OFICIO SIED Nro. 010-2013/2000/BN

Digitally signed by JUAN CARLOS GALFRE GARCIA
Date: 2013.02.27 13:35:24 COT
Reason: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Location: LIMA/PERU

Gerencia General

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

San Isidro, 26 de enero de 2013

RECIBIDO
2013 FEB 27 PM 4:53

Banco de la Nación
DPTO. DE FINANZAS
GERENCIA

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Enero 2013

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

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

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

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

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

Atentamente,

Juan Carlos Galfré García
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACION
Perry M. Nuñez Vergara Z.
Sub Gerente - Jefe
Dpto. de Finanzas

Av. República de Panama N° 3664 – Lima 27 - ☎ 519-2101
Fax 519-2201
URL: www.bn.com.pe

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

San Isidro, 26 de enero de 2013

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Enero 2013

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

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

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

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

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

Atentamente,

Juan Carlos Galfré García
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACION
Percy M. Nuñez Vergara
Sub Gerente - Jefe
Dr. Lorenzo Urbinaga
Departamento de Finanzas

Jefe (e) del Departamento de Finanzas

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria

Banco de la Nación

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/. 27,2 MM al mes de enero 2013, 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/. 48,4 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired; e (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 50,4 MM, principalmente por los mayores ingresos por intereses por disponible en el BCRP, ingresos por nivelación de cambio, e ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Al mes de enero 2013, el ***ROE, ROA*** y ***EBITDA*** alcanzaron los niveles de 3.7%, 0.3% y S/. 81.0 MM como resultado del nivel obtenido por la ***utilidad neta*** (S/. 76.9 MM), la cual fue superior en 87.2 % respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa, así como por los mayores otros ingresos, producto de la reversión de provisiones por créditos. Asimismo, el ***saldo final de caja*** (S/. 12,642.3 MM) fue superior en 47.0% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en el BCRP, destacando el mayor disponible en la Cuenta Especial MN y Ordinaria. De otro lado, el ***resultado económico*** (S/. 81.0 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 49.2% a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, así como por los menores gastos de capital y transferencias.

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe 3

II. La Empresa 3

2.1. Historia 3

2.2. Misión 3

2.3. Visión 3

III. Gestión Empresarial 3

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio 3

3.2 Gestión del Negocio 4

IV. Evaluación Financiera 5

4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Enero del año 2013 respecto al Marco Aprobado 5

V. Evaluación Presupuestal 8

5.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Enero del año 2013 respecto al Marco aprobado 8

VI. Hechos Relevantes 10

VII. Conclusiones 11

VIII. Anexos 12

I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al mes de enero 2013.

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

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

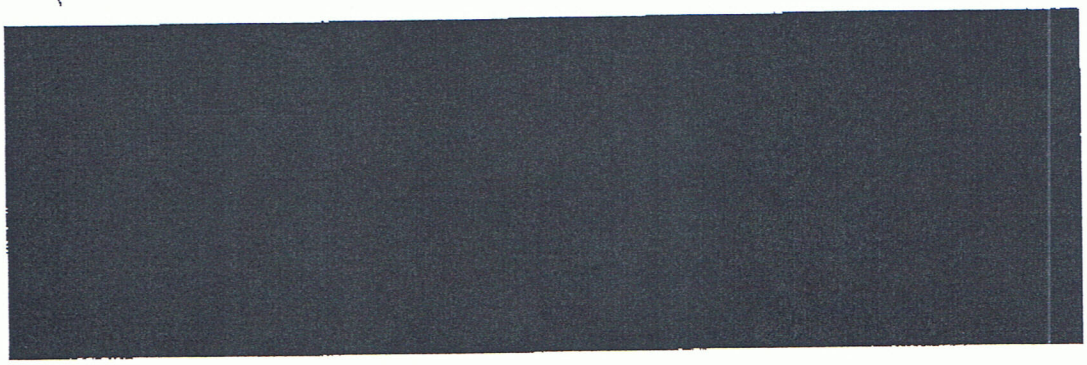
Inversiones en Activos Financieros

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 cual se logra una participación en los mercados financieros, locales e internacionales.

3.2 Gestión del Negocio

Servicio de Pagaduría

Al mes de enero 2013, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 27.2 MM, mostrando un nivel de ejecución de 83.4% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado, el cual alcanzó una ejecución de 92.3% respecto a su meta.



Créditos Otorgados

Al mes de enero 2013, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 48.4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 93.5% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco a Enero 2013	Ejecución a Enero 2013	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	410.8	556.1	38.4	35.5	92.6%
Préstamos MEF (incuye NBD)	94.9	123.8	8.7	8.4	96.2%
Préstamos IFIS	11.6	24.2	1.5	1.1	71.5%
Préstamos Petroperú	1.8	1.8	0.1	0.0	30.0%
Otros	35.3	36.2	3.1	3.4	109.8%
TOTAL	554.5	742.2	51.8	48.4	93.5%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de enero 2013, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 50.4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 124.1% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible, ingresos por Nivelación de Cambio y por Operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

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

INVERSIONES	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco a Enero 2013	Ejecución a Enero 2013	Nivel de Ejecución %
Disponible	316.5	71.7	14.2	20.6	145.3%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	111.1	99.0	9.1	0.0	0.0%
Operaciones Spot	58.2	48.0	4.0	3.1	78.5%
Bonos Soberanos	38.3	27.7	2.3	3.0	131.3%
Nivelación de Cambio	14.1	6.4	0.5	6.2	1171.2%
Resultado Compra - Venta Valores	5.2	0.0	0.0	0.0	0.0%
Bonos Globales	5.7	1.6	0.1	0.8	612.6%
Otras Inversiones	44.5	159.2	10.4	16.6	159.4%
TOTAL	593.8	413.6	40.6	50.4	124.1%

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Enero del año 2013 respecto al Marco Aprobado

a) Balance General

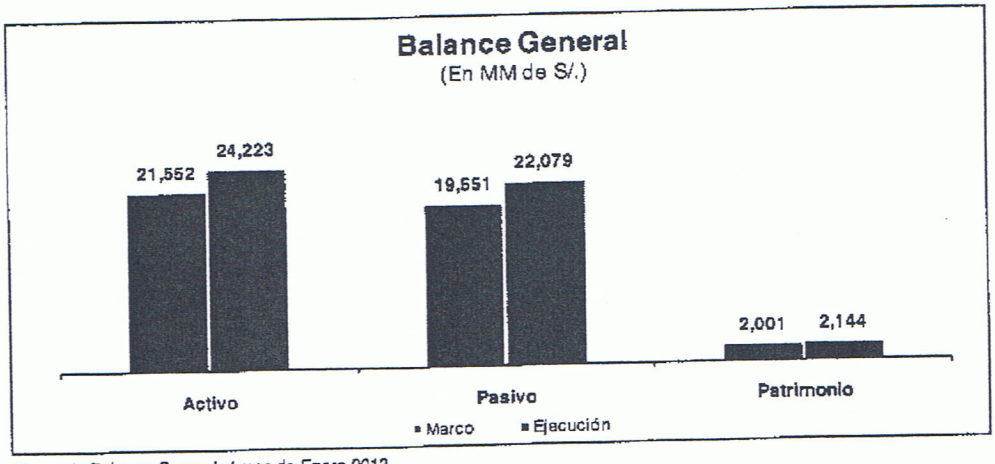


Figura 1. Balance General al mes de Enero 2013

Los **Activos** (S/. 24,222.8 MM) fueron superiores en 12.4% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 12,642.3 MM) en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN y por los mayores depósitos en la cuenta Ordinaria. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 5,476.8) y por las menores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 5,232.2 MM), producto de la menor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP.

Los **Pasivos** (S/. 22,078.7 MM) fueron mayores en 12.9% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público (S/. 21,293.6 MM), destacando las mayores Obligaciones a la Vista y por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 2,144.1 MM) fue superior en 7,2% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Acumulado.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

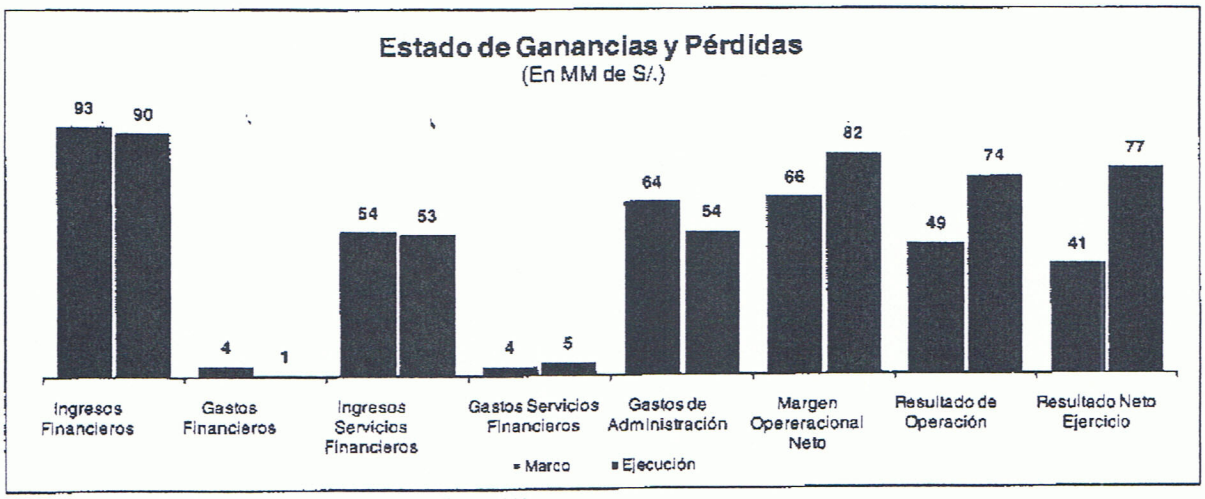


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Enero 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 90.4 MM) fueron inferiores a lo previsto en 2.4%, principalmente por los menores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Varias por S/. 4.0 MM; menores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 3.4 MM, destacando los menores intereses por préstamos Multired; y por los menores ingresos por rendimiento de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 1.7 MM, principalmente por los menores ingresos por Certificados de Depósitos Negociables emitidos por el BCRP.

Los **Gastos Financieros** (S/. 0.95 MM) fueron inferiores en 78.3% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los menores intereses y comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 1.3 MM, destacando los menores intereses por cuentas corrientes; así como por los menores gastos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 2.1 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 52.7 MM) fueron inferiores a lo previsto en 1.9%, principalmente por los menores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 5.4 MM.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 5.3 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 36.6%, principalmente por Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por Empresas Transportadoras por S/. 1.0 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 53.7 MM) fueron menores en 16.8% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica principalmente por el menor Gasto por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 11.6 MM) en 49.2%, básicamente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Otros Servicios – Locadores de Servicios, Gastos Diversos de Gestión, Compra de Bienes, Alquileres, Publicidad y Publicaciones, Otros Servicios, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 1.9 MM) en 58.5%, producto del menor gasto por IGV. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por el mayor Gasto de Personal (S/. 40.2 MM) en 8.4%, principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Jubilación (al haberse considerado la provisión por Jubilaciones como gasto de acuerdo a lo instruido por la SBS).

La **Utilidad Operativa** (S/. 73.9 MM) fue superior a lo previsto en 51.7%, principalmente por los menores Gastos Financieros y Administrativos; así como por la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 76.9 MM) fue superior en 87.2% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los mayores Otros Ingresos, producto de la reversión de provisiones por créditos.

c) **Flujo de Caja**

Los **Ingresos de Operación** (S/. 389.1 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 131.7%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 10.8 MM, destacando los mayores Ingresos por Intereses por Disponible, producto de los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 232.1 MM, destacando los menores saldos de Cartera de Crédito y Otros activos.

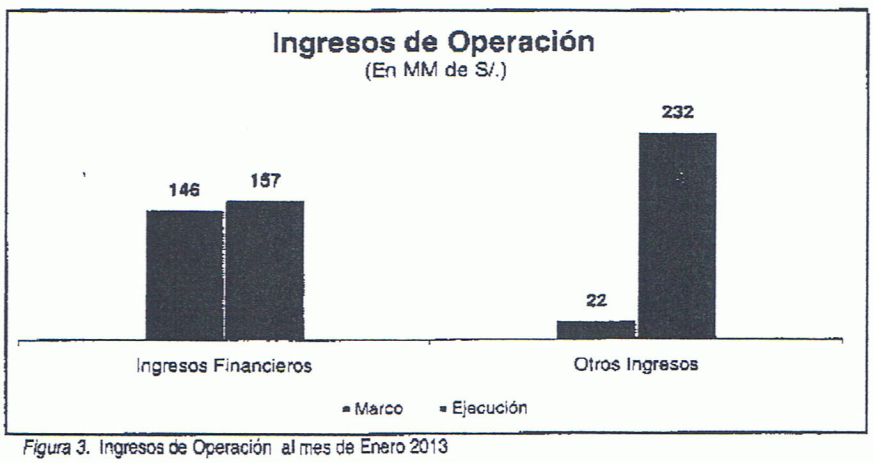


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Enero 2013

Los **Egresos de Operación** (S/. 171.1 MM) fueron inferiores en 51.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, básicamente por el menor gasto en Locadores de Servicios y en Mantenimiento y Reparación; así como por los menores Gastos en Otros, principalmente por los menores saldos por Cartera de Crédito.

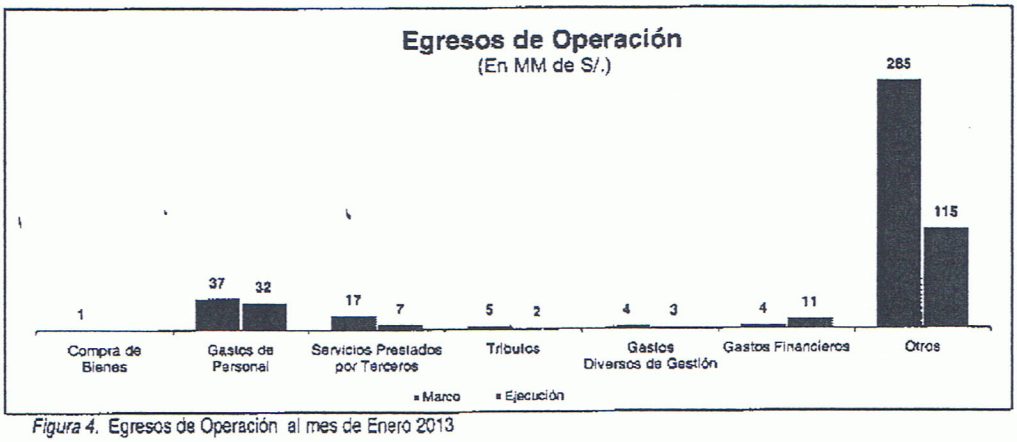


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Enero 2013

El **Flujo Operativo** (S/. 218.0 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 217.8%, 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/. 293.2 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 77.1%, principalmente por las menores Inversiones Financieras (S/. 293.2 MM); así como por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión.

El **Flujo Económico** (-S/. 75.7MM) fue superior en 94.8% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo y por los menores Gastos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 12,642.3 MM) fue superior en 47.0% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN y Ordinaria.

La **Disponibilidad** (S/. 12,642.3 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 883.1 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 11,344.9 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 32.6 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 313.0 MM)
- Otros (S/. 68.7 MM)

V. Evaluación Presupuestal

5.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Enero del año 2013 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 157.0 MM) fueron superiores a la meta prevista en 7.2%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 7.4 MM, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 6.4 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje; y la mayor Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 5.7 MM; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 3.4 MM.

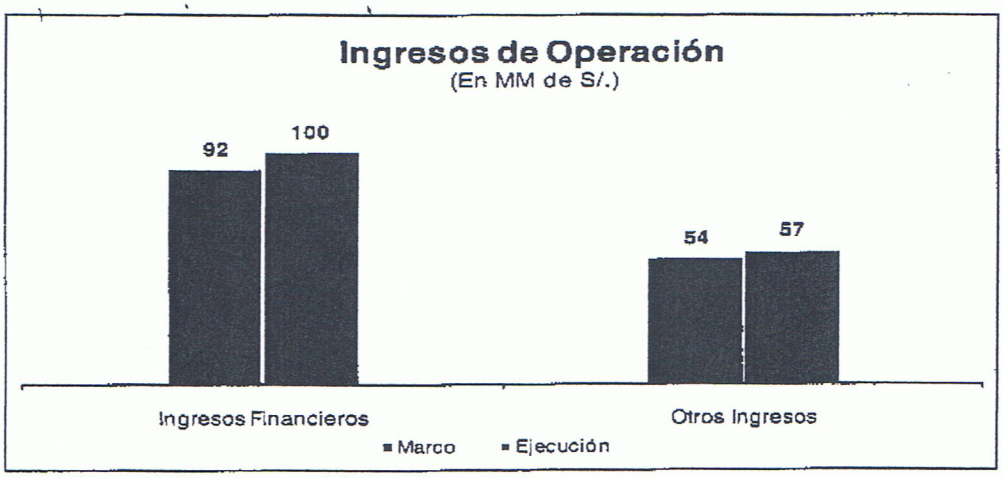


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Enero 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 99.8 MM) fueron superiores en 8.0% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 6.4 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje; y por la mayor diferencia por Nivelación de cambio por S/. 5.7 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 57.1 MM) fueron superiores en 6.3% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos por reversión de provisiones por créditos, entre otros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 75.5 MM) fueron inferiores en 13.6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros, resaltando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación; asi como por el menor Gasto de Personal por S/. 6.8 MM, destacando el menor gasto en Sueldos y Salarios; y por los menores gastos en Tributos por S/. 2.7 MM, destacando el menor gasto por Impuesto General a las Ventas y Tributos a Gobiernos Locales.

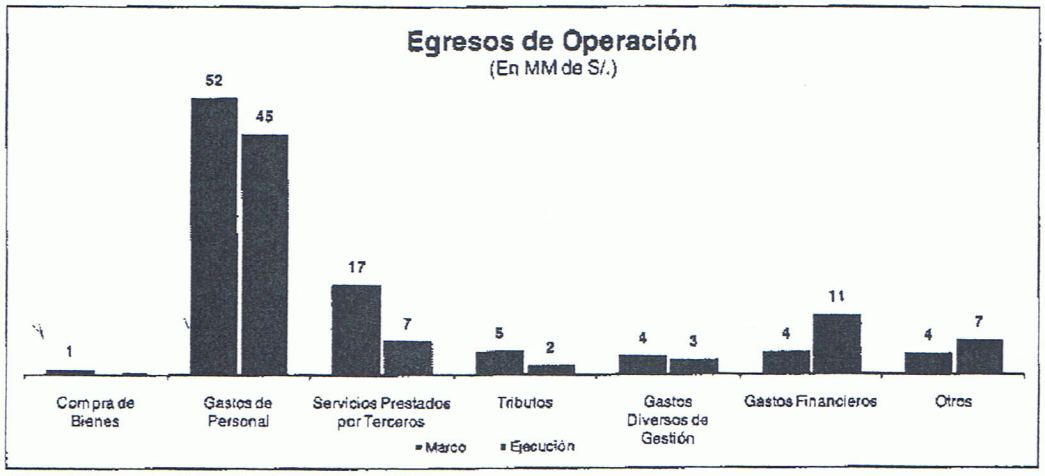


Figura 6. Egresos de Operación al mes de Enero 2013

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 6.6 MM) fueron inferiores en 61.4% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 5.2 MM, destacando los menores gastos en reparación y mantenimiento de inmuebles; Alquileres por S/. 0.7 MM, principalmente por los menores gastos en alquiler de equipos Informáticos; y Otros Servicios - Locadores de Servicios por S/. 1.2 MM; entre otros.

Los **Gastos de Personal** (S/. 45.3 MM) fueron inferiores a lo previsto en 13.0%, explicado principalmente por los menores gastos en Sueldos y Salarios por S/. 2.8 MM; la menor Reserva Pensionaria por S/. 2.0 MM; y la menor Participación de Trabajadores por S/. 1.6 MM.

Los **Tributos** (S/. 1.9 MM) fueron menores en 58.5% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 2.1 MM y por Tributos a Gobiernos Locales por S/. 0.6 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 0.4 MM) fueron menores en 65.0% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 0.7 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Materiales para Cómputo, Bóvedas y Caja de Seguridad, Letreros Luminosos, entre otros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 3.0 MM) fueron inferiores en 15.8% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Seguros por S/.0.4 MM, principalmente por incendios; y por los menores gastos por transferencia al Fondo de Empleados por S/. 0.1 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 11.5 MM) fueron superiores en 161.5% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 7.2 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 6.7 MM) fueron superiores en 56.4% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto en Transporte Custodia y Administración de Fondos Protegidos por S/.0.6 MM, y Fuerzas Policiales por S/. 0.8 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 81.5 MM) fue superior en 38.1% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; aunado a los menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y por Personal.

Los **Gastos de Capital** (S/. 0.005 MM) fueron inferiores en 99.9% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 3.5 MM, explicado basicamente por la no adquisicion de "Impresoras Matriciales, Laser Red y Laser de Escritorio", "Equipos de Videoconferencia - POI N° 11" e "Incremento en la Capacidad de Almacenamiento".

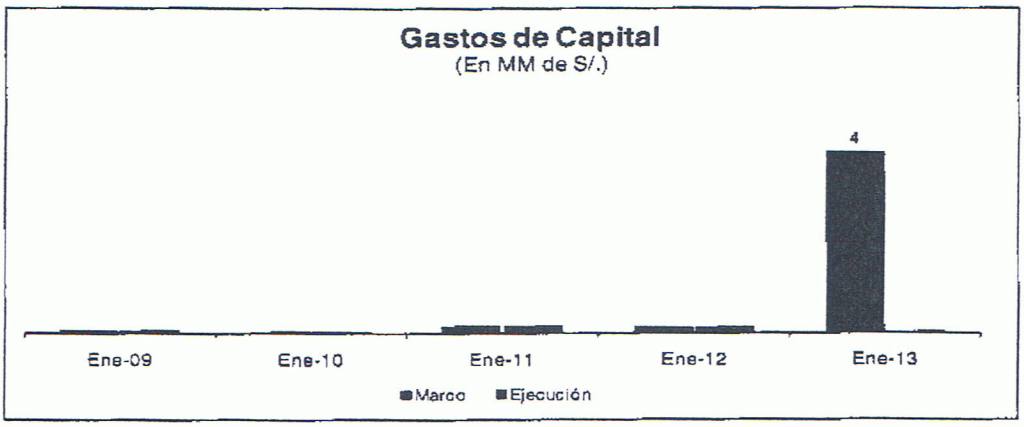


Figura 7. Gastos de Capital al mes de Enero 2013

Tabla 4. ***Desagregación de Gastos de Capital al mes de Enero 2013 (En MM de S/.)***

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual 2013	Marco a Enero 2013	Ejecución a Enero 2013	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	73.1	3.5	0.005	0.1%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a procesos de selección, tales como: "Impresoras Matriciales, Laser Red y Laser de escritorio", "Equipos de Videoconferencia - Proyecto N° 11", "Incremento Capacidad de Almacenamiento" y "Adecuación y Climatización de Sala UP's del CCP".
Edificios e Instalaciones	10.0	0.5	0.000	0.0%	No se presento ejecución por los retrasos en la ejecución de las obras "Pacasmayo - Remodelación", "Cobertura Chiclayo - Remodelación", "Ilo - Moquegua - Remodelación" y "Punchana - Remodelación".
Equipos de Transporte y Maquinaria	16.8	0.0	0.000	0.0%	
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9.3	0.2	0.000	0.0%	No se presento ejecución por los retrasos en la ejecución de las obras "Remodelación Agencia Monsefú - Remodelación" y "Tabalosos - San Martin - POI N° 05".
TOTAL	109.1	4.1	0.0	0.1%	

El **Resultado Económico** (S/. 81.0 MM) fue superior en 49.2% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 49.5 MM) fue inferior a lo previsto en 15.4%, explicado principalmente por el menor Gasto de Personal; Servicios Prestados de Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios, Honorarios Profesionales y Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza; y por Gastos Diversos de Gestión, destacando los menores gastos por Viáticos.

VI. Hechos Relevantes

Al mes de enero 2013, el Banco de la Nación presentó los siguientes hechos relevantes:

a) Los Ingresos y Egresos Extraordinarios del presente ejercicio serán clasificados según correspondan.

b) A partir del presente ejercicio, la Participación de los Trabajadores será considerada en el rubro de Gastos del Personal, tanto en el Presupuesto de Ingresos y Egresos como en el Flujo de Caja.

VII. Conclusiones

Sobre la base de lo actuado durante el mes de enero 2013, se puede resaltar las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión de la empresa:

a) El Resultado Económico (S/. 81.0 MM) fue superior en 49.2% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, producto de los mayores Ingresos de Operación y menores Egresos de Operación; aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

b) La Utilidad Neta (S/. 76.9 MM) fue superior en 87.2% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los mayores Otros Ingresos, producto de la reversión de provisiones por créditos.

c) El Saldo Final de Caja (S/. 12,642.3 MM) fue superior en 47.0% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN y Ordinaria.

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.

VIII. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

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	883,865,081	574,934,703	548,436,578	509,486,808	473,579,307	430,111,166	413,971,912	422,872,887	318,452,313	399,314,231	630,775,561
Creditos directos	Nuevos Soles	5,125,318,704	5,118,729,470	5,158,317,057	5,151,077,841	5,117,967,329	5,232,156,770	5,410,459,550	5,386,894,068	5,471,867,825	5,506,559,568	5,793,062,340	5,684,509,743
Creditos al personal	Nuevos Soles	65,902,258	65,873,727	65,457,727	66,216,613	66,495,706	66,561,419	65,075,406	55,108,882	65,460,648	62,195,736	68,034,066	66,779,295
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5,883,453,112	5,886,268,256	5,798,708,487	5,768,729,832	5,693,131,843	5,771,317,486	5,906,846,122	5,855,974,880	5,960,181,337	5,887,207,617	6,258,400,857	6,261,064,600
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44,185,425	47,818,865	38,991,770	45,126,888	52,744,874	36,266,197	48,488,160	52,279,097	53,027,060	47,111,543	51,189,811	32,294,515
- provision para presl. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88,421,468	54,388,092	55,970,684	58,779,884	60,501,881	61,521,046	61,783,232	62,559,602	64,839,109	66,495,044	63,089,880	61,677,061
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5,839,217,089	5,859,498,831	5,780,735,573	5,750,576,814	5,685,374,836	5,746,062,847	5,890,551,050	5,855,694,375	5,948,379,278	5,868,824,016	6,246,480,408	6,231,882,133
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5,736,692,217	5,749,968,020	5,663,152,859	5,485,096,700	5,415,806,165	5,487,352,028	5,530,771,276	5,597,782,210	5,690,559,929	5,569,870,457	6,066,866,953	6,082,138,564
Problema potencial	Nuevos Soles	30,555,833	35,229,885	32,382,049	31,819,166	28,003,715	30,196,421	27,877,584	27,601,763	29,741,968	24,814,194	27,068,733	17,840,353
Deficiente	Nuevos Soles	18,717,223	18,508,723	19,481,894	19,743,394	20,808,941	18,239,048	20,825,873	19,898,423	20,297,504	20,178,667	19,933,794	15,196,893
Dudoso	Nuevos Soles	33,222,348	36,449,087	38,116,534	190,448,368	201,822,114	207,466,076	198,281,708	190,935,842	188,733,628	120,524,673	116,024,402	115,010,825
Perdida	Nuevos Soles	62,269,491	28,096,473	26,576,151	26,823,206	27,261,908	28,061,919	27,979,941	29,465,842	30,756,290	32,019,536	30,518,775	30,877,964
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5,883,458,112	5,888,268,256	5,799,708,487	5,763,729,832	5,693,131,843	5,771,317,486	5,905,848,122	5,865,974,880	5,960,181,387	5,887,207,317	6,254,400,857	6,261,064,604
BENEFICIARIOS	Número	539,629	530,272	525,573	527,095	527,264	527,098	527,932	528,835	529,203	527,808	526,299	527,262
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21,786,140	42,795,534	64,327,884	85,114,771	107,279,509	128,825,152	152,081,757	175,066,885	196,873,563	220,803,203	243,254,869	269,445,693
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1.24%	0.54%	0.55%	0.56%	0.51%	0.59	0.57%	0.60%	0.62%	0.64%	0.58%	0.59%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11,087,886,842	11,220,542,440	11,387,848,198	11,526,818,595	11,290,851,608	11,825,899,224	11,872,304,664	12,127,972,331	12,263,561,573	12,446,883,897	12,403,775,748	12,748,069,462
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82,621,081	143,838,957	220,807,200	297,934,590	370,126,254	438,949,846	504,558,406	568,888,378	636,524,133	703,905,296	763,008,872	800,760,522
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66,273,305	117,577,197	234,983,238	296,958,791	363,768,716	407,830,540	470,319,774	529,784,476	577,563,354	631,560,776	678,304,758	688,804,282
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.38%	0.63%	1.00%	1.32%	1.66%	1.94%	2.22%	2.46%	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%	35.31%
AGENCIAS UOB	Número	325	326	326	336	329	329	329	329	331	334	335	335
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	218	218	218	218	218	218	222
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de Inversión - avance anual)	Porcentaje	0.134%	0.858%	1.068%	12.161%	12.966%	18.485%	21.129%	26.114%	39.877%	51.312%	51.888%	76.706%
PERSONAL													
Planilla	Número	4,128	4,126	4,116	4,120	4,112	4,087	4,080	4,072	4,085	4,068	4,138	4,216
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	362	352	352	348	332	330	326	324	323	325	324
Técnicos	Número	2,652	2,660	2,647	2,646	2,644	2,639	2,634	2,626	2,623	2,625	2,623	2,620
Administrativos	Número	185	186	187	187	189	188	190	191	190	189	266	349
Locación de Servicios	Número	821	806	807	808	819	827	838	848	842	846	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 Services	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	5,966	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	5,966	5,959	5,963	5,935	5,943
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Serum, Secigras)	Número	130	135	138	142	148	132	127	137	141	143	137	130
TOTAL	Número	12,364	12,344	12,327	12,332	12,367	12,367	12,284	12,296	12,275	12,380	12,480	12,596

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2013

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2013

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2013											
		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	6,311,097,745	6,441,958,924	6,491,061,976	6,596,182,818	7,074,263,613	7,347,969,086	7,437,450,225	7,797,749,858	8,054,091,004	8,108,745,517	8,452,884,030	8,526,599,885
Creditos al personal	Nuevos Soles	52,749,413	52,749,413	52,749,413	52,749,413	52,749,413	52,749,413	52,749,413	52,749,413	52,749,413	52,749,413	52,749,413	52,749,413
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6,482,719,658	6,613,578,837	6,662,683,889	6,767,804,731	7,245,885,526	7,519,590,999	7,609,072,138	7,969,371,771	8,225,712,917	8,280,367,430	8,624,505,943	8,698,221,798
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	42,884,520	42,764,557	42,388,268	42,921,374	42,877,701	42,206,854	42,902,367	42,859,672	42,837,443	42,855,613	42,839,567	42,817,924
- provision para presl. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	183,423,382	186,078,662	186,363,227	185,612,184	189,822,168	190,320,251	187,781,181	190,987,436	191,501,584	190,402,454	193,952,673	192,571,718
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6,342,180,796	6,470,264,732	6,518,808,827	6,625,113,921	7,098,941,059	7,371,477,602	7,464,193,324	7,821,244,007	8,077,048,796	8,132,820,589	8,473,392,837	8,548,468,004
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	6,304,573,032	6,431,856,171	6,479,591,805	6,561,823,902	7,046,766,986	7,312,950,910	7,399,373,087	7,750,371,603	7,999,664,436	8,052,821,031	8,387,502,537	8,459,192,664
Problema potencial	Nuevos Soles	30,169,798	30,778,801	31,007,330	31,496,550	33,721,481	34,996,273	36,411,708	37,088,499	38,281,480	38,535,835	40,137,415	40,480,479
Deficiente	Nuevos Soles	16,567,801	17,004,254	17,130,609	17,400,786	18,629,986	19,333,713	19,563,779	20,490,150	21,149,232	21,289,755	22,174,574	22,364,106
Dudoso	Nuevos Soles	54,987,740	66,299,573	66,791,839	67,845,881	72,638,299	75,382,132	76,279,159	79,891,078	82,460,838	83,008,736	86,458,644	87,197,628
Perdida	Nuevos Soles	66,321,287	67,960,038	68,152,406	69,237,842	74,129,834	76,926,971	77,844,405	81,530,441	84,152,932	84,712,073	88,232,773	88,986,921
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6,482,719,658	6,613,578,837	6,662,683,889	6,767,804,731	7,245,885,526	7,519,590,999	7,609,072,138	7,969,371,771	8,225,712,917	8,280,367,430	8,624,505,943	8,698,221,798
BENEFICIARIOS	Número	539,829	530,272	525,573	527,095	527,254	527,098	527,932	528,835	529,203	527,608	526,299	527,262
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	22,565,443	45,274,278	68,127,416	91,125,773	114,270,273	137,561,843	161,001,419	184,589,938	208,329,360	232,217,609	256,258,870	280,452,497
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0.62%	0.61%	0.61%	0.64%	0.65%	0.66%	0.66%	0.67%	0.68%	0.69%	0.70%	0.70%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	12,892,494,573	13,046,988,423	13,205,482,272	13,361,976,122	13,518,469,971	13,674,963,821	13,831,457,671	13,987,951,520	14,144,445,370	14,300,939,220	14,457,433,069	14,613,926,919
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	58,982,250	110,525,886	176,166,011	242,818,201	302,990,361	367,448,198	425,592,614	493,473,674	562,853,529	633,474,394	700,299,853	719,788,619
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	41,100,212	80,417,682	129,573,224	182,880,390	229,098,785	265,397,906	320,424,350	374,515,041	427,485,328	483,661,290	536,008,574	535,036,572
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.27%	0.52%	0.85%	1.19%	1.47%	1.73%	2.11%	2.44%	2.78%	3.29%	3.55%	3.63%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	2.00%	3.91%	5.31%	8.90%	11.15%	12.97%	15.59%	18.23%	20.80%	23.54%	26.08%	26.04%
AGENCIAS UOB	Número	335	335	340	340	340	342	342	342	348	348	348	349
AGENCIAS NO UOB	Número	222	222	241	241	241	261	261	261	281	281	281	308
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de Inversión - avance anual)	Porcentaje	3.80%	0.51%	26.08%	4.99%	12.63%	18.19%	4.28%	4.96%	5.19%	10.63%	2.36%	6.40%
PERSONAL													
Planilla	Número	4,272	4,272	4,272	4,272	4,272	4,272	4,272	4,272	4,272	4,272	4,272	4,272
Gerentes	Número	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19
Ejecutivos	Número	920	920	920	920	920	920	920	920	920	920	920	920
Profesionales	Número	352	352	352	352	352	352	352	352	352	352	352	352
Tecnicos	Número	2,797	2,797	2,797	2,797	2,797	2,797	2,797	2,797	2,797	2,797	2,797	2,797
Administrativos	Número	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184
Locación de Servicios	Número	905	905	905	905	905	905	905	905	905	905	905	905
Servicios de Terceros	Número	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Services	Número												
Otros	Número	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490	1,490
Pensionistas	Número	5,951	5,943	5,935	5,927	5,919	5,911	5,903	5,894	5,885	5,876	5,867	5,858
Regimen 20530	Número	5,951	5,943	5,935	5,927	5,919	5,911	5,903	5,894	5,885	5,876	5,867	5,858
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Serum, Secigras)	Número	160	170	185	160	152	178	180	180	160	165	172	180
TOTAL	Número	12,798	12,780	12,767	12,754	12,738	12,754	12,760	12,741	12,712	12,708	12,705	12,705

BN-DR-01-ENERO-2013

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2013

RUBROS	Unid. Medida	EJECUTADO 2013											
		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	927,496,022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5,544,788,934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	56,952,117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6,529,224,073	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	39,296,375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- provision para presi. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	62,658,716	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6,515,589,730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	6,306,018,898	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30,751,409	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	17,857,984	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	153,582,293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	30,575,496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6,538,294,973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	527,044	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	24,861,010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0.54%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	12,914,779,192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	81,483,137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	76,527,222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.54%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3.73%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Numero	335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Numero	222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0.004%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4,214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2,518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	809	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1,206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1,206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	6,925	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	5,925	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Serum, Seaigras)	Número	125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12,274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

INGRESOS FINANCIEROS : A ENERO 2013 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Enero 2012	Marco a Enero 2013	Ejecución a Enero 2013	Var % Ejec.13/12	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Enero 2012	Marco a Enero 2013	Ejecución a Enero 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación 1/	2,870	2,466	3,002	4.6	20.6	3	4	3	-8.7	-13.8
Pagaduría 2/	17,092	17,950	19,512	14.7	9.3	52	51	59	13.5	16.4
Otros 3/	1,823	2,127	2,047	12.3	-3.8	1	2	1	-1.6	-10.4
TOTAL	21,785	22,563	24,561	13.20	9.29	57	56	64	11.7	13.7

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - División Recaudación.
1/ Sunat, Entidades Publicas, Dpto Valorados y Aduanas
2/ Depósito + Retiros Cta. Cte. Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales,Pago y Emisión de gtias. y Pagos FONAHU
3/ Corresponsalia , Compra / Vta. M.E, Seguro Tarjeta Débito.

OTROS INDICADORES : A ENERO 2013 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Enero 2012	Marco a Enero 2013	Ejecución a Enero 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	117	78	145	23.6	86.2
Créditos Multired (En S/. MM)	34,095	38,367	35,529	4.2	-7.4
Comisiones Serv. Tesoreria (En S/. MM)	24,722	27,194	25,108	1.6	-7.7
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	29,884	14,199	20,622	-31.0	45.2
Diferencia Cambio Operaciones Spot	4,930	4,000	3,140	-36.3	-21.5
Ganancia por Nivelación de Cambio	860	532	6,230	624.1	1071.2
Pérdida por Nivelación de Cambio	728	0	7,220	892.2	0.0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A ENERO 2013

PRODUCTOS	Ejecución a Enero 2012	Marco a Enero 2013	Ejecución a Enero 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	3,579	3,990	4,188	17.0	5.0
Pagaduría (Servicio de Caja)	29,740	32,644	27,239	-8.4	-16.6
Créditos	44,779	51,787	48,406	8.1	-6.5
Otros	69,324	57,924	63,274	-8.7	9.2
TOTAL 1/	147,423	146,346	143,108	-2.9	-2.2

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 : A ENERO 2013

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ENERO 2013

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Enero 2013	Ejecución a Enero 2013	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	109,146	4,143	4	0.1	0.00
1. Mobiliario y Equipo	73,085	3,514	4	0.1	0.01
2. Edificios e Instalaciones	10,000	451	0	0.0	0.00
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	16,752	0	0	0.0	0.00
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9,309	178	0	0.0	0.00
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	109,146	4,143	4	0.1	0.00

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

DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIVISIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRESTAMOS OTORGADOS AL MES DE ENERO 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3,047,223,644	2,840,304,471	(206,919,173)	38,366,882	35,528,934	(2,837,948)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	220,189	286,730	66,541			
CRÉDITOS VENCIDOS	10,970,005	13,032,359	2,062,354			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11,274,727	13,219,338	1,944,611			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	79,311,653	80,972,201	1,660,548			
TOTAL :	2,990,376,913	2,785,970,697	(204,506,216)	38,366,882	35,528,934	(2,837,948)

CREDITOS VIGENTES 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2012		2,825,951,095				
Enero 2013	3,047,223,644	2,840,304,471	2,833,127,783	38,366,882	35,528,934	35,528,934
Febrero	3,068,849,537	0	0	35,037,505	0	0
Marzo	3,097,547,619	0	0	40,067,720	0	0
Abril	3,252,467,614	0	0	40,271,227	0	0
Mayo	3,420,721,952	0	0	43,461,651	0	0
Junio	3,575,458,584	0	0	44,251,574	0	0
Julio	3,725,883,803	0	0	47,960,996	0	0
Agosto	3,876,858,152	0	0	50,092,015	0	0
Setiembre	4,016,442,335	0	0	50,441,085	0	0
Octubre	4,147,538,943	0	0	54,089,097	0	0
Noviembre	4,277,546,182	0	0	54,188,890	0	0
Diciembre	4,320,536,068	0	0	57,864,772	0	0
				556,093,414	35,528,934	

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ENERO 2013
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	5,379,304,844	5,271,520,584	220,189	286,730	15,794,486	13,047,348	16,963,075	17,877,809	42,864,520	36,938,458	5,655,147,123	5,339,670,929
1.1 Sector Financiero	631,841,328	575,667,715	0	0	0	0	0	0	13,296,336	6,589,354	645,138,164	582,177,068
1.1.1 Sector Bancario	100,801,710	81,965,462							626,474	626,618	101,428,184	82,573,068
1.1.2 Sector No Bancario	531,040,118	493,641,283							12,668,862	5,962,736	643,699,980	499,604,001
1.2 Sector Administración Pública	1,682,932,198	1,791,480,474	0	0	0	0	0	0	11,713,788	11,043,461	1,694,644,986	1,792,523,935
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1,682,932,198	1,630,901,239			0	0			11,021,803	10,207,273	1,693,953,439	1,841,108,512
1.2.2 CORDES	0											
1.2.3 Institue. Public. Descentralizadas	0	53,758					0	0			0	53,758
- Universidades												
- Otros	0	53,758					0	0			0	53,758
1.2.4 Beneficencia Públicas	0								0	0	0	0
1.2.5 Essalud	0	0							581,462	836,188	581,462	161,361,636
1.2.6 Gobiernos Locales	50	150,625,447			0	0			0	0	0	0
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0										
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	146,756,315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146,756,315	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3,115,773,926	2,914,432,395	220,189	286,730	15,794,486	13,047,348	16,963,075	17,877,809	17,865,429	19,325,643	3,166,617,094	2,964,969,925
1.4.1 Empresas Privadas		0	0	0	11,403	7,228	2,690,532	3,038,605			2,701,935	3,045,831
- Agroex					366	310	56,569	55,678			56,924	56,158
- Servitrayler S.A.							1,347,709	1,569,752			1,347,709	1,569,752
- Manumar S.A.							1,146,551	1,335,219			1,146,551	1,335,219
- Turismo Huancayo							101,382	12,577			101,382	12,577
- Importaciones Calumar S.R.L.							5,958	8,116			5,958	8,116
- Otros		0	0	0	11,038	7,516	31,563	36,763			42,601	44,279
1.4.2 Hogares	3,115,773,926	2,914,432,395	220,189	286,730	15,783,082	13,039,822	14,272,543	14,849,204	17,865,429	19,325,643	3,163,918,168	2,961,933,494
- Préstamo Multired	3,113,477,323	2,840,304,471	220,189	286,730	11,294,406	13,032,359	11,629,631	13,219,338	17,865,429	19,325,643	3,154,486,978	2,866,166,541
- Préstamo Hipotecarios	1,589,674	74,127,924				0		0			1,589,674	74,127,924
- Otros	706,909				4,488,676	7,163	2,642,912	1,629,866			7,838,507	1,837,029
TOTAL :	5,379,304,844	5,271,520,584	220,189	286,730	15,794,486	13,047,348	16,963,075	17,877,809	42,864,520	36,938,458	5,655,147,123	5,339,670,929

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL MES DE ENERO 2013
MONEDA EXTRANJERA
(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCION	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCION	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	142,253,633	119,163,776	0	0	176,278	173,842	546,332	521,412	0	914,242	142,976,243	120,773,272
1.1 Sector Financiero	104,227,875	83,805,462	0	0	0	0	0	0	0	908,670	104,227,875	84,714,132
1.1.1 Sector Bancario					0	0			0	908,670	104,227,875	84,714,132
1.1.2 No Bancario	104,227,875	83,805,462							0	0	21,755,682	0
- Cofide	21,755,682	0							0	908,670	82,472,193	84,714,132
- Mi Vivienda	82,472,193	83,805,462									0	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	38,025,758	35,358,314	0	0	0	0	0	0	0	5,572	38,025,758	35,363,886
- Petro Perú	38,025,758	35,358,314							0	5,572	38,025,758	35,363,886
- Otros		0							0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	176,278	173,842	546,332	521,412	0	0	721,610	695,254
1.4.1 Empresas Privadas					176,278	173,842	545,332	521,412			721,610	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 Gaka							0	0			0	0
- Metalurgica Ismel S.A.							0	0			0	0
- Confecciones Alalsa					0	0					0	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar							0	0			0	0
- Morito S.A.							0	0			0	0
- Motor Import							0	0			0	0
- Occident_Fishenes (Ex-Salaverry)							0	0			0	0
- Soc. Minera Garrido Lecca					0	138,242	0	331,291			0	469,533
- Transportes Santa Rosa					0	35,600	0				0	35,600
- Turismo Huancayo					176,278	0	545,332	190,121			721,610	190,121
- Otros					0	0	0	0			0	0
1.4.2 Hogares											0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0						
TOTAL :	142,253,633	119,163,776	0	0	176,278	173,842	546,332	521,412	0	914,242	142,976,243	120,773,272

Digitally signed by SIED FONAFE
Date: 2013.02.27 13:33:14 PET
Reason: EL SIED CERTIFICA RECEPCION
Location: LIMA/PERU

FONAFE

CARGO DE RECEPCIÓN DE INFORMACIÓN

El Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado CERTIFICA que:

Con fecha **27/02/2013 13:33:14** , en el SIED se ha recepcionado la información siguiente:

- Empresa / institución remitente:
  BANCO DE LA NACION/GERENCIA GENERAL
- Funcionario que suscribe el documento
  JUAN CARLOS GALFRE GARCIA - GERENTE GENERAL (E)
- La información leída corresponde al documento número:
  OFICIO SIED Nro. 010-2013/2000/BN
- La información leída tiene el siguiente asunto o sumilla:
  CARTAS/CARTA EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA - ENERO 2013

- Organización/Unidad Orgánica destino:

Organización/Unidad Orgánica	Envío	Organización/Unidad Orgánica	Envío
FONAFE/UR/ANALISTA DE TRAMITE DOCUMENTARIO Y COURIER	ORIGINAL		

- En el Sistema SIED se ha recidio (el) (los) siguiente(s) archivo(s):

N°	Tipo	Archivo	Fecha envío	Tamaño	Firma
-15	OFICIO	23994.pdf	27/02/2013 13:31:14	58KB	Válida
-14	ANEXO	23994_1.pdf	27/02/2013 13:28:05	71KB	Válida
-13	ANEXO	23994_2.pdf	27/02/2013 13:28:39	80KB	Válida
-12	ANEXO	23994_3.pdf	27/02/2013 13:29:00	79KB	Válida
-11	ANEXO	23994_4.pdf	27/02/2013 13:29:20	115KB	Válida
-10	ANEXO	23994_5.pdf	27/02/2013 13:30:05	90KB	Válida