

Gerencia General

"Año de la Inversión para el Desarrollo Rural y la Seguridad Alimentaria"

San Isidro, 05 de marzo de 2013

CARTA EF/92.2000 N° -2013

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación de Cierre Anual 2012

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

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva de la referencia, a través de la cual en el numeral 3.3 dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben presentar la Evaluación de Cierre Anual correspondiente al ejercicio 2012.

Al respecto, se adjuntan los Formatos del Plan Operativo y Presupuesto, según anexo 1 de la Directiva, conteniendo la información correspondiente al Cierre Anual 2012, los mismos que han sido remitidos a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo; así como el Informe de Gestión, que incluye la Data Relevante (Años 2011 Real y 2012 Meta y Real mensualizados).

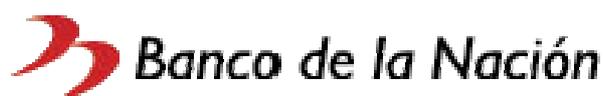
Con relación al Informe Especial sobre la información presupuestaria del ejercicio, emitidos por los Auditores Externos y a los Estados Financieros Auditados 2012, de acuerdo a lo manifestado con Oficio SIED 003-2013/2200/BN, se está solicitando prórroga hasta el 15 de marzo para la entrega de dicha información.

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

Atentamente,

Juan Carlos Galfré Garcia
Gerente General (e)

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

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

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

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Servicio de Pagaduría, a través del cual se registraron ingresos por S/. 334.4 MM al cierre 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/. 554.5 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired y por préstamos al MEF; y (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 593.8 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 cierre 2012, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 36.3%, 3.3% y S/. 882.9 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 668.8 MM), la cual fue superior en 9.2% respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 12,718.0 MM) fue superior en 9.4% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando los mayores depósitos en la Cuenta Especial, principalmente por considerar la transferencia de los depósitos a plazo del BCRP, ingresos de operaciones del MEF, e ingresos de recaudación, y en la Cuenta Ordinaria, producto de las mayores obligaciones de encaje. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 755.9 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 11.5% a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, aunado a los menores gastos de capital y transferencias.

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

A fines 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 87% con respecto a la meta anual, 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	17
3.3 Gestión del Negocio	17
IV. Evaluación Financiera	19
4.1 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2012 respecto al Marco Aprobado.....	19
4.2 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2012 respecto al mismo período del año anterior.....	23
V. Evaluación Presupuestal.....	28
5.1. Evaluación de la Ejecución al Cierre 2012 respecto al Marco aprobado	28
5.2. Evaluación de la Ejecución al Cierre 2012 respecto al Cierre 2011.....	30
5.3. Diferencias entre la Evaluación de la Ejecución al Cierre 2012 respecto a la Evaluación al IV Trimestre 2012	32
VI. Plan Operativo.....	33
VII. Plan Estratégico.....	40
VIII. Hechos Relevantes	45
IX. Conclusiones y Recomendaciones	46
X. Anexos	48

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

El objeto Social del Banco es administrar por delegación las sub cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos. Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior.

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Análisis de la coyuntura económica

a) Entorno Internacional

En el año 2012, se estima que la economía mundial creció 3.0% y se proyecta para el año 2013 una expansión de 3.2%. El resultado alcanzado, se sustenta principalmente por una menor aversión al riesgo, debido a las acciones tomadas por los Bancos Centrales. Sin embargo, existen factores que podrían deteriorar las perspectivas de la economía mundial: i) el más preocupante es el resurgimiento de los problemas en Europa ii) la amenaza del abismo fiscal en EEUU, que incluye un paquete automático de reducción de gasto y de aumento de impuestos equivalentes a 4 % del PBI iii) Una fuerte desaceleración de las economías emergentes, en particular de China, que a su vez arrastraría a otras basadas en la exportación de materias primas.

En tal sentido, las políticas económicas, deberán aprovechar la oportunidad que brindan las decisiones de los Bancos Centrales, estos han construido puentes para permitir que el resto de las políticas macroeconómicas avancen hacia un nuevo marco institucional en el caso de Europa y hacia un nuevo pacto fiscal en EEUU. Las medidas de la FED se mantendrán mientras sea necesario para lograr una mejora del mercado laboral americano, mientras que las medidas aplicadas por el BCE están sometidas a un estricto cumplimiento de ajuste fiscal en los países que soliciten su apoyo.

Con las medidas de política económica tomadas, la economía mundial debe continuar en los siguientes años con una suave recuperación con crecimientos en un rango de 3,00%-3,50%. Las economías avanzadas han estado perdiendo empuje desde el año 2011, mientras que las economías emergentes también se han visto afectadas por esta debilidad, aunque en los casos de Brasil y la China las últimas informaciones muestran signos de una posible estabilización.

En Estados Unidos, el crecimiento económico del tercer trimestre de 2,7% anual y los indicadores recientes muestran una recuperación moderada del consumo en un contexto de lenta recuperación del mercado laboral, la tasa de desempleo ha descendido a 7,7% en noviembre de 2012 (en la crisis subió a más de 10%). Otros factores que explican esta tendencia en el consumo son la estabilización en el precio de las viviendas, una normalización gradual de las condiciones de créditos y la disminución del apalancamiento de las familias. Por el lado de la inversión, se observa una mejora en la inversión residencial, con precios estables, reducción de inventarios, y la confianza de los constructores. Se estima un crecimiento para el año 2012 de 2,2% y 1,9% para el 2013.

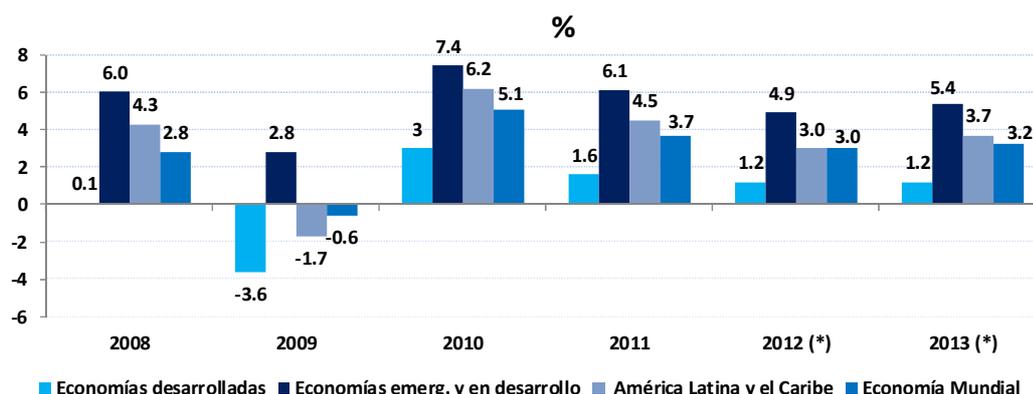
La Eurozona ha mostrado una caída de 0,2% en el tercer trimestre, disminuyendo su ritmo de contracción del trimestre anterior. Sin embargo recientes indicadores muestran una desaceleración de las principales economías (Alemania y Francia) por la disminución del ritmo de las exportaciones y el deterioro de la confianza de los consumidores. A partir del mes de setiembre el BCE informó que los países que soliciten compra de bonos estarán sujetas a la condicionalidad de un programa de ajuste macroeconómico y mecanismos de supervisión bancaria y coordinación fiscal.

En Japón la economía se desaceleró en 0,9% en el tercer trimestre, registrando caídas en la demanda doméstica y externa. El impulso derivado de los gastos de la reconstrucción ha sido menor que el efecto de la disminución de la demanda privada y la demanda externa.

Entre las economías emergentes, China sigue siendo el país con las mayores tasas de crecimiento (aproximadamente 8%) tras la desaceleración de los tres últimos trimestres, los indicadores actuales de noviembre 2012 muestran un aumento en el crecimiento de la producción industrial y de ventas minoristas, mientras que el desempeño del comercio exterior se mantuvo débil. La inversión muestra una recuperación gradual apoyada en los proyectos de infraestructura del gobierno para atenuar la desaceleración. En el mediano plazo se espera un proceso de reforma para reequilibrar la economía en favor del consumo, liberalizar las tasas de interés para mejorar la asignación de recursos y abrir gradualmente el mercado de capitales. Se espera un crecimiento de 7,6% en el 2012 y de 8,0 en el 2013.

En América Latina el crecimiento se ha mantenido a pesar del contexto internacional, sustentado en los altos términos de intercambio, las favorables condiciones de financiamiento externo y el dinamismo de la demanda interna apoyada por la positiva evolución del crédito. Respecto a la inflación se redujeron en la mayoría de los países, debido principalmente a la reversión de choques de oferta transitorios que afectaron los precios de los alimentos, así como a la corrección de los precios del petróleo.

Crecimiento Económico



(*) Proyección FMI

Fuente: BCRP, FMI

En el cuarto trimestre, el dólar se depreció frente al euro en 2.59 por ciento a 1.3193 dólares por euro, debido a la disminución de la aversión al riesgo ante los avances en el programa de ayuda a Grecia, el optimismo en las negociaciones para evitar el llamado “abismo fiscal” en Estados Unidos, y el anuncio de la Reserva Federal estadounidense de mayor estímulo monetario. Frente al yen, el dólar se apreció 11.28 por ciento, a 86.75 yenes por dólar, debido a las perspectivas más débiles para la economía japonesa, y a las expectativas de mayor estímulo monetario por parte del Banco Central de Japón.

TIPO DE CAMBIO PROMEDIO PRINCIPALES MONEDAS 2012 1/ (En unidades monetarias por US Dólares *)

Período	US\$ por Euro	Yen por US\$	US\$ por Libra Esterlina
Mar-12	1.334	82.870	1.601
Jun-12	1.267	79.790	1.571
Sep-12	1.286	77.960	1.617
Dic-12	1.319	86.750	1.626
Variaciones %			
I Trim 12	2.95	7.75	2.99
II Trim 12	-5.07	-3.72	-1.88
III Trim 12	1.52	-2.29	2.93
IV Trim 12	2.59	11.28	0.54
Año 2012	1.79	12.79	4.58

* Promedio compra venta 1/ Información al cierre de cada mes

Fuente: Bloomberg

En América Latina, las monedas siguen presentado un comportamiento mixto respecto al dólar, en un contexto de mayor volatilidad por datos económicos mixtos de las economías globales. En el año 2012 el sol peruano, peso mexicano, peso colombiano y peso chileno se apreciaron en 5.37%; 7.77%; 8.85%; 7.77 respectivamente, explicado principalmente por la fortaleza de las economías domésticas, y por el ingreso de dólares. De otro lado, el real brasileño, y el peso argentino se depreciaron frente al dólar en 9.90% y 14.31% respectivamente, entre otros factores por la caída en los precios de algunos commodities, como en el caso del cobre, oro, plata, alimentos, y por déficit en la balanza en cuenta corriente, como en el caso de Brasil.

En los mercados bursátiles se observó un comportamiento diferenciado influenciado por la actitud de los inversionistas ante el riesgo. En la bolsa estadounidense pesaron las expectativas de débiles resultados corporativos, y la incertidumbre de una pronta solución al problema fiscal del país, lo que ocasionó que en el cuarto trimestre, el índice Dow Jones cayera en 2.48%, el Standard and Poor's en 1.01% y el Nasdaq en 3.10%. Sin embargo en el año, los avances fueron significativos, resaltando el Nasdaq con el 15.91%.

RENTABILIDAD DE LAS PRINCIPALES BOLSAS INTERNACIONALES

Año 2012	ESTADOS UNIDOS				INGLATERRA	ALEMANIA	JAPON	CHINA
	DOW JONES	NASDAQ	S & P 500	NYSE	FTSE	DAX	NIKKEI	SHANGAI
I Trim	8.14%	18.67%	12.00%	9.76%	3.52%	17.78%	19.26%	2.88%
II Trim	4.32%	6.17%	5.76%	5.76%	3.07%	12.47%	-1.52%	-1.65%
III Trim	4.32%	6.17%	5.76%	5.76%	3.07%	12.47%	-1.52%	-6.26%
IV Trim	-2.48%	-3.10%	-1.01%	2.33%	2.71%	5.49%	17.19%	8.77%
Año	7.26%	15.91%	13.41%	12.93%	5.84%	29.06%	22.94%	3.17%

Fuente: Bloomberg

En Europa, Japón y China, fueron importantes las medidas de estímulo monetario en estos países, así como cierta recuperación de la producción y las exportaciones, principalmente en China. En el cuarto trimestre, el índice Dax de Alemania subió en 5.49%, el índice FTSE de Inglaterra avanzó en 2.71%, el índice Nikkei de Japón ganó 17.19% y el índice Shangai de China subió 8.77%. El resultado anual fue positivo en todos los casos.

En Latinoamérica, la mayoría de las plazas bursátiles subieron en el cuarto trimestre con excepción del Perú, en un período marcado por la debilidad de los precios de los metales, la incertidumbre sobre la crisis de deuda en la zona euro, el futuro fiscal de Estados Unidos, la entrada de nuevos emisores y una amplia liquidez, en un marco estabilidad económica que exhiben las principales economías de la región.

RENTABILIDAD BOLSAS LATINOAMERICANAS

Año 2012	PERÚ	ARGENTINA	MÉXICO	CHILE	BRASIL	COLOMBIA
	IGBVL	MERVAL	IPC	IPSA	BOVESPA	IGBC
I Trim	21.25%	8.99%	6.59%	11.82%	13.67%	18.73%
II Trim	-14.42%	-12.57%	1.72%	-5.81%	-15.74%	-10.78%
III Trim	7.26%	4.48%	1.66%	-3.86%	8.87%	4.76%
IV Trim	-4.82%	16.42%	6.95%	1.68%	3.00%	4.69%
Año	5.94%	15.90%	17.88%	2.96%	7.40%	16.19%

Fuente: Bloomberg

b) Entorno Nacional

Actividad Económica

En el mes noviembre el Producto Bruto Interno (PBI) del país, se incrementó en 6.8% 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 minería y pesca, contabilizando 39 meses de crecimiento sostenido. Los sectores de mayor crecimiento por su importancia fueron: Construcción (16.8%), Comercio (6.3%) y Manufactura (4.8%) y al interior de Otros Servicios destaca el sector Financiero y Seguros con 10.5%.

Con el resultado del mes, el crecimiento acumulado del PBI al onceavo mes registra un crecimiento positivo de 6.4%, sustentado en la demanda interna y externa (de productos no tradicionales).

PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

Sector	Ponderación	2011				2012					Acumulado (Ene - Nov)
		I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	I Trim	II Trim	III Trim	Oct	Nov	
Agropecuario	7.6	3.0	2.9	7.2	2.3	2.5	5.9	3.1	2.4	2.8	4.3
Pesca	0.7	12.3	20.8	66.0	36.6	-9.5	-14.3	0.7	20.2	-12.0	-6.2
Minería e Hidrocarb.	4.7	-0.3	-2.3	0.9	0.9	3.5	4.1	3.3	-3.3	-1.4	2.5
Manufactura	16.0	12.3	6.0	3.8	1.0	-0.8	0.1	3.5	4.5	4.8	1.7
Electricidad y Agua	1.9	7.3	7.4	7.7	7.2	6.3	5.0	5.1	4.0	6.1	5.4
Construcción	5.6	8.1	0.4	1.8	3.8	12.5	16.9	19.2	16.3	16.8	16.3
Comercio	14.6	10.3	8.8	8.6	7.6	7.9	6.4	6.2	5.9	6.3	6.7
Otros Servicios	48.9	9.3	9.0	8.0	7.1	7.7	7.1	6.7	7.8	7.6	7.3
Economía total	100.0	8.8	6.9	6.7	5.5	6.1	6.1	6.5	6.7	6.8	6.4

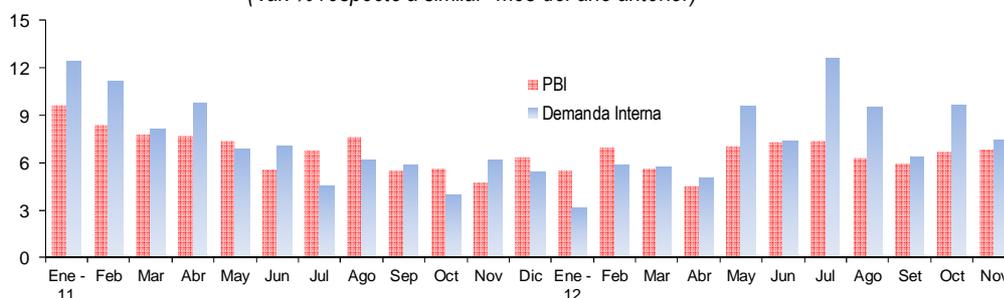
Fuente: INEI

La evolución positiva de la demanda interna se evidenció en las mayores ventas al por menor a los hogares (7.0%), la mayor importación de bienes de consumo (24.5%), así como la venta de autos ligeros (52.8%). También influyó la mayor importación de bienes de capital y materiales para la construcción (12.5%) y la inversión en construcción (16.8%).

Asimismo, aumentaron las exportaciones reales de productos no tradicionales (23.6%) destacando los productos mineros no metálicos, textiles, agropecuarios y metalmecánicos. Entre las exportaciones tradicionales aumentaron los envíos de harina de pescado, café y derivados de petróleo.

ACTIVIDAD ECONÓMICA

(Var. % respecto a similar mes del año anterior)



Fuente: INEI, BCRP

Considerando el comportamiento observado por la economía peruana al onceavo mes, y en particular el consumo y la inversión privada, se mantiene la proyección de crecimiento del Producto Bruto Interno para el año 2012 en 6.3% y de 6.4% en el 2013.

INFLACIÓN

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, correspondiente al mes de diciembre 2012, registró una variación mensual de 0.26%, luego de dos meses con variaciones consecutivas negativas. Con ello, la inflación anual del 2012 fue de 2.65%, con una tasa promedio mensual de 0.22%.

El resultado de diciembre se debe básicamente a las alzas de los precios en cuatro grandes grupos de consumo: "Transportes y Comunicaciones con 1.03%, explicado principalmente por el incremento de las tarifas de transporte por efecto de la mayor demanda estacional de las festividades de navidad y año nuevo. "Alimentos y Bebidas" subió 0.18%, por el aumento que observaron las carnes y preparados de carne. Asimismo aumentaron los precios de los alimentos y bebidas consumidos fuera del hogar, las frutas, la leche

evaporada y el arroz envasado. “Otros Bienes y Servicios” subieron 0.24%, destacando los mayores precios de las giras turísticas y cigarrillos. “Vestido y Calzado” con 0.20%, por la influencia del alza de precios en las prendas de vestir de la estación. Contrariamente el grupo “Alquiler de Vivienda, Combustible y Electricidad” disminuyó -0.08% principalmente por la reducción de las tarifas de electricidad residencial, no obstante que los precios de gas propano doméstico aumentaron en 1.1%.

VARIACIÓN DEL INDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
(En Porcentajes)

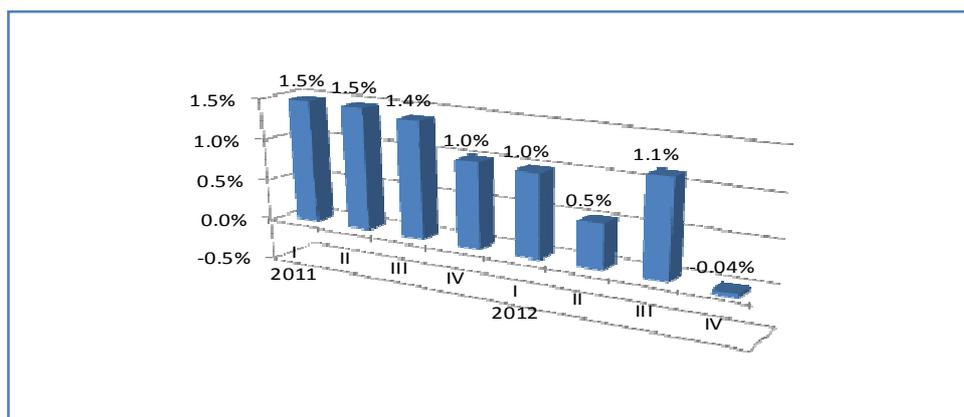
GRUPOS DE CONSUMO	Ponderación	Mensual	Acumulada 2012			
		Dic 2012 / Dic 2011	a Mar	a Jun	a Set	a Dic
INDICE GENERAL	100.0	0.26	0.99	1.53	2.69	2.65
1. Alimentos y Bebidas	37.8	0.18	1.39	1.96	4.56	4.05
2. Vestido y Calzado	5.4	0.20	0.82	1.60	2.23	2.92
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect.	9.3	-0.08	1.48	1.40	2.00	2.12
4. Muebles y Enseres	5.8	-0.03	0.21	0.91	1.27	1.48
5. Cuidados y Conservación de Salud	3.7	0.15	0.68	1.48	1.94	2.41
6. Transportes y Comunicaciones	16.5	1.03	-0.74	-0.22	-0.48	-0.13
7. Enseñanza y Cultura	14.9	0.02	2.18	2.67	2.90	2.94
8. Otros Bienes y Servicios	6.7	0.24	0.46	1.35	1.79	2.01

Fuente: INEI

La inflación del cuarto trimestre fue de -0.04%, cifra menor a las registradas en los trimestres del periodo analizado.

La mayor inflación trimestral se dio en el tercer trimestre del año 2012, alcanzando una variación de 1.10%.

INFLACIÓN TRIMESTRAL



Se observa que la inflación descendió, pasando del 4.74% interanual registrado a fines de 2011 a 2.65% alcanzado en diciembre del 2012. Con ello, se cumplió el objetivo del BCRP, siguiendo con el esquema de Metas Explícitas de Inflación. La meta de inflación fue de 2% con un margen de tolerancia de un punto porcentual hacia abajo (1.00%) y hacia arriba (3.00%).

Inflación Anualizada (%)



Finalmente, se espera que la tasa de inflación para el año 2013, se mantenga dentro del rango meta y que converja gradualmente al 2.0%.

TIPO DE CAMBIO

El tipo de cambio interbancario venta del Nuevo Sol por cada Dólar al cierre del mes de diciembre del 2012, llegó a cotizarse en S/2.550 por Dólar. De esta manera, en el cuarto trimestre el tipo de cambio registra una apreciación de 1.85%, y acumula para el periodo ene-diciembre una apreciación de 5.45%.

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%
Oct	2.588	2.594	-0.15%		-3.82%
Nov	2.598	2.579	-0.58%		-4.38%
Dic	2.567	2.550	-1.12%	-1.85%	-5.45%

/1 : Tipo de Cambio Venta del cierre del mes

Fuente: BCRP

Tipo de Cambio Interbancario Venta



Durante el cuarto 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 que contribuyeron al fortalecimiento de la mayoría de las monedas de la región, sumándose a lo anterior en el caso del Perú los favorables fundamentos de la economía peruana.

Con la finalidad de evitar la variabilidad del tipo de cambio, el Banco Central de Reserva intervino en el mercado cambiario comprando en el cuarto trimestre US\$. 2 760 millones. Acumulando en el año 2012, compras por US\$ 13 855 millones y ventas por US\$ 676 millones.

TASAS DE INTERÉS

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

Por su parte, las tasas de interés activas anualizadas en el año 2012 por tipo de crédito, en moneda nacional, mostraron al mes de diciembre comportamientos mayormente a la baja, en comparación a los niveles registrados en diciembre de 2011, destacando los créditos a pequeñas empresas e hipotecarios cuyas tasas disminuyeron en 70 y 63 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 por los créditos de consumo aumentaron en 271 puntos básicos por el mayor riesgo implícito.

Las tasas de interés anualizadas por tipo de crédito, en moneda extranjera, registraron al mes de diciembre comportamientos mayormente al alza; los créditos corporativos, a las grandes empresas y de consumo subieron en 104, 95 y 41 puntos básicos respectivamente. En el transcurso del año el BCR dispuso el aumento del encaje; con ello el Banco Central busca actuar de manera preventiva, regulando el crecimiento del crédito asociado al influjo 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 para los créditos en moneda extranjera en el año 2012 se redujeron en 52 pbs para las pequeñas empresas y 26 pbs, en los créditos hipotecarios.

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
Oct	5.95	7.52	10.98	23.04	33.04	38.77	8.94
Nov	6.49	7.65	11.01	22.98	32.56	38.59	8.83
Dic-12	5.78	7.36	10.96	22.45	33.15	41.16	8.76
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar-12 / Dic-11	3	-35	7	22	-17	-282	0
Jun-12 / Dic-11	-7	-8	7	-10	-5	-352	-6
Set-12 / Dic-11	-32	14	-10	-22	16	-46	-47
Dic-12 / Dic-11	-24	0	-19	-70	13	271	-63

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
Oct	3.65	5.87	9.18	15.46	20.05	24.03	8.09
Nov	4.07	5.93	9.26	15.82	19.81	24.01	8.03
Dic-12	4.05	6.36	9.02	15.5	19.31	22.40	7.97
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar-12 / Dic-11	83	31	-4	33	12	101	-3
Jun-12 / Dic-11	102	65	-19	-86	85	88	-25
Set-12 / Dic-11	81	41	27	-39	46	163	-25
Dic-12 / Dic-11	104	95	12	-52	16	41	-26

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

INTERMEDIACIÓN BANCARIA

La actividad bancaria continuó mostrando una evolución positiva, favorecida principalmente por el dinamismo del país, sustentada en los sólidos fundamentos macroeconómicos. Al mes de diciembre de 2012, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (incluye BN), a nivel nacional, ascienden a S/. 148 497 millones, participando el Banco de la Nación (BN) con el 3.8 % del total del Sistema. La principal modalidad de préstamo del BN correspondió a los préstamos otorgados a los trabajadores y pensionistas del Sector Público con el 49.6% (S/. 2 826 millones) del saldo total de su cartera. En el caso de la Banca Múltiple las mayores Colocaciones se dieron en los segmentos: Medianas Empresas S/. 27 160 millones, de Consumo S/. 26 345 millones y Corporativos S/. 25 250 millones.

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO
Al 31 de diciembre 2012

COLOCACIONES	Mill. S/.	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Mill. S/.	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación	5 696	3.8	100.0	Bco. de la Nación	18 761	12.0	100.0
Sobregiros Cla. Cte.	1 058	0.7	18.6	A la Vista	12 068	7.7	64.3
Préstamos	1 740	1.2	30.5	Ahorro	4 361	2.8	23.2
Hipotecario	72	0.0	1.3	A Plazo	2 332	1.5	12.4
Consumo	2 826	1.9	49.6				
Bca. Múltiple	142 801	96.2	100.0	Bca. Múltiple	137 365	88.0	100.0
Corporativos	25 250	17.0	17.7	A la Vista	39 711	25.4	28.9
Grandes empresas	24 887	16.8	17.4	Ahorro	33 880	21.7	24.7
Medianas empresas	27 160	18.3	19.0	A Plazo	63 774	40.8	46.4
Pequeñas empresas	12 995	8.8	9.1				
Microempresas	2 560	1.7	1.8				
Hipotecario	23 605	15.9	16.5				
Consumo	26 345	17.7	18.4				
Total	148 497	100.0		Total	156 126	100.0	

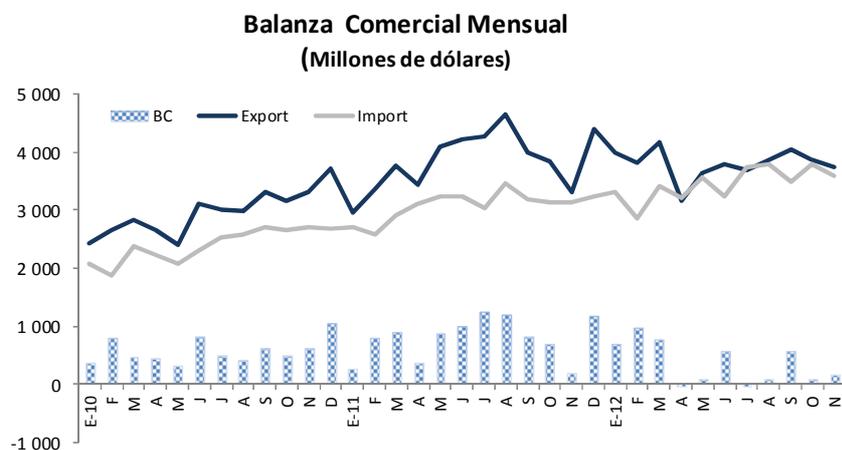
Fuente: SBS - BN

Con relación a los Depósitos, el Banco de la Nación participa con el 12.0% (S/. 18 761 millones) del total de Depósitos del Sistema Bancario (S/. 156 126 millones). Asimismo, en el BN los Depósitos a la Vista representan la principal modalidad de captación con S/. 12 068 millones de saldo (64.3%), en contraste con la Banca Privada, donde destaca por su mayor monto la captación, la Cuenta Depósitos a Plazo con S/. 33 880 millones, y representa el 46.4% del total de Depósitos en la Banca Múltiple. Sin embargo, en el BN, la estructura de los Depósitos responde principalmente al objeto, de administrar por delegación las cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos y de Agente Financiero del Estado cuando se le requiera.

BALANZA COMERCIAL Y RESERVAS INTERNACIONALES

En noviembre, la **Balanza Comercial** registró un superávit de US\$ 147 millones menor en US\$ 19 millones respecto a similar mes del año 2011. Las exportaciones registraron un crecimiento en términos de valor de 13.4%, mientras las importaciones aumentaron a una tasa mayor (14.8%) impulsadas por las mayores compras de bienes de consumo como producto del dinamismo de la demanda interna.

En el periodo enero-noviembre el superávit comercial ascendió a US\$ 3789 millones, cifra menor al superávit alcanzado durante el mismo periodo del año anterior (US\$ 4 362 millones).



En noviembre, las **Exportaciones** ascendieron a US\$ 3 471 millones, mayores en 13.4% a los de igual mes del año anterior, como resultado principalmente del incremento en términos de volumen (12.9%), puesto que el precio promedio de exportación registró una variación de solo 0.5%. En el periodo enero-noviembre, las exportaciones ascendieron a US\$ 41 884 millones menor en 0.3% al del año anterior, reflejando las menores ventas al exterior de productos mineros principalmente, afectados por la crisis en la zona euro y los Estados Unidos.

Las **Importaciones** sumaron US\$ 3 595 millones, cifra superior en 14.8% al alcanzado en noviembre de 2011, reflejando los mayores volúmenes de los bienes de consumo duradero, insumos industriales y bienes de capital. En el periodo enero-noviembre, las importaciones ascendieron a US\$ 37 979 millones, mayores en 12.6% a las registradas en el mismo periodo del 2011. Este incremento refleja principalmente el aumento de importaciones de bienes de consumo, especialmente consumo duradero y de bienes de capital.

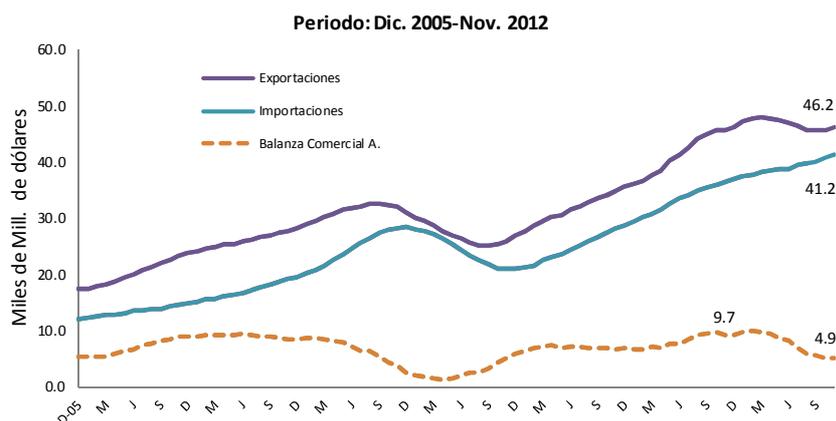
BALANZA COMERCIAL TRIMESTRAL
(Valores en millones de US\$)

	2011					2012					Variación 2012/2011				
	I	II	III	Oct	Nov	I	II	III	Oct	Nov	I	II	III	Oct	Nov
EXPORTACIONES	10 106	11 752	12 900	3 828	3 299	11 972	10 586	11 604	3 864	3 741	1,866	-1,165	-1,296	36	443
Productos Tradicionales	7774	9300	10119	2951	2341	9 250	7 830	8 703	2 884	2 738	1,477	-1,470	-1,416	-67	398
Productos no Tradicionales	2253	2372	2716	853	935	2 632	2 665	2 828	949	973	379	293	113	96	39
Otros	79	80	65	23	23	89	91	72	31	30	10	11	7	7	7
IMPORTACIONES	8200	9570	9690	3141	3132	9 572	10 001	11 015	3 796	3 595	1,373	430	1,325	655	463
Bienes de Consumo	1426	1556	1841	628	653	1 844	1 937	2 174	809	810	418	381	333	182	157
Insumos	4024	4847	4701	1527	1507	4 542	4 604	5 253	1 821	1 663	517	-242	553	294	156
Bienes de Capital	2654	3077	3037	967	958	3 110	3 410	3 535	1 120	1 099	456	332	498	153	141
Otros Bienes	95	91	111	20	14	76	50	52	47	23	-19	-41	-59	27	9
BALANZA COMERCIAL	1 906	2 181	3 210	687	166	2 400	586	589	67	147	493	-1,596	-2,621	-619	-20

Fuente: BCRP

Por su parte, se observa en el gráfico adjunto las cifras en términos anualizados de las exportaciones, importaciones y de la balanza comercial, apreciándose que el superávit por periodos de doce meses de la balanza comercial, ha pasado de 9.7 en enero a 4.9 mil millones de dólares a noviembre del año 2012.

Balanza Comercial Anualizada



En noviembre de 2012, los principales países de destino de nuestras exportaciones fueron: Estados Unidos con 17.8%, China 11.6%, Venezuela 6.0%, Chile 5,6%, Suiza 5.6% y Canadá con 4.9% del valor total de nuestras exportaciones. Estados Unidos fue el principal país de destino de nuestras exportaciones al totalizar US\$ 218 millones y creció 10.7% respecto a similar mes del año anterior. El 60.4% de las mercancías enviadas hacia ese mercado corresponden a productos no tradicionales, principalmente fosfatos de calcio natural y entre los productos tradicionales destacaron el oro, diésel y el aceite crudo de petróleo.

El segundo país de destino fue China con US\$ 142 millones, aumentó 39.2% explicado por los mayores envíos de productos tradicionales, entre los que figuran algunos minerales como el cobre, hierro y plomo, harina de pescado u jibias y calamares.

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

	Nov. 2011	Nov. 2012	Var. %
- Estados Unidos	197	218	10.7%
- China	102	142	39.2%
- Venezuela	70	74	5.7%
- Chile	42	69	64.3%
- Suiza	89	68	-23.6%
- Resto	594	653	
Total	1 094	1 224	

Fuente: INEI

Las principales países proveedores de bienes importados fueron China con 24.4%, Estados Unidos 16.6%, Brasil 5.7%, México 5.4% y Corea del Sur 5.2% del valor total de importaciones. China continuó como el primer país proveedor de bienes importados al totalizar US\$ 586 millones, que con referencia a noviembre de 2011 creció en 21.6%. El 50.1% de los productos que ingresaron a nuestro país corresponde a los bienes de capital y materiales de construcción, entre los cuales figuran los teléfonos celulares, máquinas para el procesamiento de datos y los automóviles. Le siguieron los bienes de consumo como calzados y juguetes.

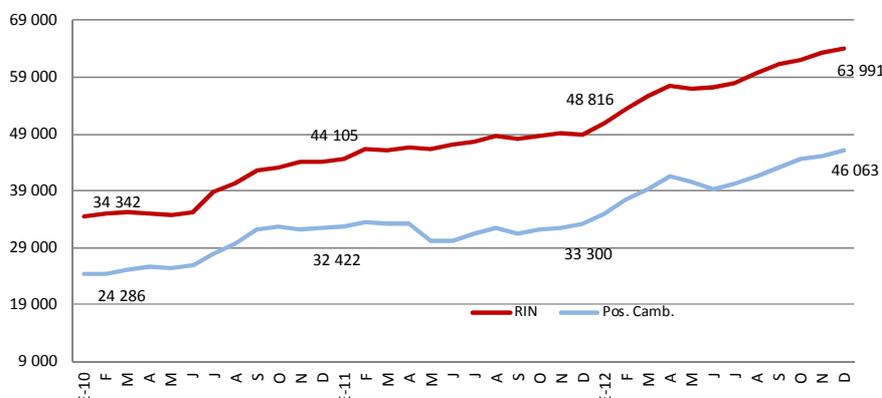
Importaciones desde principales países de origen
(Millones de US dólares de 2002)

	Nov. 2011	Nov. 2012	Var. %
- China	482	586	21.6%
- Estados Unidos	345	400	15.9%
- Brasil	157	138	-12.1%
- Mexico	122	129	5.7%
- Corea del Sur	98	125	27.6%
- Resto	888	1,027	
Total	2 092	2 405	

Fuente: INEI

A 31 de diciembre de 2012, las **Reservas Internacionales Netas** totalizaron US\$ 63 991 millones. Este monto es mayor en US\$ 775 millones respecto a lo alcanzado a fines de noviembre de 2012 y superior en US\$. 15 175 con relación al cierre de 2011.

Reservas Internacionales Netas y Posición de Cambio
(Millones de dólares)



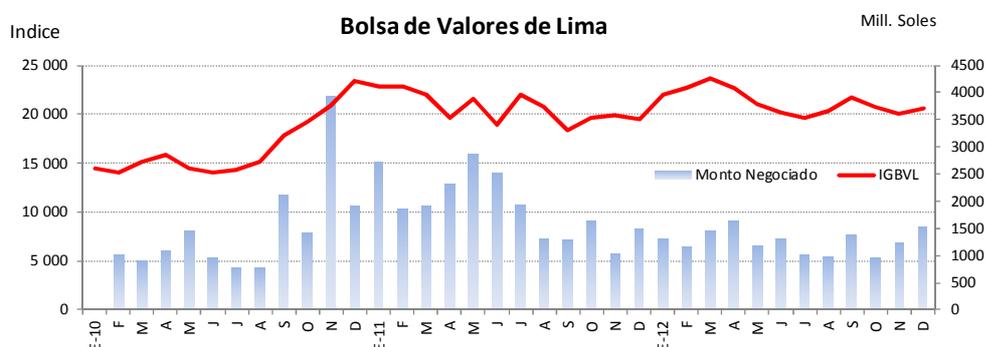
El aumento de las RIN en el mes de diciembre se explicó principalmente por las compras netas de moneda extranjera en la Mesa de Negociación por US\$ 990 millones y por la mayor rentabilidad de las inversiones

por US\$ 56 millones. Ello fue atenuado por la disminución tanto de los depósitos del sector público en US\$ 18 millones como los del sistema financiero en US\$ 162 millones.

Por su parte, la Posición de cambio del BCRP al 28 de diciembre fue de US\$ 46 063 millones, monto mayor en US\$ 1 070 millones al cierre de 2011.

BOLSA DE VALORES

En el 2012 el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima registró un incremento de 2.9% con relación al mes de diciembre del año 2011, alcanzando con ello una variación acumulada anual positiva de 5.9%. En el mismo sentido el Índice Selectivo de la Bolsa de Valores de Lima (conformado por las 15, cotizaciones más representativas), aumentó 3.3%, alcanzando un rendimiento acumulado anual de 13.4%.



Evolución Mensual de Bolsa de Valores

Período	IGBVL				ISBVL			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Índice	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%
Oct	20 789	-4.1%		6.8%	30 654	-3.7%		12.1%
Nov	20 045	-3.6%		2.9%	30 003	-2.1%		9.8%
Dic	20 629	2.9%	-4.8%	5.9%	31 001	3.3%	-2.6%	13.4%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

Sin embargo, en el cuarto trimestre ambos índices registran caídas de 4.8% y 2.6% respectivamente, debido a la incertidumbre en la eurozona y los problemas en torno al denominado "abismo fiscal" en los Estados Unidos, sumándose a ello la disminución de los precios internacionales de los principales minerales.

No obstante la situación descrita, los resultados anuales de la Bolsa de Valores de Lima se sustentan en los positivos fundamentos de su economía y una demanda interna en expansión.

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 cierre 2012, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 334.4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 100.5% 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 101.1% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Ejecución 2012	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	240.6	271.4	274.4	101.1%
Cajeros Multired	33.9	38.7	35.5	91.7%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	9.7	10.3	10.9	105.8%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	9.2	9.0	9.3	104.0%
Otros	3.3	3.2	4.2	132.0%
TOTAL	296.8	332.6	334.4	100.5%

Créditos Otorgados

Al cierre 2012, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 554.5 MM, mostrando un nivel de ejecución de 99.0% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired y préstamos al MEF.

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

SERVICIOS	Ejecución 2011	Marco Anual 2012	Ejecución 2012	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	376.7	409.8	410.8	100.2%
Préstamos MEF (Incuye NBD)	82.1	105.3	94.9	90.2%
Préstamos IFIS	11.2	10.8	11.6	107.7%
Préstamos Petroperú	0.7	2.1	1.8	85.4%
Otros	19.0	32.1	35.3	109.9%
TOTAL	489.8	560.2	554.5	99.0%

Inversiones en Activos Financieros

Al cierre 2012, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 593.8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 111.6% 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	Ejecución 2012	Nivel de Ejecución %
Disponible	306.5	299.3	316.5	105.7%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	120.6	116.1	111.1	95.7%
Operaciones Spot	78.8	34.7	58.2	167.8%
Bonos Soberanos	37.2	41.9	38.3	91.5%
Nivelación de Cambio	12.9	2.5	14.1	572.0%
Resultado Compra - Venta Valores	20.5	2.7	5.2	194.5%
Bonos Globales	7.8	2.8	5.7	202.0%
Otras Inversiones	14.9	32.2	44.5	138.1%
TOTAL	599.3	532.3	593.8	111.6%

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2012 respecto al Marco Aprobado

a) Balance General

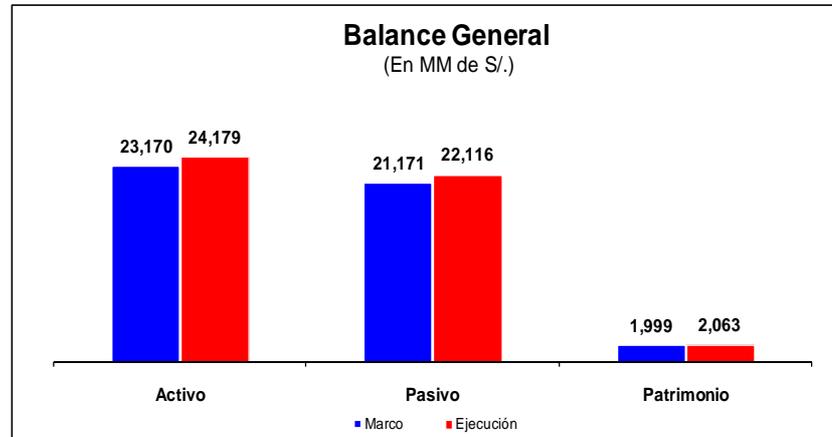


Figura 10. Balance General al Cierre 2012

Los **Activos** (S/. 24,179.2 MM) fueron superiores en 4.4% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP (S/. 12,718.0 MM), producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial, principalmente por considerar la transferencia de los depósitos a plazo del BCRP, ingresos de operaciones del MEF, e ingresos de recaudación, y en la Cuenta Ordinaria, producto de las mayores obligaciones de encaje; así como por el mayor disponible en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior. Asimismo, se registraron mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 4,939.0 MM), producto de la mayor inversión en Bonos Corporativos, Bonos Globales ME y Bonos Soberanos; dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 5,587.4 MM).

Los **Pasivos** (S/. 22,116.3 MM) fueron superiores en 4.5% respecto a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, destacando las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro, así como por Obligaciones con el Público Restringidas, principalmente por depósitos judiciales.

El **Patrimonio** (S/. 2,062.8 MM) fue superior en 3.2% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

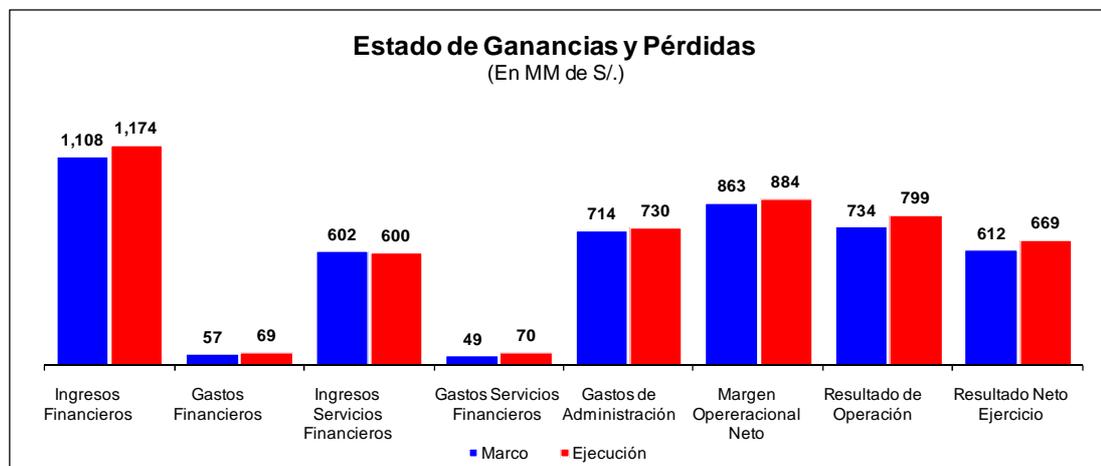


Figura 11. Estado de Ganancias y Pérdidas al Cierre 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,174.4 MM) fueron superiores a lo previsto en 6.0%, explicado principalmente por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 35.1 MM, principalmente por el trading de monedas; mayores ingresos por Valorizaciones de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 10.8 MM; y por los mayores ingresos por Disponibles por S/. 17.2 MM, destacando los mayores intereses en la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje y por Depósitos a Plazos.

Los **Gastos Financieros** (S/. 69.4 MM) fueron superiores en 22.3% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 10.7 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 599.7 MM) fueron inferiores en 0.4% respecto a lo previsto, destacando los menores ingresos por transferencias por sistema telegiro y por sistema telegiro por corresponsalía.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 69.7 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 42.4%, principalmente por Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por Empresas Transportadoras por S/. 15.4 MM, así como por las mayores comisiones por tarjeta de débito por S/. 2.1 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 729.8 MM) fueron mayores en 2.2% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores gastos de Personal y Directorio (S/. 536.1 MM) en 8.9%, principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Jubilación. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por el menor gasto por Servicio Recibidos por Terceros (S/. 210.2 MM) en 9.1%, principalmente por el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Compra de Bienes, Otros Servicios, Gastos Diversos de Gestión, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (-S/. 16.4 MM) en 69.0%, principalmente por el menor gasto por IGV.

La **Utilidad Operativa** (S/. 799.3 MM) fue superior a lo previsto en 9.0%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias e intereses por Disponible; así como por la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 668.8 MM) fue superior en 9.2% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas; aunado a los mayores Ingresos de Ejercicios Anteriores, principalmente por la reversión de provisiones.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,799.1 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 4.8%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 82.9 MM, destacando los mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta, ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME, intereses por Disponible, e ingresos por Nivelación de Cambio. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. -0.5 MM, principalmente por los menores ingresos por Operaciones Contingentes y Fideicomisos.

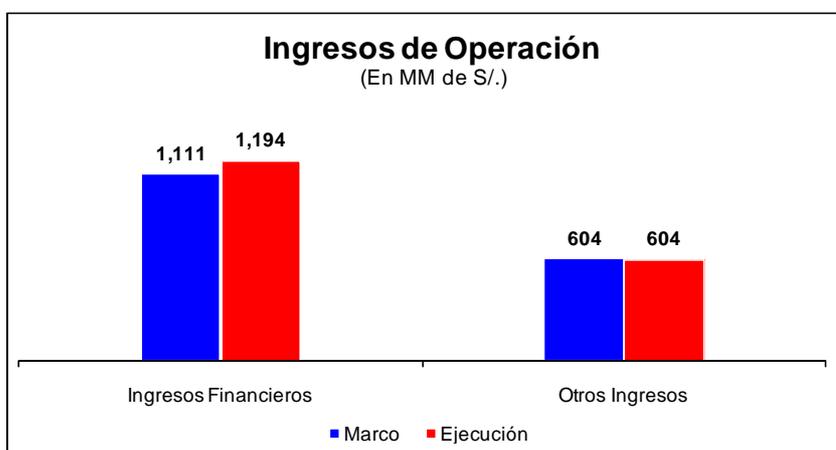


Figura 12. Ingresos de Operación al Cierre 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 1,100.4 MM) fueron superiores en 2.4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos Financieros, y Otros Gastos. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, principalmente por el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, Otros Servicios, entre otros; así como por Tributos.

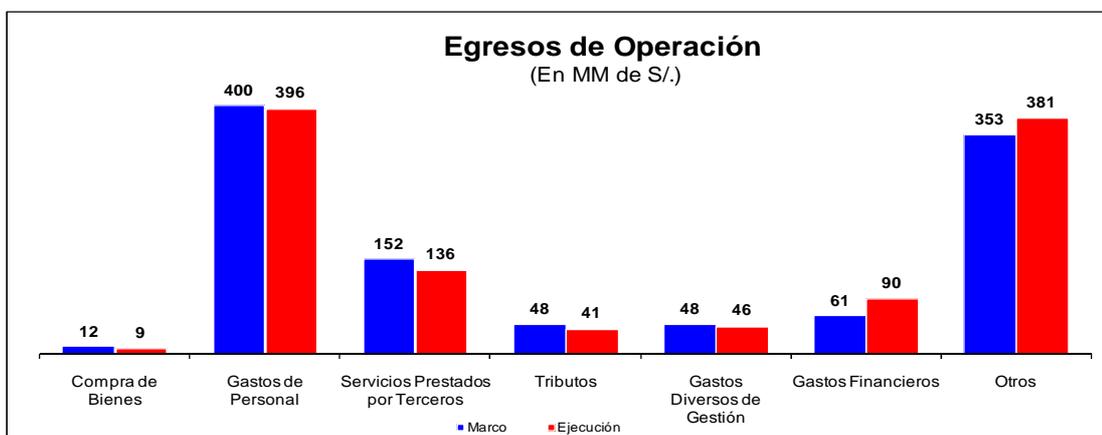


Figura 13. Egresos de Operación al Cierre 2012

El **Flujo Operativo** (S/. 698.7 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 8.8%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, producto de los mayores Ingresos Financieros, destacando los ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta, ingresos por Operaciones Spot ME, así como por los mayores intereses por Disponible. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos Financieros.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 4,366.9 MM) fueron superiores en 15.6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores Obligaciones con el Público y por Cuentas por Pagar, así como por los menores saldos de Cartera de Crédito.

Los **Gastos de Capital** (S/. 5,691.4 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en -7.3%, principalmente por los menores gastos en Otros Gastos (S/. 3,562.5 MM) y por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 43.1 MM); contrarrestado parcialmente por los mayores gastos en Inversiones Financieras (S/. 2,085.8 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 627.6 MM) fue superior respecto al marco previsto en 63.5%, explicado principalmente por los mayores Ingresos de Capital y menores Gastos de Capital, así como por la mayor Utilidad Operativa.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 12,718.0 MM) fue superior en 9.4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el Banco Central de Reserva, destacando los mayores depósitos en la Cuenta Especial, principalmente por considerar la transferencia de los depósitos a plazo del BCRP, ingresos de operaciones del MEF, e ingresos de recaudación, y en la Cuenta Ordinaria, producto de las mayores obligaciones de encaje; así como por el mayor disponible en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior.

La **Disponibilidad** (S/. 12,718.0 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 1,134.8 MM).
- Banco Central de Reserva (S/. 11,226.6 MM).
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 20.9 MM).
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 242.7 MM).
- Otros (S/. 93.0 MM).

d) 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 9.2% (Ppto: 33.3% vs Ejec12: 36.3%) respecto al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, producto de la mayor Utilidad Operativa, aunado a los mayores Ingresos de Ejercicios Anteriores, principalmente por la reversión de provisiones.

Rentabilidad sobre Activos (ROA: Utilidad Operativa / Activos): registró un incremento de 4.2% (Ppto: 3.2% vs Ejec12: 3.3%) respecto al marco previsto, explicado principalmente por la mayor Utilidad Operativa, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; atenuado por los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos Financieros



Figura 14. Ratios Financieros de Rentabilidad 2012

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue inferior en 7.2% (Ppto: 3.5% vs Ejec12: 3.8%) respecto al marco previsto, principalmente por el menor Activo Rentable, relacionado a los Fondos Disponibles.

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador está a la par respecto a lo previsto (Ppto: 1,13 vs Ejec12: 1,13).

Indicador de Solvencia (Pasivo Total / Patrimonio): aumentó en 1.2% (Ppto: 10.6 vs Ejec12: 10.7) respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Pasivo registrado en el presente ejercicio, producto de las mayores Obligaciones con el Público, destacando las Obligaciones por Cuentas de Ahorro. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 10.7 veces su estructura patrimonial.

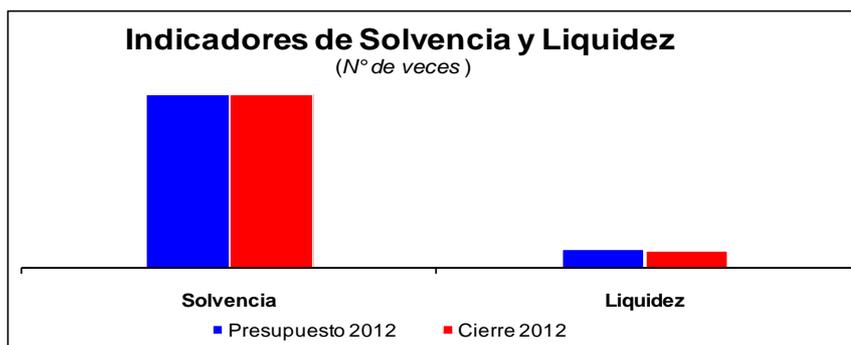


Figura 15. Indicadores de Solvencia y Liquidez 2012

Indicador **EBITDA**: ascendió a S/. 882.9 MM, siendo superior en 15.1% respecto al marco previsto.

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

a) Balance General

Los **Activos** (S/. 24,179.2 MM) fueron superiores en 6.8% con relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento, producto de la mayor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP, Bonos Corporativos y Bonos Globales; así como por la mayor Cartera de Crédito registrada.

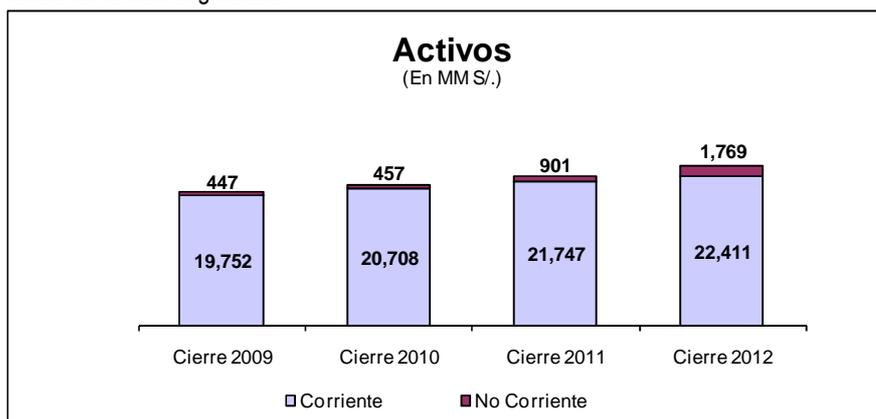


Figura 16. Evolución del Activo al Cierre: 2009 - 2012

Los **Pasivos** (S/. 22,116.3 MM) se incrementaron en 6.3% respecto al año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores Obligaciones a la Vista por depósitos en cuentas corrientes, y por las mayores obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 2,062.8 MM) fue superior en 12.0%, principalmente por el mayor Resultado neto del Ejercicio.

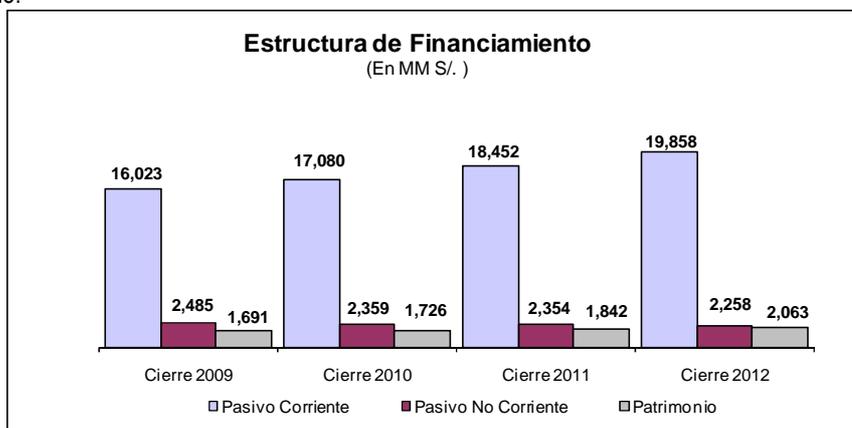


Figura 17. Evolución de la Estructura de Financiamiento al Cierre: 2009 - 2012

b) Estado de Pérdidas y Ganancias

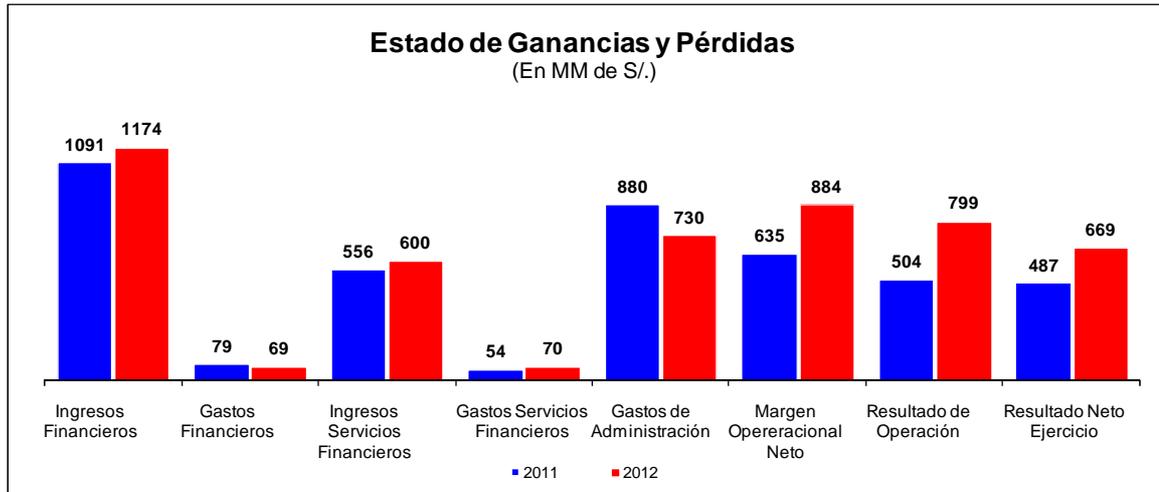


Figura 18. Estado de Ganancias y Pérdidas al Cierre 2011 vs. 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,174.4 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 7.6%, explicado principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 10.0 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/. 62.4 MM, destacándose los mayores intereses por préstamos Multired y por préstamos al MEF.

Los **Gastos Financieros** (S/. 69.4 MM) fueron inferiores en relación al periodo anterior en 12.2%. Dicha variación es explicada principalmente por la no pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento por 20.1 MM (en el 2011); contrarrestado parcialmente por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 11.0 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 599.7 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 8.0%, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 33.7 MM, comisiones por Depósitos por S/. 18.9 MM, comisiones por Retiros por S/. 12.4 MM, entre otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 69.7 MM) fueron superiores con relación al periodo anterior en 30.0%, principalmente por Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por Empresas Transportadoras.

Los **Gastos de Administración** (S/. 729.8 MM) fueron inferiores en 17.0% al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los menores Gastos de Personal y Directorio en S/. 114.1 MM, destacando la menor Provisión del Fondo de Jubilación; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones en S/. 53.6 MM, 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 S/. 17.8 MM, destacando los mayores gastos por el servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza, Mantenimiento y Reparación, y Alquileres.

La **Utilidad Operativa** (S/. 799.3 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 58.6%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores intereses por Cartera de Créditos; mayores ingresos por Servicios Financieros, y por los menores Gastos de Administración.

La **Utilidad Neta** (S/. 668.8 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 37.4%, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como por los menores Gastos de Administración. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.

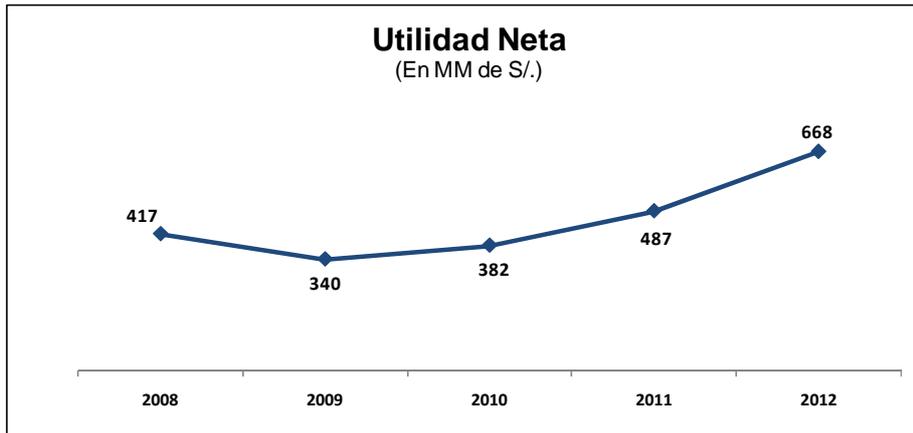


Figura 19. Evolución de la Utilidad Neta al Cierre: 2008 - 2012

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/1,799.1MM) fueron superiores respecto al cierre 2011 en 7.1%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por intereses por Disponible en el BCRP y por intereses y comisiones por Cartera de Créditos; así como por los mayores Otros Ingresos, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado

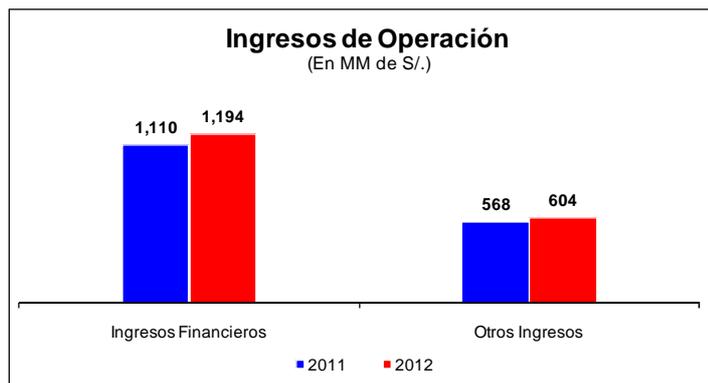


Figura 20. Ingresos de Operación al Cierre 2012 vs. 2011

Los **Egresos de Operación** (S/ 1,100.4 MM) fueron inferiores en 6.6% respecto al cierre 2011, explicado principalmente por los menores Gastos de Personal, producto del menor gasto en Sueldos y Salarios, principalmente por Básicas, Asignaciones y Horas Extras; así como por los menores Gastos Financieros. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los mayores gastos en Servicios Prestados por Terceros y Gastos Diversos de Gestión.

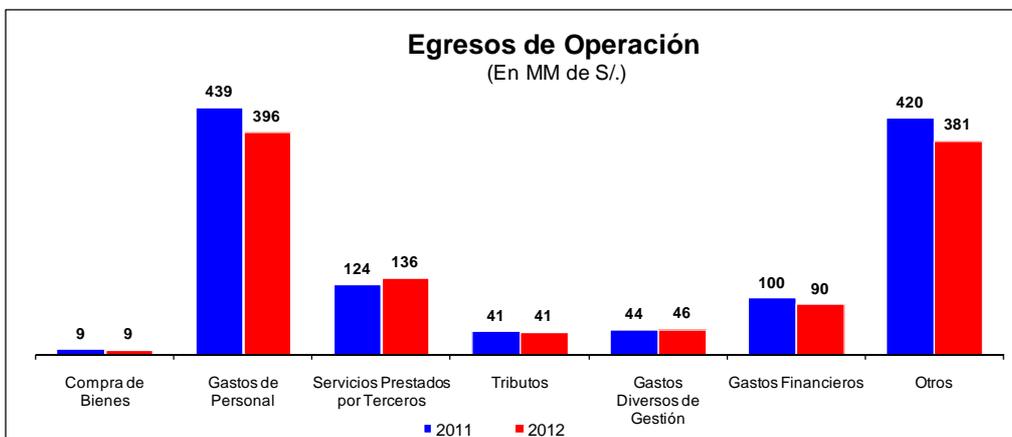


Figura 21. Egresos de Operación al Cierre 2012 vs. 2011

El **Flujo Operativo** (S/. 698.7 MM) mostró un incremento de 39.2% respecto al cierre 2011, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, producto de los menores Gastos de Personal y Gastos Financieros.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 4,366.9 MM) fueron inferiores en 13.8% respecto al cierre 2011, explicado principalmente por las menores Obligaciones con el Público.

Los **Gastos de Capital** (S/. 5,691.4 MM) fueron superiores respecto al cierre 2011 en 16.1%, principalmente por los mayores gastos en Inversión Financiera (S/. 2,085.8 MM); así como en Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 43.1 MM). Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos en el rubro Otros.

El **Flujo Económico** (-S/. 627.6 MM) fue inferior en 194.6% al cierre 2011, explicado principalmente por los mayores Gastos de Capital y por los menores Ingresos de Capital, atenuado parcialmente por el mayor Resultado de Operación.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 12,718.0 MM) fue inferior en 4.9% al cierre 2011, explicado principalmente por los menores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el menor disponible en la cuenta Overnight ME y en la cuenta Especial MN; contrarrestado parcialmente por el mayor disponible en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior.

La **Disponibilidad** (S/. 12,718.0 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 1,134.8 MM).
- Banco Central de Reserva (S/. 11,226.6 MM).
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 20.9 MM).
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 242.7 MM).
- Otros (S/. 93.0 MM).

d) 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 28.7% (Ejec12: 36.3% vs Ejec11: 28.2%) 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 14.6% (Ejec12: 3.3% vs Ejec11: 2.9%), 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.

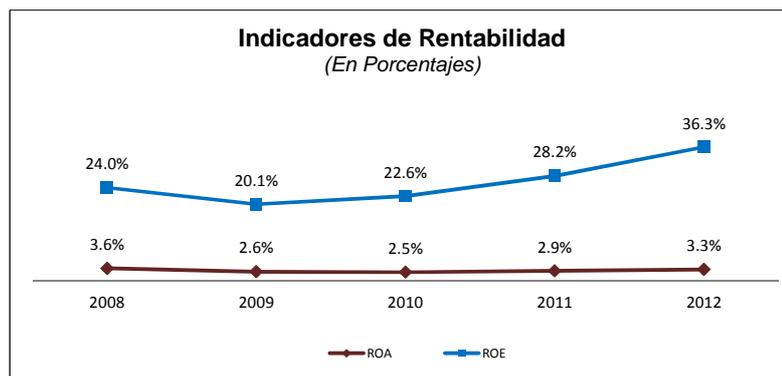


Figura 22. Ratios Financieros de Rentabilidad al Cierre: 2008 - 2012

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue superior en 14.2% (Ejec12: 3.8% vs Ejec11: 4.4%) respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los menores Gastos Administrativos y por el mayor Activo Rentable.

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador fue inferior en 4.2% (Ejec12: 1.13 veces vs Ejec11: 1.18 veces) 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): disminuyó en 5.1% (Ejec12: 10.7 veces vs Ejec11: 11.3 veces) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Patrimonio registrado, producto del mayor Resultado Neto del Ejercicio.

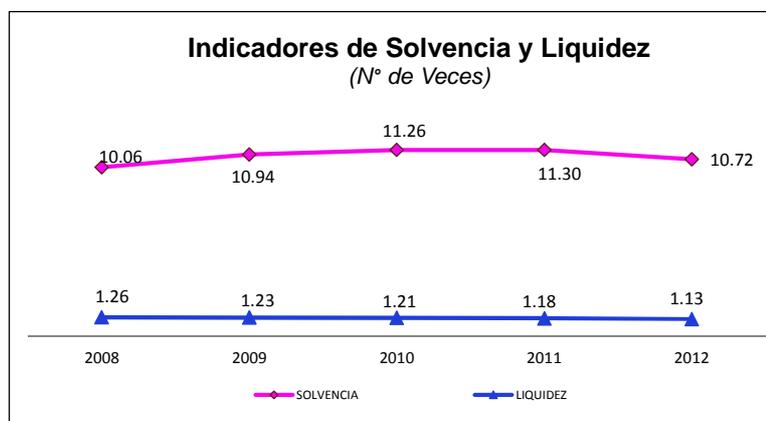


Figura 23. Indicadores de Solvencia y Liquidez al Cierre: 2008 - 2012

Indicador **EBITDA**: ascendió a S/. 882.9 MM, siendo superior en 45.8% respecto al obtenido en el mismo periodo del ejercicio 2011.

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al Cierre 2012 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,799.1 MM) fueron superiores a la meta prevista en 4.8%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 82.9 MM, principalmente por los mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta, mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME, y por los mayores intereses por Disponible. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. -0.5 MM, principalmente por los menores ingresos por las Operaciones contingentes y Fideicomisos.

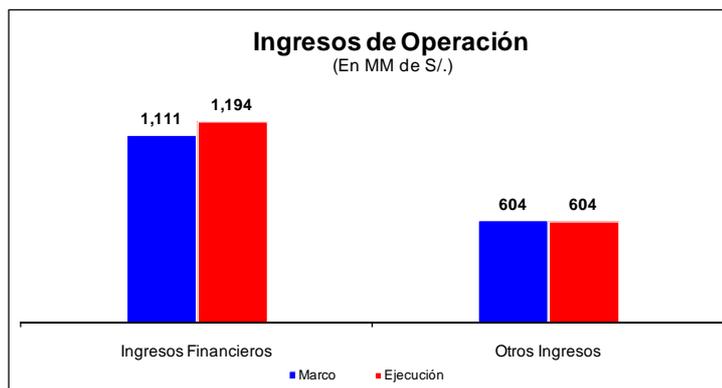


Figura 24. Ingresos de Operación al Cierre 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,193.8 MM) fueron superiores en 7.5% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 27.0 MM, producto de las fluctuaciones en la compra/venta de instrumentos; ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 23.5 MM, producto del trading de monedas; e intereses por Disponible por S/. 17.2 MM, destacando los mayores intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje y por depósitos a plazo.

Los **Otros Ingresos** (S/. 603.9 MM) fueron inferiores en -0.1% respecto a lo previsto, principalmente por los menores ingresos por Operaciones Contingentes y por Fideicomisos.

Los **Egresos de Operación** (S/. 998.3 MM) fueron superiores en 1.8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 29.4 MM y Otros Egresos por S/. 20.4 MM. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros por S/. 15.9 MM, destacando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones, y Otros Servicios; y Tributos por S/. 6.7 MM, destacando el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas.

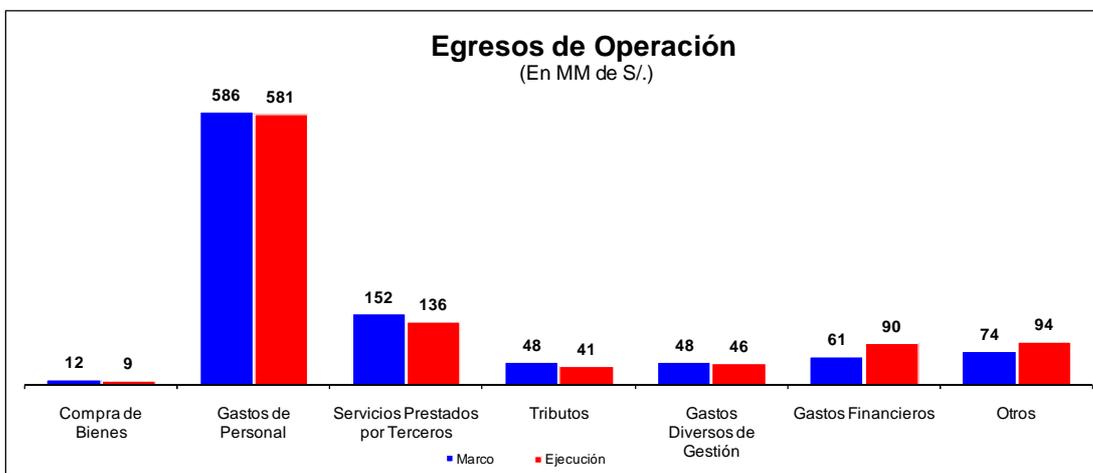


Figura 25. Egresos de Operación al Cierre 2012

Los **Gastos Financieros** (S/. 90.4 MM) fueron superiores en 48.1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 14.2 MM; y por la pérdida como resultado de la Compra/Venta de Valores por S/. 10.7 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 93.9 MM) fueron superiores en 27.8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por S/. 15.4 MM y por Alquiler de Bóveda por S/. 1.1 MM.

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 136.4 MM) fueron inferiores en -10.4% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 4.1 MM, destacando los menores gastos en reparación y mantenimiento de muebles, maquinarias y equipos, e inmuebles; Publicidad y Publicaciones por S/. 3.4 MM; Otros Servicios por S/. 2.2 MM; Tarifas de Servicios Públicos por S/. 1.3 MM, principalmente por Red Teleprocesos Nacionales; entre otros.

Los **Tributos** (S/. 41.3 MM) fueron menores en -13.9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 5.0 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 581.0 MM) fueron inferiores en -0.8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Sueldos y Salarios por S/. 2.6 MM, así como por la menor Reserva Pensionaria por S/. 0.6 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 9.1 MM) fueron inferiores en -21.6% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 2.3 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Repuestos y Materiales de Muebles Maquinarias y Equipos, Equipos de Alarmas y Seguridad, Letreros Luminosos y Acrílicos, entre otros; y por Combustible y Lubricantes por S/. 0.2 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 46.1 MM) fueron inferiores en -4.1% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Seguros por S/. 0.9 MM; y en Viáticos por S/. 0.5 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 800.8 MM) fue superior en 8.8% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; atenuado parcialmente por los mayores Egresos de Operación.

Los **Gastos de Capital** (S/. 43.1 MM) fueron inferiores en 23.3% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 7.5 MM, explicado principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a los procesos de selección “Optimización de la plataforma de telefonía sedes principales BN” “Incremento de capacidad de almacenamiento”, “Impresora matriz de punto” y “Cajas de seguridad criptográfica HSM”

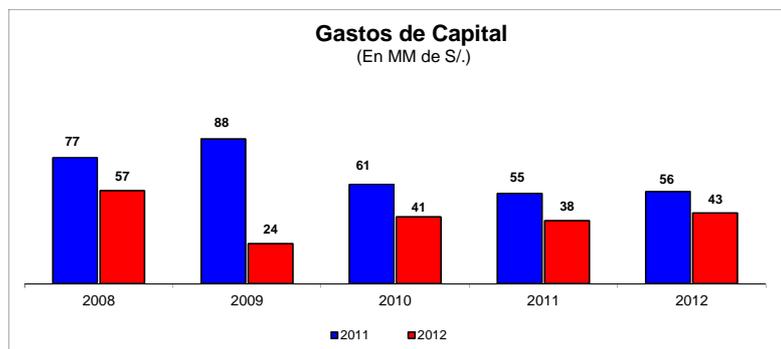


Figura 26. Gastos de Capital al Cierre: 2008 - 2012

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

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual 2012	Ejecución 2012	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	39.4	31.9	80.9%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a procesos de selección, tales como: "Mobiliario - Sede Elizalde", "Incremento de capacidad de almacenamiento", "Cajas de seguridad criptográfica HSM (Thales, Racal, etc)".
Edificios e Instalaciones	4.2	1.7	39.5%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados a: "Adecuación ambiente Centro Alterno Negocios (CAN) - Elizalde", "Nazca - Ica - POI N°04", "Sullana - POI N°04" e "Ilo - Moquegua - POI N°04".
Equipos de Transporte y Maquinaria	9.0	7.1	78.9%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en: "Cajas fuertes tipo buzón", "Modernización de los ascensores instalados en la Sede Javier Prado del BN", "Aparatos telefónicos digitales" y "Adecuación de Transformadores de Aislamiento para el equipo UPS C.Cómputo Principal - Sede Javier Prado"
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	3.6	2.5	68.2%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados a: "Implementación Cajeros Provincias POI N°05", "Monsefú - Lambayeque - POI N°04", "Huánuco - POI N° 04", "Pampacolca - Arequipa - POI N° 01", "Centro Comercial Lima Plaza Norte", entre otras.
TOTAL	56.2	43.1	76.7%	

El **Resultado Económico** (S/. 755.9 MM) fue superior en 11.5% 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/. 671.2 MM) fue inferior a lo previsto en -0.8%, explicado principalmente por el menor Gasto de Personal, destacando los menores gastos en Sueldos y Salarios; Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en Honorarios Profesionales y Locadores de Servicios.

5.2. Evaluación de la Ejecución al Cierre 2012 respecto al Cierre 2011

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,799.1 MM) fueron superiores en 7.1% a la ejecución del año anterior. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 83.5 MM, originados principalmente por los mayores intereses por Créditos, ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta y mayores ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento; así como por los mayores Otros Ingresos por S/. 35.5 MM, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado.

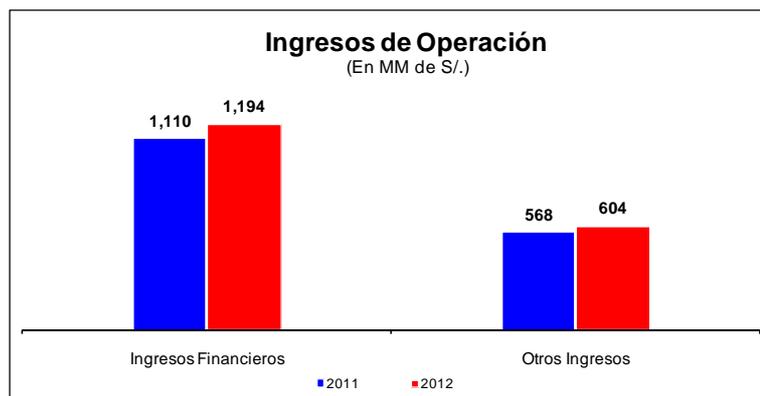


Figura 27. Ingresos de Operación al Cierre 2012 vs 2011

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,193.8 MM) fueron superiores en 7.5% respecto al cierre 2011. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por intereses por Créditos por S/. 64.6 MM; mayores ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 24.6 MM y por los

mayores Intereses por Disponible por S/. 10.0 MM. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 20.6 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 603.9 MM) fueron superiores en 6.2% respecto al año anterior, principalmente por los mayores ingresos por percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado por S/. 33,7 MM.

Los **Egresos Operación** (S/. 998.3 MM) fueron inferiores en -2.6% respecto al cierre 2011. Dicha variación es explicada principalmente por los menores Gasto de Personal por S/. 47.4 MM, producto del menor gasto en Sueldos y Salarios; así como por los menores Gastos Financieros por S/. 9.6 MM. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores gastos en Servicios Prestados por Terceros por S/. 12.3 MM y en Otros por S/. 15.4 MM.

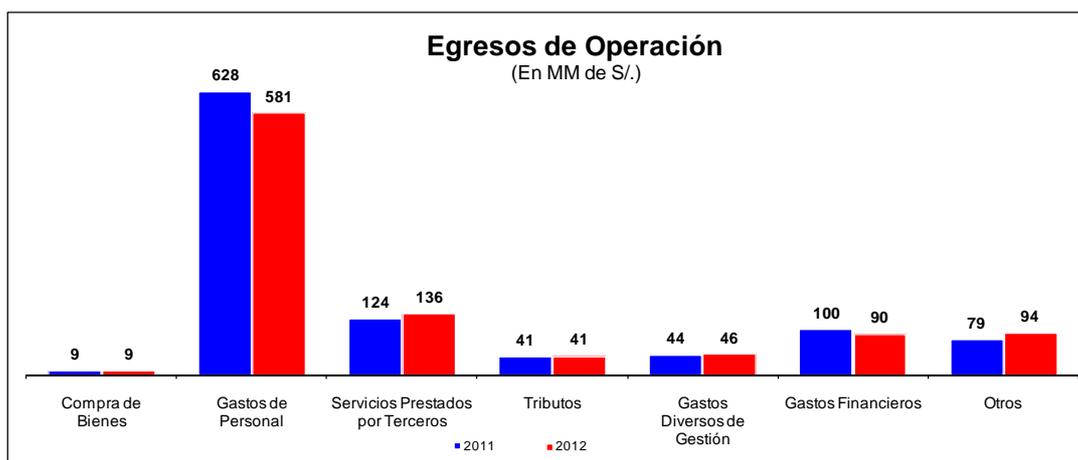


Figura 28. Egresos de Operación al Cierre 2012 vs 2011

Los **Gastos de Personal** (S/. 581.0 MM) fueron inferiores en -7.5% al cierre 2011, explicado principalmente por los menores Gastos en Sueldos y Salarios por S/. 44.2 MM, principalmente por Básicas, Asignaciones y Horas Extras; así como por los menores gastos en la Reserva Pensionaria por S/. 4.5 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 90.4 MM) fueron inferiores en -9.6% al cierre 2011, principalmente por los menores gastos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 25.1 MM.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 93.9 MM) fueron superiores en 19.6% al cierre 2011, principalmente por Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por S/. 9.7 MM.

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 136.4 MM) fueron superiores en 9.9% respecto al cierre 2011, principalmente por los mayores gastos en Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza por S/. 4.7 MM; Mantenimiento y Reparación por S/. 3.2 MM, principalmente por muebles, maquinarias y equipos; Otros Servicios por S/. 3.9 MM, entre otros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 46.1 MM) fueron superiores en 3.8% al cierre del ejercicio anterior, explicado principalmente por los mayores gastos en Viáticos por S/. 0.5 MM, y por transferencias al Fondo de Empleados por S/. 1,0 MM.

Los **Tributos** (S/. 41.3 MM) fueron mayores en 1.4% respecto al cierre 2011, principalmente por el mayor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 1.4 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 9.1MM) estuvieron a la par respecto al cierre del ejercicio 2011.

El **Resultado Operativo** (S/. 800.8 MM) fue superior en 22.4% respecto al año anterior, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos; así como por los menores Egresos de Operación.

Los **Gastos de Capital** (S/. 43.1 MM) fueron superiores en 12.3% respecto al cierre 2011. Dicha variación es explicada principalmente por los menores gastos en los rubros Edificios e Instalaciones y Equipos de Transporte y Maquinarias.

Tabla 5. Gasto de Capital al Cierre 2012 vs Cierre 2011 (En MM de S/.)

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Ejecución 2011	Ejecución 2012	Var. %
Mobiliario y Equipo	22.4	31.9	42.6%
Edificios e Instalaciones	7.9	1.7	-79.1%
Equipos de Transporte y Maquinaria	.7	7.1	851.9%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	7.4	2.5	-66.5%
TOTAL	38.4	43.1	12.3%

El **Resultado Económico** (S/. 755.9 MM) fue superior en 22.9% respecto al año anterior, principalmente por el mayor Resultado Operativo, atenuado parcialmente por los mayores Gastos de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal** (S/. 671.2 MM) fue inferior en 5.7% respecto al cierre 2011, explicado principalmente por los menores Gastos de Personal, principalmente por Sueldos y Salarios

5.3. Diferencias entre la Evaluación de la Ejecución al Cierre 2012 respecto a la Evaluación al IV Trimestre 2012

El Resultado de Operación al cierre 2012 fue superior en S/. 8.3 MM con respecto a la evaluación al IV trimestre 2012, principalmente por los menores Egresos de Operación, destacando el menor Gasto de Personal por S/. 8.0 MM.

El Resultado Económico al cierre 2012 fue inferior en S/. 5.7 MM con respecto a la evaluación al IV trimestre 2012, explicado principalmente por el mayor Gasto de Capital al cierre 2012, atenuado parcialmente por el mayor Resultado de Operación.

VI. Plan Operativo

Al cierre del año 2012, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2012 ascendente a 86.93%, conforme se muestra a continuación:

Cuadro N° 1
Plan Operativo 2012

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL 2012*	EJECUCIÓN AL 2012	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	26.00%	36.31%	100.00%
PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL 2012*	EJECUCIÓN AL 2012	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXIÓN DE ENTIDADES PÚBLICAS Y PRIVADAS) Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20%	23%	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	100%	100%	100.00%
PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número	1,700	2,074	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100%	80%	80.00%
REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	15	15	100.00%
Cantidad de Procesos Implementados	Número	22	22	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	265	273	100.00%
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100%	80%	80.00%
SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating/1	2	2	100.00%
PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	1	1	100.00%
TOTAL CUMPLIMIENTO				86.93%

* 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.

ADQUISICIÓN DE 100 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 100 SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	100%	59%	59.00%
CAJEROS CORRESPONSALES Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	150	988	100.00%
MULTIRED MÓVIL Cantidad de Puntos de Pago	Unidad	70	88	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	8	23	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	3.7	84.09%
NUEVO CORE BANCARIO Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	39%	27%	69.23%
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2012 Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	100%	100%	100.00%
Ejecución proyectos gestionados	Porcentaje de Avance	100%	100%	100.00%

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

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

Rentabilidad patrimonial

En el 2012 se obtuvo un ROE de 36.31%, de acuerdo a los Estados Financieros, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 668.8 millones y un Patrimonio a diciembre 2011 de S/1,841.8 millones.

Colocaciones de préstamo multired a nivel nacional

Al 2012 se otorgó 39,124 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.

El desempeño del indicador reflejó la disminución de las colocaciones a nivel nacional, siendo las razones las siguientes: Aplicación del seguro de desgravamen al importe desembolsado en las ampliaciones de préstamos (anual) y la fuerte competencia de las Cajas Rurales, Cajas Municipales y Cooperativas, quienes ofrecen mayor nivel de endeudamiento y mayores plazos.

Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria

Al 2012 se contó con 1,202,549 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 2012 el monto de los créditos directos e indirectos a Empresas Públicas alcanzó el 100% de la meta establecida, debido principalmente a las colocaciones a PETROPERU por S/. 787,8 millones para la adquisición de crudo, COFIDE por S/. 671,9 millones y FONDO MiVivienda por USD 100 millones, ambas para la intermediación de recursos en el Sistema Financiero, 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 alcanzó el 100% de la meta establecida, debido principalmente por las colocaciones al Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 598,1 millones, de los cuales S/. 199,8 millones fueron para la adquisiciones de bienes y servicios dentro del Núcleo Básico de Defensa, S/. 170,2 millones para financiar requerimientos del Ministerio de Defensa – Fuerza Aérea del Perú, S/. 154,3 millones para financiar parcialmente el Proyecto de Mejoramiento de la Av. Néstor Gambetta del Callao, S/. 52,4 millones para la ejecución de proyectos de saneamiento en tres provincias del Gobierno Regional de San Martín, S/. 21,4 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 y 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)

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/. 87,0 millones y S/. 97,9 millones, respectivamente.

Se incluyen las colocaciones realizadas a Bancos Corresponsales para emisión de Garantías Bancarias a favor de Entidades Públicas las mismas que, a Diciembre del 2012, ascienden a S/. 253,9 millones.

Apertura de agencias 2012

En relación a las agencias U.O.B a culminar, el estado situacional por agencia al 2012 fue el siguiente: Las agencias Namballe en Cajamarca, Pardo Miguel en San Martín, Incuyo en Ayacucho, San Anton en Puno y Chongos Altos en Junín se encuentran terminadas, las agencias Santa Rosa en Puno, Ichuña en Moquegua, y Pampacolca en Arequipa han culminado la ejecución de su obras y se encuentran pendientes del proceso de

implementación del grupo electrógeno y en la agencia La Tinguíña la municipalidad ha iniciado el proceso de convocatoria para el inicio de las obras.

El atraso de la apertura de agencias se debió principalmente a que las municipalidades se demoraron en la ejecución de obras de las agencias Santa Rosa en Puno, Ichuña en Moquegua y Pampacolca en Arequipa, mientras que en la agencia la Tinguíña la municipalidad se demoró en la elaboración del Expediente Técnico lo cual retraso la ejecución de la obra.

Oficina compartida - ventanilla MYPE

En el 2012 la Financiera Edyficar operó las agencias de Paccha y Tacabamba en Cajamarca, Echarate y Acomayo en Cusco, Siguas 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 Junín, la Crac Los Andes operó las agencias de Sicuani-Cusco, Cangallo-Ayacucho, Huancapi-Ayacucho e Ilave, Yunguyo, Acora y Pomata en Puno, la Edpyme Raíz 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-Apurímac, la CMAC Arequipa operó las agencias Paramonga-Lima, San Ramon-Junín, 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, el estado situacional por agencia al 2012 fue el siguiente: Las agencias Namballe en Cajamarca, Pardo Miguel en San Martín, Incuyo en Ayacucho, San Anton en Puno y Chongos Altos en Junín se encuentran terminadas, las agencias Santa Rosa en Puno, Ichuña en Moquegua, y Pampacolca en Arequipa han culminado la ejecución de su obras y se encuentran pendientes del proceso de implementación del grupo electrógeno y en la agencia La Tinguíña la municipalidad ha iniciado el proceso de convocatoria para el inicio de las obras.

El atraso de la apertura de agencias se debió principalmente a que las municipalidades se demoraron en la ejecución de obras de las agencias Santa Rosa en Puno, Ichuña en Moquegua y Pampacolca en Arequipa, mientras que en la agencia la Tinguíña la municipalidad se demoró en la elaboración del Expediente Técnico lo cual retraso la ejecución de la obra.

Implementación de oficinas especiales a nivel nacional

En el 2012 se implementaron 29 "Oficinas Especiales" los cuales fueron: Hospital II Santa Rosa de Piura, Electro Puno en Juliaca, INDECOPI 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 en Iquitos, UGEL Huanuco, Municipalidad de Pasco, Manantay en Pucallpa, Dirección Regional de Educación en Madre de Dios, Hospital General de Jaén, El Dorado en Iquitos, MACMYPE Mall Aventura Plaza Bellavista, Centro Cívico Municipalidad Distrital Carmen Alto, Terminal Terrestre Sicuani, Hospital Hipólito Unanue en Tacna, Uripa en Apurímac, Municipalidad de Quillabamba, Dirección Regional de Agricultura de Ucayali, Municipalidad San Juan Bautista en Ayacucho, San Jeronimo en Cusco, Universidad Nacional del Santa en Chimbote, Universidad Nacional de la Amazonia y Aclas Aguamiro en Yurimaguas..

El no cumplimiento de la meta se debió principalmente a que ciertas instituciones públicas desistieron del convenio de cooperación institucional a fin de implementar oficinas especiales en sus locales institucionales.

Construcción de agencias 2012

En relación a la agencia a culminar, el estado situacional al 2012 fue el siguiente: La obra de la agencia Cayalti – Lambayeque se ha implementado.

Mientras que las agencias que se plantearon se encuentren en proceso al culminar el 2012, su situación fue la siguiente: 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.

El retraso en las agencias en proceso, se debió a la dificultad de realizar el saneamiento físico legal de los linderos de las agencias Mala en Lima y Rioja en San Martín, mientras que en la agencia Puerto Maldonado por la complejidad de los estudios previos (suelos, etc.) se tiene retraso en la elaboración del expediente técnico.

Remodelación de agencias 2012

En relación a las agencias a culminar, el estado situacional al 2012 fue el siguiente: la agencia Huanuco se encuentra terminada, las agencias Pacasmayo en Trujillo, Chiclayo, Monsefu en Lambayeque y Punchana en Iquitos se encuentran en proceso de ejecución de obras, las agencias Nazca en Ica e Ilo en Moquegua y Sullana en Piura han culminado el expediente técnico. La agencia Callao se encuentra en Anteproyecto arquitectónico culminado.

El retraso de las agencias a culminar en el 2012 se debió a la demora de las convocatorias de los contratistas tanto para la ejecución de obra y supervisión de obra, las cuales tuvieron como consecuencia que las obras no se implementen de acuerdo a lo programado.

Mientras que las agencias que se plantearon se encuentren en proceso al culminar el 2012, su situación fue la siguiente: la agencia San Juan de Miraflores en búsqueda de nuevo local, la agencia Chorrillos se encuentra en Desarrollo de Expediente Técnico, la agencia Huancavelica se propone la demolición del local debido a que INDECI la declaró como finca ruinosas, la agencia Moquegua en revisión del Expediente Técnico y la agencia Tingo María se encuentra en arbitraje del Expediente Técnico.

El retraso de las agencias en proceso al 2012, se debió a factores externos a las remodelaciones como son los casos de San Juan de Miraflores en la cual la propietaria del local no quiere renovar contrato, en Huancavelica INDECI la declaró finca ruinosas, en Tingo María el expediente técnico se encuentra en arbitraje y en Moquegua el expediente técnico se encuentra en revisión por parte del municipio.

Instalación de cajeros automáticos

En el 2012 se instalaron 42 Cajeros Automáticos a nivel nacional.

La demora en el proyecto se debió a las diferentes convocatorias de los contratistas que se tiene que realizar para la instalación de los cajeros automáticos, asimismo el 27/06/2012 se otorgó 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

En el 2012 se convocó el proceso de Licitación Pública N° 0017-2012-BN, para la Adquisición de los Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital.

El retraso del proyecto se debió a las diferentes modificaciones durante el año de las Especificaciones Técnicas Mínimas (ETM's) de la Adquisición de Cajeros automáticos y Sistema de video grabación digital, por parte del Área Usuaría y Técnica, por lo cual no se pudo cumplir con los plazos establecidos en el cronograma de adquisición.

Cajeros corresponsales

En el 2012 se implementaron 988 Cajeros Corresponsales "Agente Multired" a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

Multired móvil

En el 2012 se implementaron 88 multired móviles, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Desarrollo de nuevos productos y servicios

En el 2012 se implementaron 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

En el 2012 se realizaron 23 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 fue de 3.7 grados, según el Estudio de calidad de atención al cliente de agencias BN al 2012, el cual fue realizado internamente en el Banco de la Nación.

El no cumplimiento de la meta se debe principalmente a que las variables deficientes más críticas se encuentran en el Recibidor Pagador las cuales son: el uso del protocolo de atención al Cliente (no saluda y no se despide) y no toma la iniciativa para atender al cliente.

Adicionalmente, la falta de promoción y venta de los servicios, así como el uso de folletos y la explicación de las ventajas de los servicios, seguida por la falta de interés en la atención, son factores que ha determinado el 3.7 de grado de servicio de atención al cliente del canal agencias.

Nuevo core bancario

El proyecto se encontró al 2012 en proceso de absolución de observaciones de los participantes a las Bases del Concurso Público CP N° 050-2012-BN Nuevo Core Bancario para el Banco de la Nación.

El proyecto se retrasó en razón a la demora del proceso de certificación presupuestal, a fin de incluirlo en el Plan Anual de Contratación 2012 y posterior convocatoria a Concurso Público.

Portafolio de proyectos PETI 2012

En el 2012 se culminó con los proyectos comprometidos para el año 2012, los cuales fueron los siguientes: “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”, “Servicio de Consultoría de Seguridad para la Red de Comunicaciones”, “Automatización Ciclo de Vida del Software”, “Modernización del Estado” y “Diagnóstico y Modelo de la Plataforma de Inteligencia de Negocios Corporativa para el Banco de la Nación”.

Plataforma transaccional multicanal (interconexion de entidades publicas y privadas)

En el 2012 se ha desarrollado la actualización de las nuevas especificaciones técnicas mínimas para la contratación de la “Adquisición de Hardware y Sistema Operativo de la Solución que actualmente soporta la Red de Cajeros Automáticos y sus Servicios”, asimismo se encuentra en proceso la validación del requerimiento respecto a las características técnicas y funcionalidades de las cotizaciones presentadas por los proveedores.

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

En el 2012 el contratista culminó con el entregable N° 5: “Elaboración del Plan de Implementación: Definición de la Hoja de Ruta para la Implementación de la Solución de Inteligencia de Negocios para el Banco de la Nación”,

con lo cual se aprobó el servicio de “Consultoría de Evaluación para Implementación de la Solución Corporativa de Inteligencia de Negocios Datawarehouse” por parte del Banco de la Nación.

Promoción del código de ética

En el 2012 se continuo con la difusión electrónica del Código de Ética del BN en la Intranet del Banco y se realizaron charlas de difusión presencial del Código de Ética en 48 agencias a nivel nacional.

Implementación del sistema de control interno

En el 2012 se culminaron con las actividades siguientes: “Evaluar la adecuación del proceso de selección de gerentes”, “Plan de seguridad para el centro de cómputo (primera etapa)”, “Fomentar la Implementación de los ajustes, normas y controles en cada componente del SCI (autoevaluaciones)” y “Informe Evaluación medidas preventivas del proceso de Implementación (evaluar periódicamente 2012)”.

El no cumplimiento del proyecto se debió a que la actividad: “Promover - Reestructurar la evaluación de desempeño de personal (parámetros de medición Objetivos)” avanzó en un 50%, en razón a que se encuentra en espera la respuesta formal de la nueva evaluación del desempeño de personal por parte de la unidad técnica.

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

En el 2012 los procesos que se han rediseñando e implementado son: Detracciones, Préstamo Multired – Clasico, Préstamo Multired para estudios, Apertura de Cuenta de Ahorros Sector Público, Pago de Cheques en Telegiros a Nivel Nacional, Otorgamiento Crédito IFIs, Apertura de Cuentas de Ahorros Servicio de Pagaduría, Recuperaciones Multired (préstamo de consumo), Servicios Bancarios de Comercio Exterior, Administración de Garantías, Préstamo Hipotecario - implementación de tasas mixtas, Créditos a Entidades del Gobierno Nacional, Sub-Nacional, Pago a Proveedores, Transferencias Electrónicas Masivas a Cuentas de Ahorros, Banca Seguros: Seguro Oncológico y Seguro de Sepelio.

Mientras que los procesos solo implementados son: Inspección y Control de Calidad del Sistema de Calidad, Abastecimiento de Efectivo, Préstamo Multired Compra de Deuda, Seguro de Protección Tarjeta Multired Global Débito, Procesos Administrativos tarjeta global debito adicional, Selección de Personal, Procesos de Cumplimiento Normativo.

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

En el 2012 se capacitaron 273 trabajadores en el perfil requerido.

Buenas prácticas de gobierno corporativo en el Banco de la Nación

En el 2012 se firmó el contrato de la consultoría “Evaluación e Implementación de Mecanismos de Mejora de Buen Gobierno Corporativo del Banco de la Nación”, se concluyó con el Plan de Trabajo y se solicitó información a representantes del Banco a fin de que la consultora pueda realizar su trabajo, adicionalmente se solicitó a los comités en donde participan los Directores su disponibilidad para ser entrevistados por los Consultores.

El retraso del proyecto se debió a factores como la demora en el envío de la información requerida por la Consultora así como la poca disponibilidad de tiempo por parte de funcionarios para ser entrevistados por su recargada agenda de actividades.

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

En el 2012 el Banco de la Nación hizo público el Rating de Grado de Inversión -Clasificación Internacional de Riesgos- asignado por la Clasificadora Fitch Ratings.

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

Al 2012 según la información vigente de FONAFE, se ha cumplido con la publicación oportuna de la información en el portal de transparencia del Banco de la Nación, según los plazos establecidos por la Directiva de Transparencia en la Gestión de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE.

VII. Plan Estratégico

Al 2012, el Plan Estratégico Institucional del Banco de la Nación logró un cumplimiento de 80%, y sus indicadores presentaron el siguiente comportamiento:

Cuadro N°2

AVANCE DE LOS INDICADORES DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 - 2013
AL 2012

OBJETIVO ESTRATÉGICO BANCO DE LA NACIÓN	OBJETIVO ESPECÍFICO	N°	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS	Avance a Dic. 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	5	42%
		2	● Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	N°	243	269	100%
		3	● Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	N°	49,255	39,124	79%
		4	● Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central	Millones de Nuevos S/.			100%
			● Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas.		589	1,754	100%
			● Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades		789	1,060	100%
	5	● Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	N°	864,000	1,202,549	100%	
1.2 Mantener el crecimiento económico y financiero del Banco	6	● Rentabilidad patrimonial - ROE	%	29.83	36.31	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	3.7	84%
	2.2 Ampliar los canales de atención al cliente	9	● Cantidad de Nuevas Agencias	N°	17	5	29%
		10	● Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos	N°	70	42	60%
		11	● Cantidad de Cajeros Corresponsales.	N°	150	988	100%
	2.3 Mejorar la capacidad operativa de las agencias del Banco	12	● Cantidad de Agencias Remodeladas	N°	23	1	4%
	2.4 Mejorar nuestro conocimiento del cliente	13	● Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes.	N°	8	23	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	273	100%
	3.2 Modernización de los procesos operativos.	15	● Cantidad de Procedimientos y Procesos Rediseñados.	N°			100%
			● Cantidad de Procesos Rediseñados.		15	15	100%
			● Cantidad de Procesos Implementados.		22	22	100%
	3.3 Integrar Tecnologías de Información a los procesos empresariales.	16	● Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.	% de Avance	39	27	69%
		17	● Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual	% de Avance	100	55	55%
		18	● Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)	% de Avance	86	23	27%
3.4 Fortalecer el Control de Gestión Empresarial	19	● Implementación del Sistema de Control basado en COSO	Porcentaje	100	80	80%	
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	80	80%
	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%

¹ 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, el estado situacional por agencia al 2012 es el siguiente: Las agencias Namballe en Cajamarca, Pardo Miguel en San Martín, Incuyo en Ayacucho, San Anton en Puno y Chongos Altos en Junín se encuentran terminadas, las agencias Santa Rosa en Puno, Ichuña en Moquegua, y Pampacolca en Arequipa han culminado la ejecución de su obras y se encuentran pendientes del proceso de implementación del grupo electrógeno y en la agencia La Tinguña la municipalidad ha iniciado el proceso de convocatoria para el inicio de las obras.

El atraso de la apertura de agencias se debió principalmente a que las municipalidades se demoraron en la ejecución de obras de las agencias Santa Rosa en Puno, Ichuña en Moquegua y Pampacolca en Arequipa, mientras que en la agencia la Tinguña la municipalidad se demoró en la elaboración del Expediente Técnico lo cual retraso la ejecución de la obra.

Adicionalmente, se tuvo restricciones presupuestarias en relación a una mayor cantidad de apertura de agencias durante el 2012, lo cual dificulto el cumplimiento de la meta anual.

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

En el 2012 el valor del indicador fue de 269 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.

En el 2012 el valor del indicador es de 39,124 préstamos multired otorgados en UOB, con lo cual se obtiene un avance del 79% de la meta anual.

El desempeño del indicador reflejó la disminución de las colocaciones a nivel nacional, siendo las razones las siguientes: Aplicación del seguro de desgravamen al importe desembolsado en las ampliaciones de préstamos (anual) y la fuerte competencia de las Cajas Rurales, Cajas Municipales y Cooperativas, quienes ofrecen mayor nivel de endeudamiento y mayores plazos.

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

El Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas al 2012 tuvo un valor del indicador de S/. 1,754 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 2012 tuvo un valor del indicador de S/. 1,060 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 100% 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 2012e se cuenta con 1,202,549 cuentas de ahorro UOB.

6. Rentabilidad patrimonial – ROE

En el 2012 el valor del indicador es de 36.31% de ROE, con lo cual se obtuvo un avance de 100% de la meta anual.

7. Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados

En el 2012 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

En el 2012 el grado de satisfacción del cliente fue de 3.7 grados de calidad del servicio en el canal Red de Agencias, según el Estudio de calidad de atención al cliente de agencias BN al 2012, el cual fue realizado internamente en el Banco de la Nación.

El no cumplimiento de la meta se debe principalmente a que las variables deficientes más críticas se encuentran en el Recibidor Pagador las cuales son: el uso del protocolo de atención al Cliente (no saluda y no se despide) y no toma la iniciativa para atender al cliente.

Adicionalmente, la falta de promoción y venta de los servicios, así como el uso de folletos y la explicación de las ventajas de los servicios, seguida por la falta de interés en la atención, son factores que ha determinado el 3.7 de grado de servicio de atención al cliente del canal agencias.

9. Cantidad de Nuevas Agencias

En el 2012 se han terminado 5 agencias: Las agencias Namballe en Cajamarca, Pardo Miguel en San Martín, Incuyo en Ayacucho, San Anton en Puno y Chongos Altos en Junín con lo cual se tiene un avance del 29% de la meta anual.

El atraso de la apertura de agencias se debió principalmente a que las municipalidades se demoraron en la ejecución de obras de las agencias Santa Rosa en Puno, Ichuña en Moquegua y Pampacolca en Arequipa, mientras que en la agencia la Tinguña la municipalidad se demoró en la elaboración del Expediente Técnico lo cual retraso la ejecución de la obra.

Adicionalmente, se tuvo restricciones presupuestarias en relación a una mayor cantidad de apertura de agencias durante el 2012, lo cual dificulto el cumplimiento de la meta anual.

10. Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos

En el 2012 el valor del indicador fue de 42 Cajeros Automáticos, con lo cual se obtiene un avance de 60% de la meta anual.

La demora en el proyecto se debió a las diferentes convocatorias de los contratistas que se tiene que realizar para la instalación de los cajeros automáticos, asimismo el 27/06/2012 se otorgó 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".

11. Cantidad de Cajeros Corresponsales

En el 2012 se han implementado 988 Cajeros Corresponsales "Agente Multired" a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

12. Cantidad de Agencias Remodeladas

En el 2012 se ha terminado con la remodelación de la agencia Huanuco, con lo cual se tiene un avance de 4% de la meta anual.

Las agencias a remodelarse en el 2012 se encuentran en: las agencias Pacasmayo en Trujillo, Chiclayo, Monsefu en Lambayeque y Punchana en Iquitos se encuentran en proceso de ejecución de obras, las agencias Nazca en Ica e Ilo en Moquegua y Sullana en Piura han culminado el expediente técnico. La agencia Callao se encuentra en Anteproyecto arquitectónico culminado.

El retraso de las agencias a culminar en el 2012 se debió a la demora de las convocatorias de los contratistas tanto para la ejecución de obra y supervisión de obra, las cuales tuvieron como consecuencia que las obras no se implementen de acuerdo a lo programado.

Adicionalmente, se tuvo restricciones presupuestarias en relación a una mayor cantidad de remodelación de agencias durante el 2012, lo cual dificultó el cumplimiento de la meta anual.

13. Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes

Se ha cumplido con la meta anual en un 100%, en razón a que en el 2012 se han realizado 23 Estudios de las Necesidades de los clientes.

14. Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido

En el 2012 el valor del indicador fue de 273 personas capacitadas para el perfil requerido, con lo cual se tiene un avance de 100% de la meta anual.

15. Cantidad de Procedimiento y Procesos Rediseñados

En el 2012 el valor del indicador fue de 15 procesos rediseñados, con lo cual se tuvo un avance de 100% de la meta anual.

En relación a la cantidad de Procesos Implementados al 2012 el valor del indicador fue de 22 procesos implementados, con lo cual se obtuvo un avance de 100% de la meta anual.

16. Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.

En el 2012 el valor del indicador fue de 27% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 69% de la meta anual.

El proyecto se retrasó en razón a la demora del proceso de certificación presupuestal, a fin de incluirlo en el Plan Anual de Contratación 2012 y posterior convocatoria a Concurso Público.

17. Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual

En el 2012 se han culminado con los proyectos: "Adquisición de switches para la Red LAN de la Sede Principal y una solución de Red LAN Inalámbrica para las sedes Orrorantía y Principal", "Optimización del Sistema de Seguridad Para Conexiones con Entidades Externas", "Servicio de Consultoría de Seguridad para la Red de Comunicaciones", "Automatización Ciclo de Vida del Software", "Modernización del Estado" y "Diagnóstico y Modelo de la Plataforma de Inteligencia de Negocios Corporativa para el Banco de la Nación", con lo cual se tiene un avance del 55% del portafolio de proyectos PETI 2012 inicialmente propuestos.

La demora en los procesos de adquisición fue el principal factor para que no se puedan ejecutar los proyectos inicialmente programados para el 2012.

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

En el 2012 el valor del indicador fue de 23% de avance de las actividades, con lo cual se obtuvo el avance de 27% 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

En el 2012 el valor del indicador fue de 80% de avance de las actividades 2012, con lo cual se obtuvo un avance de 80% de la meta anual.

El no cumplimiento del proyecto se debió a que la actividad: “Promover - Reestructurar la evaluación de desempeño de personal (parámetros de medición Objetivos)” avanzó en un 50%, en razón a que se encuentra en espera la respuesta formal de la nueva evaluación del desempeño de personal por parte de la unidad técnica.

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

En el 2012 el valor del indicador fue de 80% de avance de las actividades, con lo cual se obtuvo un avance de 80% de la meta anual.

El retraso del proyecto se debió a factores como la demora en el envío de la información requerida por la Consultora así como la poca disponibilidad de tiempo por parte de funcionarios para ser entrevistados por su recargada agenda de actividades.

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

En el 2012 el Banco de la Nación hizo público el Rating de Grado de Inversión -Clasificación Internacional de Riesgos- asignado por la Clasificadora Fitch Ratings.

22. Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia

En el 2012 según la información vigente de FONAFE, se ha cumplido con la publicación oportuna de la información en el portal de transparencia del Banco de la Nación, según los plazos establecidos por la Directiva de Transparencia en la Gestión de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE.

VIII. Hechos Relevantes

Al Cierre 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 Cierre del 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 87%, 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 80% al 2012, las cuales se lograron gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo 2012.
- c) El Resultado Económico (S/. 755.9 MM) fue superior en 11.5% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos de Operación; aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Egresos de Operación, principalmente por los mayores Gastos Financieros.
- d) El Resultado Económico (S/. 755.9 MM) fue superior en 22.9% respecto al cierre 2011, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos Financieros (destacando los ingresos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta, intereses por Créditos y el mayor rendimiento por nuestras Inversiones Negociables a Vencimiento), así como por los menores Egresos de Operación registrados. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los mayores Gastos de Capital y Transferencias.
- e) La Utilidad Neta (S/. 668.8 MM) fue superior en 9.2% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas; aunado a los mayores Ingresos de Ejercicios Anteriores, principalmente por la reversión de provisiones.
- f) La Utilidad Neta (S/. 668.8 MM) fue superior con relación al mismo periodo del año anterior en 37.4%, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como por los menores Gastos de Administración. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por la mayor provisión para el pago del Impuesto a la Renta.
- g) El Saldo Final de Caja (S/. 12,718.0 MM) fue superior en 9.4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el Banco Central de Reserva, destacando los mayores depósitos en la Cuenta Especial, principalmente por considerar la transferencia de los depósitos a plazo del BCRP, ingresos de operaciones del MEF, e ingresos de recaudación, y en la Cuenta Ordinaria, producto de las mayores obligaciones de encaje; así como por el mayor disponible en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior.
- h) El Saldo Final de Caja (S/. 12,718.0 MM) fue inferior en 4.9% al cierre 2011, explicado principalmente por los menores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el menor disponible en la cuenta Overnight ME y en la cuenta Especial MN; contrarrestado parcialmente por el mayor disponible en Caja y en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior.
- i) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 36.3%, 3.3% y S/. 882.9 MM como resultado del nivel obtenido por la utilidad neta (S/. 668.8 MM), la cual fue superior en 9.2% respecto al marco previsto.

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

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

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	5 074 527 091	4 988 501 052	4 867 648 583	64 995 362
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 010	68 084 491	67 129 479	67 986 408	67 198 215	66 939 574	67 008 422	65 953 214	65 529 877	64 995 362
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	5 657 106 444	5 794 139 291
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	30 908 700	39 046 447	42 803 978	31 973 527	41 056 708	49 253 786	37 676 529	42 579 934	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
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 249	5 861 982 559	5 958 675 443	6 044 640 879	5 894 189 022	5 956 724 344	5 844 762 793	5 823 738 047	5 897 791 629	5 795 328 274	5 614 317 258	5 743 344 555
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 686	5 855 483 833	5 962 720 023	5 803 770 554	5 873 657 966	5 757 738 321	5 724 832 516	5 808 909 114	5 700 502 986	5 513 374 719	5 652 221 192
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	28 019 391	21 805 744	26 872 857	28 773 694	23 420 563	25 467 781	26 105 473	26 387 303	26 059 789	24 610 798
Deficiente	Nuevos Soles	11 799 445	13 795 131	14 386 029	15 460 876	15 031 178	17 642 717	17 252 720	18 627 231	18 978 138	18 978 138	18 334 106	18 184 106
Dudoso	Nuevos Soles	89 478 818	96 511 634	87 222 182	26 447 654	27 071 488	26 362 241	27 003 091	29 206 127	30 859 294	32 415 860	34 821 501	34 821 501
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 546 926	61 787 951	61 744 400	61 999 743	61 802 594	61 933 865	63 071 883	63 429 438	64 379 773	64 301 694
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	6 088 222 248	5 934 490 478	6 008 436 361	5 887 217 199	5 859 367 520	5 947 729 739	5 841 713 726	5 657 106 444	5 794 139 291
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	573 207	562 695	560 995	557 223	553 870	551 926	548 301	538 284	539 982
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 871 310	39 223 346	60 813 681	80 226 443	101 518 337	123 386 092	144 988 593	166 789 352	188 445 447	209 719 930	230 417 090	254 403 289
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,33%	1,34%	1,35%	1,34%	1,32%	1,30%	1,29%	1,31%	1,37%	1,31%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 545 845	9 449 619 919	9 618 419 400	9 735 480 003	9 890 371 526	10 026 519 732	10 169 485 759	10 322 411 661	10 476 661 514	10 628 468 700	10 780 178 145	10 916 085 488
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 035 096	116 874 071	165 886 078	248 203 902	312 785 040	370 878 775	381 841 036	452 212 455	496 233 125	568 029 756	623 983 319	654 241 973
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 059 298	75 642 661	138 035 546	211 571 536	267 897 494	321 478 856	342 903 567	391 267 329	400 928 444	458 953 789	501 661 555	486 715 451
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,31%	0,56%	0,87%	1,24%	1,55%	1,81%	1,84%	2,18%	2,36%	2,67%	2,90%	2,89%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	8,00%	12,26%	15,52%	18,63%	19,87%	22,67%	23,23%	26,60%	29,07%	28,20%
AGENCIAS UOB	Número	318	318	318	318	320	320	325	326	328	326	326	326
AGENCIAS NO UOB	Número	196	198	201	204	204	206	207	208	210	210	210	210
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	11,293%	13,022%	14,910%	32,289%	33,496%	36,183%	38,093%	58,759%	61,298%	69,831%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	4 066	4 102	4 118	4 128	4 125	4 129	4 132	4 127	4 128
Gerentes	Número	26	26	26	26	26	26	26	24	22	22	21	19
Ejecutivos	Número	906	908	916	918	921	920	920	920	921	922	920	920
Profesionales	Número	325	323	325	326	351	352	352	352	351	352	351	352
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	2 637	2 642	2 655	2 656	2 656	2 659	2 659	2 657	2 653
Administrativos	Número	124	146	155	159	162	165	165	172	173	177	177	184
Locación de Servicios	Número	942	880	912	898	883	861	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												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	138	145	142	124	119	112	112	111	111	116	120	130
TOTAL	Número	12 506	12 453	12 489	12 471	12 478	12 462	12 436	12 374	12 371	12 384	12 380	12 394

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500
Creditos directos	Nuevos Soles	4 967 136 475	4 843 298 161	4 791 989 463	4 762 977 751	4 915 159 242	4 931 301 170	4 888 377 776	4 987 074 668	4 965 972 433	4 966 549 064	5 097 794 967	5 068 216 018
Creditos al personal	Nuevos Soles	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603	60 809 603
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 264	4 971 671 566	4 942 659 854	5 094 841 345	5 110 983 273	5 088 059 879	5 166 756 771	5 145 654 536	5 146 231 167	5 277 477 070	5 247 898 121
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	41 259 321	40 127 996	39 941 044	40 336 288	40 456 172	40 554 548	40 860 136	40 733 535	40 551 482	41 367 097	41 626 637	41 170 191
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426	196 305 426
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 991 772 473	4 866 802 834	4 815 207 186	4 786 690 716	4 938 992 091	4 955 232 395	4 912 614 589	4 970 146 819	4 949 048 684	4 950 620 115	5 120 806 271	5 051 692 896
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 005 382 821	4 884 947 611	4 835 048 890	4 806 834 425	4 954 833 933	4 970 532 276	4 928 788 429	5 024 773 106	5 004 250 767	5 004 811 551	5 132 450 787	5 103 684 674
Problema potencial	Nuevos Soles	23 552 675	23 376 347	23 137 562	23 002 545	23 710 780	23 785 002	23 586 142	24 045 465	23 947 266	23 949 842	24 560 744	24 423 087
Deficiente	Nuevos Soles	13 533 045	12 814 647	12 783 726	12 708 134	13 059 410	13 140 912	13 030 561	13 284 312	13 230 056	13 231 536	13 565 987	13 452 296
Dudoso	Nuevos Soles	51 595 646	50 354 196	49 839 838	49 540 003	51 074 586	51 236 406	50 806 109	51 795 522	51 583 977	51 589 757	52 905 467	52 608 945
Perdida	Nuevos Soles	52 654 387	51 387 463	50 565 550	50 565 747	52 122 638	52 287 778	51 948 648	52 888 364	52 642 478	52 648 378	53 991 085	53 888 478
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 146 818 578	5 022 980 264	4 971 671 566	4 942 659 854	5 094 841 345	5 110 983 273	5 088 059 879	5 166 756 771	5 145 654 536	5 146 231 167	5 277 477 070	5 247 898 121
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 5										

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	546 435 576	509 468 808	473 579 307	430 111 166	413 971 912	422 872 867	318 452 213	399 314 231	530 775 661
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	5 506 559 568	5 793 052 340	5 664 509 743
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	62 195 736	66 034 086	65 779 295
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	5 799 709 487	5 763 729 832	5 693 131 843	5 771 317 496	5 905 646 122	5 865 974 880	5 960 191 337	5 887 207 517	6 258 400 657	6 261 064 699
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 185 425	47 618 665	36 991 770	45 126 666	52 744 874	36 266 197	46 488 160	52 279 097	53 027 050	47 111 543	51 169 611	32 294 515
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88 421 468	54 388 092	55 970 684	58 779 684	60 501 881	61 521 046	61 783 232	62 559 002	64 639 109	65 495 044	63 089 860	61 677 081
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 839 217 069	5 859 498 831	5 780 730 573	5 750 076 814	5 685 374 836	5 746 062 647	5 890 351 050	5 855 694 975	5 948 579 278	5 868 824 016	6 246 480 408	6 231 682 133
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	5 749 986 020	5 683 152 859	5 495 096 700	5 415 635 165	5 487 352 029	5 630 771 276	5 597 782 210	5 690 659 929	5 689 870 457	6 065 855 953	6 082 138 564
Problema potencial	Nuevos Soles	30 555 833	35 229 885	32 382 049	31 618 165	28 003 715	30 198 421	27 977 524	27 801 763	29 741 988	24 614 194	27 066 733	17 840 353
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	20 178 657	19 933 794	15 196 893
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 348	36 449 057	38 116 534	190 448 388	201 622 114	207 466 078	198 291 708	190 935 842	188 733 626	120 524 673	115 024 402	115 010 925
Perdida	Nuevos Soles	62 285 491	26 096 573	26 576 151	26 823 205	27 261 908	28 061 919	27 979 941	29 455 642	30 758 290	32 019 536	30 519 775	30 877 964
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	5 799 709 487	5 763 729 832	5 693 131 843	5 771 317 496	5 905 646 122	5 865 974 880	5 960 191 337	5 887 207 517	6 258 400 657	6 261 064 699
BENEFICIARIOS	Número	539 629	530 272	526 573	527 095	527 254	527 999	527 932	529 835	529 203	527 608	526 299	527 262
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 785 140	42 796 534	64 327 684	85 114 771	107 279 590	128 825 152	152 061 757	175 066 865	196 873 553	220 803 203	243 254 899	269 445 693
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,24%	0,54%	0,55%	0,56%	0,81%	0,59	0,57%	0,60%	0,62%	0,64%	0,58%	0,59%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11 067 896 842	11 223 642 440	11 387 648 199	11 525 816 595	11 290 851 608	11 825 999 224	11 972 304 654	12 127 972 331	12 283 561 573	12 445 983 897	12 603 775 748	12 748 069 462
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82 621 081	143 938 957	220 607 230	297 334 590	370 125 254	438 949 845	504 558 406	569 898 376	636 524 133	703 905 298	763 006 972	800 780 622
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66 273 305	117 577 197	234 963 238	295 958 791	353 768 715	407 630 540	470 319 774	529 784 475	577 563 354	631 560 778	678 304 758	668 804 282
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,36%	0,63%	1,00%	1,32%	1,66%	1,94%	2,22%	2,45%	2,69%	2,98%	3,23%	3,31%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,60%	6,38%	12,76%	16,07%	19,21%	22,13%	25,54%	28,76%	31,36%	34,29%	36,83%	36,31%
AGENCIAS UOB	Número	326	326	326	326	329	329	329	329	331	334	335	335
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	218	218	218	218	218	218	223
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,134%	0,658%	1,066%	12,161%	12,966%	18,495%	21,129%	26,114%	39,877%	51,312%	51,898%	76,708%
PERSONAL													
Plantilla	Número	4 128	4 125	4 118	4 120	4 112	4 087	4 080	4 072	4 065	4 063	4 138	4 218
Gerentes	Número	19	19	18	16	16	16	15	17	17	17	17	17
Ejecutivos	Número	920	919	914	917	915	912	911	910	911	909	907	908
Profesionales	Número	352	352	352	352	348	332	330	326	324	323	325	324
Técnicos	Número	2 652	2 650	2 647	2 646	2 644	2 639	2 634	2 628	2 623	2 625	2 623	2 620
Administrativos	Número	185	185	187	187	189	188	190	191	190	189	188	189
Locación de Servicios	Número	821	806	801	808	819	827	836	845	842	845	849	856
Servicios de Terceros	Número	1 225	1 229	1 231	1 234	1 264	1 234	1 238	1 277	1 268	1 316	1 421	1 448
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	1 316	1 421	1 448
Pensionistas	Número	6 060	6 049	6 041	6 028	6 014	6 007	6 003	5 965	5 959	5 963	5 935	5 943
Regimen 20530	Número	6 060	6 049	6 041	6 028	6 014	6 007	6 003	5 965	5 959	5 963	5 935	5 943
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	130	135	136	142	148	132	127	137	141	143	137	130
TOTAL	Número	12 364	12 344	12 327	12 332	12 357	12 287	12 284	12 296	12 275	12 330	12 480	12 595

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

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

SERVICIOS	Ejecución	Marco a	Ejecución a	Var % Ejec.12/11	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución	Marco a	Ejecución a	Var % Ejec. 12 / 11	Var % Ejec. / Ppto.
	Al IV Trim. 2011	Al IV Trim. 2012	Al IV Trim. 2012			Al IV Trim. 2011	Al IV Trim. 2012	Al IV Trim. 2012		
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	28,050	30,696	30,085	7.3	-2.0	40	39	38	-7.1	-4.5
Pagaduría ^{2/}	202,369	212,204	217,070	7.3	2.3	572	618	634	10.8	2.6
Otros ^{3/}	23,984	22,414	22,293	-7.1	-0.5	17	17	17	-0.4	-3.7
TOTAL	254,403	265,314	269,448	5.91	1.56	629	675	688	9.4	2.0

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

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

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución	Marco a	Ejecución a	Var %	Var %
	Al IV Trim. 2011	Al IV Trim. 2012	Al IV Trim. 2012	Ejec. 12/ 11	Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	4,094	4,057	2,051	-49.9	-49.4
Créditos Multired (En S/. MM)	372,520	409,839	410,782	10.3	0.2
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	237,805	271,351	274,374	15.4	1.1
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	302,610	299,092	316,321	4.5	5.8
Diferencia Cambio Operaciones Spot	89,682	34,687	58,210	-35.1	67.8
Ganancia por Nivelación de Cambio	11,106	2,461	14,079	26.8	472.0
Pérdida por Nivelación de Cambio	10,780	3,079	17,233	59.9	459.7

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL CUARTO TRIMESTRE 2012

PRODUCTOS	Ejecución	Marco a	Ejecución a	Var %	Var %
	Al IV Trim. 2011	Al IV Trim. 2012	Al IV Trim. 2012	Ejec. 12/ 11	Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	37,392	39,197	40,897	9.4	4.3
Pagaduría (Servicio de Caja)	294,033	332,571	334,352	13.7	0.5
Créditos	482,007	557,946	552,233	14.6	-1.0
Otros	832,227	780,715	846,582	1.7	8.4
TOTAL 1./	1,645,659	1,710,429	1,774,065	7.8	3.7

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL CUARTO TRIMESTRE 2012

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL CUARTO TRIMESTRE 2012

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a	Ejecución a	Var. %	Avance
		Al IV Trim. 2012	Al IV Trim. 2012	Ejec./ Ppto.	Anual %
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	56,220	56,220	29,177	-48.1	51.90
1. Mobiliario y Equipo	39,407	39,407	20,329	-48.4	51.59
2. Edificios e Instalaciones	4,190	4,190	1,005	-76.0	23.99
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	9,000	9,000	6,046	-32.8	67.18
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	3,623	3,623	1,797	-50.4	49.60
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros	0	0	0	-	-
TOTAL FBK	56,220	56,220	29,177	-48.1	51.90

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE DICIEMBRE 2012				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 159 653 708	2 825 951 095	(333 702 613)	34 876 407	35 516 048	639 641
CRÉDITOS REFINANCIADOS	243 269	255 840	12 571			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 294 406	14 660 872	3 366 466			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11 629 631	12 881 087	1 251 456			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	79 311 653	82 685 412	3 373 759			
TOTAL :	3 103 509 361	2 771 063 482	(332 445 879)	34 876 407	35 516 048	639 641

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	2 832 394 880	2 832 394 880	2 833 553 455	34 764 747	34 764 747	34 200 307
Agosto	2 838 204 247	2 838 204 247	2 835 299 564	34 922 496	34 922 496	34 843 622
Setiembre	2 840 553 186	2 840 553 186	2 839 378 717	33 892 662	33 892 662	34 407 579
Octubre	3 010 108 489	2 838 028 197	2 839 290 692	34 356 502	35 079 684	34 486 173
Noviembre	3 033 019 545	2 838 539 374	2 838 283 786	34 615 483	34 195 436	34 637 560
Diciembre	3 159 653 708	2 825 951 095	2 832 245 235	34 876 407	35 516 048	34 855 742
				409 838 968	410 781 744	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE DICIEMBRE 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	5 584 264 708	5 381 573 641	243 269	255 840	13 071 181	14 717 933	19 173 044	17 539 799	43 131 211	30 279 965	5 659 883 413	5 444 367 178
1.1 Sector Financiero	522 658 745	586 512 128	0	0	0	0	0	0	12 211 061	5 093 694	534 869 806	591 606 022
1.1.1 Sector Bancario	83 665 604	81 966 452							293 694	273 334	83 959 298	82 239 786
1.1.2 Sector No Bancario	438 993 141	504 545 676							11 917 367	4 820 560	450 910 508	509 366 236
1.2 Sector Administración Pública	1 832 425 239	1 896 669 361	0	0	0	0	0	0	11 789 410	5 334 859	1 844 214 649	1 902 004 220
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 676 520 755	1 736 310 727	0	0	0	0	0	0	11 097 172	4 541 765	1 687 617 927	1 740 852 492
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	14 969	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 969
- Universidades												
- Otros	0	14 969	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 969
1.2.4 Beneficencia Pública												
1.2.5 Essalud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	155 904 484	160 343 665	0	0	0	0	0	0	692 238	793 094	156 596 722	161 136 759
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 229 180 724	2 898 392 152	243 269	255 840	13 071 181	14 717 933	19 173 044	17 539 799	19 130 740	19 851 212	3 280 798 958	2 950 756 936
1.4.1 Empresas Privadas		0	0	0	9 343	7 826	3 133 813	3 028 605			3 143 156	3 036 431
- 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	12 877			118 085	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							8 116	8 116			8 116	8 116
- Otros		0	0	0	9 033	7 516	36 763	36 763			45 796	44 279
1.4.2 Hogares	3 229 180 724	2 898 392 152	243 269	255 840	13 061 838	14 710 107	16 039 231	14 511 194	19 130 740	19 851 212	3 277 655 802	2 947 720 505
- Préstamo Multired	3 159 653 708	2 825 951 095	243 269	255 840	11 294 406	14 660 872	11 629 631	12 881 087	19 130 740	19 851 212	3 201 951 754	2 873 600 106
- Préstamo Hipotecarios	68 575 984	72 441 057					0	0			68 575 984	72 441 057
- Otros	951 032				1 767 432	49 235	4 409 600	1 630 107			7 128 064	1 679 342
TOTAL :	5 584 264 708	5 381 573 641	243 269	255 840	13 071 181	14 717 933	19 173 044	17 539 799	43 131 211	30 279 965	5 659 883 413	5 444 367 178

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE DICIEMBRE 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	172 556 455	123 305 462	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	865 257	790 020	174 116 966	124 790 736
1.1 Sector Financiero	83 138 090	87 305 462	0	0	0	0	0	0	865 257	742 240	84 003 347	88 047 702
1.1.1 Sector Bancario											0	0
1.1.2 No Bancario	83 138 090	87 305 462							865 257	742 240	84 003 347	88 047 702
- Cofide	529 091	3 500 000							5 183	0	534 274	3 500 000
- Mi Vivienda	82 608 999	83 805 462							860 074	742 240	83 469 073	84 547 702
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central											0	0
1.2.2 CORDES											0	0
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas											0	0
1.2.4 Beneficencia Pública											0	0
1.2.6 Gobiernos Locales											0	0
1.2.7 Gobiernos Regionales											0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	89 418 365	36 000 000	0	0	0	0	0	0	0	47 780	89 418 365	36 047 780
- Petro Perú	89 418 365	36 000 000							0	47 518	89 418 365	36 047 518
- Otros	0	0							0	262	0	262
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							190 121	190 121			190 121	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0			0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0					0	0
2.2 Organismos Internacionales												
(c) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.	0	0									0	0
TOTAL :	172 556 455	123 305 462	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	865 257	790 020	174 116 966	124 790 736

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

Fecha Impr : 05/03/2013

AÑO : 2012 MES : Diciembre FECHA : 31/12/2012

Hora Impr : 4.37 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	2.55		0		0	0	3,060
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.55		0		0	0	24,311,626

FODER002

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

Fecha Cierre: 05/03/2013

Hora Cierre: 4.13 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2012 MES : CIERRE

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.55 (C45131603-201305)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					2,979,076,768	0	2,979,076,768
Bonos De Arrendamiento Financiero					325,525	0	325,525
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					325,525	0	325,525
019	Dolar Americano				325,525	0	325,525
Bonos Corporativos					229,811,444	0	229,811,444
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					69,157,396	0	69,157,396
019	Dolar Americano				67,141,612	0	67,141,612
020	Nuevo Sol				2,015,784		2,015,784
BANCO DE CREDITO					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)					32,801,432	0	32,801,432
019	Dolar Americano				15,391,448	0	15,391,448
020	Nuevo Sol				17,409,984		17,409,984
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
CEMENTOS LIMA S.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					7,550,250	0	7,550,250
020	Nuevo Sol				7,550,250		7,550,250
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					79,699,526	0	79,699,526
019	Dolar Americano				79,699,526	0	79,699,526
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.					0	0	0

019	Dolar Americano	0	0	0
YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Luz del Sur		27,232,413	0	27,232,413
020	Nuevo Sol	27,232,413		27,232,413
TELEFONICA MOVILES		5,306,750	0	5,306,750
020	Nuevo Sol	5,306,750		5,306,750
EDPYME EDYFICAR		8,063,677	0	8,063,677
020	Nuevo Sol	8,063,677		8,063,677
Bonos Titulizados		6,933,029	0	6,933,029
BANCO DE CREDITO		6,933,029	0	6,933,029
019	Dolar Americano	6,933,029	0	6,933,029
Bonos Del Gobierno Central		968,238,825	0	968,238,825
ESTADO PERUANO		968,238,825	0	968,238,825
019	Dolar Americano	293,127,682	0	293,127,682
020	Nuevo Sol	675,111,143		675,111,143
Bonos Soberanos		1,745,721,606	0	1,745,721,606
MEF		1,745,721,606	0	1,745,721,606
020	Nuevo Sol	1,745,721,606		1,745,721,606
Bonos Ordinarios		28,046,339	0	28,046,339
BANCO CONTINENTAL		5,298,857	0	5,298,857
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	5,298,857		5,298,857
OTROS (USO TEMPORAL)		17,958,184	0	17,958,184
019	Dolar Americano	17,958,184	0	17,958,184
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.		4,789,298	0	4,789,298
020	Nuevo Sol	4,789,298		4,789,298
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0

019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Supranacionales		0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		24,314,686	0	24,314,686
Acciones Comunes		24,314,686	0	24,314,686
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		24,311,626	0	24,311,626
0301	Dolar Americano	24,311,626	0	24,311,626
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,060	0	3,060
0301	Dolar Americano	3,060	0	3,060
Papeles Comerciales		7,965,984	0	7,965,984
Papeles Comerciales		7,965,984	0	7,965,984
OTROS (USO TEMPORAL)		6,720,306	0	6,720,306
019	Dolar Americano	3,742,839	0	3,742,839
020	Nuevo Sol	2,977,467		2,977,467
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,245,678	0	1,245,678
019	Dolar Americano	1,245,678	0	1,245,678
TELEFONICA MOVILES		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Otros		1,893,344	0	1,893,344
Otros (uso temporal)		1,893,344	0	1,893,344
OTROS (USO TEMPORAL)		1,893,344	0	1,893,344
019	Dolar Americano	1,893,344	0	1,893,344
Depósitos		13,377,001,958	0	13,377,001,958
Cuentas Corrientes		8,429,310,314	0	8,429,310,314
BANCO CONTINENTAL		2,528,864	0	2,528,864
019	Dolar Americano	1,767,838	0	1,767,838
020	Nuevo Sol	761,026		761,026
BANCO DE CREDITO		18,149,288	0	18,149,288
019	Dolar Americano	17,406,239	0	17,406,239
020	Nuevo Sol	743,049		743,049
BANCO FINANCIERO		18,368	0	18,368

020	Nuevo Sol	18,368		18,368
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS				
020	Nuevo Sol	0	0	0
BANCO STANDART CHARTERED				
019	Dolar Americano	8,478,036	0	8,478,036
CITIBANK				
019	Dolar Americano	7,746,961	0	7,746,961
INTERBANK				
020	Nuevo Sol	103,482	0	103,482
OTROS (USO TEMPORAL)				
019	Dolar Americano	7,530,675	0	7,530,675
BANK OF TOKIO				
019	Dolar Americano	12,167,580	0	12,167,580
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU				
019	Dolar Americano	8,218,622,292	0	8,218,622,292
019	Dolar Americano	638,181,347	0	638,181,347
020	Nuevo Sol	7,580,440,945		7,580,440,945
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)				
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.				
020	Nuevo Sol	42,325	0	42,325
BANK OF AMERICA				
019	Dolar Americano	141,721	0	141,721
COMMERZBANK AG				
019	Dolar Americano	153,780,721	0	153,780,721
Depósito a Plazo		3,059,000,000	0	3,059,000,000
CITIBANK				
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU				
019	Dolar Americano	3,008,000,000	0	3,008,000,000
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	3,008,000,000		3,008,000,000
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)				
019	Dolar Americano	51,000,000	0	51,000,000
019	Dolar Americano	51,000,000	0	51,000,000

Certificado de Depósito		1,888,691,644	0	1,888,691,644
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		1,883,706,733	0	1,883,706,733
020	Nuevo Sol	1,883,706,733		1,883,706,733
BANCO RIPLEY		4,984,911	0	4,984,911
020	Nuevo Sol	4,984,911		4,984,911
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TOTAL :		16,390,252,740	0	16,390,252,740

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2012
NIVEL DE AVANCE AL CIERRE

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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
	1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 roe	Porcentaje (%)	31.84	26.00	8.44	26.00	4.95	36.31	139.65
	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	12,313.00	49,255.00	9,104.00	39,124.00	79.43
	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	48,000.00	1,200,000.00	38,013.00	1,202,549.00	100.21
	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	86.00	589.00	550.00	1,754.00	297.79
		2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	1,669.00	789.00	229.00	789.00	592.00	1,060.00	134.35
	5 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	17.00	9.00	8.00	9.00	2.00	5.00	55.56
	6 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	238.00	243.00	2.00	243.00	3.00	269.00	110.70
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	1 APERTURA DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	17.00	9.00	8.00	9.00	2.00	5.00	55.56

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2012
NIVEL DE AVANCE AL CIERRE

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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
2 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	30.00	35.00	10.00	35.00	11.00	29.00	82.86
3 CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	8.00	1.00	1.00	1.00	0.00	1.00	100.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de avance	0.00	50.00	10.00	50.00	0.00	32.00	64.00
4 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2012	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	23.00	9.00	9.00	9.00	1.00	1.00	11.11
	2 grado de avance de las actividades del proyecto	grado de avance	0.00	50.00	10.00	50.00	1.00	32.00	64.00
5 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	70.00	50.00	35.00	50.00	34.00	42.00	84.00
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	40.00	100.00	17.00	59.00	59.00
7 CAJEROS CORRESPONSALES	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	100.00	150.00	50.00	150.00	735.00	988.00	658.67
8 MULTIRED MÓVIL	1 Cantidad de Puntos de Pago	Número	50.00	70.00	16.00	70.00	22.00	88.00	125.71
9 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2.00	2.00	0.00	2.00	0.00	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	8.00	3.00	23.00	287.50

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2012
NIVEL DE AVANCE AL CIERRE

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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE	
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	-0.10	3.70	84.09	
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	39.00	1.00	27.00	69.23
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2012	1 ejecución proyectos culminados	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	67.00	100.00	50.00	100.00	100.00	
	2 ejecución proyectos gestionados	PORCENTAJE DE AVANCE	0.00	100.00	27.00	100.00	27.00	100.00	100.00	
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	0.00	20.00	3.00	23.00	115.00	
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	1,700.00	634.00	2,074.00	122.00	
6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100.00	100.00	50.00	100.00	40.00	80.00	80.00	
7 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE	1 Cantidad de Procesos Rediseñados		22.00	15.00	7.00	15.00	3.00	15.00	100.00	
	2 Cantidad de Procesos Implementados		20.00	22.00	11.00	22.00	10.00	22.00	100.00	
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	43.00	265.00	55.00	273.00	103.02	

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2012
NIVEL DE AVANCE AL CIERRE

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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
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	40.00	100.00	31.00	100.00	100.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE	
				ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE	
4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100.00	100.00	30.00	100.00	23.00	80.00	80.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2011	METAS PARA EL AÑO 2012			EJECUCION 2012		AVANCE
				ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
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 CIERRE	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL CIERRE
		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	
1 PAGO DE CHEQUES	Número de Operaciones	12010233	3058639	12010233	3945654	13343799	24	231629114696	59085080783	231629114696	84143452237	314112520305	31.88
2 DEPÓSITOS Cuenta corriente	Número de Operaciones	10620233	2704649	10620233	5199701	19025178	37	226993483507	57902601440	226993483507	61149605793	231124596899	23.63
3 DEPÓSITOS DE AHORROS	Número de Operaciones	57457634	14632703	57457634	16584804	58022699	23	34819359528	8881891524	34819359528	11600963500	40979720048	28.26
4 RETIRO DE AHORROS	Número de Operaciones	37099821	9448191	37099821	13169339	47058553	30	23039511088	5877030509	23039511088	6784069309	25314363139	28.69
5 RETIRO AHORROS EN ATM	Número de Operaciones	59872362	15247660	59872362	14548030	55436674	23	12962202503	3306461638	12962202503	4046025508	14919781522	27.87
6 OTRAS TRANSACCIONES EN ATM	Número de Operaciones	16701371	4253328	16701371	4014039	14952574	22	0	0	0	0	0	0.00
7 EMISION GIRO BANCario	Número de Operaciones	3371651	858657	3371651	960227	3872820	29	2286621606	583282557	2286621606	731864589	2817665724	29.97
8 pago GIRO BANCario	Número de Operaciones	3325050	846789	3325050	941176	3775952	28	2257288763	575800193	2257288763	721077863	2760627964	29.59
9 EMISIÓN DEPÓSITOS JUDICIALES Y administrativos	Número de Operaciones	456217	116184	456217	221721	925593	50	822300612	209756438	822300612	175289026	943385858	31.96
10 pago DEPÓSITOS JUDICIALES Y administrativos	Número de Operaciones	404956	103131	404956	87850	399417	23	813102614	207410168	813102614	168392978	840304657	29.28
11 sunat	Número de Operaciones	9009513	2294448	9009513	2232370	8672799	24	46238563710	11794757648	46238563710	5659068526	25674992024	15.04

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2012
NIVEL DE AVANCE AL CIERRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

12	aduanas	Número de Operaciones	45732	11646	45732	13733	51678	28	326855508	83375892	326855508	86735198	315123667	20.96
13	ENTIDADES PÚBLICAS	Número de Operaciones	23604551	6011357	23604551	4718796	21277728	25	898231244	229125193	898231244	222946595	975016464	29.23
14	DOCUMENTOS VALORADOS	Número de Operaciones	151377	38551	151377	19430	83016	12	9312195316	2375400058	9312195316	2743701402	10645937843	22.01
15	CORRESPONSALÍA	Número de Operaciones	22757869	5795734	22757869	5507352	21241147	23	23279502982	5938248808	23279502982	3991289550	16066383697	16.70
16	COMPRA VENTA MONEDA EXTRANJERA	Número de Operaciones	1909468	486283	1909468	119605	519468	8	505194538	128867479	505194538	102378761	435393180	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 CIERRE	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL CIERRE
		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	

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 CIERRE	PROGRAMACION 2012			EJECUCION AÑO 2012		AVANCE AL CIERRE
		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	

DIETAS

Fecha 05/03/201

FECHA CIERRE : 15/01/2013

AÑO : 2012 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:42 PM

HORA CIERRE : 7.22 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C52221901-201315)

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 05/03/201

FECHA CIERRE : 15/01/2013

AÑO : 2012 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:42 PM

HORA CIERRE : 7.22 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C52221901-201315)

	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	
	1922	02/10/2012	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
	1923	17/10/2012	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
	1924	22/10/2012	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
	1925	24/10/2012	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
	1926	06/11/2012	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
	1927	14/11/2012	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
	1928	16/11/2012	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
	1929	21/11/2012	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
	1930	05/12/2012	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
	1931	12/12/2012	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
	1932	19/12/2012	NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
	1933	21/12/2012	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

DIETAS

Fecha 05/03/201

FECHA CIERRE : 15/01/2013

AÑO : 2012 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:42 PM

HORA CIERRE : 7.22 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C52221901-201315)

	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
	1922	02/10/2012	2,125.00	
	1923	17/10/2012	2,125.00	
	1924	22/10/2012	2,125.00	
	1925	24/10/2012	2,125.00	
	1926	06/11/2012	2,125.00	
	1927	14/11/2012	2,125.00	
	1928	16/11/2012	2,125.00	
	1929	21/11/2012	2,125.00	
	1930	05/12/2012	2,125.00	
	1931	12/12/2012	2,125.00	
	1932	19/12/2012	2,125.00	
	1933	21/12/2012	2,125.00	
3	ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00
		1887	18/01/2012	1,352.00
		1888	25/01/2012	1,352.00
		1889	01/02/2012	1,352.00
		1890	08/02/2012	1,352.00
		1891	15/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1892	22/02/2012	1,352.00
		1893	01/03/2012	1,352.00
		1894	08/03/2012	1,352.00
		1895	21/03/2012	1,700.00
		1896	28/03/2012	1,700.00
		1897	04/04/2012	1,700.00
		1898	12/04/2012	1,700.00
		1899	17/04/2012	1,700.00
		1900	25/04/2012	1,700.00
		1901	07/05/2012	1,700.00

DIETAS

Fecha 05/03/201

FECHA CIERRE : 15/01/2013

AÑO : 2012 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:42 PM

HORA CIERRE : 7.22 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C52221901-201315)

	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
	1922	02/10/2012	2,125.00	
	1923	17/10/2012	2,125.00	
	1924	22/10/2012	2,125.00	
	1925	24/10/2012	2,125.00	
	1926	06/11/2012	2,125.00	
	1927	14/11/2012	2,125.00	
	1928	16/11/2012	2,125.00	
	1929	21/11/2012	2,125.00	
	1930	05/12/2012	2,125.00	
	1931	12/12/2012	2,125.00	
	1932	19/12/2012	2,125.00	
	1933	21/12/2012	2,125.00	
4	LINARES PEÑALOZA CARLOS	1885	04/01/2012	1,352.00
		1886	11/01/2012	1,352.00
		1887	18/01/2012	1,352.00
		1888	25/01/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1889	01/02/2012	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1890	08/02/2012	1,352.00
		1891	15/02/2012	1,352.00
		1892	22/02/2012	1,352.00
		1893	01/03/2012	1,352.00
		1894	08/03/2012	1,352.00
		1895	21/03/2012	1,700.00
		1896	28/03/2012	1,700.00
		1897	04/04/2012	1,700.00
		1898	12/04/2012	1,700.00

DIETAS

Fecha 05/03/201

FECHA CIERRE : 15/01/2013

AÑO : 2012 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:42 PM

HORA CIERRE : 7.22 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C52221901-201315)

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
1922	02/10/2012	2,125.00	
1923	17/10/2012	2,125.00	
1924	22/10/2012	2,125.00	
1925	24/10/2012	2,125.00	
1926	06/11/2012	2,125.00	
1927	14/11/2012	2,125.00	
1928	16/11/2012	2,125.00	
1929	21/11/2012	2,125.00	
1930	05/12/2012	2,125.00	
1931	12/12/2012	2,125.00	
1932	19/12/2012	2,125.00	
1933	21/12/2012	2,125.00	
5	SIERRALTA ZAPATA LUIS		
1885	04/01/2012	1,352.00	
1886	11/01/2012	1,352.00	
1887	18/01/2012	1,352.00	
1888	25/01/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
1889	01/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
1890	08/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
1891	15/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
1892	22/02/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
1893	01/03/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
1894	08/03/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
1895	21/03/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA

DIETAS

Fecha 05/03/201

FECHA CIERRE : 15/01/2013

AÑO : 2012 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 4:42 PM

HORA CIERRE : 7.22 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C52221901-201315)

	1896	28/03/2012		DISCULPO SU INASISTENCIA
6	GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO	1897	04/04/2012	1,700.00
	1898	12/04/2012		1,700.00
	1899	17/04/2012		1,700.00
	1900	25/04/2012		1,700.00
	1901	07/05/2012		1,700.00
	1902	11/05/2012		1,700.00
	1903	16/05/2012		1,700.00
	1904	24/05/2012		2,125.00
	1905	04/06/2012		2,125.00
	1906	08/06/2012		2,125.00
	1907	13/06/2012		2,125.00
	1908	25/06/2012		2,125.00
	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
	1922	02/10/2012		2,125.00
	1923	17/10/2012		2,125.00
	1924	22/10/2012		2,125.00
	1925	24/10/2012		2,125.00
	1926	06/11/2012		2,125.00
	1927	14/11/2012		2,125.00
	1928	16/11/2012		2,125.00
	1929	21/11/2012		2,125.00
	1930	05/12/2012		2,125.00
	1931	12/12/2012		2,125.00
	1932	19/12/2012		2,125.00
	1933	21/12/2012		2,125.00
TOTAL			344,860.00	

2012

EJECUCION

Menu

- Financieros
- Presupuestarios
- ReportesEjec
- Inicio

Ficha de Proyecto

12E

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

- Datos Generales
- Detalle
- Fuente
- Fhujo
- 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.	MARCO PRESUPUESTAL	EJECUCION PRESUPUESTAL	NIVEL DE EJECUCION EN %
-----------------------	--------------------	------------------------	-------------------------

BANCO DE LA NACION
PERFIL EMPRESARIAL
Al 31 de Diciembre 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 : 05/03/2013

BALANCE GENERAL
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C07031603-
201305)

HORA CIERRE : 4.03 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO												
ACTIVO CORRIENTE												
Disponible	13,406,249,406	13,219,101,487	12,383,338,471	13,004,403,053	12,923,751,554	13,329,925,718	13,081,318,125	13,044,012,854	13,172,452,601	12,586,498,604	11,876,562,287	12,718,009,318
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	4,664,620,250	5,065,669,590	4,939,025,323
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	4,139,823,047	4,426,766,364	4,138,179,549
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	300,812,622	296,455,153	283,239,745
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	63,881,729	64,449,113	64,351,431
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	264,725,625	298,723,796	267,766,873
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21,159,840,855	21,230,226,949	20,453,267,132	20,893,969,677	20,607,911,646	21,043,039,068	21,106,031,081	21,638,399,938	22,016,984,444	22,020,361,877	22,028,626,303	22,410,572,239
ACTIVO NO CORRIENTE												
Cartera de Créditos (Neto)	1,298,306,009	1,307,778,191	1,284,791,094	1,310,570,774	1,329,819,175	1,280,804,527	1,294,883,684	1,303,753,602	1,316,101,484	1,299,076,717	1,305,668,183	1,449,245,130
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	278,029,770	278,336,560	296,963,574
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	15,145,497	14,998,540	20,932,451
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	972,478	970,486	1,463,706
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,615,361,668	1,620,741,189	1,593,986,661	1,622,134,837	1,638,229,972	1,585,682,058	1,596,416,178	1,600,084,690	1,609,649,342	1,593,224,462	1,599,973,769	1,768,604,861
TOTAL DEL ACTIVO	22,775,202,523	22,850,968,138	22,047,253,793	22,516,104,514	22,246,141,618	22,628,721,126	22,702,447,259	23,238,484,628	23,626,633,786	23,613,586,339	23,628,600,072	24,179,177,100
CUENTAS DE ORDEN	64,808,180,292	64,280,055,430	64,061,942,359	64,103,505,541	63,978,857,005	64,195,776,651	64,001,610,000	64,176,654,989	64,331,681,252	64,291,760,517	64,644,357,934	66,182,473,146
PASIVO												
PASIVO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	17,950,094,270	17,955,336,769	17,189,771,960	17,605,586,432	17,652,982,111	17,950,746,903	18,066,389,380	18,449,511,133	18,779,833,805	18,654,566,407	18,640,749,546	19,183,552,505
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	349,494,343	352,005,185	382,939,774
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	170,091,355	199,717,294	163,505,335
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	135,581,999	91,395,436	128,190,974
TOTAL PASIVO CORRIENTE	18,519,363,518	18,533,942,327	18,105,210,364	18,510,438,312	18,198,632,755	18,527,904,371	18,552,390,700	19,035,536,170	19,373,737,468	19,309,734,104	19,283,867,461	19,858,188,588

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 05/03/2013

BALANCE GENERAL
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.2E

(C07031603-
201305)

HORA CIERRE : 4.03 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
PASIVO NO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	2,230,619,999	2,226,410,314	2,222,686,313	2,219,139,415	2,208,779,684	2,203,347,223	2,186,448,668	2,183,546,437	2,179,333,893	2,175,629,465	2,164,784,649	2,155,331,840
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	106,505,062	107,172,733	102,824,316
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas												
Otros Pasivos												
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,349,381,721	2,345,328,332	2,337,772,967	2,333,476,750	2,322,446,445	2,316,745,107	2,298,406,583	2,294,503,855	2,287,901,932	2,282,134,527	2,271,957,382	2,258,156,156
TOTAL DEL PASIVO	20,868,745,239	20,879,270,659	20,442,983,331	20,843,915,062	20,521,079,200	20,844,649,478	20,850,797,283	21,330,040,025	21,661,639,400	21,591,868,631	21,555,824,843	22,116,344,744
null												
PATRIMONIO												
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	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	952,198	952,198	952,198	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	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	39,204,732	43,518,273	43,075,876
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	631,560,778	678,304,758	668,804,282
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,906,457,284	1,971,697,479	1,604,270,462	1,672,189,452	1,725,062,418	1,784,071,648	1,851,649,976	1,908,444,603	1,964,994,386	2,021,717,708	2,072,775,229	2,062,832,356
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	22,775,202,523	22,850,968,138	22,047,253,793	22,516,104,514	22,246,141,618	22,628,721,126	22,702,447,259	23,238,484,628	23,626,633,786	23,613,586,339	23,628,600,072	24,179,177,100
CUENTAS DE ORDEN	64,808,180,292	64,280,055,430	64,061,942,359	64,103,505,541	63,978,857,005	64,195,776,651	64,001,610,000	64,176,654,989	64,331,681,252	64,291,760,517	64,644,357,934	66,182,473,146

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

FECHA CIERRE : 05/03/2013

HORA CIERRE : 4.03 PM

FORMATO N.3E

(C43031603-
201305)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS FINANCIEROS	98,876,285	189,617,326	286,611,091	383,424,076	484,627,449	581,076,143	683,180,636	781,828,598	874,958,811	975,699,849	1,069,100,979	1,174,382,343
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	273,490,294	294,915,150	316,535,444
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	159,168,735	179,062,816	199,593,543
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	31,418,938	27,928,920	24,981,076
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	455,867,822	502,728,475	552,233,212
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	47,804,852	55,763,170	72,289,119
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	7,949,208	8,702,448	8,749,949
GASTOS FINANCIEROS	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	57,129,418	60,985,448	69,389,632
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	41,548,689	45,098,064	51,533,738
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	5,791	7,037	8,154
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	15,574,938	15,880,347	17,847,740
MARGEN FINANCIERO BRUTO	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	918,570,431	1,008,115,531	1,104,992,711
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	20,229,654	23,577,891	21,004,030

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

Página : 2 de 3

Fecha Impr : 05/03/2013

Hora Impr : 4.32 PM

FECHA CIERRE : 05/03/2013

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E

(C43031603-
201305)

HORA CIERRE : 4.03 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE 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	898,340,777	984,537,640	1,083,988,681
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	493,892,254	543,127,296	599,721,824
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	2,876,841	2,965,240	3,479,520
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	1,935,618	2,138,338	2,849,054
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	489,079,795	538,023,718	593,393,250
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	44,576,122	52,861,290	69,732,864
Gastos por Operaciones Contingentes						2,589	2,642	2,642	2,642	2,642	2,641	2,667
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	7,451	7,451	7,452
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	44,566,029	52,851,198	69,722,745
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	1,347,656,909	1,474,803,646	1,613,977,641
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	562,809,037	630,974,120	729,842,856
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	435,203,600	477,827,207	536,077,618
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	155,037,139	174,924,051	210,204,743
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	-27,431,702	-21,777,138	-16,439,505
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	784,847,872	843,829,526	884,134,785
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	67,931,762	74,119,552	84,807,263
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	7,468,541	8,532,383	14,220,554
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	32,951,668	36,463,004	38,812,940
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	7,450,540	8,188,610	8,933,140
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	17,843,089
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	1,097,791	1,626,489	3,278,814
Otras Provisiones	5,094	474,423	387,744	191,351	82,000	166,955	337,679	103,404	459,603	695,804	1,028,301	548,174
Otros								1,006,979	1,006,979	1,096,245	1,109,592	1,170,552
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	716,916,110	769,709,974	799,327,522
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	30,398,400	30,729,649	35,776,767
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-122	-122	-122	47,905	50,460	51,640	64,607	64,607	65,596	87,214	87,054	1,018,211
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	30,311,186	30,642,595	34,758,556
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	747,314,510	800,439,623	835,104,289
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA												
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	115,753,732	122,134,865	166,300,007
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	631,560,778	678,304,758	668,804,282

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

FECHA CIERRE : 05/03/2013

HORA CIERRE : 4.03 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE 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	32,951,668	36,463,004	38,812,940
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	7,450,540	8,188,610	8,933,140

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE CIERRE DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE CIERRE CON 2011
	ANUAL	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE		MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0	0		0
1 INGRESOS	1,716,467,025	150,678,357	1,716,467,025	1,716,467,025	1,679,709,475	169,086,911	1,799,091,226	1,799,091,226	104.81	104.81	107.11
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	1,110,863,005	95,883,358	1,110,863,005	1,110,863,005	1,110,337,853	111,889,601	1,193,809,913	1,193,809,913	107.47	107.47	107.52
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,201,613	10,819	1,201,613	1,201,613	1,003,017	227,744	1,419,676	1,419,676	118.15	118.15	141.54
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	604,402,407	54,784,180	604,402,407	604,402,407	568,368,605	56,969,566	603,861,637	603,861,637	99.91	99.91	106.24
2 EGRESOS	980,348,814	104,466,090	980,348,814	980,348,814	1,025,467,502	131,333,261	998,330,604	998,330,604	101.83	101.83	97.35
2.1 Compra de Bienes	11,642,406	1,996,589	11,642,406	11,642,406	9,117,388	1,451,974	9,131,893	9,131,893	78.44	78.44	100.16
2.1.1 Insumos y suministros	10,465,744	1,831,832	10,465,744	10,465,744	8,195,978	1,300,298	8,134,685	8,134,685	77.73	77.73	99.25
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,176,662	164,757	1,176,662	1,176,662	921,410	151,676	997,208	997,208	84.75	84.75	108.23
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	585,766,141	61,231,472	585,766,141	585,766,141	628,464,704	59,881,763	581,022,947	581,022,947	99.19	99.19	92.45
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	343,761,914	29,380,250	343,761,914	343,761,914	385,318,797	29,158,999	341,114,781	341,114,781	99.23	99.23	88.53
2.2.1.1 Basica (GIP)	207,571,429	17,831,629	207,571,429	207,571,429	220,765,836	18,199,401	205,737,320	205,737,320	99.12	99.12	93.19
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	20,100,605	1,888,120	20,100,605	20,100,605	25,151,761	1,886,409	20,061,499	20,061,499	99.81	99.81	79.76
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	43,108,378	3,600,508	43,108,378	43,108,378	45,992,751	2,918,261	42,114,762	42,114,762	97.7	97.7	91.57
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	52,879,389	4,596,488	52,879,389	52,879,389	62,346,671	4,498,533	52,325,223	52,325,223	98.95	98.95	83.93
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	20,102,113	1,463,505	20,102,113	20,102,113	31,061,778	1,656,395	20,875,977	20,875,977	103.85	103.85	67.21
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	22,717,837	1,960,481	22,717,837	22,717,837	21,752,762	2,115,584	22,664,526	22,664,526	99.77	99.77	104.19
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	21,171,814	1,832,062	21,171,814	21,171,814	22,814,017	2,004,156	21,159,592	21,159,592	99.94	99.94	92.75
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	361,130	32,749	361,130	361,130	285,380	34,000	358,510	358,510	99.27	99.27	125.63
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	314,083	1,635,000	1,635,000	1,285,488	93,994	1,115,054	1,115,054	68.2	68.2	86.74
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	185,403,195	26,527,187	185,403,195	185,403,195	189,251,151	25,568,894	184,771,781	184,771,781	99.66	99.66	97.63
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	10,715,251	1,184,660	10,715,251	10,715,251	7,757,109	906,136	9,838,703	9,838,703	91.82	91.82	126.83
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	260,228	33,439	260,228	260,228	195,601	19,911	210,026	210,026	80.71	80.71	107.38
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,267,712	274,480	3,267,712	3,267,712	2,191,926	272,309	3,267,712	3,267,712	100	100	149.08
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	974,300	321,514	974,300	974,300	288,767	173,980	238,363	238,363	24.47	24.47	82.55
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)	1,000,000	-57,208	1,000,000	1,000,000	272,433	0	1,288,290	1,288,290	128.83	128.83	472.88
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	94,315	500,000	500,000	418,963	46,615	498,231	498,231	99.65	99.65	118.92
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	4,713,011	518,120	4,713,011	4,713,011	4,389,419	393,321	4,336,081	4,336,081	92	92	98.78
2.3 Servicios prestados por terceros	152,296,015	21,485,169	152,296,015	152,296,015	124,174,397	25,212,563	136,430,024	136,430,024	89.58	89.58	109.87
2.3.1 Transporte y almacenamiento	3,920,652	664,176	3,920,652	3,920,652	2,449,325	373,189	2,721,156	2,721,156	69.41	69.41	111.1
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	30,627,661	3,468,266	30,627,661	30,627,661	28,835,735	2,450,854	29,374,914	29,374,914	95.91	95.91	101.87

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJEC. AL MES DE CIERRE DE 2011	EJECUCION PRESUPUESTAL 2012					VAR. AL MES DE CIERRE CON 2011
	ANUAL	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE		MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	% 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	-1,800,000	-411,662	-1,800,000	-1,800,000	-554,000	-1,100,000	-1,665,014	-1,665,014	92.5	92.5	300.54
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	1,800,000	411,662	1,800,000	1,800,000	554,000	1,100,000	1,665,014	1,665,014	92.5	92.5	300.54
RESULTADO ECONOMICO	678,098,151	26,669,283	678,098,151	678,098,151	615,280,952	22,704,957	755,970,095	755,970,095	111.48	111.48	122.87
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	678,098,151	26,669,283	678,098,151	678,098,151	615,280,952	22,704,957	755,970,095	755,970,095	111.48	111.48	122.87
GIP-TOTAL	676,601,668	70,485,515	676,601,668	676,601,668	711,736,991	72,330,385	671,161,506	671,161,506	99.2	99.2	94.3
Impuesto a la Renta	48,032,936	105,667	48,032,936	48,032,936	69,529,855	44,165,142	108,598,524	108,598,524	226.09	226.09	156.19
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	28,083,333	3,176,839	28,083,333	28,083,333	14,686,726	7,725,499	28,199,922	28,199,922	100.42	100.42	192.01

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 05/03/2013

Hora Impr : 16.34.42

FECHA CIERRE : 05/03/2013

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C00111603-

HORA CIERRE : 4.11.00 PM

RUBROS	2011 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE CIERRE Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE LIQUIDACION													
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL	
Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Largo PLazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	14,686,726	2,354,435	1,045,580	2,650,378	2,330,521	1,927,021	2,052,811	2,290,927	649,476	2,466,411	1,156,394	1,550,469	7,725,499	28,199,922	
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SALDO NETO DE CAJA	648,422,848	32,488,616	-187,147,919	-835,763,016	621,064,582	-80,651,499	406,174,164	-248,607,593	-37,305,271	128,439,747	-585,953,997	-709,936,317	841,447,031	-655,751,472	
SALDO INICIAL DE CAJA	12,725,337,94	13,373,760,790	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	12,586,498,604	11,876,562,287	13,373,760,790	
SALDO FINAL DE CAJA	13,373,760,79	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	12,586,498,604	11,876,562,287	12,718,009,318	12,718,009,318	
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RESULTADO PRIMARIO	648,422,848	32,488,616	-187,147,919	-835,763,016	621,064,582	-80,651,499	406,174,164	-248,607,593	-37,305,271	128,439,747	-585,953,997	-709,936,317	841,447,031	-655,751,472	

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 05/03/2013

Endeudamiento

HORA CIERRE : 4.11 PM

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.6E

(C43111603-201305)

CONCEPTO	ADEUDADO AL 31/12/2011						NUEVAS OBLIGACIONES			AMORTIZACIONES			DEUDA AL TRIM 2012						
	VENCIDA		POR VENCER		TOTAL		PERIODO CIERRE 2012			PERIODO CIERRE 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

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

Página : 1 de 1

Fecha Impr : 05/03/2013

Hora Impr : 4:37:45 PM

FECHA CIERRE : 05/03/2013

HORA CIERRE : 4:12:45 PM

FORMATO N.7E

(C45121603-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2011	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2012				EJECUCION PRESUPUESTAL 2012				
			ANUAL	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		38,407,021	56,220,060	19,131,322	29,813,582	56,220,060	13,948,693	16,719,035	43,125,513	76.71	76.71
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		38,407,021	56,220,060	19,131,322	29,813,582	56,220,060	13,948,693	16,719,035	43,125,513	76.71	76.71
Mobiliario y equipo		22,363,413	39,407,240	13,437,720	21,624,552	39,407,240	11,570,465	14,116,498	31,899,186	80.95	80.95
edificios e instalaciones		7,926,159	4,190,092	2,458,623	3,187,475	4,190,092	649,240	651,737	1,654,354	39.48	39.48
equipo de transporte y maquinaria		745,977	9,000,092	2,222,928	3,053,075	9,000,092	1,055,020	1,153,835	7,100,852	78.90	78.90
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		7,371,472	3,622,636	1,012,051	1,948,480	3,622,636	673,968	796,965	2,471,121	68.21	68.21
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	56,220,060	19,131,322	29,813,582	56,220,060	13,948,693	16,719,035	43,125,513	76.71	76.71

BANCO DE LA NACION

CAPITAL SOCIAL

AÑO : 2012

MES : Diciembre

FECHA : 31/12/2012

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	27/01/1966	OTRO			Nuevo Sol			0		0	1,000,000,000	0
TOTAL :									0		0	1,000,000,000	0