de la Sede Elizalde".
<b>Equipos de Transporte y Maquinaria</b>	13.3	5.6	5.9	105.4%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en: "Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATM's", y "Sistemas de Alarma para Nuevas Oficinas a Nivel Nacional".
<b>Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas</b>	5.3	2.5	1.7	67.0%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados a "Acondicionamiento Agencia La Victoria - Lima", "Pampacolca - Arequipa (POI N° 1)" y "Incuycu Puyusca - Ayacucho (POI N°1)". Sin embargo, el mayor gasto es explicado por los avances de obras relacionadas a "San Antón - Puno (POI N°1)", "Huánuco (POI N°4)", "Pardo Miguel - San Martín (POI N°1)" e "Implementación Cajeros Provincias (POI N°5)".
<b>TOTAL</b>	<b>66.2</b>	<b>31.1</b>	<b>26.4</b>	<b>85.0%</b>	

El **Resultado Económico** (S/. 609.5 MM) fue superior en 10.2% 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/. 488.8 MM) fue superior a lo previsto en 1.1%, explicado principalmente por los mayores Gastos de Personal, principalmente por Sueldos y Salarios; contrarrestado parcialmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Honorarios Profesionales.

## VI. Plan Operativo

Al III Trimestre del año 2012, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2012 ascendente a 90.89%, conforme se muestra a continuación:

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

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL III TRIM. 2012*	EJECUCIÓN AL III TRIM. 2012	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	17.56%	31.36%	100.00%
COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	36,942	30,020	81.26%
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA				
Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,152,000	1,164,536	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/.	503	1,204	100.00%
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	560	468	83.57%
APERTURA DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	1	3	100.00%
OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE				
Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	241	266	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	1	3	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	25	18	72.00%
CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	1	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	40%	32%	80.00%
REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2012				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	1	0	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	40%	31%	77.50%
INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	15	8	53.33%
ADQUISICIÓN DE 100 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 100 SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	60%	42%	70.00%
CAJEROS CORRESPONSALES				
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	100	253	100.00%
MULTIRED MÓVIL				
Cantidad de Puntos de Pago	Unidad	54	66	100.00%
DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS				
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2	2	100.00%
ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	6	20	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	3.8	86.36%
NUEVO CORE BANCARIO				
Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	36%	26%	72.22%
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2012				
Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	33%	50%	100.00%
Ejecución proyectos gestionados	Porcentaje de Avance	73%	73%	100.00%

\* Modificación realizada en Sesión de Directorio N° 1915 de fecha 21 de agosto 2012

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL III TRIM. 2012*	EJECUCIÓN AL III 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	20%	20%	100.00%
DIAGNÓSTICO Y MODELO DE LA PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACIÓN Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	60%	69%	100.00%
PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número	1,275	1,440	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	50%	40%	80.00%
REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	8	12	100.00%
Cantidad de Procesos Implementados	Número	11	12	100.00%
PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	Número	222	218	98.20%
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	70%	57%	81.43%
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>90.89%</b>

\* Modificación realizada en Sesión de Directorio N° 1915 de fecha 21 de agosto 2012

/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 III trimestre se ha obtenido un ROE de 31.36%, de acuerdo a los Estados Financieros, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 577.6 millones y un Patrimonio a diciembre 2011 de S/.1,841.8 millones.

### **Colocaciones de préstamo multired a nivel nacional**

Al III Trimestre se otorgó 30,020 préstamos multired en oficinas donde somos Unica Oferta Bancaria (U.O.B.), asimismo se cuenta con un plan comercial orientado a la descentralización, siendo las agencias U.O.B. parte de dicho plan el cual viene siendo monitoreado a través de diferentes indicadores siendo los Préstamos Multired en U.O.B. uno de ellos. Además, se viene evaluando las modificaciones a los parámetros que rigen el producto.

### **Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria**

Al III trimestre se cuenta con 1,164,536 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 III trimestre el monto de los créditos directos e indirectos a Empresas Públicas ha alcanzado el 100% de la meta trimestral establecida, debido principalmente a las colocaciones al FONDO MiVivienda por USD 100 millones, COFIDE por S/. 426,3 millones, ambas para la intermediación de recursos en el Sistema Financiero, PETROPERU por S/. 483,8 millones para la adquisición de crudo y SIMA PERU SA por S/. 26,1 millones.

Mientras que en lo que respecta al monto de los créditos directos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades se ha alcanzado el 84% de la meta trimestral establecida principalmente por las colocaciones al Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 284,2 millones, de los cuales S/. 151,2 millones fueron para la adquisiciones de bienes y servicios dentro del Núcleo Básico de Defensa, S/. 7,0 millones para financiar adquisiciones de equipamiento militar para operaciones en la zona del Valle de los Ríos Apurímac, Ene y Mantaro (VRAEM), S/. 30,8 millones para la ejecución de proyectos de saneamiento en tres provincias del Gobierno Regional de San Martín, S/. 83,5 millones para financiar parcialmente el Proyecto de Mejoramiento de la Av. Néstor Gambetta del Callao y S/. 7,9 millones para financiar las adquisiciones de bienes por parte del Ministerio de Defensa – Marina de Guerra del Perú, referidas a la adquisición de un Resonador Magnético.

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/. 51,4 millones y S/. 93,5 millones, respectivamente.

Se incluyen las colocaciones realizadas a Bancos Corresponsales las mismas que, a Setiembre del 2012, ascienden a S/. 11,3 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 III trimestre es el siguiente: Las agencias Namballe en Cajamarca, Pardo Miguel en San Martín e Incuyo en Ayacucho se encuentran terminadas, las agencias San Antón y Santa Rosa en Puno, Ichuña en Moquegua, Chongos Altos en Junín y Pampacolca en Arequipa se encuentran en proceso de ejecución de obra y en la agencia La Tinguíña se terminó la elaboración del Expediente técnico.

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

Al III Trimestre la Financiera Edyficar operó las agencias de Acomayo-Cusco, Siguan y Chiquian en Ancash, San José de Sisa y Saposoa en San Martín, Santa Cruz y Sorochuco en Cajamarca, Huancarana en Apurímac y

Acobamba en Junin, la Crac Los Andes operó las agencia de Sicuani-Cusco, Cangallo–Ayacucho, Huancapi-Ayacucho e llave, Yunguyo, Acora y Pomata en Puno, la Edpyme Raiz operó la agencia Victoria–Lambayeque, la Edpyme Proempresa operó las agencias Chocope-La Libertad, Chuquibamba-Arequipa, Vilcashuaman-Ayacucho, Aplao y La Joya en Arequipa, Pichari-Cusco y Chicheros–Apurimac, la CMAC Arequipa operó las agencias Paramonga-Lima, San Ramon-Junin, Carumas-Moquegua, Acora y Juli en Puno y Pampas en Huancavelica, la Financiera Confianza operó la agencia Acobamba en Huancavelica.

### **Apertura de agencias 2012**

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al II trimestre es el siguiente: Las agencias Namballe en Cajamarca, Pardo Miguel en San Martín e Incuyo en Ayacucho se encuentran terminadas, las agencias San Antón y Santa Rosa en Puno, Ichuña en Moquegua, Chongos Altos en Junin y Pampacolca en Arequipa se encuentran en proceso de ejecución de obra y en la agencia La Tinguña se terminó la elaboración del Expediente técnico.

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

Al III Trimestre se encuentran implementadas 18 “Oficinas Especiales” las cuales son: Hospital II Santa Rosa de Piura, Electro Puno en Juliaca, Migraciones Ovalo Gutierrez en Lima, Teatro Municipal Espinar en Cusco, Corte Superior de Huaraz y del Santa, Municipalidad de Barranca, Modulo de Justicia de Paurcarpata, Ministerio Público la Esperanza, Municipalidad de Tocache, RENIEC Iquitos, UGEL Huanuco, Municipalidad de Pasco, Manantay, Dirección Regional de Educación – Madre de Dios, Hospital General de Jaén, El Dorado – Iquitos y Centro Cívico Municipalidad Distrital Carmen Alto.

### **Construcción de agencias 2012**

En relación a la agencia a culminar en el presente año, el estado situacional al III trimestre es el siguiente: La obra de la agencia Cayalti – Lambayeque se ha implementado.

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

### **Remodelación de agencias 2012**

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional al III trimestre es el siguiente: la agencia Huanuco se encuentra en ejecución de obra, las agencias Pacasmayo en Trujillo, Sullana en Piura, Punchana en Iquitos y Chiclayo y Monsefu en Lambayeque se ha culminado el expediente técnico, las agencias Nazca en Ica e Ilo en Moquegua se encuentran en proceso de elaboración del Expediente Técnico. La agencia Callao se encuentra en Anteproyecto arquitectónico culminado.

Mientras que las agencias que se planteó se encontrarán en proceso al culminar el presente año, se encuentran al III trimestre es el siguiente: la agencia San Juan de Miraflores en búsqueda de nuevo local, debido a que la propietaria no quiere renovar el contrato, la agencia Chorrillos se encuentra en Desarrollo de Expediente Técnico, en la agencia Huancavelica se propone la demolición del local debido a que INDECI la declaró como finca ruinoso, la agencia Moquegua en revisión del Expediente Técnico y la agencia Tingo María se encuentra en arbitraje del Expediente Técnico.

### **Instalación de cajeros automáticos**

Al III Trimestre se instalaron 08 Cajeros Automáticos a nivel nacional.

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

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

Al III trimestre se ha culminado con la elaboración de las Especificaciones Técnicas Mínimas (ETM's) de la Adquisición de Cajeros automáticos y Sistema de video grabación digital, por parte del Área Técnica. Se está en proceso la aprobación del Expediente de Contratación que permita la convocatoria del proceso de adquisición.

### **Cajeros corresponsales**

Al III trimestre se han implementado 253 Cajeros Corresponsales "Agente Multired" a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

### **Multired móvil**

Al III trimestre se han implementado 66 multired móviles, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

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

Al III Trimestre se han implementado los productos "Préstamo Estudios" y "Compra de Deuda Tarjeta de Crédito", con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

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

Al III trimestre se han realizado 20 Estudios, en diferentes servicios entre los cuales tenemos: Lobbys Multired, Tarjeta de Débito Multired, Tarjeta de Crédito, Ventanillas Compartidas e Informes de Auditoría de la Calidad en las Oficinas de Huacho, Piura, Trujillo, Tacna, Cuzco, Tarapoto, Huancayo, Chiclayo y Tacna.

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

La calidad del servicio en el canal Red de Agencias es de 3.8 grados, según el grado de satisfacción del cliente BN-2011. Para la determinación de la calidad del servicio se contrató a una empresa consultora que evaluó 69 agencias (31 en Lima y 38 en Provincias).

### **Nuevo core bancario**

Al III trimestre el proyecto se ha retrasado en razón a que se encuentra en proceso la certificación presupuestal, a fin de incluirlo en el Plan Anual de Contratación 2012 y posterior convocatoria a Concurso Público.

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

Al III trimestre se han culminado los proyectos: "Adquisición de switches para la Red LAN de la Sede Principal y una solución de Red LAN Inalámbrica para las sedes Orrorantia y Principal", "Optimización del Sistema de Seguridad Para Conexiones con Entidades Externas" y "Servicio de Consultoría de Seguridad para la Red de Comunicaciones".

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

Al III trimestre se ha desarrollado las nuevas especificaciones técnicas mínimas para la contratación de la "Actualización de Hardware y Sistema Operativo de la Solución que actualmente soporta la Red de Cajeros Automáticos y sus Servicios".

### **Diagnóstico y Modelo de la Plataforma de Inteligencia de Negocios Corporativa para el Banco de la Nación**

Al III trimestre el contratista que se encuentra realizando el "Servicio de Consultoría de Evaluación para la implementación de la solución Corporativa de Inteligencia de Negocios" ha presentado la estructura del entregable N° 4 "Evaluación Presupuestal por cada uno de los componentes de la Solución", la cual ha sido aprobada por el Banco de la Nación.

### **Promoción del código de ética**

Al III trimestre se continúa con la difusión electrónica del Código de Ética del BN en la Intranet del Banco y se han realizado charlas de difusión presencial del Código de Ética en 33 agencias a nivel nacional.

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

Al III trimestre se ha culminado con la automatización del Plan de Trabajo del Comité de Control Interno en un Work Flow, asimismo se encuentra en proceso la nueva sensibilización de personal Gerencial y Alta Dirección y se está organizando la Autoevaluación para la Red de Agencias.

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

Al III trimestre los procesos que se han rediseñado e implementado son: Detracciones, Recuperación de Crédito Hipotecario, Apertura de Cuentas de Ahorros Servicio de Pagaduría, Administración de Garantías, Préstamo Hipotecario – implementación de tasas mixtas, Pago de Proveedores, Transferencias Electrónicas Masivas a Cuentas de Ahorros, Otorgamiento de Crédito IFI's y Unificación de Contratos de Productos Pasivos.

Mientras que los procesos solo rediseñados son: Multifinance y Custodia de Valores: Pagares de Préstamos Multired y los procesos solo implementados son: Abastecimiento de Efectivo y Prestamos Multired.

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

Al III Trimestre se capacitaron 218 trabajadores en el perfil requerido.

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

Al III trimestre se ha firmado el contrato de la consultoría "Evaluación e Implementación de Mecanismos de Mejora de Buen Gobierno Corporativo del Banco de la Nación" y se concluyó con el Plan de Trabajo.

Asimismo, se solicitó información a representantes del Banco a fin de que la consultora pueda realizar su trabajo, adicionalmente se remitió a los comités en donde participan Directores del Banco, una solicitud de disponibilidad para ser entrevistados por los Consultores.

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

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

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

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

## VII. Plan Estratégico

Al III Trimestre del año 2012, el Plan Estratégico Institucional del Banco de la Nación logró un cumplimiento de 66%, y sus indicadores presentaron el siguiente comportamiento:

**Cuadro N°2**

**AVANCE DE LOS INDICADORES DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 - 2013  
AL 3er. TRIMESTRE 2012**

OBJETIVO ESTRATÉGICO BANCO DE LA NACIÓN	OBJETIVO ESPECÍFICO	N°	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS	Avance a Set. 2012	Grado de Avance (%)
					2012		
1. CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	1.1 Promover la Bancarización.	1	• Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	N°	12	3	25%
		2	• Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	N°	243	266	100%
		3	• Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	N°	49,255	30,020	61%
		4	• Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central	Millones de Nuevos S/.			80%
			• Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas.		589	1,204	100%
			• Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades		789	468	59%
	5	• Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	N°	864,000	1,164,536	100%	
1.2 Mantener el crecimiento económico y financiero del Banco	6	• Rentabilidad patrimonial - ROE	%	29.83	31.36	100%	
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	2.1 Ampliar la Oferta de Productos y Servicios.	7	• Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	N°	2	2	100%
		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	3	18%
		10	• Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos	N°	70	8	11%
		11	• Cantidad de Cajeros Corresponsales.	N°	150	253	100%
	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	20	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	218	82%
	3.2 Modernización de los procesos operativos.	15	• Cantidad de Procedimientos y Procesos Rediseñados.	N°			67%
			• Cantidad de Procesos Rediseñados.		15	12	80%
			• Cantidad de Procesos Implementados.		22	12	55%
	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	27	27%
		18	• Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)	% de Avance	86	20	23%
3.4 Fortalecer el Control de Gestión Empresarial	19	• Implementación del Sistema de Control basado en COSO	Porcentaje	100	40	40%	
4. SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	4.1 Adoptar Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo.	20	• Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC.	Porcentaje	100	57	57%
	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 III trimestre es el siguiente: Las agencias Namballe en Cajamarca, Pardo Miguel en San Martín e Incuyo en Ayacucho se encuentran terminadas, las agencias San Antón y Santa Rosa en Puno, Ichuña en Moquegua, Chongos Altos en Junín y Pampacolca en Arequipa se encuentran en proceso de ejecución de obra y en la agencia La Tinguiña se terminó la elaboración del Expediente técnico.

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

Al III trimestre el valor del indicador es de 266 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 III trimestre el valor del indicador es de 30,020 préstamos multired otorgados en UOB, con lo cual se obtiene un avance del 61% 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 setiembre tiene un valor del indicador de S/. 1,204 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 100% de la meta anual

En relación al Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades al mes de setiembre tiene un valor del indicador de S/. 468 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 59% 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 III trimestre se cuenta con 1,164,536 cuentas de ahorro UOB.

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

Al III trimestre el valor del indicador es de 31.36% de ROE, con lo cual se obtiene un avance de 100% de la meta anual,

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

Al III Trimestre se implementaron los productos “Préstamo Estudios” y “Compra de Deuda Tarjeta de Crédito”, con lo cual se obtiene un avance de 100% de la meta anual.

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

Al III trimestre, según el grado de satisfacción del cliente BN-2011, se cuenta con 3.8 grados de calidad del servicio en el canal Red de Agencias. Para la determinación de la calidad del servicio se contrató a una empresa consultora que evaluó 69 agencias (31 en Lima y 38 en Provincias).

### **9. Cantidad de Nuevas Agencias**

Al III trimestre se han terminado 3 agencias: Las agencias Namballe en Cajamarca, Pardo Miguel en San Martín e Incuyo en Ayacucho, con lo cual se tiene un avance del 18% de la meta anual.

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

Al III trimestre el valor del indicador es de 8 Cajeros Automáticos, con lo cual se obtiene un avance de 11% de la meta anual.

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

Al III trimestre se han implementado 253 Cajeros Corresponsales "Agente Multired" a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

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

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

Las agencias a remodelarse se encuentran en: la agencia Huanuco se encuentra en ejecución de obra, las agencias Pacasmayo en Trujillo, Sullana en Piura, Punchana en Iquitos y Chiclayo y Monsefu en Lambayeque se ha culminado el expediente técnico, las agencias Nazca en Ica e Ilo en Moquegua se encuentran en proceso de elaboración del Expediente Técnico. La agencia Callao se encuentra en Anteproyecto arquitectónico culminado.

#### **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 III trimestre se han realizado 20 Estudios de las Necesidades de los clientes.

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

Al III trimestre el valor del indicador es de 253 personas capacitadas para el perfil requerido, con lo cual se tiene un avance de 82% de la meta anual.

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

Al III trimestre el valor del indicador es de 12 procesos rediseñados, con lo cual se obtiene un avance de 80% de la meta anual.

En relación a la cantidad de Procesos Implementados al III trimestre el valor del indicador es de 12 procesos implementados, con lo cual se obtiene un avance de 55% de la meta anual.

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

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

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

Al III trimestre se ha culminado con los proyectos: "Adquisición de switches para la Red LAN de la Sede Principal y una solución de Red LAN Inalambrica para las sedes Orrorantia y Principal", "Optimización del Sistema de Seguridad Para Conexiones con Entidades Externas" y "Servicio de Consultoría de Seguridad para la Red de Comunicaciones", con lo cual se tiene un avance del 27% del portafolio de proyectos PETI 2012.

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

Al III trimestre el valor del indicador es de 20% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 23% 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 III trimestre el valor del indicador es de 40% de avance de las actividades 2012, con lo cual se obtiene un avance de 40% de la meta anual.

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

Al III trimestre el valor del indicador es de 57% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 57% de la meta anual.

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

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

#### **22. Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia**

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

## VIII. Hechos Relevantes

Al Tercer Trimestre 2012, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- a) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, los ingresos y gastos extraordinarios registrados en el ejercicio serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.
- b) Resolución SBS N° 15929-2010. Autoriza al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial MTC en Cerro de Pasco, aprobada el 30.11.2010, iniciando operaciones el 30.01.2012.
- c) Resolución SBS N° 2569-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación, la apertura de la Agencia ubicada en el distrito de Namballe-Cajamarca, aprobada el 20.04.2012.
- d) Resolución SBS N° 2844-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de (11) Oficinas Especiales en diversos departamentos, aprobada el 26.05.2012.
- e) Resolución SBS N° 3385-2012. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la Oficina Especial ubicada en el Jirón Chiclayo s/n, distrito de Vista Alegre, provincia de Nazca, departamento de Ica, aprobada el 20.06.2012.
- f) Resolución SBS N° 3549-2012. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia ubicada en el Jirón 28 de Julio N° 1061 a la nueva dirección ubicada en el Jirón Mayro N° 495, distrito de Huánuco, aprobada el 28.06.2012.
- g) Resolución SBS N° 4379-2012. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de una oficina Especial ubicada en la Av. Oscar R. Benavides N° 3866, distrito de Bellavista, provincia Callao; aprobada el 6.06.2012.
- h) Resolución SBS N° 4381-2012. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la agencia ubicada en la Avenida Alfredo Mendiola y Tomás Valle s/n, distrito de Independencia, aprobada el 6.06.2012.
- i) Resolución SBS N° 5687-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de (07) Oficinas Especiales Temporales en diversos distritos de Lima; aprobada el 17.08.2012.
- j) Resolución SBS N° 6180-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencia en el distrito de la Tinguña, provincia y departamento de Ica, aprobada el 29.08.2012.
- k) Resolución SBS N° 6636-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y seguros autorizan al Banco de la Nación la apertura de una Agencia ubicada en el Centro Poblado Incuyo Mz.D1 Lte.10, distrito de Puyusca, provincia de Parinacochas y departamento de Ayacucho, aprobada el 11.09.2012
- l) Resolución SBS N° 6871-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de una Agencia ubicada en la Esquina de la Calle real s/n y Calle Libertad s/n, distrito de Chongos Alto; provincia de Huancayo y Departamento de Junín, aprobada el 18.09.2012.
- m) Resolución SBS N° 6872-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de una (01) Agencia ubicada en Calle Arequipa s/n, esquina con Jirón Ferrocarril, distrito de Santa Rosa, provincia de Melgar y departamento de Puno, aprobada el 18.09.12.
- n) Resolución SBS N° 6958-2012, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autorizan al Banco de la Nación la apertura de (05) Oficinas Especiales en diversas provincias; aprobada el 24.09.2012

## IX. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al Tercer 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 91%, ello se explica por la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos.
- b) Con respecto a las metas anuales del Plan Estratégico se logró un cumplimiento del 66% al III Trimestre, las cuales se lograrán gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo 2012.
- c) El Resultado Económico (S/. 609.5 MM) fue superior en 10.2% 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/. 577.6 MM) fue superior en 12.9% 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 extraordinarios de ejercicios anteriores; contrarrestado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.
- e) El Saldo Final de Caja (S/. 13,172.5 MM) fue superior en 2.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en Caja y en el Banco Central de Reserva, destacando los mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, producto de los mayores depósitos de encaje en MN (incremento de la tasa implícita, Ago.12: 12.51% a Set.12: 14.07%) y los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN.
- f) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 31.4%, 2.7% y S/. 722.3 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 577.6 MM) que fue superior en 12.9% respecto al marco previsto.

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

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

# X. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	1 364 112 187	1 229 652 929	1 117 116 264	1 017 989 377	934 672 243	806 194 226	787 259 460	723 927 984	5 057 800 302
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	5 074 527 911	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
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 804 709 509</b>	<b>5 942 099 696</b>	<b>6 046 658 361</b>	<b>6 088 222 248</b>	<b>5 934 490 478</b>	<b>6 008 436 361</b>	<b>5 887 217 199</b>	<b>5 859 367 520</b>	<b>5 947 729 739</b>	<b>5 841 713 726</b>	<b>5 657 106 444</b>	<b>5 794 139 291</b>
+ 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	42 579 934	48 476 888	40 171 807
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	82 247 470	118 696 369	118 891 618	82 627 816	83 105 434	83 685 544	83 511 114	84 883 259	87 614 639	88 966 386	91 266 074	90 966 543
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 757 652 249</b>	<b>5 861 982 559</b>	<b>5 958 675 443</b>	<b>6 044 640 879</b>	<b>5 894 189 022</b>	<b>5 956 724 344</b>	<b>5 844 762 793</b>	<b>5 823 738 047</b>	<b>5 897 791 629</b>	<b>5 795 326 274</b>	<b>5 614 317 258</b>	<b>5 743 344 555</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 688	5 855 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 516	5 808 909 114	5 700 502 988	5 513 374 719	5 652 221 192
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	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	14 396 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 927 231	18 783 975	18 978 128	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	34 959 057	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
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 804 709 509</b>	<b>5 942 099 696</b>	<b>6 046 658 361</b>	<b>6 088 222 248</b>	<b>5 934 490 478</b>	<b>6 008 436 361</b>	<b>5 887 217 199</b>	<b>5 859 367 520</b>	<b>5 947 729 739</b>	<b>5 841 713 726</b>	<b>5 657 106 444</b>	<b>5 794 139 291</b>
<b>BENEFICIARIOS</b>	<b>Número</b>	<b>606 310</b>	<b>599 575</b>	<b>570 097</b>	<b>573 207</b>	<b>562 696</b>	<b>560 995</b>	<b>557 223</b>	<b>553 870</b>	<b>551 926</b>	<b>548 301</b>	<b>538 284</b>	<b>539 982</b>
<b>VOLUMEN DE OPERACIONES</b>	<b>Número</b>	<b>19 871 310</b>	<b>39 223 346</b>	<b>60 813 681</b>	<b>80 226 443</b>	<b>101 518 337</b>	<b>123 386 092</b>	<b>144 988 593</b>	<b>166 769 352</b>	<b>188 445 447</b>	<b>209 719 930</b>	<b>230 417 090</b>	<b>254 403 289</b>
<b>INDICE DE MOROSIDAD</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>1,44%</b>	<b>1,36%</b>	<b>1,33%</b>	<b>1,34%</b>	<b>1,35%</b>	<b>1,34%</b>	<b>1,32%</b>	<b>1,30%</b>	<b>1,29%</b>	<b>1,31%</b>	<b>1,37%</b>	<b>1,31%</b>
<b>MONTO DE RECUPERACIONES</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>9 144 545 845</b>	<b>9 449 619 919</b>	<b>9 618 419 400</b>	<b>9 735 480 030</b>	<b>9 880 371 526</b>	<b>10 026 519 732</b>	<b>10 169 485 759</b>	<b>10 322 411 661</b>	<b>10 476 661 514</b>	<b>10 628 466 100</b>	<b>10 780 178 145</b>	<b>10 916 085 488</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>64 035 096</b>	<b>116 874 071</b>	<b>185 886 078</b>	<b>248 203 902</b>	<b>312 765 040</b>	<b>370 878 775</b>	<b>381 841 036</b>	<b>452 212 455</b>	<b>496 233 125</b>	<b>568 029 756</b>	<b>623 683 319</b>	<b>654 241 973</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>52 059 298</b>	<b>75 642 661</b>	<b>138 035 546</b>	<b>211 571 536</b>	<b>267 897 494</b>	<b>321 478 856</b>	<b>342 903 567</b>	<b>391 267 329</b>	<b>400 926 444</b>	<b>458 953 759</b>	<b>501 661 555</b>	<b>486 715 451</b>
<b>ROA (Rentabilidad sobre el Activo)</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>0,31%</b>	<b>0,56%</b>	<b>0,87%</b>	<b>1,24%</b>	<b>1,55%</b>	<b>1,81%</b>	<b>1,84%</b>	<b>2,18%</b>	<b>2,36%</b>	<b>2,67%</b>	<b>2,90%</b>	<b>2,89%</b>
<b>ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>3,02%</b>	<b>4,38%</b>	<b>8,00%</b>	<b>12,26%</b>	<b>15,52%</b>	<b>18,87%</b>	<b>19,87%</b>	<b>22,67%</b>	<b>23,23%</b>	<b>26,60%</b>	<b>29,07%</b>	<b>28,20%</b>
<b>AGENCIAS UOB</b>	<b>Número</b>	<b>318</b>	<b>318</b>	<b>318</b>	<b>318</b>	<b>320</b>	<b>320</b>	<b>325</b>	<b>326</b>	<b>326</b>	<b>326</b>	<b>326</b>	<b>326</b>
<b>AGENCIAS NO UOB</b>	<b>Número</b>	<b>196</b>	<b>198</b>	<b>201</b>	<b>204</b>	<b>204</b>	<b>204</b>	<b>207</b>	<b>208</b>	<b>210</b>	<b>210</b>	<b>210</b>	<b>210</b>
<b>NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>0,164%</b>	<b>0,508%</b>	<b>11,293%</b>	<b>13,022%</b>	<b>14,910%</b>	<b>32,289%</b>	<b>33,496%</b>	<b>36,183%</b>	<b>38,093%</b>	<b>58,759%</b>	<b>61,298%</b>	<b>69,631%</b>
<b>PERSONAL</b>													
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	4 125	4 129	4 132	4 127	4 128
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	26	22	22	21	19
Ejecutivos	Número	906	908	916	918	921	920	920	920	921	922	920	920
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	351	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	2 659	2 653
Administrativos	Número	124	146	155	159	165	165	172	173	177	177	177	184
Locación de Servicios	Número	942	880	912	898	883	881	850	835	834	824	820	814
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	1 223	1 228	1 239
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	1 250	1 251	1 233	1 232	1 195	1 199	1 223	1 228	1 239
Pensionistas	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen 20530	Número	6 173	6 148	6 136	6 133	6 123	6 118	6 114	6 108	6 098	6 089	6 085	6 083
Regimen .....	Número												
Regimen .....	Número												
Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras )	Número	138	145	142	124	119	112	112	111	111	116	120	130
<b>TOTAL</b>	<b>Número</b>	<b>12 506</b>	<b>12 453</b>	<b>12 429</b>	<b>12 471</b>	<b>12 478</b>	<b>12 478</b>	<b>12 436</b>	<b>12 374</b>	<b>12 371</b>	<b>12 384</b>	<b>12 380</b>	<b>12 394</b>

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	4 791 988 463	4 762 377 751	4 915 159 242	4 931 301 170	4 888 377 776	4 987 074 668	4 965 932 433	4 966 545 064	5 087 794 967	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
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 146 818 578</b>	<b>5 022 980 264</b>	<b>4 971 671 566</b>	<b>4 942 659 854</b>	<b>5 094 841 345</b>	<b>5 110 983 273</b>	<b>5 068 059 879</b>	<b>5 166 756 771</b>	<b>5 145 854 536</b>	<b>5 146 231 167</b>	<b>5 277 477 070</b>	<b>5 247 898 121</b>
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	41 259 321	40 127 896	39 841 046	40 336 288	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
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>4 991 772 473</b>	<b>4 866 802 834</b>	<b>4 815 207 186</b>	<b>4 786 690 716</b>	<b>4 938 992 091</b>	<b>4 955 232 385</b>	<b>4 912 614 589</b>	<b>5 011 184 880</b>	<b>4 989 900 592</b>	<b>4 981 292 838</b>	<b>5 122 800 281</b>	<b>5 092 782 868</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>													
Normal	Nuevos Soles	5 005 382 821	4 884 947 611	4 835 049 890	4 806 834 425	4 954 833 933	4 970 532 278	4 928 788 429	5 024 773 109	5 004 250 767	5 004 811 551	5 132 450 787	5 103 684 674
Problema potencial	Nuevos Soles	23 852 675	23 376 347	23 137 562	23 002 545	23 710 780	23 785 902	23 586 142	24 045 465	23 947 259	23 949 942	24 560 744	24 423 887
Deficiente	Nuevos Soles	13 233 049	12 814 647	12 782 726	12 708 134	13 099 410	13 149 912	13 030 551	13 284 312	13 230 056	13 231 539	13 589 987	13 492 936
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	52 277 775	51 848 648	52 858 364	52 642 478	52 648 378	53 991 085	53 688 475
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 146 818 578</b>	<b>5 022 980 264</b>	<b>4 971 671 566</b>	<b>4 942 659 854</b>	<b>5 094 841 345</b>	<b>5 110 983 273</b>	<b>5 068 059 879</b>	<b>5 166 756 771</b>	<b>5 145 854 536</b>	<b>5 146 231 167</b>	<b>5 277 477 070</b>	<b>5 247 898 121</b>
<b>BENEFICIARIOS</b>	<b>Número</b>	<b>606 310</b>	<b>599 575</b>	<b>570 097</b>	<b>573 207</b>	<b>562 696</b>							

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	692 232 150	683 665 061	574 934 703	546 435 578	509 468 808	473 579 307	430 111 166	413 971 912	422 872 867	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 318 704	5 116 729 470	5 159 317 057	5 151 077 641	5 117 967 329	5 232 156 770	5 410 459 550	5 386 894 086	5 471 857 825	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 902 258	65 873 727	65 457 727	66 216 613	65 695 706	65 581 419	65 075 406	65 108 882	65 460 645	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 883 453 112</b>	<b>5 866 268 258</b>	<b>5 799 709 487</b>	<b>5 763 729 832</b>	<b>5 693 131 843</b>	<b>5 771 317 496</b>	<b>5 905 646 122</b>	<b>5 865 974 880</b>	<b>5 960 191 337</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 186 425	47 618 665	36 991 770	45 126 666	52 744 874	36 266 197	46 488 160	52 279 097	53 027 050	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosas	Nuevos Soles	88 421 468	54 388 052	55 970 684	58 779 684	60 501 881	61 521 046	61 783 232	62 559 002	64 639 109	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 839 217 069</b>	<b>5 859 498 831</b>	<b>5 780 730 573</b>	<b>5 750 076 814</b>	<b>5 685 374 836</b>	<b>5 745 062 647</b>	<b>5 890 351 056</b>	<b>5 855 694 975</b>	<b>5 948 579 278</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>													
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	5 749 986 020	5 683 152 859	5 495 096 700	5 415 635 165	5 487 352 029	5 630 771 276	5 597 782 210	5 690 659 929	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 556 833	35 229 885	32 382 049	31 618 165	28 003 715	30 198 421	27 977 524	27 801 763	29 741 968	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	18 717 223	18 506 723	19 481 894	19 743 394	20 608 941	18 239 049	20 625 673	19 999 423	20 297 504	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 348	36 449 057	38 116 534	190 448 368	201 622 114	207 466 078	198 291 708	190 935 842	188 733 626	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	62 265 491	26 096 573	26 576 151	26 823 205	27 261 908	28 061 919	27 979 941	29 455 642	30 758 290	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 883 453 112</b>	<b>5 866 268 258</b>	<b>5 799 709 487</b>	<b>5 763 729 832</b>	<b>5 693 131 843</b>	<b>5 771 317 496</b>	<b>5 905 646 122</b>	<b>5 865 974 880</b>	<b>5 960 191 337</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BENEFICIARIOS</b>	<b>Número</b>	<b>539 629</b>	<b>530 272</b>	<b>525 573</b>	<b>527 095</b>	<b>527 254</b>	<b>527 098</b>	<b>527 932</b>	<b>528 835</b>	<b>529 203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VOLUMEN DE OPERACIONES</b>	<b>Número</b>	<b>21 785 140</b>	<b>42 796 534</b>	<b>64 327 684</b>	<b>85 114 771</b>	<b>107 279 509</b>	<b>128 825 152</b>	<b>152 061 757</b>	<b>175 066 865</b>	<b>196 868 212</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INDICE DE MOROSIDAD</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>1.24%</b>	<b>0.54%</b>	<b>0.55%</b>	<b>0.56%</b>	<b>0.81%</b>	<b>0.59</b>	<b>0.57%</b>	<b>0.60%</b>	<b>0.62%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>MONTO DE RECUPERACIONES</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>11 067 886 842</b>	<b>11 223 642 440</b>	<b>11 387 648 199</b>	<b>11 525 818 595</b>	<b>11 290 851 608</b>	<b>11 825 999 224</b>	<b>11 972 304 684</b>	<b>12 127 972 331</b>	<b>12 283 561 573</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>82 621 081</b>	<b>143 938 957</b>	<b>220 607 230</b>	<b>297 934 590</b>	<b>370 125 254</b>	<b>438 949 845</b>	<b>504 558 406</b>	<b>569 898 376</b>	<b>636 524 133</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>66 273 305</b>	<b>117 577 197</b>	<b>234 963 238</b>	<b>295 958 731</b>	<b>352 768 715</b>	<b>407 630 540</b>	<b>470 319 774</b>	<b>529 784 475</b>	<b>577 563 354</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ROA (Rentabilidad sobre el Activo)</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>0.36%</b>	<b>0.63%</b>	<b>1.00%</b>	<b>1.32%</b>	<b>1.66%</b>	<b>1.94%</b>	<b>2.22%</b>	<b>2.45%</b>	<b>2.69%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>3.60%</b>	<b>6.38%</b>	<b>12.76%</b>	<b>16.07%</b>	<b>19.21%</b>	<b>22.13%</b>	<b>25.54%</b>	<b>28.76%</b>	<b>31.36%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>AGENCIAS UOB</b>	<b>Número</b>	<b>326</b>	<b>326</b>	<b>326</b>	<b>326</b>	<b>329</b>	<b>329</b>	<b>329</b>	<b>329</b>	<b>330</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AGENCIAS NO UOB</b>	<b>Número</b>	<b>211</b>	<b>211</b>	<b>211</b>	<b>217</b>	<b>218</b>	<b>218</b>	<b>218</b>	<b>218</b>	<b>218</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>0.134%</b>	<b>0.658%</b>	<b>1.066%</b>	<b>12.161%</b>	<b>12.966%</b>	<b>18.495%</b>	<b>21.129%</b>	<b>26.114%</b>	<b>39.877%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>PERSONAL</b>													
<b>Planilla</b>	<b>Número</b>	<b>4 128</b>	<b>4 125</b>	<b>4 118</b>	<b>4 120</b>	<b>4 112</b>	<b>4 087</b>	<b>4 080</b>	<b>4 072</b>	<b>4 065</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Gerentes	Número	19	19	19	19	16	16	15	17	17	0	0	0
Ejecutivos	Número	920	919	914	917	915	912	911	910	911	0	0	0
Profesionales	Número	352	352	352	352	348	332	330	326	324	0	0	0
Técnicos	Número	2 652	2 650	2 647	2 646	2 644	2 639	2 634	2 628	2 623	0	0	0
Administrativos	Número	185	185	187	187	189	188	190	191	190	0	0	0
<b>Locación de Servicios</b>	<b>Número</b>	<b>821</b>	<b>806</b>	<b>801</b>	<b>808</b>	<b>819</b>	<b>827</b>	<b>836</b>	<b>845</b>	<b>842</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Servicios de Terceros</b>	<b>Número</b>	<b>1 225</b>	<b>1 229</b>	<b>1 231</b>	<b>1 234</b>	<b>1 264</b>	<b>1 234</b>	<b>1 238</b>	<b>1 277</b>	<b>1 268</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 225	1 229	1 231	1 234	1 264	1 234	1 238	1 277	1 268	0	0	0
<b>Pensionistas</b>	<b>Número</b>	<b>6 060</b>	<b>6 049</b>	<b>6 041</b>	<b>6 028</b>	<b>6 014</b>	<b>6 007</b>	<b>6 003</b>	<b>5 965</b>	<b>5 959</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Regimen 20530	Número	6 060	6 049	6 041	6 028	6 014	6 007	6 003	5 965	5 959	0	0	0
Regimen .....	Número												
Regimen .....	Número												
<b>Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras )</b>	<b>Número</b>	<b>130</b>	<b>135</b>	<b>138</b>	<b>142</b>	<b>148</b>	<b>132</b>	<b>127</b>	<b>137</b>	<b>141</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>Número</b>	<b>12 364</b>	<b>12 344</b>	<b>12 327</b>	<b>12 332</b>	<b>12 357</b>	<b>12 287</b>	<b>12 284</b>	<b>12 296</b>	<b>12 275</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

SERVICIOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var % Ejec. 12/11	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución	Marco	Ejecución	Var % Ejec. 12 / 11	Var % Ejec. / Ppto.
	Al III Trím. 2011	Al III Trím. 2012	Al III Trím. 2012			Al III Trím. 2011	Al III Trím. 2012	Al III Trím. 2012		
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación <sup>1/</sup>	21 169	23 344	23 099	9,1	-1,0	31	31	29	-6,6	-6,2
Pagaduría <sup>2/</sup>	149 091	156 754	157 272	5,5	0,3	419	457	464	10,7	1,6
Otros <sup>3/</sup>	18 185	16 759	16 497	-9,3	-1,6	13	13	13	0,3	-4,2
<b>TOTAL</b>	<b>188 445</b>	<b>196 857</b>	<b>196 868</b>	<b>4,47</b>	<b>0,01</b>	<b>463</b>	<b>501</b>	<b>506</b>	<b>9,3</b>	<b>0,9</b>

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

<sup>1/</sup> Sunat, Entidades Públicas, Doc. Valorados y Aduanas

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución Al III Trím. 2011	Marco Al III Trím. 2012	Ejecución Al III Trím. 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	4 607	2 708	1 513	-67,2	-44,1
Créditos Multired ( En S/. MM)	278 006	304 468	305 991	10,1	0,5
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	180 480	202 016	206 698	14,5	2,3
Depositos en el BCRP ( En S/. MM)	227 196	240 991	249 658	9,9	3,6
Diferencia Cambio Operaciones Spot	55 735	27 901	34 687	-37,8	24,3
Ganancia por Nivelación de Cambio	5 377	2 461	8 697	61,8	253,3
Pérdida por Nivelación de Cambio	5 821	3 079	8 376	43,9	172,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL TERCER TRIMESTRE 2012

PRODUCTOS	Ejecución Al III Trím. 2011	Marco Al III Trím. 2012	Ejecución Al III Trím. 2012	Var % Ejec. 12/ 11	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	28 274	29 727	30 468	7,8	2,5
Pagaduría (Servicio de Caja)	221 852	246 849	251 096	13,2	1,7
Créditos	359 425	414 776	408 163	13,6	-1,6
Otros	603 756	592 217	630 144	4,4	6,4
<b>TOTAL <sup>1/</sup></b>	<b>1 213 307</b>	<b>1 283 569</b>	<b>1 319 871</b>	<b>8,8</b>	<b>2,8</b>

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL TERCER TRIMESTRE 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco Al III Trím. 2012	Ejecución Al III Trím. 2012	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	66 220	31 082	26 406	-15,0	39,88
1. Mobiliario y Equipo	42 046	21 233	17 783	-16,2	42,29
2. Edificios e Instalaciones	5 556	1 711	1 002	-41,4	18,03
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	13 288	5 641	5 947	5,4	44,75
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 330	2 497	1 674	-33,0	31,41
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
<b>TOTAL FBK</b>	<b>66 220</b>	<b>31 082</b>	<b>26 406</b>	<b>-15,0</b>	<b>39,88</b>

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

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL TERCER TRIMESTRE 2012

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL TERCER TRIMESTRE 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco Al III Trim. 2012	Ejecución Al III Trim. 2012	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	66 220	31 082	26 406	-15,0	39,88
1. Mobiliario y Equipo	42 046	21 233	17 783	-16,2	42,29
2. Edificios e Instalaciones	5 556	1 711	1 002	-41,4	18,03
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	13 288	5 641	5 947	5,4	44,75
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 330	2 497	1 674	-33,0	31,41
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	66 220	31 082	26 406	-15,0	39,88

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE SETIEMBRE 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 987 367 986	2 840 553 186	(146 814 800)	34 273 729	33 892 662	(381 067)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	244 471	252 269	7 798			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	13 055 029	1 760 623			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11 629 631	14 513 624	2 883 993			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	79 311 653	82 685 412	3 373 759			
<b>TOTAL :</b>	<b>2 931 224 841</b>	<b>2 785 688 696</b>	<b>(145 536 145)</b>	<b>34 273 729</b>	<b>33 892 662</b>	<b>(381 067)</b>

CRÉDITOS VIGENTES 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2011		2 812 768 545				
Enero 2012	2 831 953 924	2 831 953 924	2 822 361 235	34 095 071	34 095 071	34 095 071
Febrero	2 845 391 967	2 845 391 967	2 838 672 946	32 022 302	32 022 302	33 058 687
Marzo	2 850 923 135	2 850 923 135	2 848 157 551	34 364 357	34 364 357	33 193 330
Abril	2 851 968 250	2 851 968 250	2 851 445 693	33 506 065	33 506 065	33 935 211
Mayo	2 851 217 347	2 851 217 347	2 851 592 799	34 787 009	34 787 009	34 146 537
Junio	2 834 712 029	2 834 712 029	2 842 964 688	33 635 867	33 635 867	34 211 438
Julio	2 942 393 573	2 832 394 880	2 833 553 455	33 765 350	34 764 747	34 200 307
Agosto	2 964 796 768	2 838 204 247	2 835 299 564	34 018 590	34 922 496	34 843 622
Setiembre	2 987 367 986	2 840 553 186	2 839 378 717	34 273 729	33 892 662	34 407 579
Octubre	3 010 108 489			34 530 782		
Noviembre	3 033 019 545			34 789 763		
Diciembre	3 056 102 434			35 050 686		
				<b>408 839 571</b>	<b>305 990 576</b>	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE SETIEMBRE 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	5 048 935 804	5 132 007 117	244 471	252 269	11 797 600	13 071 181	17 818 704	19 173 044	40 975 515	52 266 297	5 119 772 094	5 216 769 908
1.1 Sector Financiero	295 025 634	572 859 179	0	0	0	0	0	0	13 071 426	12 029 712	308 097 060	584 888 891
1.1.1 Sector Bancario	65 270 084	94 033 806							335 155	289 332	65 605 239	94 323 138
1.1.2 Sector No Bancario	229 755 550	478 825 373							12 736 271	11 740 380	242 491 821	490 565 753
1.2 Sector Administración Pública	1 702 208 371	1 652 031 062	0	0	0	0	0	0	9 584 253	22 063 149	1 711 792 624	1 674 094 211
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 579 573 709	1 519 418 620			0	0			8 914 763	21 381 192	1 588 488 472	1 540 799 812
1.2.2 CORDES	0											
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	241							0	0	0	241
- Universidades												
- Otros	0	241							0	0	0	241
1.2.4 Beneficencia Pública	0											
1.2.5 Essalud	0								0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	122 634 662	132 612 201			0	0			669 490	681 957	123 304 152	133 294 158
1.2.7 Gobiernos Regionales	0								0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 051 701 799	2 907 116 876	244 471	252 269	11 797 600	13 071 181	17 818 704	19 173 044	18 319 836	18 173 436	3 099 882 410	2 957 786 806
1.4.1 Empresas Privadas					22 241	9 343	3 133 813	3 133 813			3 156 054	3 143 156
- Agroex					310	310	65 878	65 878			66 188	66 188
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Turismo Huancayo							118 085	118 085			118 085	118 085
- Importaciones Cejumar S.R.L.							8 116	8 116			8 116	8 116
- Otros			0	0	21 931	9 033	36 763	36 763			58 694	45 796
1.4.2 Hogares	3 051 701 799	2 907 116 876	244 471	252 269	11 775 359	13 061 838	14 684 891	16 039 231	18 319 836	18 173 436	3 096 726 356	2 954 643 650
- Préstamo Multired	2 987 367 886	2 840 553 186	244 471	252 269	11 294 406	13 055 029	11 629 631	14 513 624	18 319 836	18 173 436	3 028 856 330	2 886 547 544
- Préstamo Hipotecarios	63 479 000	66 563 690					0	0			63 479 000	66 563 690
- Otros	854 813				480 953	6 809	3 055 260	1 525 607			4 391 026	1 532 416
TOTAL :	5 048 935 804	5 132 007 117	244 471	252 269	11 797 600	13 071 181	17 818 704	19 173 044	40 975 515	52 266 297	5 119 772 094	5 216 769 908

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE SETIEMBRE 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	147 007 277	142 805 462	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	867 201	292 822	148 569 732	143 793 538
1.1 Sector Financiero	83 018 999	83 805 462	0	0	0	0	0	0	867 201	250 241	83 886 200	84 055 703
1.1.1 Sector Bancario					0	0					0	0
1.1.2 No Bancario	83 018 999	83 805 462							867 201	250 241	83 886 200	84 055 703
- Cofide	410 000	0							7 127	0	411 127	0
- Mi Vivienda	82 608 999	83 805 462							860 074	250 241	83 469 073	84 055 703
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	63 988 278	59 000 000	0	0	0	0	0	0	0	42 581	63 988 278	59 042 581
- Petro Perú	63 988 278	59 000 000							0	42 581	63 988 278	59 042 581
- Otros	0	0							0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	0	0	695 254	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					173 842	173 842	521 412	521 412			695 254	695 254
- Aurifera Los Incas S.A.							0	0			0	0
- Corporación MEC S.R.L.							0	0			0	0
- Empresa de Servicios San Marcos					0	0	0	0			0	0
- Importadora Exportadora Geka							0	0			0	0
- Metalúrgica Israel S.A.							0	0			0	0
- Confecciones Alalsa					0	0	0	0			0	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					0	0	0	0			0	0
- Morito S.A.							0	0			0	0
- Motor Import							0	0			0	0
- Occident.Fisheries (Ex-Salaverry)							0	0			0	0
- Soc.Minera Garrido Lecca							0	0			0	0
- Transportes Santa Rosa					138 242	138 242	331 291	331 291			469 533	469 533
- Turismo Huancayo					35 600	35 600	0	0			35 600	35 600
- Otros					0	0	190 121	190 121			190 121	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0			0	0
2. SECTOR EXTERNO												
2.2 Organismos Internacionales												
(*) Ingresos Difendos Interés. y Comis.	0	0									0	0
TOTAL :	147 007 277	142 805 462	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	867 201	292 822	148 569 732	143 793 538

**INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS**

Fecha Impr : 16/10/2012

AÑO : 2012      MES : Octubre      FECHA : 15/10/2012

Hora Impr : 3.23 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	2.60		0		0	0	3,118
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.60		0		0	0	25,634,728
NORTEL INVERSORA S.A.	09/06/1987		A		450	Dolar Americano	2.60		0		0	0	6,625

FODER002

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

Fecha Impr : 16/10/2012

Fecha Cierre: 15/10/2012

Hora Cierre: 7.10 PM

AÑO : 2012 MES : SETIEMBRE

Hora Impr : 3.21 PM

FORMATO N. 9E

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.598 (C30101910-201215)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,697,730,533	0	2,697,730,533
Bonos De Arrendamiento Financiero					1,644,495	0	1,644,495
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					1,644,495	0	1,644,495
019	Dolar Americano				1,644,495	0	1,644,495
Bonos Corporativos					63,827,882	0	63,827,882
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					13,643,880	0	13,643,880
019	Dolar Americano				11,545,325	0	11,545,325
020	Nuevo Sol				2,098,555		2,098,555
BANCO DE CREDITO					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					7,807,510	0	7,807,510
019	Dolar Americano				7,807,510	0	7,807,510
CEMENTOS LIMA S.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					7,354,713	0	7,354,713
020	Nuevo Sol				7,354,713		7,354,713
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					8,003,584	0	8,003,584
020	Nuevo Sol				8,003,584		8,003,584
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.					1,425,850	0	1,425,850
019	Dolar Americano				1,425,850	0	1,425,850

YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Luz del Sur		12,435,674	0	12,435,674
020	Nuevo Sol	12,435,674		12,435,674
TELEFONICA MOVILES		5,102,063	0	5,102,063
020	Nuevo Sol	5,102,063		5,102,063
EDPYME EDYFICAR		8,054,609	0	8,054,609
020	Nuevo Sol	8,054,609		8,054,609
Bonos Titulizados		7,406,802	0	7,406,802
BANCO DE CREDITO		7,406,802	0	7,406,802
019	Dolar Americano	7,406,802	0	7,406,802
Bonos Del Gobierno Central		800,670,302	0	800,670,302
ESTADO PERUANO		800,670,302	0	800,670,302
019	Dolar Americano	165,083,379	0	165,083,379
020	Nuevo Sol	635,586,923		635,586,923
Bonos Soberanos		1,745,606,113	0	1,745,606,113
MEF		1,745,606,113	0	1,745,606,113
020	Nuevo Sol	1,745,606,113		1,745,606,113
Bonos Ordinarios		60,739,217	0	60,739,217
BANCO CONTINENTAL		25,302,002	0	25,302,002
019	Dolar Americano	15,986,827	0	15,986,827
020	Nuevo Sol	9,315,175		9,315,175
OTROS (USO TEMPORAL)		30,583,570	0	30,583,570
019	Dolar Americano	30,583,570	0	30,583,570
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		4,853,645	0	4,853,645
020	Nuevo Sol	4,853,645		4,853,645
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0

Bonos Supranacionales		17,835,722	0	17,835,722
OTROS (USO TEMPORAL)		17,835,722	0	17,835,722
019	Dolar Americano	17,835,722	0	17,835,722
Acciones		25,637,846	0	25,637,846
Acciones Comunes		25,637,846	0	25,637,846
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		25,634,728	0	25,634,728
0301	Dolar Americano	25,634,728	0	25,634,728
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,118	0	3,118
0301	Dolar Americano	3,118	0	3,118
Papeles Comerciales		1,082,220	0	1,082,220
Papeles Comerciales		1,082,220	0	1,082,220
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,082,220	0	1,082,220
019	Dolar Americano	1,082,220	0	1,082,220
TELEFONICA MOVILES		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Otros		10,668,006	0	10,668,006
Otros (uso temporal)		10,668,006	0	10,668,006
OTROS (USO TEMPORAL)		10,668,006	0	10,668,006
019	Dolar Americano	10,668,006	0	10,668,006
Depósitos		13,483,003,366	0	13,483,003,366
Cuentas Corrientes		8,116,791,295	0	8,116,791,295
BANCO CONTINENTAL		1,676,120	0	1,676,120
019	Dolar Americano	1,188,899	0	1,188,899
020	Nuevo Sol	487,221		487,221
BANCO DE CREDITO		48,275,729	0	48,275,729
019	Dolar Americano	40,680,354	0	40,680,354
020	Nuevo Sol	7,595,375		7,595,375
BANCO FINANCIERO		18,093	0	18,093
020	Nuevo Sol	18,093		18,093
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO STANDART CHARTERED		4,110,771	0	4,110,771

019	Dolar Americano	4,110,771	0	4,110,771
CITIBANK		10,851,061	0	10,851,061
019	Dolar Americano	10,851,061	0	10,851,061
INTERBANK		2,025,629	0	2,025,629
020	Nuevo Sol	2,025,629		2,025,629
OTROS (USO TEMPORAL)		2,350,844	0	2,350,844
019	Dolar Americano	2,350,844	0	2,350,844
BANK OF TOKIO		5,816,119	0	5,816,119
019	Dolar Americano	5,816,119	0	5,816,119
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		8,038,652,539	0	8,038,652,539
019	Dolar Americano	997,269,636	0	997,269,636
020	Nuevo Sol	7,041,382,903		7,041,382,903
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		390,038	0	390,038
019	Dolar Americano	390,038	0	390,038
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,463	0	42,463
020	Nuevo Sol	42,463		42,463
BANK OF AMERICA		547,622	0	547,622
019	Dolar Americano	547,622	0	547,622
COMMERZBANK AG		2,034,265	0	2,034,265
019	Dolar Americano	2,034,265	0	2,034,265
Depósito a Plazo		4,023,588,000	0	4,023,588,000
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		4,008,000,000	0	4,008,000,000
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,008,000,000		4,008,000,000
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		15,588,000	0	15,588,000
019	Dolar Americano	15,588,000	0	15,588,000
Certificado de Depósito		1,342,624,071	0	1,342,624,071
BANCO MIBANCO		2,856,553	0	2,856,553
020	Nuevo Sol	2,856,553		2,856,553
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		1,335,534,525	0	1,335,534,525

020	Nuevo Sol	1,335,534,525		1,335,534,525
BANCO RIPLEY		1,306,189	0	1,306,189
020	Nuevo Sol	1,306,189		1,306,189
BANCO FALABELLA		2,926,804	0	2,926,804
020	Nuevo Sol	2,926,804		2,926,804
TOTAL :		16,218,121,972	0	16,218,121,972

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2012**  
**NIVEL DE AVANCE AL III 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 CREAM 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 III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
	1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 roe	Porcentaje (%)	31.84	26.00	5.92	17.56	9.23	31.36	120.62
	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	36,942.00	10,063.00	30,020.00	60.95
	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	42,000.00	1,152,000.00	44,088.00	1,164,536.00	97.04
	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	166.00	503.00	344.00	1,204.00	204.41
		2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	1,669.00	789.00	170.00	560.00	140.00	468.00	59.32
	5 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	17.00	9.00	1.00	1.00	1.00	3.00	33.33
	6 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	238.00	243.00	1.00	241.00	10.00	266.00	109.47
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	1 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	17.00	9.00	1.00	1.00	1.00	3.00	33.33

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2012**  
**NIVEL DE AVANCE AL III 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 III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
2 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	30.00	35.00	15.00	25.00	8.00	18.00	51.43
3 CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	8.00	1.00	0.00	0.00	1.00	1.00	100.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de avance	0.00	50.00	20.00	40.00	3.00	32.00	64.00
4 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	23.00	9.00	1.00	1.00	0.00	0.00	0.00
	2 grado de avance de las actividades del proyecto	grado de avance	0.00	50.00	20.00	40.00	0.00	31.00	62.00
5 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	70.00	50.00	5.00	15.00	2.00	8.00	16.00
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	30.00	60.00	16.00	42.00	42.00
7 CAJEROS CORRESPONSALES	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	100.00	150.00	50.00	100.00	252.00	253.00	168.67
8 MULTIRED MÓVIL	1 Cantidad de Puntos de Pago	Número	50.00	70.00	18.00	54.00	30.00	66.00	94.29
9 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2.00	2.00	0.00	2.00	1.00	2.00	100.00
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	6.00	5.00	20.00	250.00

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2012**  
**NIVEL DE AVANCE AL III 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 III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III 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	4.40	4.40	0.00	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	3.00	36.00	0.00	26.00	66.67
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2012									
	1 ejecución proyectos culminados	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	15.00	33.00	41.00	50.00	50.00
	2 ejecución proyectos gestionados	PORCENTAJE DE AVANCE	0.00	100.00	32.00	73.00	32.00	73.00	73.00
3 PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS)	1 grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	62.00	20.00	10.00	20.00	4.00	20.00	100.00
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	1,275.00	565.00	1,440.00	84.71
6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100.00	100.00	20.00	50.00	0.00	40.00	40.00
7 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE									
	1 Cantidad de Procesos Rediseñados		22.00	15.00	3.00	8.00	3.00	12.00	80.00
	2 Cantidad de Procesos Implementados		20.00	22.00	9.00	11.00	3.00	12.00	54.55
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	93.00	222.00	93.00	218.00	82.26

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2012**  
**NIVEL DE AVANCE AL III 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 III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
9 DIAGNÓSTICO Y MODELO DE LA PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACIÓN	1 GRADO DE AVANCE DE LAS ACTIVIDADES DEL PROYECTO	PORCENTAJE DE AVANCE	22.00	100.00	10.00	60.00	69.00	69.00	69.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE	
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III 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	20.00	70.00	28.00	57.00	57.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III 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	0.00	2.00	100.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III 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	0.00	100.00	100.00

PROGRAMA DE PRODUCCION

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL III TRIM	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL III TRIM
		ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM		ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	Número de Operaciones	12010233	3021252	8951594	3448792	9398140	24	231629114696	58299879377	172544033913	82162865113	229969068055	31.88
2 DEPÓSITOS Cuenta corriente	Número de Operaciones	10620233	2671588	7915584	5253843	13825477	37	226993483507	57133114398	169090882067	62378371667	169974991106	23.63
3 DEPÓSITOS DE AHORROS	Número de Operaciones	57457634	14453840	42824931	14187432	41437266	23	34819359528	8763857096	25937468004	10354161406	29378644496	28.26
4 RETIRO DE AHORROS	Número de Operaciones	37099821	9332700	27651630	11635951	33886305	30	23039511088	5798928684	17162480579	6289575496	18530139497	28.69
5 RETIRO AHORROS EN ATM	Número de Operaciones	59872362	15061281	44624702	14058807	40888644	23	12962202503	3262520963	9655740865	3794445612	10873756014	27.87
6 OTRAS TRANSACCIONES EN ATM	Número de Operaciones	16701371	4201338	12448043	3771944	10938535	22	0	0	0	0	0	0.00
7 EMISION GIRO BANCario	Número de Operaciones	3371651	848160	2512994	976455	2912593	29	2286621606	575531120	1703339049	719068781	2085801135	29.97
8 pago GIRO BANCario	Número de Operaciones	3325050	836439	2478261	955514	2834776	28	2257288763	568148191	1681488570	706105210	2039550101	29.59
9 EMISIÓN DEPÓSITOS JUDICIALES Y administrativos	Número de Operaciones	456217	114765	340033	253952	703872	50	822300612	206968915	612544174	278016209	768096832	31.96
10 pago DEPÓSITOS JUDICIALES Y administrativos	Número de Operaciones	404956	101869	301825	123773	311567	23	813102614	204653825	605692446	246525271	671911679	29.28
11 sunat	Número de Operaciones	9009513	2266401	6715065	2208588	6443487	24	46238563710	11638013168	34443806062	5745971265	20015848856	15.04

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

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

12	aduanas	Número de Operaciones	45732	11505	34086	12202	37945	28	326855508	82267882	243479616	71296778	228388469	20.96
13	ENTIDADES PÚBLICAS	Número de Operaciones	23604551	5937878	17593194	5618536	16554076	25	898231244	226080272	669106051	258027666	751989084	29.23
14	DOCUMENTOS VALORADOS	Número de Operaciones	151377	38080	112826	21961	63586	12	9312195316	2343832572	6936795258	2610987569	7902236441	22.01
15	CORRESPONSALÍA	Número de Operaciones	22757869	5724889	16962135	5272689	15733795	23	23279502982	5859333433	17341254174	4236398458	12246358592	16.70
16	COMPRA VENTA MONEDA EXTRANJERA	Número de Operaciones	1909468	480339	1423185	123398	399863	8	505194538	127154916	376327059	129208207	333014419	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 III TRIM	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL III TRIM
		ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM		ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III 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 III TRIM	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL III TRIM
		ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM		ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	

## DIETAS

Fecha 16/10/201

FECHA CIERRE : 15/10/2012

AÑO : 2012 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 3:20 PM

HORA CIERRE : 7.12 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C55121910-201215)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 DIAZ MARIÑOS CARLOS	1885	04/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1886	11/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1887	18/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1888	25/01/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1889	01/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1890	08/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1891	15/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1892	22/02/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1893	01/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1894	08/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1895	21/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1896	28/03/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1897	04/04/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1898	12/04/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1899	17/04/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1900	25/04/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1901	07/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1902	11/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1903	16/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1904	24/05/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1905	04/06/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1906	08/06/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1907	13/06/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1908	25/06/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1909	05/07/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1910	16/07/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1911	20/07/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1912	25/07/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1913	01/08/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1914	10/08/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1915	21/08/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO

DIETAS

Fecha 16/10/201

FECHA CIERRE : 15/10/2012

AÑO : 2012 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 3:20 PM

HORA CIERRE : 7.12 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C55121910-201215)

		1916	29/08/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1917	05/09/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1918	12/09/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1919	19/09/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1920	26/09/2012		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1921	29/09/2012		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	
		1901	07/05/2012	1,700.00	
		1902	11/05/2012	1,700.00	
		1903	16/05/2012	1,700.00	
		1904	24/05/2012	2,125.00	
		1905	04/06/2012	2,125.00	
		1906	08/06/2012	2,125.00	
		1907	13/06/2012	2,125.00	
		1908	25/06/2012	2,125.00	
		1909	05/07/2012	2,125.00	
		1910	16/07/2012	2,125.00	
		1911	20/07/2012	2,125.00	
		1912	25/07/2012	2,125.00	
		1913	01/08/2012	2,125.00	
		1914	10/08/2012	2,125.00	
		1915	21/08/2012	2,125.00	
		1916	29/08/2012	2,125.00	
		1917	05/09/2012	2,125.00	
		1918	12/09/2012	2,125.00	
		1919	19/09/2012	2,125.00	
		1920	26/09/2012	2,125.00	
		1921	29/09/2012	0.00	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
3	ECHEVARRIA ARELLANO JUAN	1885	04/01/2012	1,352.00	

DIETAS

Fecha 16/10/201

FECHA CIERRE : 15/10/2012

AÑO : 2012 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 3:20 PM

HORA CIERRE : 7.12 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C55121910-201215)

MANUEL

1886	11/01/2012	1,352.00	
1887	18/01/2012	1,352.00	
1888	25/01/2012	1,352.00	
1889	01/02/2012	1,352.00	
1890	08/02/2012	1,352.00	
1891	15/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
1892	22/02/2012	1,352.00	
1893	01/03/2012	1,352.00	
1894	08/03/2012	1,352.00	
1895	21/03/2012	1,700.00	
1896	28/03/2012	1,700.00	
1897	04/04/2012	1,700.00	
1898	12/04/2012	1,700.00	
1899	17/04/2012	1,700.00	
1900	25/04/2012	1,700.00	
1901	07/05/2012	1,700.00	
1902	11/05/2012	1,700.00	
1903	16/05/2012	1,700.00	
1904	24/05/2012	2,125.00	
1905	04/06/2012	2,125.00	
1906	08/06/2012	2,125.00	
1907	13/06/2012	2,125.00	
1908	25/06/2012	2,125.00	
1909	05/07/2012	2,125.00	
1910	16/07/2012	2,125.00	
1911	20/07/2012	2,125.00	
1912	25/07/2012	2,125.00	
1913	01/08/2012	2,125.00	
1914	10/08/2012	2,125.00	
1915	21/08/2012	2,125.00	
1916	29/08/2012	2,125.00	
1917	05/09/2012	2,125.00	
1918	12/09/2012	2,125.00	
1919	19/09/2012	2,125.00	
1920	26/09/2012	2,125.00	
1921	29/09/2012	0.00	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
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

DIETAS

Fecha 16/10/201

FECHA CIERRE : 15/10/2012

AÑO : 2012 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 3:20 PM

HORA CIERRE : 7.12 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C55121910-201215)

	1894	08/03/2012	1,352.00	
	1895	21/03/2012	1,700.00	
	1896	28/03/2012	1,700.00	
	1897	04/04/2012	1,700.00	
	1898	12/04/2012	1,700.00	
	1899	17/04/2012	1,700.00	
	1900	25/04/2012	1,700.00	
	1901	07/05/2012	1,700.00	
	1902	11/05/2012	1,700.00	
	1903	16/05/2012	1,700.00	
	1904	24/05/2012	2,125.00	
	1905	04/06/2012	2,125.00	
	1906	08/06/2012	2,125.00	
	1907	13/06/2012	2,125.00	
	1908	25/06/2012	2,125.00	
	1909	05/07/2012	2,125.00	
	1910	16/07/2012	2,125.00	
	1911	20/07/2012	2,125.00	
	1912	25/07/2012	2,125.00	
	1913	01/08/2012	2,125.00	
	1914	10/08/2012	2,125.00	
	1915	21/08/2012	2,125.00	
	1916	29/08/2012	2,125.00	
	1917	05/09/2012	2,125.00	
	1918	12/09/2012	2,125.00	
	1919	19/09/2012	2,125.00	
	1920	26/09/2012	2,125.00	
	1921	29/09/2012	0.00	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
5	SIERRALTA ZAPATA LUIS	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00
		1887	18/01/2012	1,352.00
		1888	25/01/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1889	01/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1890	08/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1891	15/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1892	22/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1893	01/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1894	08/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1895	21/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1896	28/03/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
6	GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO	1897	04/04/2012	1,700.00
		1898	12/04/2012	1,700.00
		1899	17/04/2012	1,700.00
		1900	25/04/2012	1,700.00
		1901	07/05/2012	1,700.00
		1902	11/05/2012	1,700.00

DIETAS

Fecha 16/10/201

FECHA CIERRE : 15/10/2012

AÑO : 2012 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 3:20 PM

HORA CIERRE : 7.12 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C55121910-201215)

1903	16/05/2012	1,700.00	
1904	24/05/2012	2,125.00	
1905	04/06/2012	2,125.00	
1906	08/06/2012	2,125.00	
1907	13/06/2012	2,125.00	
1908	25/06/2012	2,125.00	
1909	05/07/2012	2,125.00	
1910	16/07/2012	2,125.00	
1911	20/07/2012	2,125.00	
1912	25/07/2012	2,125.00	
1913	01/08/2012	2,125.00	
1914	10/08/2012	2,125.00	
1915	21/08/2012	2,125.00	
1916	29/08/2012	2,125.00	
1917	05/09/2012	2,125.00	
1918	12/09/2012	2,125.00	
1919	19/09/2012	2,125.00	
1920	26/09/2012	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA
1921	29/09/2012	2,125.00	
<b>TOTAL</b>		<b>242,860.00</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...

Página Herramientas

### Sistema de Información Financiera Presupuestal de Empresas

2012

#### Ficha de Proyecto

12E

MES : SETIEMBRE 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 III TRIMESTRE	AL III TRIMESTRE	DEL III TRIMESTRE	AL III TRIMESTRE	DEL III TRIMESTRE	AL III TRIMESTRE	Avance Anual
No hay información a mostrar									

Listo

Internet 100%

**BANCO DE LA NACION**  
**PERFIL EMPRESARIAL**  
**Al 30 de Setiembre 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	OSCAR ALFREDO PAJUELO GONZALEZ	5192160	5192226	opajuelo@bn.com.pe
Jefe de Presupuesto	GILDA CONSIGLIERI FRANCA	5192143	5192208	gconsiglieri@bn.com.pe

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

FECHA CIERRE : 15/10/2012

**BALANCE GENERAL**  
**(EN NUEVOS SOLES)**

FORMATO N.2E

(C12181810-  
201215)

HORA CIERRE : 6.18 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
<b>ACTIVO</b>												
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>												
Disponible	13,406,249,406	13,219,101,487	12,383,338,471	13,004,403,053	12,923,751,554	13,329,925,718	13,081,318,125	13,044,012,854	13,172,452,601			
Fondos Interbancarios												
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,362,847,791	3,532,164,719	3,550,956,890	3,446,615,819	3,405,384,737	3,245,283,852	3,361,078,656	3,832,957,182	4,114,781,526			
Cartera de Créditos (Neto)	3,740,885,070	3,759,933,921	3,812,311,824	3,785,955,533	3,739,445,870	3,884,166,033	4,055,848,408	4,028,506,495	4,099,202,978			
Cuentas por Cobrar (Neto)	356,965,644	413,193,831	335,719,511	405,017,320	310,045,271	330,632,889	341,769,199	302,485,725	323,294,289			
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	88,076,976	88,076,976	78,595,587	74,184,013	75,569,821	73,002,098	70,513,765	71,092,712	65,839,819			
Otros Activos	204,815,968	217,756,015	292,344,849	177,793,939	153,714,393	180,028,478	195,502,928	359,344,970	241,413,231			
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>21,159,840,855</b>	<b>21,230,226,949</b>	<b>20,453,267,132</b>	<b>20,893,969,677</b>	<b>20,607,911,646</b>	<b>21,043,039,068</b>	<b>21,106,031,081</b>	<b>21,638,399,938</b>	<b>22,016,984,444</b>			
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>												
Cartera de Créditos (Neto)	1,298,306,009	1,307,778,191	1,284,791,094	1,310,570,774	1,329,819,175	1,280,804,527	1,294,883,684	1,303,753,602	1,316,101,484			
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Inversiones Permanentes (Neto)												
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	298,393,751	294,378,628	291,386,429	294,524,457	291,784,874	289,357,223	286,668,344	282,226,012	279,900,347			
Activos Intangibles (Neto)	17,674,566	17,598,867	16,825,168	16,059,773	15,635,517	14,535,725	13,886,003	13,129,839	12,674,114			
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas												
Otros Activos (Neto)	987,342	985,503	983,970	979,833	990,406	984,583	978,147	975,237	973,397			
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,615,361,668</b>	<b>1,620,741,189</b>	<b>1,593,986,661</b>	<b>1,622,134,837</b>	<b>1,638,229,972</b>	<b>1,585,682,058</b>	<b>1,596,416,178</b>	<b>1,600,084,690</b>	<b>1,609,649,342</b>			
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>22,775,202,523</b>	<b>22,850,968,138</b>	<b>22,047,253,793</b>	<b>22,516,104,514</b>	<b>22,246,141,618</b>	<b>22,628,721,126</b>	<b>22,702,447,259</b>	<b>23,238,484,628</b>	<b>23,626,633,786</b>			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>64,808,180,292</b>	<b>64,280,055,430</b>	<b>64,061,942,359</b>	<b>64,103,505,541</b>	<b>63,978,857,005</b>	<b>64,195,776,651</b>	<b>64,001,610,000</b>	<b>64,176,654,989</b>	<b>64,331,681,252</b>			
<b>PASIVO</b>												
<b>PASIVO CORRIENTE</b>												
Obligaciones con el Público	17,950,094,270	17,955,336,769	17,189,771,960	17,605,586,432	17,652,982,111	17,950,746,903	18,066,389,380	18,449,511,133	18,779,833,805			
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	341,066,223	352,914,309	351,797,444	357,067,810	346,897,388	356,762,747	338,881,948	353,466,201	343,596,683			
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo												
Cuentas por Pagar	153,932,214	191,231,921	500,717,013	472,421,131	156,506,088	169,039,906	119,215,826	187,424,553	140,642,418			
Provisiones												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Impuesto a la Renta y Particip. Diferidas												
Otros Pasivos	74,270,811	34,459,328	62,923,947	75,362,939	42,247,168	51,354,815	27,903,546	45,134,283	109,664,562			
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>18,519,363,518</b>	<b>18,533,942,327</b>	<b>18,105,210,364</b>	<b>18,510,438,312</b>	<b>18,198,632,755</b>	<b>18,527,904,371</b>	<b>18,552,390,700</b>	<b>19,035,536,170</b>	<b>19,373,737,468</b>			

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

FECHA CIERRE : 15/10/2012

**BALANCE GENERAL**  
**(EN NUEVOS SOLES)**

FORMATO N.2E

(C12181810-  
201215)

HORA CIERRE : 6.18 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>												
Obligaciones con el Público	2,230,619,999	2,226,410,314	2,222,686,313	2,219,139,415	2,208,779,684	2,203,347,223	2,186,448,668	2,183,546,437	2,179,333,893			
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.												
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo												
Provisiones	118,761,722	118,918,018	115,086,654	114,337,335	113,666,761	113,397,884	111,957,915	110,957,418	108,568,039			
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas												
Otros Pasivos												
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2,349,381,721</b>	<b>2,345,328,332</b>	<b>2,337,772,967</b>	<b>2,333,476,750</b>	<b>2,322,446,445</b>	<b>2,316,745,107</b>	<b>2,298,406,583</b>	<b>2,294,503,855</b>	<b>2,287,901,932</b>			
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>20,868,745,239</b>	<b>20,879,270,659</b>	<b>20,442,983,331</b>	<b>20,843,915,062</b>	<b>20,521,079,200</b>	<b>20,844,649,478</b>	<b>20,850,797,283</b>	<b>21,330,040,025</b>	<b>21,661,639,400</b>			
null												
<b>PATRIMONIO</b>												
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000		
Capital Adicional	676,951	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952	676,952	952,198		
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000		
Ajustes al Patrimonio												
Resultados Acumulados	489,507,028	503,443,330	18,630,272	25,553,709	20,616,751	25,764,156	30,653,250	27,983,176	36,478,834			
Resultados No Relaizados												
Resultado Neto del Ejercicio	66,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	407,630,540	470,319,774	529,784,475	577,563,354			
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>1,906,457,284</b>	<b>1,971,697,479</b>	<b>1,604,270,462</b>	<b>1,672,189,452</b>	<b>1,725,062,418</b>	<b>1,784,071,648</b>	<b>1,851,649,976</b>	<b>1,908,444,603</b>	<b>1,964,994,386</b>			
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>22,775,202,523</b>	<b>22,850,968,138</b>	<b>22,047,253,793</b>	<b>22,516,104,514</b>	<b>22,246,141,618</b>	<b>22,628,721,126</b>	<b>22,702,447,259</b>	<b>23,238,484,628</b>	<b>23,626,633,786</b>			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>64,808,180,292</b>	<b>64,280,055,430</b>	<b>64,061,942,359</b>	<b>64,103,505,541</b>	<b>63,978,857,005</b>	<b>64,195,776,651</b>	<b>64,001,610,000</b>	<b>64,176,654,989</b>	<b>64,331,681,252</b>			

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

FECHA CIERRE : 15/10/2012

HORA CIERRE : 6.18 PM

FORMATO N.3E

(C27181810-201215)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	98,876,285	189,617,326	286,611,091	383,424,076	484,627,449	581,076,143	683,180,636	781,828,598	874,958,811	951,302,075	1,025,417,944	1,124,657,413
Intereses por Disponibles	29,896,297	57,696,478	86,562,543	114,777,131	144,589,767	171,454,035	199,302,153	225,887,150	249,819,432	268,528,463	285,202,656	298,496,277
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	15,574,805	31,086,842	46,482,523	61,936,306	78,579,787	93,502,931	108,521,924	124,507,504	140,692,474	157,842,810	174,947,064	191,815,917
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento		1,232,456	977,339	2,235,897	11,483,226	14,167,424	19,827,718	22,564,662	25,093,362	25,093,362	25,093,362	25,093,362
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	44,779,400	86,979,039	132,608,707	176,971,407	223,126,019	268,196,047	315,106,316	362,292,918	408,162,810	447,927,771	487,546,257	555,904,317
Ingresos de Cuentas por Cobrar												
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Otras Comisiones												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	5,790,540	9,539,006	16,405,204	23,198,292	21,927,497	28,263,188	34,261,424	38,998,941	43,383,683	44,083,379	44,783,075	45,482,771
Reajuste por Indexación												
Ganancias en Productos Financieros Derivados para Negociación												
Ganacias de Operaciones de Cobertura												
Otros Ingresos Financieros	2,835,243	3,083,505	3,574,775	4,305,043	4,921,153	5,492,518	6,161,101	7,577,423	7,807,050	7,826,290	7,845,530	7,864,769
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	5,405,974	11,863,879	17,264,260	22,690,268	29,071,386	34,441,051	40,024,191	45,227,859	50,042,121	53,939,632	57,834,508	61,943,631
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	4,666,777	9,913,543	14,365,143	19,008,300	23,353,306	27,323,468	31,311,636	34,770,063	37,961,726	41,859,237	45,754,113	49,863,236
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Perdida por Valoriz. De Inver. Negociables y a Vencimiento	572,809											
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Internac.	542	1,031	1,428	1,807	2,113	2,590	3,307	4,091	4,826	4,826	4,826	4,826
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País												
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organismos Internac.												
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior												
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar												
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias												
Reajuste por Indexación												
Pérdida en Productos Financieros Derivados Para Negociación												
Pérdida de Operaciones de Cobertura												
Pérdida por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Primas a Fondo de Seguros de Depósitos												
Otros Gastos Financieros	165,846	1,949,305	2,897,689	3,680,161	5,715,967	7,114,993	8,709,248	10,453,705	12,075,569	12,075,569	12,075,569	12,075,569
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	93,470,311	177,753,447	269,346,831	360,733,808	455,556,063	546,635,092	643,156,445	736,600,739	824,916,690	897,362,443	967,583,436	1,062,713,782
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	1,331,530	4,423,919	6,604,216	8,130,153	9,826,357	11,799,221	14,312,508	15,094,187	18,287,929	20,536,514	22,883,999	27,922,424

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

Página : 2 de 3

Fecha Impr : 16/10/2012

Hora Impr : 3.14 PM

FECHA CIERRE : 15/10/2012

**ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS**  
**(EN NUEVOS SOLES)**

FORMATO N.3E

(C27181810-  
201215)

HORA CIERRE : 6.18 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MARGEN FINANCIERO NETO	92,138,781	173,329,528	262,742,615	352,603,655	445,729,706	534,835,871	628,843,937	721,506,552	806,628,761	876,825,929	944,699,437	1,034,791,358
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	51,188,015	93,894,569	144,650,895	197,463,027	245,439,881	291,053,868	341,711,755	394,419,386	444,911,738	492,338,584	539,894,262	589,994,704
Ingresos por Operaciones Contingentes	478,416	619,278	997,572	1,274,345	1,367,016	1,517,207	2,369,102	2,522,268	2,629,905	3,135,203	4,278,496	4,852,020
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	202,069	400,336	595,200	783,700	964,277	1,157,408	1,338,496	1,533,370	1,729,022	2,269,032	2,809,042	3,349,051
Ingresos Diversos	50,507,530	92,874,955	143,058,123	195,404,982	243,108,588	288,379,253	338,004,157	390,363,748	440,552,811	486,934,349	532,806,724	581,793,633
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,331,106	6,902,465	10,038,363	13,197,532	17,140,066	21,520,086	27,209,049	31,586,731	38,085,435	42,226,530	46,367,625	51,742,945
Gastos por Operaciones Contingentes						2,589	2,642	2,642	2,642	2,642	2,642	2,642
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,866	1,867	1,867	3,726	3,726	3,726	5,592	5,592	5,592	5,592	5,592	5,592
Gastos Diversos	4,329,240	6,900,598	10,036,496	13,193,806	17,136,340	21,513,771	27,200,815	31,578,497	38,077,201	42,218,296	46,359,391	51,734,711
MARGEN OPERACIONAL	138,995,690	260,321,632	397,355,147	536,869,150	674,029,521	804,369,653	943,346,643	1,084,339,207	1,213,455,064	1,326,937,983	1,438,226,074	1,573,043,117
GASTOS DE ADMINISTRACION	54,793,167	114,354,305	117,485,075	178,454,060	241,559,309	301,651,679	361,942,937	433,917,211	497,560,318	561,665,733	628,640,408	694,020,479
Gasto de Personal y Directorio	41,152,120	82,089,266	125,339,997	168,905,677	210,321,492	253,118,801	295,552,770	348,178,578	391,772,150	424,541,453	457,279,914	490,101,980
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,377,186	26,610,984	41,743,186	55,363,726	73,291,581	88,432,512	103,508,240	119,227,330	136,476,914	160,503,945	187,432,302	211,840,405
Impuestos y Contribuciones	1,263,861	5,654,055	-49,598,108	-45,815,343	-42,053,764	-39,899,634	-37,118,073	-33,488,697	-30,688,746	-23,379,665	-16,071,808	-7,921,906
MARGEN OPERACIONAL NETO	84,202,523	145,967,327	279,870,072	358,415,090	432,470,212	502,717,974	581,403,706	650,421,996	715,894,746	765,272,250	809,585,666	879,022,638
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,366,007	9,752,567	14,985,701	20,276,948	24,985,487	31,913,324	36,172,997	41,413,832	59,803,655	75,813,748	91,743,841	122,009,826
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	612,961	612,961	612,961	612,961	1,269,403	1,747,653	1,837,735	1,837,735	3,085,745	3,491,451	3,817,157	4,518,567
Provisiones para Bienes Fuera de Uso, Desvaloriz. y Depreciac. de Bienes en Capitaliz. Inmobiliar. y otros												
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	3,269,888	6,632,718	9,852,897	13,063,264	16,421,364	19,547,424	22,653,698	26,345,954	29,508,681	32,732,499	35,956,317	39,180,119
Amortización y Deterioro de Activos Intangibles	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,837,148	4,593,685	5,352,527	6,109,840	6,777,963	7,712,349	8,646,735	9,581,120
Deterioro de Inversiones												
Amortización de Gastos												
Provisiones por Litigios y Demandas			1,811,077	1,811,077	1,811,077	4,222,735	4,222,735	4,222,735	17,171,173	17,171,173	17,171,173	30,984,805
Provisiones para Créditos Contingentes	704,440	485,141		1,511,578	1,564,495	1,634,872	1,768,623	1,787,185	1,793,511	2,913,382	4,033,253	5,309,698
Otras Provisiones	5,094	474,423	387,744	191,351	82,000	166,955	337,679	103,404	459,603	10,785,915	21,112,227	31,428,538
Otros								1,006,979	1,006,979	1,006,979	1,006,979	1,006,979
RESULTADO DE OPERACIÓN	78,836,516	136,214,760	264,884,371	338,138,142	407,484,725	470,804,650	545,230,709	609,008,164	656,091,091	689,458,502	717,841,825	757,012,812
OTROS INGRESOS Y GASTOS	857,068	742,523	7,817,804	10,212,227	10,421,711	12,901,187	14,500,923	14,368,197	29,895,215	29,886,661	29,878,107	29,860,999
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-122	-122	-122	47,905	50,460	51,640	64,607	64,607	65,596	57,042	48,488	31,380
Otros Ingresos Y Gastos	857,190	742,645	7,817,926	10,164,322	10,371,251	12,849,547	14,436,316	14,303,590	29,829,619	29,829,619	29,829,619	29,829,619
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA	79,693,584	136,957,283	272,702,175	348,350,369	417,906,436	483,705,837	559,731,632	623,376,361	685,986,306	719,345,163	747,719,932	786,873,811
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA										3,437,883	6,472,266	9,632,438
IMPUESTO A LA RENTA	13,420,279	19,380,086	37,738,937	52,391,578	64,137,721	76,075,297	89,411,858	93,591,886	108,422,952	108,630,642	108,746,076	110,072,756
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	66,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	407,630,540	470,319,774	529,784,475	577,563,354	607,276,638	632,501,590	667,168,617

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

FECHA CIERRE : 15/10/2012

HORA CIERRE : 6.18 PM

FORMATO N.3E

(C27181810-  
201215)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Depreciación:	3,269,888	6,632,718	9,852,897	13,063,264	16,421,364	19,547,424	22,653,698	26,345,954	29,508,681	32,732,499	35,956,317	39,180,119
Amortización:	773,624	1,547,324	2,321,022	3,086,717	3,837,148	4,593,685	5,352,527	6,109,840	6,777,963	7,712,349	8,646,735	9,581,120

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE SETIEMBRE DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE SETIEMBRE CON 2011
	ANUAL	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE		MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0	0		0
1 INGRESOS	1,684,361,579	147,770,306	411,439,210	1,289,607,433	1,237,040,740	146,118,518	455,488,155	1,333,656,378	103.42	79.18	107.81
1.1 Venta de Bienes	0		0	0	0	0	0	0			0
1.2 Venta de Servicios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.3 Ingresos Financieros	1,105,271,391	101,310,061	271,581,805	855,683,285	814,153,715	94,997,024	300,783,772	884,885,252	103.41	80.06	108.69
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	800,424		83,566	716,857	762,918	96,009	290,261	923,552	128.83	115.38	121.06
1.5 Ingresos Extraordinarios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.5.1 Del ejercicio	0		0	0	0	0	0	0			0
1.5.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	0	0	0	0			0
1.6 Otros	578,289,764	46,460,245	139,773,839	433,207,291	422,124,107	51,025,485	154,414,122	447,847,574	103.38	77.44	106.09
2 EGRESOS	974,731,353	84,742,247	265,525,338	704,773,133	740,807,615	79,492,761	257,913,867	697,132,245	98.92	71.52	94.1
2.1 Compra de Bienes	11,642,406	1,358,172	3,983,663	7,848,142	6,374,877	537,224	1,796,515	5,660,994	72.13	48.62	88.8
2.1.1 Insumos y suministros	10,465,744	1,239,885	3,632,128	7,024,677	5,741,856	455,120	1,584,310	4,976,859	70.85	47.55	86.68
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,176,662	118,287	351,535	823,465	633,021	82,104	212,205	684,135	83.08	58.14	108.07
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	573,481,417	46,196,293	152,122,425	421,525,318	466,118,858	45,684,106	159,621,450	428,994,566	101.77	74.81	92.04
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	330,052,908	27,941,776	83,825,328	246,270,790	293,887,212	28,002,031	93,051,548	255,467,233	103.73	77.4	86.93
2.2.1.1 Basica (GIP)	200,760,915	17,247,456	51,742,368	149,018,546	162,835,720	17,035,364	56,735,930	154,012,108	103.35	76.71	94.58
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	15,436,644	1,049,528	3,148,584	12,288,035	20,388,221	1,860,115	5,274,151	14,413,602	117.3	93.37	70.7
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	41,264,066	3,582,193	10,746,579	30,560,727	34,330,651	3,391,080	12,454,331	32,268,479	105.59	78.2	93.99
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	51,076,491	4,143,481	12,430,443	38,646,043	50,820,931	4,396,630	12,875,625	39,061,448	101.07	76.48	76.86
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	21,514,792	1,919,118	5,757,354	15,757,439	25,511,689	1,318,842	5,711,511	15,711,596	99.71	73.03	61.59
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	22,215,583	1,913,216	5,739,648	16,475,948	15,939,431	1,828,851	6,100,078	16,836,378	102.19	75.79	105.63
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	20,599,938	1,776,684	5,330,052	15,269,883	16,970,765	1,725,676	5,735,801	15,675,632	102.66	76.1	92.37
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	425,680	45,190	135,582	290,092	209,984	40,375	108,375	262,885	90.62	61.76	125.19
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	200,754	632,262	1,129,744	901,466	177,424	277,263	774,745	68.58	47.39	85.94
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	187,419,195	13,277,586	53,332,758	134,086,432	132,332,632	13,064,967	52,067,960	132,821,634	99.06	70.87	100.37
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	11,133,113	1,041,087	3,126,795	8,002,429	5,877,368	844,782	2,280,425	7,156,059	89.42	64.28	121.76
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	260,228	27,379	82,137	178,102	153,400	23,641	48,928	144,893	81.35	55.68	94.45
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	271,767	815,301	2,449,157	2,049,725	272,309	816,928	2,450,784	100.07	75	119.57
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	974,300	161,931	485,793	488,502	38,049	0	7,063	9,772	2	1	25.68
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0		0	0	54,499	110,299	327,880	1,171,622			2149.84
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	63,135	189,405	310,605	249,367	60,860	95,833	217,033	69.87	43.41	87.03
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	6,130,873	516,875	1,554,159	4,576,063	3,332,328	377,673	983,793	3,161,955	69.1	51.57	94.89
2.3 Servicios prestados por terceros	152,574,475	16,216,412	47,976,760	104,556,658	87,298,461	12,121,992	31,962,076	88,542,334	84.68	58.03	101.42
2.3.1 Transporte y almacenamiento	3,920,652	449,432	1,350,577	2,607,855	1,779,098	228,182	657,242	1,914,880	73.43	48.84	107.63
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	25,527,661	1,770,987	5,285,252	20,206,932	20,801,853	2,473,420	5,306,933	20,228,613	100.11	79.24	97.24



RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE SETIEMBRE DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE SETIEMBRE CON 2011
	ANUAL	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE		MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	% 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	-39,164	-117,492	-682,506	-554,000	0	0	-565,014	82.79	70.63	101.99
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	39,164	117,492	682,506	554,000	0	0	565,014	82.79	70.63	101.99
RESULTADO ECONOMICO	642,610,166	62,159,761	129,624,576	553,069,686	464,968,438	57,511,709	186,078,114	609,552,641	110.21	94.86	131.1
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	642,610,166	62,159,761	129,624,576	553,069,686	464,968,438	57,511,709	186,078,114	609,552,641	110.21	94.86	131.1
GIP-TOTAL	662,911,017	54,289,967	176,393,956	483,435,263	522,875,852	53,400,855	181,797,939	488,809,469	101.11	73.74	93.48
Impuesto a la Renta	48,032,936	5,529,732	15,194,820	33,568,634	80,250,323	14,831,066	32,347,655	50,721,469	151.1	105.6	63.2
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	27,399,998	2,506,542	7,519,626	19,880,372	12,527,755	2,466,411	5,406,814	17,767,560	89.37	64.85	141.83





**EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012**

FECHA CIERRE : 15/10/2012

Endeudamiento

HORA CIERRE : 6.31 PM

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.6E

(C13311810-201215)

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

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

FECHA CIERRE : 15/10/2012

**Gastos de Capital**

HORA CIERRE : 6:50:33 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C33501810-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2011	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				
			ANUAL	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		38,407,021	66,220,060	829,134	16,171,804	31,082,108	9,114,048	11,496,174	26,406,478	84.96	39.88
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		38,407,021	66,220,060	829,134	16,171,804	31,082,108	9,114,048	11,496,174	26,406,478	84.96	39.88
Mobiliario y equipo		22,363,413	42,046,075	471,404	8,872,158	21,233,469	3,660,020	5,421,377	17,782,688	83.75	42.29
edificios e instalaciones		7,926,159	5,555,563	223,783	1,052,166	1,710,837	31,470	343,946	1,002,617	58.60	18.05
equipo de transporte y maquinaria		745,977	13,288,371	82,050	4,785,486	5,640,811	5,041,232	5,091,692	5,947,017	105.43	44.75
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		7,371,472	5,330,051	51,897	1,461,994	2,496,991	381,326	639,159	1,674,156	67.05	31.41
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	66,220,060	829,134	16,171,804	31,082,108	9,114,048	11,496,174	26,406,478	84.96	39.88

**BANCO DE LA NACION**

**CAPITAL SOCIAL**

AÑO : 2012

MES : Octubre

FECHA : 15/10/2012

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