

*Gerencia General*

---

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

San Isidro, 15 de noviembre de 2013

Señor  
**CARLOS TITTO ALMORA AYONA**  
Director Ejecutivo  
**FONAFE**  
Presente.-

Asunto : Segunda Modificación Presupuestal del año 2013

Referencia : Oficio SIED N° 419-2013/DE/FONAFE

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación al documento de la referencia, a través del cual nos alcanza la Modificación Presupuestal aprobada mediante Acuerdo de Directorio N° 005-2013/012- FONAFE para nuestra empresa.

Sobre el particular, se informa que la Segunda Modificación del Plan Operativo y del Presupuesto del Banco de la Nación para el presente año, fue realizada de acuerdo a la Directiva de Gestión y aprobada en Sesión de Directorio N° 1976 de 2013-11-04, cuyas copias se harán llegar físicamente.

Asimismo, se le remite el Informe que explica la Segunda Modificación del Plan Operativo y del Presupuesto 2013, así como los formatos generados a partir del SISFONAFE, debidamente cerrados electrónicamente.

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

Atentamente,

**INFORME SEGUNDA MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO  
Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2013**

**MODIFICACION DE METAS DEL PLAN OPERATIVO 2013**

**I. Antecedentes**

Mediante Oficio SIED N° 293 – 2013 /DE/ FONAFE, se indica al Banco que, de acuerdo a la información brindada, al cierre del II trimestre 2013 algunos indicadores presentan niveles de cumplimiento menores al 90%, recomendando implementar acciones que permitan lograr las metas programadas en el presente ejercicio.

Al respecto, dado esta observación del FONAFE a la fecha se ha evaluado el cumplimiento del Plan Operativo al III trimestre presentándose los resultados siguientes a continuación:

**CUADRO N° 1  
INDICADORES DEL PLAN OPERATIVO CUYO NIVEL DE CUMPLIMIENTO AL III TRIMESTRE  
ESTUVO POR DEBAJO DEL 90% Y/O PRESENTAN BAJO CUMPLIMIENTO ANUAL**

Indicadores	Unidad Medida	Meta al 3er. Trim.2013	Resultado al 3er. Trim.2013	Nivel de cump. 3er. Trim.2013	Meta anual	Nivel de cump. Ejec. Anual
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	6	1	16.67%	11	9.09%
Cantidad de nuevas agencias terminadas (VRAEM)	Unidad	5	1	20.00%	8	12.50%
Grado de avance de las actividades del proyecto (Banca Celular)	Porcentaje de Avance	80%	56%	70.00%	100%	56.00%
Cantidad de agencias terminadas (Agencias 2013)	Unidad	2	1	50.00%	5	20.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto (Agencias 2013)	Porcentaje de Avance	30%	10%	33.33%	40%	25.00%
Monto de Transferencia de recursos - Educación Financiera y Asistencia Técnica (Inclusión Financiera)	Nuevos Soles	0	0	0.00%	200,000	0.00%
Número de persona capacitadas (Inclusión Financiera)	Número	0	435	0.00%	3,000	14.50%
Número de usuarios con ahorro vigente - Ahorro Programado (Inclusión Financiera)	Número	0	0	0.00%	1,000	0.00%
Número de usuarios asegurados - microseguros (Inclusión Financiera)	Número	0	0	0.00%	1,000	0.00%
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	27	18	66.67%	60	30.00%
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	3	2	66.67%	3	66.67%
Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	8	8	100.00%	14	57.14%

Ejecución proyectos comprometidos (PETI)	Porcentaje de Avance	33%	33%	100.00%	100%	33.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto (Actualización de Hardware y Sistema Operativo para la solución de ATM y sus servicios - FASE 01)	Porcentaje de Avance	70%	54%	77.14%	100%	54.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto (Plataforma Tecnológica para la administración del Servicio Banca Seguros)	Porcentaje de Avance	30%	28%	93.33%	50%	56.00%
Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	56%	44%	80.00%	100%	44.44%
Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	60%	60%	100.00%	100%	60.00%

Sobre los 17 indicadores señalados en el cuadro N° 1, el Departamento de Planeamiento y Desarrollo en coordinación con los Departamentos líderes de los indicadores (de proyectos y actividades) realizó una revisión y sinceramiento de las metas de los indicadores a fin de determinar qué proyectos y actividades podrán cumplir la meta anual de sus indicadores y cuales reprogramarán metas en esta segunda modificatoria del Plan Operativo 2013.

Es preciso señalar que las metas de los proyectos deben estar alineadas con la segunda modificatoria de presupuesto planteada por el Departamento de Finanzas.

Luego del análisis realizado los líderes de los indicadores en mención determinaron la reprogramación de metas y/o alcance de 07 proyectos y 02 indicadores.

A continuación se presenta la justificación de los proyectos y actividades del Plan Operativo 2013 que ameritan cambio en las metas de sus indicadores a fin asegurar el cumplimiento del Plan Operativo al cierre del año 2013.

## II. Propuesta de Modificación de los Departamentos

### 2.1 Proyectos

#### 2.1.1 Programa de Inclusión Financiera

Este proyecto, cuyo objetivo es lograr la bancarización de grupos vulnerables y personas excluidas del sistema financiero, tenía las siguientes metas programadas para el ejercicio 2013 según la 1ra. Modificatoria del Plan Operativo:

INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Monto de transferencia de Recursos – Educación Financiera y Asistencia Técnica	Monto (S/.)	0	0	0	200,000
Número de personas capacitadas	Número	0	0	0	3,000
Número de usuarios con ahorro vigente – Ahorro Programado	Número	0	0	0	1,000

Número de usuarios asegurados (micro seguros)	Número	0	0	0	1,000
---	--------	---	---	---	-------

La modificatoria del proyecto comprende lo siguiente:

- La eliminación de los indicadores: Monto de Transferencia de recursos en Educación Financiera y Asistencia Técnica, Número de usuarios con ahorro vigente – Ahorro Programado y Número de usuarios asegurados.
- Reducción de la meta del Indicador Número de personas capacitadas en Educación Financiera y Asistencia Técnica a 2,500 personas.

El líder del Proyecto, Departamento de Negocios informó, mediante Memorando EF/92.3700 N° 241 – 213 de fecha 25 de octubre de 2013, las modificaciones realizadas al proyecto, las cuales se explican a continuación:

○ **Indicador “Monto de Transferencia de recursos - Educación Financiera y Asistencia Técnica”:**

Considerando que el Banco inicialmente trabajaría con Agrorural a fin de desarrollar acciones conjuntas para ejecutar actividades de educación financiera, se provisiono S/. 1.1MM a efectos de continuar con el proceso.

Dado que Agrorural y Foncodes tienen ciertas debilidades metodológicas en implementaciones de proyectos de inclusión financiera, se tomó contacto con nuevas instituciones a fin de darle viabilidad al proyecto.

La División Contabilidad Complementaria, indicó que los recursos provisionados para Agrorural para el desarrollo de actividades de educación financiera no podían ser transferidos a otras instituciones públicas que realicen actividades de educación financiera.

Por lo cual se procedió a proponer la eliminación del indicador, pues no es posible si viabilidad.

○ **Indicador “Número de usuarios con ahorro vigente – Ahorro Programado”:**

La Sección Programas Sociales del Departamento de Operaciones, propone la eliminación del indicador “Número de usuarios con ahorro vigente – Ahorro Programado”, ya que no se ajusta a la situación real del Producto, el mismo que se encuentra aún en desarrollo.

Dado que el producto estará el resto del año 2013 en etapa de desarrollo no es posible poder fijar usuarios del producto el presente año.

○ **Indicador “Número de usuarios asegurados - Microseguro Vida”:**

El producto Microseguro de Vida se encuentra en fase de desarrollo para el año 2013, estando pendientes las actividades siguientes:

- Levantamiento de información y traslados a zonas rurales (Ayacucho, Cajamarca, Junín, etc.), con la finalidad de recabar datos más precisos respecto a sus necesidades de este mercado objetivo y percepciones de riesgo.
- Proceso de Contratación con la Compañía de Seguro, el cual tiene una duración promedio de 2 meses.

- Aprobación y generación de código de las pólizas de los seguros en la SBS, el cual tiene una duración aproximada de 3 meses debido a los cambios y nueva regulación en las normativa de seguros.
- Proceso de Implementación, que tiene en promedio 1 mes de duración.
- Proceso de Comercialización, que tiene en promedio 2 meses de duración.

Por lo mencionado, las metas del proyecto quedarían de la siguiente forma:

INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Número de personas capacitadas	Número	0	0	0	2,500

### 2.1.2 Apertura de Agencias 2013

En la 1ra. Modificatoria del Plan Operativo se consideraron las siguientes metas para el ejercicio 2013:

INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Cantidad de agencias terminadas	Número	0	1	2	5
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	5%	10%	30%	40%

Con Memorando EF/92.2600 N° 0858 – 2013 de fecha 28 de octubre del presente, el Departamento Líder del Proyecto, Departamento de Logística, informó que la modificación del proyecto comprende lo siguiente:

- La eliminación del indicador “Grado de Avance de las Actividades del Proyecto” el cual tiene como objetivo medir los avances parciales de las obras que se están realizando pero que no van a culminar en el año 2013, del proyecto Apertura de Agencias.

La presente eliminación se justifica puesto que las 03 agencias que componen este indicador de proceso (Cusco, Chiclayo y Callao - Aeropuerto), han sido excluidas del Plan Anual de Contrataciones (PAC).

La exclusión de estas agencias del PAC y por ende su exclusión del POI se justifica puesto que el presupuesto de estas 03 agencias ha sido priorizado para la Agencia Jockey Plaza, asimismo no se encontró opción de alquiler de local para la futura operación de las mismas.

Por lo expuesto, las metas del proyecto queden de la siguiente forma:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Cantidad de agencias terminadas	Número	0	1	2	5

### 2.1.3 Nuevo Core Bancario

En la 1ra. Modificatoria del Plan Operativo se consideraron las siguientes metas para el ejercicio 2013:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Grado de avance en la implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje	28%	28%	32%	35%

**Nota:**

*El 35% corresponde hasta la firma del contrato y el inicio del GAP análisis del 1er. Módulo a implementar.*

En razón a la información del Memorando EF/92.2001 N° 215 – 2013 de fecha 23 de octubre de 2013 así como del correo electrónico de fecha 25 de octubre, ambos remitidos por el Líder del Proyecto, se registra las modificaciones siguientes:

- La reducción de la meta anual de 35% a 32% dado que el resultado del nuevo estudio de mercado y obtención del valor referencial se obtuvieron en el mes de setiembre 2013, asimismo la obtención de la certificación de disponibilidad presupuestal e inclusión en el PAC se dio en el mes de octubre 2013.

Estas demoras han impactado en el cronograma del proyecto impidiendo lograr la meta programada de 35%.

Actualmente, el Departamento de Logística está elaborando la propuesta de Bases para gestionar su aprobación correspondiente y posteriormente lanzar a la brevedad el proceso de **“Adjudicación de Menor Cuantía para el Nuevo Core Bancario”** previéndose otorgar la Buena Pro a fines del año 2013. La etapa de Implementación se iniciaría a principios del año 2014.

En este contexto se reformulan los principales hitos de la gestión del proyecto, programados para el IV trimestre del año 2013, estableciendo como supuesto inicial que se otorgará la Buena Pro en el mes de Diciembre.

De acuerdo al supuesto antes mencionado, se reformula las metas del último trimestre del año 2013 de la siguiente manera:

Inicio de Convocatoria AMC	Noviembre	30%
Otorgamiento Buena Pro AMC	Diciembre	32%

Por lo expuesto, las metas del proyecto queden de la siguiente forma:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Grado de avance en la implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje	28%	28%	29%	32%

*Nota: El 32% corresponde al otorgamiento de la buena pro.*

#### 2.1.4 Portafolio de Proyectos PETI 2013

En la 1ra. Modificatoria del Plan Operativo se consideraron las siguientes metas para el ejercicio 2013:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Ejecución de proyectos comprometidos	Porcentaje	17%	17%	33%	100%

*Nota: El 100% corresponde a 12 proyectos culminados del PETI.*

Mediante el Memorando EF/92.2410 N° 1130 – 2013 de fecha 28 octubre del presente, enviado por el Departamento de Informática, Departamento Líder, se informó que la modificatoria del proyecto comprende la disminución de los proyectos que componen el portafolio de proyectos PETI, de 12 proyectos comprometidos al cierre del año 2013 a 10 proyectos.

Al mes de setiembre se han culminado con los proyectos:

1. Asiento Contable de cada transacción COF84.
2. Implementación de una solución de videoconferencia.
3. Adquisición de un sistema de Monitoreo y Análisis de Rendimiento y Tráfico en la red LAN –WAN.
4. Optimización del Sistema de Integración de Eventos de Equipos de Comunicación y Monitoreo de Red.

Considerando factores externos e internos, se han actualizado los proyectos que componen el PETI 2013. Se plantea el retiro de dos (02) proyectos de la cartera PETI puesto que los mismos serán proyectos gestionados en el portafolio de proyectos PETI 2014. Los proyectos en mención son los siguientes:

- Reemplazo del Sistema de Claves.
- Covivencia del Core Bancario.

Asimismo, 05 proyectos que componen la cartera PETI 2013 han acotado su alcance a la FASE 01, dicha fase si será terminada al 100% en el presente año por lo cual forman parte de la meta anual 2013. Los cuales se presentan a continuación:

- Documentación de Aplicaciones Críticas (Préstamos Multired).
- Remodelación del Data Center Principal Javier Prado – Fase I.
- Centro de Procesamiento de Datos de Contingencia (Lima) y Recuperación ante desastres (Chiclayo) – Fase I.
- Implementación de ISO/IEC 20000 – Fase I.

- Virtualización de Aplicaciones Corporativas para Usuarios Móviles – Fase I.

Por lo anteriormente expuesto, se plantea que las metas del proyecto queden de la siguiente forma:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Ejecución de proyectos comprometidos	Porcentaje	17%	17%	33%	100%

*Nota: El 100% corresponde a 10 proyectos culminados del PETI.*

### 2.1.5 Actualización de Hardware y Sistema Operativo para la Solución de Cajeros Automáticos y sus Servicios – Fase 1 (Internamiento de Equipos)

En la 1ra. Modificatoria del Plan Operativo se consideraron las siguientes metas para el ejercicio 2013:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de avance	50%	60%	70%	100%

*Nota: El 100% corresponde a la implementación de la fase 1: Actualización del Hardware y Software base y adecuación al standard EMV (Inicio)*

Con Memorando EF/92.2410 N° 1130 – 2013 de fecha 28 octubre del presente, enviado por el Departamento de Informática, Departamento Líder, se informó que la modificatoria del proyecto comprende la disminución del alcance del proyecto en relación a lo que comprende la FASE 1: De Actualización del Hardware y Software base y adecuación al standard EMV (Inicio) ahora la FASE 1 comprende el internamiento de los Equipos.

Esta modificación se explica a continuación:

- Los tiempos estimados para la ejecución de actividades de implementación de la solución requerida se han visto impactados debido al retraso que se presentó en el proceso de convocatoria por motivos de responsabilidad del proveedor lo que conlleva a que dicho proceso tuviera que realizarse nuevamente.
- En el Alcance propuesto del proyecto, solo se está considerando el internamiento de los equipos comprometidos contractualmente para este año con el proveedor Bevertec CST INK en cumplimiento del contrato.

Esta entrega de equipos es una etapa previa para el despliegue de la actualización del Hardware y Software base y adecuación al estándar EMV la cual es requisito para la actualización de la aplicación Esp/Link, adecuación al estándar PCI,EI/4V (finalización) e implementación de nuevos servicios y transacciones.



Por lo anteriormente expuesto, se plantea que las metas del proyecto queden de la siguiente forma:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje	50%	60%	70%	100%

*Nota: El 100% corresponde a la implementación de las fase 1: Internamiento de los Equipos.*

### 2.1.6 Banca Celular

En la 1ra. Modificatoria del Plan Operativo se consideraron las siguientes metas para el ejercicio 2013:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de avance	40%	60%	80%	100%

*Nota: El 100% corresponde a la culminación de las dos etapas del proyecto: La primera etapa considera la implementación de operaciones de Banca Celular asistidas por el cliente desde su teléfono móvil. La segunda etapa considera la implementación de transacciones en las cuales el cliente interactúa con un Canal de Atención Presencial, como es el Agente Corresponsal Móvil - ACM.*

Mediante correo electrónico de fecha 25 de octubre de 2013 y memorando EF/92.3141 N° 1616 – 2013 de fecha 29 de octubre 2013 emitido por el Departamento de Operaciones, la modificatoria del proyecto comprende la disminución del alcance del proyecto, para lo cual se detalla lo siguiente:

Inicialmente se planteó la realización al 100% de la etapa 1 y etapa 2, lo cual comprendía las operaciones de Banca Celular asistidas por el cliente desde su teléfono móvil y la implementación de transacciones en las cuales el cliente interactúa con un Canal de Atención Presencial, como es el Agente Corresponsal Móvil - ACM.

El nuevo alcance del proyecto para el año 2013 plantea realizar la atención de los clientes no solo a través del servicio de SMS el cual permite el envío de mensajes cortos, sino también que puedan utilizar el servicio USSD mediante el envío de datos a través de móviles GSM (Global System for Mobile communications).

Mediante el servicio de USSD los beneficios de interacción mediante un menú, tiempo de respuestas más rápidas en tiempo real y el acceso desde teléfonos de gama baja hasta de un teléfono inteligente (SmartPhone).

Por lo anteriormente expuesto, se plantea que las metas del proyecto queden de la siguiente forma:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje	40%	60%	80%	100%

*Nota: El 100% corresponde a los servicios de SMS y USSD para Banca Celular.*

### 2.1.7 Cajeros Corresponsales "Agente Multired"

En la 1ra. Modificatoria del Plan Operativo se consideraron las siguientes metas para el ejercicio 2013:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	250	500	750	1,000

Mediante correo electrónico de fecha 25 de octubre de 2013 y memorando EF/92.3141 N° 1616 – 2013 de fecha 29 de octubre 2013 emitido por el Departamento de Operaciones, la modificatoria del proyecto comprende la ampliación de la cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal de 1,000 a 1,400, este aumento viene motivado por un pedido de la Alta Dirección al aumento de nuevos puntos por este canal dado su importante contribución en la expansión de canales del Banco de la Nación.

Este nuevo canal permitirá alcanzar los beneficios siguientes:

- Incremento de nuevos servicios de pago en la red de Cajeros Corresponsales.
- Incremento de la rentabilidad del BN a través de las comisiones recibidas por las entidades corresponsales.
- Descongestionar ventanillas de nuestra red de oficinas del Banco.
- Facilitar la ejecución de transacciones financieras entre las cuales figuran transferencias, retiros y depósitos por canales no convencionales.
- Mejorar la calidad de servicio y la imagen institucional.

Por lo anteriormente expuesto, se plantea que las metas del proyecto queden de la siguiente forma:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	250	500	1200	1,400

## 2.2 Indicadores

### 2.2.1 Remodelación de Agencias

En la 1ra. Modificatoria del Plan Operativo se consideraron las siguientes metas para el ejercicio 2013:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	2	5	8	14

Con Memorando EF/92.2600 N° 0858 – 2013 de fecha 28 de octubre del presente, el Líder Departamento de Logística, informó que la modificatoria del indicador comprende la reducción de la meta de la cantidad de agencias pasando de 14 agencias remodeladas a 10 agencias remodeladas.

Las 04 oficinas que se están retirando del indicador son las siguientes:

- Callao.
- Chorrillos.
- Moquegua.
- Archivo de compensaciones.

Con lo relacionado a la agencia Callao se encuentra realizando gestiones ante el INC, esto impide culminar el expediente técnico. Con relación a la agencia Chorrillos se encuentra en proceso de trámite de licencia. La agencia Moquegua está realizando gestiones ante la concesionaria, por lo cual las tres agencias en mención se están reprogramando para el año 2014.

Con relación al archivo de compensaciones esta remodelación se ha desestimado.

Por ello, es necesario reprogramar las metas de este indicador, de acuerdo al siguiente cuadro:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	2	5	8	10

### 2.2.2 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.

En la 1ra. Modificatoria del Plan Operativo se consideraron las siguientes metas para el ejercicio 2013:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Cantidad de Agencias U.O.B.	Número	1	1	6	11

El Memorando EF/92.2600 N° 0858 – 2013 de fecha 28 de octubre del presente, enviado por el Líder Departamento de Logística, informó que la modificatoria del indicador comprende la

reducción de la meta de la cantidad de nuevas agencias culminadas en zonas U.O.B. pasando de 11 agencias a 10 agencias como nueva meta anual.

La oficina que se está retirando como parte de la meta del indicador es la siguiente:

- Challhuahuacho en la provincia de Cotabambas en el Departamento de Apurímac.

Esta modificación viene explicada por que el Banco de Interbank ha iniciado operaciones financieras en el distrito de Challhuahuacho, por lo cual la futura agencias de Challhuahuacho del Banco de la Nación ya no podría ser considerada como agencia U.O.B,

Sin embargo el Banco sigue emprendiendo esta obra (Challhuahuacho) como parte del proyecto de apertura de agencias 2013, pero la misma ya no cuenta como parte de la meta del indicador: Nuevas Agencias en U.O.B.

Por ello, es necesario reprogramar las metas de este indicador, de acuerdo al siguiente cuadro:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013			
		I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
Cantidad de Agencias U.O.B.	Número	1	1	6	10

### III. Propuesta de Modificación Definitiva

En relación a la modificación de metas de los proyectos e indicadores del Plan Operativo 2013 propuestas por los Jefes de Departamentos líderes; el día 04 de noviembre del presente se expuso ante la Alta Dirección del Banco la 2da. Modificación de Metas del Plan Operativo 2013, por lo cual el Directorio tomó conocimiento de la solicitud y encargo al Departamento de Planeamiento y Desarrollo realizar una propuesta de modificación definitiva.

El Departamento y Desarrollo ha realizado un análisis de la necesidad urgente del cambio de metas de ciertos proyectos e indicadores basándose en el criterio de seleccionar entre las 09 propuestas de modificación aquellas en donde los atrasos en el cumplimiento de las metas se han debido principalmente a factores externos y fuera de control de los líderes, asimismo en aquellos donde es imposible cumplir al 4to. Trimestre 2013 por debajo del grado de desviación máximo exigido por FONAFE.

La Propuesta de modificación definitiva engloba y sugiere los cambios siguientes:

**PROYECTOS PROPUESTOS PARA MODIFICACIÓN DE METAS**

N°	PROYECTO	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	META 2013	
				1ra. Modificatoria	2da. Modificatoria (octubre)
1	Apertura de Agencias 2013	Cantidad de agencias terminadas	Número	5	5
		Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	40%	Eliminado
2	Programa de Inclusion Financiera	Monto de Transferencia de recursos - Educación Financiera y Asistencia Técnica	Nuevos Soles	S/. 200,000	Eliminado
		Número de personas capacitadas	Número	3,000	2,500
		Numero de usuarios con ahorro vigente - Ahorro Programado	Número	1,000	Eliminado
		Numero de usuarios asegurados - Microseguro Vida	Número	1,000	Eliminado
3	Portafolio de Proyectos PETI 2013	Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	100% (12 Proyectos)	100% (10 Proyectos)

**INDICADORES PROPUESTOS PARA MODIFICACIÓN DE METAS**

N°	ACTIVIDAD	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013	
				1ra. Modificatoria	2da. Modificatoria (octubre)
1	Proyecto de Apertura de Agencias 2013 (Incluye Agencias VRAEM)	Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	11	10
2	Remodelación de Agencias 2013	Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	14	10

### 3.1 Comentario a las Modificaciones

#### 3.1.1 Apertura de Agencias 2013

La propuesta formulada fue eliminar el indicador “Agencias en Proceso”, el cual debía terminar en un avance de 40% al cierre del año 2013 y a la fecha el avance registrado es 10%.

La modificación debe realizarse puesto que no se cumplirá con la meta planeada dado que las 03 agencias que componen este indicador de proceso (Cusco, Chiclayo y Callao - Aeropuerto), ya se encuentran excluidas del Plan Anual de Contrataciones (PAC), por lo cual el indicador **no avanzará más.**

La exclusión de estas agencias del PAC y por ende su exclusión del POI se justifica puesto que **el presupuesto de estas 03 agencias ha sido priorizado para la Agencia Jockey Plaza**, asimismo no se encontró opción de alquiler de local para la futura operación de las mismas.

### 3.1.2 Programa de Inclusión Financiera

La propuesta formulada fue eliminar 03 de los 04 indicadores del proyecto puesto que a la fecha los indicadores propuestos de eliminación no presentan avance alguno (0%) y **en los meses de noviembre y diciembre tampoco registrarán avance.**

Estos 03 indicadores al cerrar en 0% de avance el 2013 impactarán de manera negativa y significativa en el cumplimiento del Plan Operativo 2013 ante FONAFE.

El avance de estos indicadores ha escapado al control y gestión del líder del proyecto dado en se han visto afectados por **factores externos** a la gestión del líder del proyecto:

- **Indicador “Monto de Transferencia de recursos - Educación Financiera y Asistencia Técnica”:** Los recursos provisionados para Agrorural para el desarrollo de actividades de educación financiera **no podían ser transferidos a otras instituciones públicas** que realicen actividades de educación financiera.
- **Indicador “Número de usuarios con ahorro vigente – Ahorro Programado”:** A la fecha el producto se encuentra aún en desarrollo todo el 2013. Por lo cual **no es posible proponer** este año colocaciones del producto puesto el avance real del mismo.
- **Indicador “Número de usuarios asegurados - Microseguro Vida”:** El producto Microseguro de Vida se encuentra en fase de desarrollo. Por lo cual **no es posible proponer** este año colocaciones del producto puesto el avance real del mismo.

Por lo expuesto estos 03 indicadores **no registrarán** avance alguno en el año 2013.

### 3.1.3 Portafolio de Proyectos PETI

La propuesta formulada fue la disminución de los proyectos que componen el portafolio de proyectos PETI, de 12 proyectos comprometidos al cierre del año 2013 a 10 proyectos, así como el acotamiento del alcance de los mismos.

Los proyectos a eliminar de la cartera PETI 2013 son los siguientes:

- **Reemplazo del Sistema de Claves:** La implementación de un sistema corporativo de claves requiere necesariamente como tarea previa la actualización del TIN-TAN (Tivoli Security Identity and Access Manager) con que cuenta el Banco. Dicha actualización puede ser incorporada dentro del contrato BID con IBM.

Por lo cual no se puede obtener en el 2013.

- **Covivencia del Core Bancario:** De las diferentes reuniones sostenidas con los proveedores del Core Bancario se concluye que la mejor manera de atender al proyecto Convivencia con el Core Bancario es atender los requerimientos técnicos del proveedor del Nuevo Core Bancario a través de un proceso continuo y coordinado durante el tiempo que dure la implementación del Core Bancario, cabe señalar que la atención a los requerimientos del proveedor deberá ser articulado con los sistemas actuales del Banco.

Por lo cual esto se puede realizar en el 2013.

Por lo expuesto estos dos proyectos han presentado 0% de avance en lo que va del 2013, y cerrarán el año en 0% **afectando significativamente** el cumplimiento del PETI anual y por ende del Plan Operativo 2013.

### **3.1.4 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.**

La propuesta formulada comprende la reducción de la meta de la cantidad de nuevas agencias culminadas en zonas U.O.B. pasando de 11 agencias a 10 agencias como nueva meta anual.

La oficina que se está retirando como parte de la meta del indicador es la siguiente: **Challhuahuacho** en la provincia de Cotabambas en el Departamento de Apurímac.

Esta modificación viene explicada por que el Banco de Interbank ha iniciado operaciones financieras en el distrito de Challhuahuacho, por lo cual la futura agencias de Challhuahuacho del Banco de la Nación ya no podría ser considerada como agencia U.O.B. Es preciso señalar que los **procesos logísticos** para la instalación de una Agencias BN tienen tiempos establecidos en la mayoría de los casos de **1 año o más**, en este lapso se corre el riesgo de perder alguna plaza U.O.B.

### **3.1.5 Remodelación de Agencias**

La propuesta formulada comprende la reducción de la meta de la cantidad de agencias pasando de 14 agencias remodeladas a 10 agencias remodeladas.

Las 04 oficinas que se están retirando del indicador son las siguientes: Callao, Chorrillos, Moquegua y Archivo de compensaciones.

La agencia Callao se encuentra realizando gestiones ante el INC, esto impide culminar el expediente técnico. Con relación a la agencia Chorrillos se encuentra en proceso de trámite de licencia. La agencia Moquegua está realizando gestiones ante la concesionaria, por lo cual las tres agencias en mención se están reprogramando para el año 2014. Con relación al archivo de compensaciones esta remodelación se ha desestimado.

Es preciso señalar que estas cuatro agencias no van a concluir remodelación este año, incluso una de ellas se ha desestimado por lo cual **no van a presentar avance alguno en el 2013**.

Lo indicado **va impactar de forma negativa** en el cumplimiento del Plan Operativo 2013 ante FONAFE estando sujetos a una llamada de atención por parte de esta institución.

## **IV. Acciones Correctivas**

Vista la problemática presentada por los Departamentos líderes en esta propuesta de 2da. Modificatoria del Plan Operativo 2013 se proponen las siguientes acciones correctivas a ser consideradas por los líderes de los proyectos e indicadores:

- Dar celeridad en la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos y de ciertas contrataciones.
- Agilizar los estudios de posibilidades de mercado y especificaciones técnicas mínimas para la ejecución de los proyectos del Plan Operativo, para que no presenten demoras significativas en el cumplimiento del Plan Operativo 2013 y el Plan Operativo 2014.
- Mantener o procurar tener una coordinación fluida con las Municipalidades que están comprometidas en la ejecución de las obras civiles para la apertura de agencias, con la finalidad de asesorarlas en los temas inherentes a dichos proyectos y así evitar retrasos.
- Efectuar coordinación con los contratistas para el caso de las agencias, cuyas obras serán ejecutadas por el Banco a través de terceros.

- Medir la capacidad operativa del Departamento, teniendo en cuenta los plazos establecidos y los recursos disponibles, a fin de dimensionar correctamente el nivel de cumplimiento de los proyectos a su cargo.
- Acelerar los procesos de elaboración de expediente técnico a fin de ejecutar las adjudicaciones o procesos de selección y otorgamiento de la Buena Pro para las obras de remodelación pendientes.
- Realizar un estricto seguimiento al proceso logístico de contratación de la solución integral de Core Bancario, a fin de superar los impases de la primera convocatoria. El líder del proyecto, deberá de coordinar con los Departamentos del Banco los posibles eventos de riesgo durante la ejecución del proyecto, para lo cual podría solicitar la asesoría del Departamento de Riesgos.
- Intervenir en la planificación y ejecución de los proyectos vinculados con el Nuevo Core Bancario (Infraestructura tecnológica, Procesos operativos y Gestión de cambio de RR.HH) a fin de que el beneficio conjunto de dichos proyectos sea mayor a la suma de los beneficios individuales de cada proyecto.
- Respecto al PETI 2013, con relación a los proyectos: Remodelación del Data Center Principal - Javier Prado, Centro de Procesamiento de Datos de Contingencia (Lima) y Recuperación ante desastres (Chiclayo), Implementación de ISO/IEC 20000 sus avances al mes de setiembre están por debajo de los esperados (43%, 43% y 63% respectivamente) por lo cual se recomienda acelerar el desarrollo de las actividades de estos proyectos para garantizar el cumplimiento de la meta anual.



## MODIFICACIÓN DE PRESUPUESTO 2013

### V. Antecedentes

Mediante Oficio SIED Nro. 052-2013/2000/BN de fecha 16.08.2013, se solicitó al Director Ejecutivo de FONAFE la 2da. Modificación Presupuestal del año 2013, la misma que fue aprobada en Sesión de Directorio del Banco de la Nación N° 1965 de 09.08.2013.

Con Oficio SIED Nro. 419-2013/DE/FONAFE de fecha 17.10.2013, la Dirección Ejecutiva de FONAFE comunica al Banco el Marco Presupuestal aprobado, según detalle:

*En Miles de Nuevos Soles*

<b>RUBROS</b>	<b>PRESUPUESTO MODIFICADO</b>
<b>Ingresos de Operación</b>	<b>1 757 553</b>
<b>Egresos de Operación</b>	<b>1 069 962</b>
<b>Gasto Integrado de Personal (GIP)</b>	<b>735 207</b>
<b>Gasto de Personal</b>	<b>626 331</b>
- Sueldos y Salarios	<b>364 367</b>
- Indemnización Cese Relación Laboral	<b>114</b>
- Participación de Trabajadores	<b>21 704</b>
<b>Tributos</b>	<b>50 689</b>
<b>Gastos de Capital</b>	<b>153 320</b>
<b>Transferencias (Egresos)</b>	<b>1 500</b>
<b>Resultado Económico</b>	<b>532 770</b>

El Presupuesto Aprobado por FONAFE no se ajusta a lo solicitado, por lo que se requiere adecuarlo a las cifras aprobadas. En Sesión N° 1976 de fecha 04.11.2013, el Directorio del Banco de la Nación aprueba la Segunda Modificación de Presupuesto, alineado al Marco Presupuestal aprobado por FONAFE.

### VI. Modificación

El Presupuesto de Ingresos de Operación no ha sido modificado, mientras que los rubros de Egresos de Operación y Gastos de Capital se modifican de acuerdo al siguiente detalle:

En Miles de Nuevos Soles

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO	2DA. MODIFICACIÓN		
		APROBADA POR DIRECTORIO BN	APROBADA POR FONAFE	VARIACIÓN
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>1 800 482</b>	<b>1 757 553</b>	<b>1 757 553</b>	
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>1 085 684</b>	<b>1 075 586</b>	<b>1 069 962</b>	<b>( 5 624)</b>
Gasto Integrado de Personal (GIP)	729 744	734 081	735 207	1 126
Gasto de Personal	625 868	624 348	626 331	1 984
Sueños y Salarios	369 011	364 367	364 367	
Indemnización Cese Relación Laboral		114	114	
Participación de Trabajadores	19 100	19 100	21 704	2 604
Otros Gatos de Personal <sup>1/</sup>	237 757	240 767	240 147	( 620)
Otros GIP	103 876	109 733	108 875	( 858)
Tributos	53 689	53 689	50 689	( 3 000)
Otros	302 251	287 816	284 066	( 3 750)
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>169 717</b>	<b>161 320</b>	<b>153 320</b>	<b>( 8 000)</b>
<b>TRANSFERENCIAS (EGRESOS)</b>	<b>1 500</b>	<b>1 500</b>	<b>1 500</b>	
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>543 582</b>	<b>519 146</b>	<b>532 770</b>	<b>13 624</b>

1/ Incluye Jubilaciones y Pensiones

## VII. Egresos de Operación

Los Egresos aprobados por FONAFE han sido reducidos en S/. 5.6 millones, de acuerdo al siguiente detalle:

En Miles de Nuevos Soles

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO	2DA. MODIFICACIÓN		
		APROBADA POR DIRECTORIO BN	APROBADA POR FONAFE	VARIACIÓN
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>1 085 684</b>	<b>1 075 586</b>	<b>1 069 962</b>	<b>( 5 624)</b>
Servicio Prestados por Terceros	212 423	210 790	203 906	( 6 884)
Tributos	53 689	53 689	50 689	( 3 000)
Compra de Bienes	12 303	13 327	12 794	( 534)
Gastos Diversos de Gestión	50 002	50 777	50 777	
Gastos Financieros	46 413	44 262	44 470	208
Gastos de Personal	625 868	624 348	626 331	1 984
Otros (Serv. Financ. - PNP - ETV)	84 986	78 393	80 995	2 601

## 7.1 Servicios Prestados por Terceros

Se reduce en S/. 6.9 millones, de acuerdo al siguiente detalle:

*En Miles de Nuevos Soles*

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO	2DA. MODIFICACIÓN		
		APROBADA POR DIRECTORIO BN	APROBADA POR FONAFE	VARIACIÓN
<b>SERVICIOS PRESTADO POR TERCEROS</b>	<b>212 423</b>	<b>210 790</b>	<b>203 906</b>	<b>( 6 884)</b>
Otros (Locadores, Otros Servicios)	59 889	56 271	53 402	( 2 869)
Mantenimiento y Reparación	35 882	31 345	28 875	( 2 470)
Honorarios Profesionales	11 020	11 712	10 854	( 858)
Publicidad y Publicaciones	14 268	15 694	15 109	( 585)
Tarifas de Servicios Públicos	36 591	37 095	36 820	( 275)
Servicios Vigilancia, Guardianía y Limpieza	30 824	35 915	35 915	
Transporte y Almacenamiento	5 396	4 706	4 706	
Alquileres	18 552	18 052	18 225	173

- **Otros Servicios**, básicamente por haberse replanteado diversos procesos de tercerización para el año 2014.
- **Mantenimiento y Reparación**, básicamente por la reducción de metas del Proyecto Institucional “Implementación de Oficinas Especiales a Nivel Nacional”, y por retrasos en los procesos de mantenimientos de grupos electrógenos, aire acondicionado a nivel nacional, entre otros.
- **Honorarios Profesionales**, principalmente por haberse desestimado la ampliación solicitada para el Proyecto Institucional Nuevo Core Bancario, así como por diversos procesos que han sido replanteados para el año 2014.
- **En Publicidad y Publicaciones**, básicamente por la reducción de metas de los Proyectos Institucionales: (a) Cajeros Corresponsales - Agentes Multired, y (b) Banca Celular.

## 7.2 Tributos

Se ha visto rebajado en S/. 3,0 millones en IGV, como consecuencia de la reducción del presupuesto inicial aprobado para la adquisición de bienes y servicios.

## 7.3 Gastos de Personal

En el rubro Gastos de Personal se han incrementado S/. 2,0 millones, de los cuales S/. 2,6 corresponden a Participación de Trabajadores por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio en relación al Presupuesto Aprobado, contrarrestada parcialmente por el menor gasto previsto por Asistencia Médica.

## 7.4 Otros ( Gastos por Servicios Financieros)

Se ha incrementado en S/. 2,6 millones, principalmente por las mayores comisiones previstas, destacando la comisión por “Servicio POS-Agentes Multired”, y por “MC Procesos – Agentes Multired”.

## VIII. Gastos de Capital

Se ha reducido el Presupuesto de Gastos de Capital en S/. 8,0 millones, principalmente por retrasos en los procesos, así como por la reducción de metas de los Proyectos Institucionales.

En Miles de Nuevos Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	PRESUPUESTO APROBADO	2DA. MODIFICACIÓN		
		APROBADA POR DIRECTORIO BN	APROBADA POR FONAFE	VARIACIÓN
<b>Proyectos de Inversión</b>	<b>65 971</b>	<b>65 971</b>	<b>65 590</b>	<b>( 381)</b>
Edificio Nueva Sede	65 971	65 971	65 590	( 381)
<b>Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión</b>	<b>103 746</b>	<b>95 350</b>	<b>87 730</b>	<b>( 7 619)</b>
Mobiliario y Equipo	73 085	61 542	62 005	463
Equipos de Transporte y Maquinarias	16 752	13 602	12 539	( 1 063)
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9 309	8 327	6 967	( 1 360)
Terrenos		2 835		( 2 835)
Edificios e Instalaciones	4 600	9 045	6 220	( 2 825)
<b>TOTAL</b>	<b>169 717</b>	<b>161 320</b>	<b>153 320</b>	<b>( 8 000)</b>

- **En Terrenos**, se desestimó la compra del terreno para la Agencia la Molina, S/. 2 835 mil.
- **Edificios e Instalaciones:** construcción Agencia la Molina, S/. 1 215 mil; remodelación Ag. Chorrillos S/. 418 mil, Instalación Cajeros Lima y Provincias – POI, S/. 496 mil; e implementación de Cajeros por S/. 765 mil (no POI).
- **Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas:** principalmente por POI Apertura de Agencias, S/. 331 mil; y POI - Instalación Cajeros Lima y Provincias, S/. 453 mil.
- **Equipos de Transporte y Maquinarias**, principalmente por la Adquisición e instalación de sistemas de CCTV a nivel nacional.

## DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACIÓN 2013

RUBROS	Und. Medida	Ejecutado Año 2013										Previsto Cierre		
		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	927 495 022	903 884 714	919 805 584	1 029 304 105	1 040 103 394	1 049 651 465	1 020 603 175	944 693 279	938 916 071	118 872 500	118 872 500	118 872 500	
Creditos directos	Nuevos Soles	5 544 766 934	5 494 534 248	5 378 248 150	5 587 539 319	5 522 605 634	5 762 095 706	5 643 728 981	5 931 628 792	5 835 422 708	6 194 447 477	6 519 469 442	6 674 904 663	
Creditos al personal	Nuevos Soles	66 962 117	67 011 947	67 077 379	69 086 505	69 293 783	70 293 002	69 427 770	70 210 232	70 485 505	58 154 959	58 268 492	58 375 698	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>6 539 224 073</b>	<b>6 465 430 909</b>	<b>6 365 131 113</b>	<b>6 685 929 929</b>	<b>6 632 002 811</b>	<b>6 882 040 173</b>	<b>6 733 759 926</b>	<b>6 946 532 303</b>	<b>6 844 824 284</b>	<b>6 371 474 936</b>	<b>6 696 610 434</b>	<b>6 852 152 861</b>	
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	39 295 375	40 990 914	39 295 375	41 330 197	47 872 601	52 355 291	37 462 214	46 395 796	33 932 118	0	0	0	
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	62 659 715	64 154 663	64 154 663	63 569 957	64 766 404	65 965 275	65 801 078	66 854 428	66 991 015	191 734 208	195 569 649	197 488 499	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>6 515 859 733</b>	<b>6 442 267 160</b>	<b>6 340 271 825</b>	<b>6 663 690 169</b>	<b>6 615 109 008</b>	<b>6 868 430 189</b>	<b>6 705 421 062</b>	<b>6 926 073 671</b>	<b>6 811 765 387</b>	<b>6 179 740 728</b>	<b>6 501 040 785</b>	<b>6 654 664 362</b>	
<b>RIESGO DE CARTERA</b>														
Normal	Nuevos Soles	6 306 316 899	6 231 015 011	6 129 326 145	6 488 562 622	6 450 073 566	6 690 281 314	6 546 690 050	6 772 544 639	6 671 004 572	6 196 385 340	6 512 586 040	6 663 854 126	
Problema potencial	Nuevos Soles	30 751 409	38 460 908	38 046 081	27 167 133	25 931 947	29 658 226	30 609 149	31 620 869	32 828 277	29 652 079	31 165 220	31 889 096	
Deficiente	Nuevos Soles	17 697 984	18 466 798	18 977 770	18 168 006	18 277 279	19 058 573	17 599 098	16 528 702	18 123 484	16 381 778	17 217 738	17 617 655	
Dudoso	Nuevos Soles	153 882 283	146 437 382	147 424 462	120 956 024	106 054 237	110 718 867	106 339 904	92 375 648	88 995 064	63 872 538	67 131 945	68 691 221	
Perdida	Nuevos Soles	30 575 498	31 050 810	31 356 655	31 076 144	31 665 782	32 323 193	32 521 725	33 462 445	33 872 887	65 183 201	68 509 491	70 100 763	
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>6 539 224 073</b>	<b>6 465 430 909</b>	<b>6 365 131 113</b>	<b>6 685 929 929</b>	<b>6 632 002 811</b>	<b>6 882 040 173</b>	<b>6 733 759 926</b>	<b>6 946 532 303</b>	<b>6 844 824 284</b>	<b>6 371 474 936</b>	<b>6 696 610 434</b>	<b>6 852 152 861</b>	
<b>PRESTATARIOS (Beneficiarios)</b>	<b>Número</b>	<b>527 044</b>	<b>530 678</b>	<b>525 828</b>	<b>531 561</b>	<b>500 405</b>	<b>533 954</b>	<b>535 109</b>	<b>536 068</b>	<b>535 885</b>	<b>527 608</b>	<b>526 299</b>	<b>527 262</b>	
<b>Clientes</b>	<b>Número</b>	<b>4 503 199</b>	<b>4 546 977</b>	<b>4 591 655</b>	<b>4 647 631</b>	<b>4 707 245</b>	<b>4 758 442</b>	<b>4 808 496</b>	<b>4 862 982</b>	<b>4 907 655</b>	<b>4 907 655</b>	<b>4 907 655</b>	<b>4 907 655</b>	
<b>Usuarios</b>	<b>Número</b>	<b>8 225 693</b>	<b>8 899 491</b>	<b>9 807 343</b>	<b>10 835 209</b>	<b>11 760 080</b>	<b>12 554 905</b>	<b>13 341 033</b>	<b>14 223 018</b>	<b>15 082 970</b>	<b>15 082 970</b>	<b>15 082 970</b>	<b>15 082 970</b>	
Clientes	Número	5 736 476	5 797 723	5 910 890	5 980 511	6 037 164	6 082 682	6 139 357	6 135 417	6 188 873	6 188 873	6 188 873	6 188 873	
No Clientes	Número	2 489 217	3 101 768	3 896 453	4 854 698	5 722 916	6 472 223	7 201 676	8 087 601	8 894 097	8 894 097	8 894 097	8 894 097	
<b>VOLUMEN DE OPERACIONES</b>	<b>Número</b>	<b>25 594 985</b>	<b>49 104 646</b>	<b>73 139 879</b>	<b>98 781 499</b>	<b>123 666 418</b>	<b>149 112 407</b>	<b>177 236 133</b>	<b>204 728 401</b>	<b>230 836 815</b>	<b>232 217 609</b>	<b>256 258 670</b>	<b>280 452 497</b>	
<b>INDICE DE MOROSIDAD</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>0,58%</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,69%</b>	<b>0,70%</b>	<b>0,70%</b>	
<b>MONTO DE RECUPERACIONES</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>12 914 779 192</b>	<b>13 083 942 871</b>	<b>13 261 049 713</b>	<b>13 371 221 445</b>	<b>13 487 565 994</b>	<b>13 508 269 253</b>	<b>12 409 659 983</b>	<b>13 859 933 708</b>	<b>13 990 776 363</b>	<b>14 300 939 220</b>	<b>14 457 433 069</b>	<b>14 613 926 919</b>	
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	80 418 951	139 458 537	208 836 600	276 475 871	341 067 843	417 018 027	469 563 227	541 857 464	610 392 210	645 325 657	673 978 200	687 590 616	
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	78 120 749	117 720 140	164 694 067	214 079 190	257 872 574	307 027 397	358 879 091	416 012 305	461 514 598	482 758 502	498 065 664	500 028 454	
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,33%	0,55%	0,86%	1,18%	1,42%	1,72%	1,93%	2,18%	2,45%	2,94%	3,05%	3,03%	
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,79%	5,71%	7,98%	11,25%	12,50%	14,88%	17,40%	20,17%	22,37%	23,49%	24,24%	24,33%	
AGENCIAS UOB	Número	335	336	338	340	342	346	346	346	346	346	346	355	
AGENCIAS NO UOB	Número	224	226	229	234	238	239	240	240	241	241	241	258	
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN	Porcentaje	0,004%	0,574%	26,647%	27,480%	18,275%	18,510%	18,853%	22,170%	25,106%	36,131%	47,015%	100,000%	
<b>PERSONAL</b>														
<b>Planilla</b>	<b>Número</b>	<b>4 216</b>	<b>4 217</b>	<b>4 255</b>	<b>4 242</b>	<b>4 261</b>	<b>4 285</b>	<b>4 309</b>	<b>4 300</b>	<b>4 304</b>	<b>4 272</b>	<b>4 272</b>	<b>4 272</b>	
Gerentes	Número	17	17	17	17	16	16	15	15	15	19	19	19	
Ejecutivos	Número	906	907	915	909	908	908	909	908	906	920	920	920	
Profesionales	Número	326	327	329	329	330	331	333	331	332	352	352	352	
Técnicos	Número	2 618	2 618	2 618	2 613	2 608	2 599	2 592	2 590	2 587	2 797	2 797	2 797	
Administrativos	Número	349	348	376	374	399	431	460	456	464	184	184	184	
Locación de Servicios	Número	802	778	771	779	767	758	776	779	781	905	905	905	
Servicios de Terceros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	1 601	1 612	1 490	1 490	1 490	
Personal de Cooperativas	Número													
Personal de Servicios	Número													
Otros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	1 601	1 612	1 490	1 490	1 490	
<b>Pensionistas</b>	<b>Número</b>	<b>5 925</b>	<b>5 926</b>	<b>5 908</b>	<b>5 913</b>	<b>5 903</b>	<b>5 892</b>	<b>5 884</b>	<b>5 875</b>	<b>5 843</b>	<b>5 867</b>	<b>5 867</b>	<b>5 858</b>	
Regimen 20530	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	5 875	5 843	5 876	5 867	5 858	
Regimen .....	Número													
Regimen .....	Número													
Prácticantes ( Incluye Serum, Sesigras )	Número	125	130	130	136	136	130	125	130	135	165	172	180	
<b>TOTAL</b>	<b>Número</b>	<b>12 274</b>	<b>12 261</b>	<b>12 276</b>	<b>12 282</b>	<b>12 550</b>	<b>12 614</b>	<b>12 664</b>	<b>12 685</b>	<b>12 675</b>	<b>12 708</b>	<b>12 706</b>	<b>12 705</b>	

FOEPR086

Fecha Cierre: 18/11/2013  
Hora Cierre: 12.53.09

BANCO DE LA NACION  
PRESUPUESTO EJERCICIO 2013  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Página : 1  
Fecha Impr : 18/11/2013  
Hora Impr : 12.55.17  
(C09531211-201318)

RUBROS	AL 31/12/2010 (REAL)	AL 31/12/2011 (REAL)	AL 31/12/2012 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2013												31/12/2014 (PROYECTADO)	31/12/2015 (PROYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
<b>ACTIVO</b>																	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>																	
Disponible	12,725,337,942	13,373,760,790	12,717,701,392	12,642,136,845	13,079,928,276	12,202,194,914	11,475,391,066	11,526,550,034	11,506,519,977	11,624,090,538	11,842,071,871	11,651,204,514	8,765,380,225	8,549,451,787	9,208,195,723	3,149,735,812	3,346,911,733
<b>Fondos Interbancarios</b>																	
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,150,197,115	3,285,494,079	4,938,598,825	5,231,685,804	5,736,613,896	5,937,535,165	5,622,487,964	5,996,425,306	6,006,336,025	6,011,346,244	6,074,561,683	6,300,433,991	6,009,382,414	6,032,402,348	5,888,508,988	6,852,558,798	7,126,705,095
Cartera de Créditos (Neto)	4,109,531,480	4,384,982,267	4,138,179,549	4,024,900,229	3,969,394,078	3,890,075,973	4,104,467,843	4,037,143,846	4,278,915,577	4,187,167,682	4,481,982,506	4,395,519,784	4,094,125,804	4,191,450,593	4,247,145,211	7,486,298,682	8,352,750,946
Cuentas por Cobrar (Neto)	303,272,140	337,615,330	283,239,745	279,193,269	282,790,159	275,863,968	291,571,736	302,169,516	306,189,342	325,104,681	308,009,365	321,302,619	300,631,075	294,404,968	294,770,795	297,237,685	295,319,716
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)	1,589	122															
<b>Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta</b>																	
Impuestos Corrientes			20,852,487	28,977,303	21,552,918	39,270,820	37,579,658	56,399,353	35,128,024	42,499,536	69,365,136	92,929,992	35,128,024	35,128,024	35,128,024		
Impuesto a la Renta Diferido			64,351,431	241,643,302	242,235,293	252,499,033	254,397,381	281,185,846	319,119,410	319,195,534	339,555,004	347,100,673	242,235,293	241,643,302	164,351,431		
Otros Activos	328,246,257	276,477,107	85,268,086	126,218,246	74,033,844	79,633,181	223,189,469	153,718,697	120,654,147	126,961,621	100,220,499	130,612,346	132,561,819	135,007,752	134,951,486	201,877,215	202,362,399
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>20,616,586,523</b>	<b>21,658,329,695</b>	<b>22,248,191,515</b>	<b>22,574,754,998</b>	<b>23,406,548,464</b>	<b>22,677,073,054</b>	<b>22,009,085,117</b>	<b>22,353,592,598</b>	<b>22,572,862,502</b>	<b>22,636,365,836</b>	<b>23,215,766,064</b>	<b>23,239,103,919</b>	<b>19,579,444,654</b>	<b>19,479,488,774</b>	<b>19,973,051,658</b>	<b>17,987,708,192</b>	<b>19,324,049,889</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>																	
Cartera de Créditos (Neto)	129,339,014	580,203,855	1,449,245,130	1,451,865,508	1,457,714,452	1,413,449,956	1,415,404,549	1,423,242,385	1,422,468,736	1,381,041,051	1,379,374,460	1,357,588,461	1,966,742,424	2,190,717,692	2,288,646,651	2,225,463,063	2,476,911,244
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)																	
<b>Inversiones en subsid. Asociad. Y Partic. En Negoc. Conj. (Neto)</b>																	
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	305,330,755	303,482,738	296,963,574	293,625,028	290,228,977	286,566,068	283,743,071	283,001,436	287,869,444	287,045,931	286,268,730	291,068,113	354,855,842	372,975,717	378,815,554	460,423,677	546,823,677
Activos Intangibles (Neto)	21,223,245	16,619,129	20,932,451	19,730,080	18,916,602	20,684,663	22,215,851	21,790,072	21,304,459	28,165,843	27,814,187	27,197,443	21,304,459	21,304,459	21,304,459	23,279,847	26,508,065
Impuesto a la Renta Diferido																	
Otros Activos (Neto)	1,005,730	988,415	1,644,794	1,649,085	1,650,311	1,650,770	1,659,505	1,672,683	1,680,345	1,681,877	1,684,175	1,657,850	1,624,261	1,657,409	1,691,234	560,432	559,784
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>456,898,744</b>	<b>901,294,137</b>	<b>1,768,785,949</b>	<b>1,766,869,701</b>	<b>1,768,510,342</b>	<b>1,722,351,457</b>	<b>1,723,022,976</b>	<b>1,729,706,576</b>	<b>1,733,322,984</b>	<b>1,697,934,702</b>	<b>1,695,141,552</b>	<b>1,677,511,867</b>	<b>2,344,526,986</b>	<b>2,586,655,277</b>	<b>2,690,457,898</b>	<b>2,709,727,019</b>	<b>3,050,802,770</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>21,073,485,267</b>	<b>22,559,623,832</b>	<b>24,016,977,464</b>	<b>24,341,624,699</b>	<b>25,175,058,806</b>	<b>24,399,424,511</b>	<b>23,732,108,093</b>	<b>24,083,299,174</b>	<b>24,306,185,486</b>	<b>24,334,300,538</b>	<b>24,910,907,616</b>	<b>24,916,615,786</b>	<b>21,923,971,640</b>	<b>22,066,144,051</b>	<b>22,663,509,556</b>	<b>20,697,435,211</b>	<b>22,374,852,659</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>																	

## PASIVO Y PATRIMONIO

## PASIVO CORRIENTE

<b>Obligaciones con el Público</b>	16,500,740,749	17,795,105,497	18,933,056,555	19,004,741,411	19,540,920,025	18,873,514,272	18,973,942,477	19,312,692,904	19,558,216,100	19,670,514,103	20,142,242,857	20,038,326,501	16,983,284,638	17,088,276,739	17,665,151,485	15,772,721,427	17,463,350,679
<b>Fondos Interbancarios</b>																	
<b>Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.</b>	376,082,034	371,466,435	382,939,774	336,683,285	346,303,182	353,808,944	356,006,641	333,047,436	347,266,688	354,211,336	347,420,053	350,859,616	345,631,568	345,977,201	346,323,189	396,223,978	394,009,923
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo</b>																	
<b>Cuentas por Pagar</b>	91,512,331	148,575,450	252,354,984	290,926,194	620,265,128	1,108,657,597	258,296,306	309,331,668	244,694,825	248,441,508	293,937,371	272,395,605	294,010,196	294,010,968	294,011,744	186,190,373	186,324,338
<b>Provisiones</b>																	
<b>Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación</b>																	
<b>Impuesto Corrientes</b>																	
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>			0	177,291,870	180,256,627	182,202,246	187,880,621	188,395,576	191,720,909	200,374,183	201,185,349	212,774,592	192,488,945	192,681,434	192,874,115		
<b>Otros Pasivos</b>	112,053,480	136,780,631	128,190,974	129,832,174	54,862,378	85,595,894	107,339,567	119,091,288	184,968,589	32,077,427	91,638,573	96,889,151	92,631,967	92,782,686	92,933,495	160,631,207	160,064,104
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	17,080,388,594	18,451,928,013	19,696,542,287	19,939,474,934	20,742,607,340	20,603,778,953	19,883,465,612	20,262,558,872	20,526,867,111	20,505,618,557	21,076,424,203	20,971,245,465	17,908,047,314	18,013,729,028	18,591,294,028	16,515,766,985	18,203,749,044

## PASIVO NO CORRIENTE

<b>Obligaciones con el Público</b>	2,236,454,860	2,235,036,721	2,155,331,840	2,151,704,570	2,147,922,750	2,143,898,366	2,141,080,609	2,130,776,581	2,126,680,365	2,109,919,359	2,106,489,480	2,102,921,374	2,092,394,178	2,089,757,015	2,083,774,032	2,219,969,697	2,208,382,605
<b>Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.</b>																	
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo</b>																	
<b>Provisiones</b>	122,397,257	119,382,910	102,270,981	106,303,553	105,918,131	111,334,986	112,483,976	112,098,409	107,941,300	107,137,899	105,194,540	129,141,283	107,819,541	107,819,541	107,819,541	107,562,270	107,477,170
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>																	
<b>Otros Pasivos</b>																	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	2,358,852,117	2,354,419,631	2,257,602,821	2,258,008,123	2,253,840,881	2,255,233,352	2,253,564,585	2,242,874,990	2,234,621,665	2,217,057,258	2,211,684,020	2,232,062,657	2,200,213,719	2,197,576,556	2,191,593,573	2,327,531,967	2,315,859,775
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	19,439,240,711	20,806,347,644	21,954,145,108	22,197,483,057	22,996,448,221	22,859,012,305	22,137,030,197	22,505,433,862	22,761,488,776	22,722,675,815	23,288,108,223	23,203,308,122	20,108,261,033	20,211,305,584	20,782,887,601	18,843,298,952	20,519,608,819

## PATRIMONIO

<b>Capital Social</b>	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	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
<b>Capital Adicional</b>	676,952	676,952	952,198	952,198	952,197	952,197	952,197	952,198	952,198	952,198	952,198	952,197	952,198	952,198	952,198	952,198	952,198
<b>Reservas</b>	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	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000
<b>Ajustes al Patrimonio</b>			43,075,876	38,320,917	33,872,526	24,755,972	36,796,812	-23,991,802	-105,721,166	-89,652,876	-134,736,134	-90,667,205	-10,438,374	13,382,324	37,203,022		
<b>Resultados Acumulados</b>	-6,853,063	4,456,823	1,983,845	676,747,778	676,065,722	9,970	-6,750,303	-6,967,658	-7,561,719	-8,553,690	-9,428,976	-8,491,926	-7,561,719	-7,561,719	-7,561,719	38,454,732	38,204,732
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>	381,852,611	486,715,451	666,820,437	78,120,749	117,720,140	164,694,067	214,079,190	257,872,574	307,027,397	358,879,091	416,012,305	461,514,598	482,758,502	498,065,664	500,028,454	536,391,438	537,749,019
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	1,725,676,500	1,841,849,226	2,062,832,356	2,144,141,642	2,178,610,585	1,540,412,206	1,595,077,896	1,577,865,312	1,544,696,710	1,611,624,723	1,622,799,393	1,713,307,664	1,815,710,607	1,854,838,467	1,880,621,955	1,925,798,368	1,926,905,949
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	21,164,917,211	22,648,196,870	24,016,977,464	24,341,624,699	25,175,058,806	24,399,424,511	23,732,108,093	24,083,299,174	24,306,185,486	24,334,300,538	24,910,907,616	24,916,615,786	21,923,971,640	22,066,144,051	22,663,509,556	20,769,097,320	22,446,514,768







Otros Gastos Financieros

<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	1,015,400,631	86,349,869	167,886,043	256,049,905	341,141,936	429,468,235	516,841,462	607,619,972	699,059,401	791,255,688	872,419,206	952,376,634	1,035,337,887
<b>Provisiones para Créditos Directos</b>	-16,583,759	1,255,459	-68,175	376,966	-2,768,710	-3,936,951	-7,806,873	-6,905,463	-11,588,953	-11,468,828	-15,449,318	-19,711,681	-22,936,524
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	998,816,872	87,605,328	167,817,868	256,426,871	338,373,226	425,531,284	509,034,589	600,714,509	687,470,448	779,786,860	856,969,888	932,664,953	1,012,401,363
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	598,102,944	52,535,160	96,980,026	149,071,074	205,361,468	258,973,735	305,810,780	357,936,178	411,185,519	463,499,256	512,659,220	560,301,831	611,277,120
<b>Ingresos por Creditos Indirectos</b>	3,479,520	612,287	1,280,536	1,662,003	1,915,391	2,065,610	2,507,954	2,760,865	3,176,344	3,466,578	3,721,090	3,905,167	4,088,267
<b>Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza</b>	2,849,054	218,106	426,483	634,505	838,196	1,044,117	1,248,589	1,460,002	1,645,708	1,836,757	2,167,822	2,498,887	2,725,763
<b>Ingresos Diversos</b>	591,774,370	51,704,767	95,273,007	146,774,566	202,607,881	255,864,008	302,054,237	353,715,311	406,363,467	458,195,921	506,770,308	553,897,777	604,463,090
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	-69,732,863	-5,319,518	-8,194,080	-13,339,780	-19,580,607	-26,647,772	-32,135,206	-38,430,466	-43,766,414	-48,211,143	-54,630,342	-61,549,696	-69,063,108
<b>Gastos por Creditos Indirectos</b>	2,667					2,432	2,432	2,432	2,432	2,432	2,432	2,432	2,432
<b>Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza</b>	7,451				1,859	1,859	1,859	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726	3,726
<b>Primas al Fondo Seguro de Deposito</b>	0												
<b>Gastos Diversos</b>	69,722,745	5,319,518	8,194,080	13,339,780	19,578,748	26,643,481	32,130,915	38,424,308	43,760,256	48,204,985	54,624,184	61,543,538	69,056,950
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</b>	1,527,186,953	134,820,970	256,603,814	392,158,165	524,154,087	657,857,247	782,710,163	920,220,221	1,054,889,553	1,195,074,973	1,314,998,766	1,431,417,088	1,554,615,375
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	86,143,315	3,101,608	5,044,101	9,374,741	13,500,577	15,959,168	29,665,062	36,233,219	39,883,714	44,501,027	50,721,411	56,942,241	63,163,073
<b>Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>													
<b>Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>													
<b>Inversiones en Commodities</b>													
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	31,077,803	949,029	1,063,347	1,145,374	4,562,595	5,244,568	3,216,347	3,434,813	3,162,760	3,611,188	3,610,742	3,610,742	3,610,742
<b>Derivados de Negociación</b>													
<b>Resultados por Operaciones de Cobertura</b>													
<b>Ganancia (Pérdida) en Participaciones</b>													
<b>Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio</b>	55,055,718	2,149,495	3,971,620	8,217,348	8,922,398	10,672,660	15,522,996	21,491,597	25,172,681	29,337,508	35,558,338	41,779,168	48,000,000
<b>Otros</b>	9,794	3,084	9,134	12,019	15,584	41,940	10,925,719	11,306,809	11,548,273	11,552,331	11,552,331	11,552,331	11,552,331
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	1,613,330,268	137,922,578	261,647,915	401,532,906	537,654,664	673,816,415	812,375,225	956,453,440	1,094,773,267	1,239,576,000	1,365,720,177	1,488,359,329	1,617,778,448
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	-782,852,006	-53,101,349	-113,912,682	-178,992,135	-245,675,414	-312,078,396	-373,786,044	-446,814,524	-512,091,868	-582,123,815	-660,392,850	-741,719,637	-843,828,995
<b>Gasto de Personal y Directorio</b>	532,955,071	40,114,492	85,478,019	129,718,546	174,270,323	217,947,968	262,734,002	308,830,614	352,412,694	396,434,877	436,747,142	477,027,765	520,249,213
<b>Gastos por Servicios Recibidos de Terceros</b>	208,680,051	11,046,174	22,927,377	39,016,116	56,923,067	74,312,571	87,256,323	109,052,496	126,496,253	146,725,028	181,295,314	218,958,989	272,902,082
<b>Impuestos y Contribuciones</b>	41,216,884	1,940,683	5,507,286	10,257,473	14,482,024	19,817,857	23,795,719	28,931,414	33,182,921	38,963,910	42,350,394	45,732,883	50,677,700
<b>DEPRECIACION Y AMORTIZACION</b>	-47,746,080	-4,032,032	-7,974,076	-11,981,270	-16,025,198	-19,944,834	-23,945,938	-27,891,205	-31,933,460	-35,655,392	-42,838,881	-50,022,370	-57,205,854
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	782,732,182	80,789,197	139,761,157	210,559,501	275,954,052	341,793,185	414,643,243	481,747,711	550,747,939	621,796,793	662,488,446	696,617,322	716,743,599

<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	-32,975,384	-4,316,901	-4,405,669	-13,978,903	-15,155,442	-16,562,690	-21,712,709	-21,725,898	-21,061,532	-42,026,840	-54,306,708	-66,166,626	-82,421,491
Provisiones para Créditos Indirectos	3,278,814	4,065,989	3,639,875	3,899,542	4,905,988	4,710,196	4,642,650	4,315,289	3,615,718	4,064,526	4,835,826	5,497,676	6,293,974
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	11,305,185	-761	462,317	461,621	461,621	1,668,818	1,667,309	2,310,422	2,309,726	-2,840,784	-1,771,883	-992,982	285,919
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros	122												
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	0												
Deterioro de Inversiones	426,498	251,673	283,981	21,095	146,122	570,137	534,033	534,795	522,733	616,603	707,413	778,223	859,033
Deterioro de Activo Fijo	0												
Deterioro de Activo Intangibles	0												
Provisiones por Litigios y Demandas	17,843,089	0	0	9,565,869	9,587,220	9,587,220	14,440,118	14,440,118	14,440,118	40,031,196	32,175,837	24,320,478	20,215,118
Otras Provisiones	121,676	0	19,496	30,776	54,491	26,319	428,599	125,274	173,237	155,299	18,359,515	36,563,231	54,767,447
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>749,756,798</b>	<b>76,472,296</b>	<b>135,355,488</b>	<b>196,580,598</b>	<b>260,798,610</b>	<b>325,230,495</b>	<b>392,930,534</b>	<b>460,021,813</b>	<b>529,686,407</b>	<b>579,769,953</b>	<b>608,181,738</b>	<b>630,450,696</b>	<b>634,322,108</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>83,363,645</b>	<b>1,648,453</b>	<b>1,773,131</b>	<b>5,620,876</b>	<b>5,812,579</b>	<b>-1,761,444</b>	<b>-3,782,282</b>	<b>-3,512,560</b>	<b>-3,764,873</b>	<b>-3,457,157</b>	<b>-2,726,173</b>	<b>-1,995,189</b>	<b>4,264,893</b>
Otros Ingresos	89,837,448	2,373,829	2,644,971	6,706,412	6,995,779	7,130,446	5,241,780	5,570,651	6,043,769	6,898,724	6,997,293	7,095,862	7,194,430
Otros Gastos	6,473,803	725,376	871,840	1,085,536	1,183,200	8,891,890	9,024,062	9,083,211	9,808,642	10,355,881	9,723,466	9,091,051	2,929,537
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>833,120,443</b>	<b>78,120,749</b>	<b>137,128,619</b>	<b>202,201,474</b>	<b>266,611,189</b>	<b>323,469,051</b>	<b>389,148,252</b>	<b>456,509,253</b>	<b>525,921,534</b>	<b>576,312,796</b>	<b>605,455,565</b>	<b>628,455,507</b>	<b>638,587,001</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>166,300,006</b>	<b>0</b>	<b>19,408,479</b>	<b>37,507,407</b>	<b>52,531,999</b>	<b>65,596,477</b>	<b>82,120,855</b>	<b>97,630,162</b>	<b>109,909,229</b>	<b>114,798,198</b>	<b>122,697,063</b>	<b>130,389,843</b>	<b>138,558,547</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>666,820,437</b>	<b>78,120,749</b>	<b>117,720,140</b>	<b>164,694,067</b>	<b>214,079,190</b>	<b>257,872,574</b>	<b>307,027,397</b>	<b>358,879,091</b>	<b>416,012,305</b>	<b>461,514,598</b>	<b>482,758,502</b>	<b>498,065,664</b>	<b>500,028,454</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>													
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero													
Inversiones Disponibles para la venta													
Coberturas de Flujo de efectivo													
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero													
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos													
Otros ajustes													
Impuesto a las Ganancias relacionados con los componentes de Otro Resultado Integral													
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS</b>													
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>666,820,437</b>	<b>78,120,749</b>	<b>117,720,140</b>	<b>164,694,067</b>	<b>214,079,190</b>	<b>257,872,574</b>	<b>307,027,397</b>	<b>358,879,091</b>	<b>416,012,305</b>	<b>461,514,598</b>	<b>482,758,502</b>	<b>498,065,664</b>	<b>500,028,454</b>



**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2013**  
**Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación**  
**EN NUEVOS SOLES**

FECHA CIERRE : 18/11/2013

HORA CIERRE : 12.57.39

RUBROS	31.12.2010 (REAL)	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012(E STIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2013																	31.12.2014(PR OYECTADO)	31.12.2015(PR OYECTADO)					
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL							
<b>PRESUPUESTO DE OPERACION</b>																					0	0	0	0	0		
<b>1 INGRESOS</b>	1,443,800,916	1,679,709,475	1,799,091,226	154,739,496	128,407,370	145,838,338	171,436,764	188,979,832	176,535,882	161,611,127	160,603,538	143,916,288	108,203,635	105,380,546	111,900,054	428,985,204	536,952,478	466,130,953	325,484,235	1,757,552,870	1,804,083,322	1,807,691,484					
1.1 Venta de Bienes																0	0	0	0	0							
1.2 Venta de Servicios																0	0	0	0	0							
1.3 Ingresos Financieros	952,508,092	1,110,337,853	1,193,809,913	100,908,273	83,577,044	93,435,053	114,752,520	135,115,693	129,306,069	109,036,857	106,931,107	91,245,556	58,945,548	57,639,366	60,826,197	277,920,370	379,174,282	307,213,520	177,411,111	1,141,719,283	1,158,101,849	1,160,418,053					
1.4 Ingresos por participacion o	729,985	1,003,017	1,419,676		114,318	114,319	116,104	119,231	122,356	122,357	123,696	122,356	-446	0	0	228,637	357,691	368,409	-446	954,291	945,014	946,904					
1.5 Ingresos complementarios																0	0	0	0	0							
1.6 Otros	490,562,839	568,368,605	603,861,637	53,831,223	44,716,008	52,288,966	56,568,140	53,744,908	47,107,457	52,451,913	53,548,735	52,548,376	49,258,533	47,741,180	51,073,857	150,836,197	157,420,505	158,549,024	148,073,570	614,879,296	645,036,459	646,326,527					
<b>2 EGRESOS</b>	1,034,866,483	1,040,154,228	1,026,530,526	74,320,544	69,367,785	76,460,275	103,797,493	124,387,860	100,585,698	109,065,927	88,309,301	75,381,542	73,270,188	76,728,003	98,287,638	220,148,604	328,771,051	272,756,770	248,285,829	1,069,962,254	1,082,510,502	1,084,310,850					
2.1 Compra de Bienes	9,453,719	9,117,388	9,131,893	421,807	534,104	620,190	724,943	521,944	716,172	987,414	738,288	891,205	2,064,614	2,011,679	2,561,424	1,576,101	1,963,059	2,616,907	6,637,717	12,793,784	12,056,565	12,080,675					
2.1.1 Insumos y suministros	8,529,398	8,195,978	8,134,685	390,696	471,270	556,452	643,003	405,231	657,975	900,922	665,549	814,771	1,871,806	1,869,103	2,431,002	1,418,418	1,706,209	2,381,242	6,171,911	11,677,780	10,938,329	10,960,203					
2.1.2 Combustibles y lubricantes	924,321	921,410	997,208	31,111	62,834	63,738	81,940	116,713	58,197	86,492	72,739	76,434	192,808	142,576	130,422	157,683	256,850	235,665	465,806	1,116,004	1,118,236	1,120,472					
2.1.3 Otros																0	0	0	0	0							
2.2. Gastos de personal (GIP)	564,657,187	643,151,430	609,222,869	45,279,227	50,519,250	49,134,242	49,426,897	48,424,668	49,558,890	63,549,846	48,406,758	48,490,221	57,824,563	57,824,480	57,892,317	144,932,719	147,410,455	160,446,825	173,541,360	626,331,359	626,755,173	627,644,015					
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	302,718,672	385,318,797	341,114,781	27,928,839	29,266,666	28,225,432	28,899,988	28,519,652	29,487,414	30,650,701	28,771,563	29,145,823	34,490,405	34,490,405	34,490,390	85,420,937	86,907,054	88,568,087	103,471,200	364,367,278	369,749,087	370,488,587					
2.2.1.1 Basica (GIP)	185,781,740	220,765,836	205,737,320	16,627,053	15,780,320	17,297,101	17,386,781	17,208,683	17,767,990	16,463,173	16,607,382	17,164,012	20,883,395	20,883,395	20,883,381	49,704,474	52,363,454	50,234,567	62,650,171	214,952,666	217,754,264	218,189,773					
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	16,778,872	25,151,761	20,061,499	1,703,575	1,702,207	1,709,123	1,712,995	1,708,215	1,712,522	1,702,066	1,704,212	1,709,915	1,989,928	1,989,928	1,989,939	5,114,905	5,133,732	5,116,193	5,969,795	21,334,625	21,096,717	21,138,911					
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	38,757,514	45,992,751	42,114,762	3,457,900	3,459,391	3,457,651	3,537,380	3,483,853	3,844,977	3,412,186	3,539,270	3,574,233	4,051,890	4,051,890	4,051,884	10,374,942	10,866,210	10,525,689	12,155,664	43,922,505	44,386,939	44,475,713					
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	45,461,924	62,346,671	52,325,223	4,445,268	6,666,566	4,360,650	4,415,860	4,403,627	4,383,123	7,803,200	4,962,754	4,986,653	5,482,850	5,482,850	5,482,848	15,472,484	13,202,610	17,752,607	16,448,548	62,876,249	64,096,247	64,224,440					
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	15,938,622	31,061,778	20,875,977	1,695,043	1,658,182	1,400,907	1,846,972	1,715,274	1,778,802	1,270,076	1,957,945	1,711,010	2,082,342	2,082,342	2,082,338	4,754,132	5,341,048	4,939,031	6,247,022	21,281,233	22,414,920	22,459,750					
2.2.1.6 Otros (GIP)																0	0	0	0	0							
2.2.2 Compensacion por tiempo de	19,705,693	21,752,762	22,664,526	1,855,267	1,853,204	1,848,257	1,869,319	1,963,184	1,839,623	1,828,672	1,869,960	1,865,940	2,184,605	2,184,605	2,184,602	5,556,728	5,672,126	5,564,572	6,553,812	23,347,238	21,032,918	21,074,984					
2.2.3 Seguridad y prevision Social	18,527,759	22,814,017	21,159,592	1,734,193	1,736,575	1,744,355	1,747,375	1,725,540	1,718,243	1,732,419	1,746,813	1,754,137	2,054,361	2,054,361	2,054,365	5,215,123	5,191,158	5,233,369	6,163,087	21,802,737	22,286,956	22,331,530					
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	320,542	285,380	358,510	29,750	34,000	34,000	34,000	34,000	34,000	31,875	34,000	29,750	39,209	39,209	39,207	97,750	102,000	95,625	117,625	413,000	413,826	414,654					
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,833,148	1,285,488	1,115,054	0	46,931	98,715	136,761	146,636	61,118	75,210	182,862	109,609	322,386	322,386	232,386	145,646	344,515	367,681	877,158	1,735,000	1,738,470	1,741,947					
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones	196,169,132	189,251,151	184,771,781	13,178,562	13,303,116	13,081,738	13,008,098	12,990,815	12,914,358	25,725,577	12,878,848	12,714,485	17,346,693	17,346,693	17,346,694	39,563,416	38,913,271	51,318,910	52,040,080	181,835,677	181,835,677	181,835,677					
2.2.7 Otros gastos de personal	25,382,241	22,443,835	38,038,625	552,616	4,278,758	4,101,745	3,731,356	3,044,841	3,504,134	3,505,392	2,922,712	2,870,477	1,386,904	1,386,821	1,544,673	8,933,119	10,280,331	9,298,581	4,318,398	32,830,429	29,698,239	29,756,636					

(REAL)

**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2013**  
**Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación**  
**EN NUEVOS SOLES**

FECHA CIERRE : 18/11/2013

HORA CIERRE : 12.57.39

(C39571211-201318)

RUBROS	31.12.2010 (REAL)	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012(E STIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2013																	31.12.2014(PR OYECTADO)	31.12.2015(PR OYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL		
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	198,437	195,601	210,026	0	5,019	15,528	11,079	13,699	12,280	9,115	14,857	9,158	54,422	54,422	50,421	20,547	37,058	33,130	159,265	250,000	230,460	230,921
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,241,348	2,191,926	3,267,712	299,924	299,925	299,924	299,924	299,925	299,924	299,924	299,925	299,924	299,924	299,924	299,925	899,773	899,773	899,773	899,773	3,599,092	3,606,290	3,613,503
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	423,368	288,767	238,363	14,099	104,495	6,007	844	47,893	-872	20,246	0	6,958	281,650	281,650	281,661	124,601	47,865	27,204	844,961	1,044,631	786,200	787,772
2.2.7.4 Seguro complementario																0	0	0	0	0		
2.2.7.5 Pago de indem. por cese	109,348	272,433	1,288,290			27,580	81,819		4,223	0	27,273	0	-9,091	-9,091	-9,091	27,580	86,042	27,273	-27,273	113,622		
2.2.7.6 Incentivos por retiro																0	0	0	0	0		
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	497,643	418,963	498,231		19,388	43,379	40,815	24,976	40,050	20,190	40,155	31,128	79,974	79,974	79,971	62,767	105,841	91,473	239,919	500,000	500,000	500,000
2.2.7.8 Bonos de Productividad																0	0	0	0	0		
2.2.7.9 Participación de	17,700,848	14,686,726	28,199,922	0	3,404,996	3,325,486	2,902,408	2,284,993	2,872,559	2,576,239	2,228,324	2,126,873	-6,126	-6,126	-6,126	6,730,482	8,059,960	6,931,436	-18,378	21,703,500	19,138,200	19,176,476
2.2.7.10 Otros (GIP)	3,211,249	4,389,419	4,336,081	238,593	444,935	383,841	394,467	373,355	275,970	579,678	312,178	396,436	686,151	686,068	847,912	1,067,369	1,043,792	1,288,292	2,220,131	5,619,584	5,437,089	5,447,964
2.3 Servicios prestados por	187,157,174	124,174,397	136,430,024	6,617,253	6,782,134	10,797,804	13,386,231	13,545,987	9,362,220	13,826,324	13,577,027	14,830,703	28,022,152	27,629,742	45,528,918	24,197,191	36,294,438	42,234,054	101,180,812	203,906,495	201,628,054	202,031,310
2.3.1 Transporte y almacenamiento	48,878,634	2,449,325	2,721,156	119,936	139,628	182,461	156,654	162,305	377,114	204,037	101,148	161,313	898,258	864,514	1,338,979	442,025	696,073	466,498	3,101,751	4,706,347	5,407,084	5,417,897
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	29,961,580	28,835,735	29,374,914	2,812,965	1,124,531	2,602,641	4,403,684	4,294,937	993,170	2,450,760	3,035,265	1,953,531	4,308,004	4,298,994	4,541,865	6,540,137	9,691,791	7,439,556	13,148,863	36,820,347	36,664,175	36,737,504
2.3.3 Honorarios profesionales	6,850,429	5,474,972	6,063,525	165,174	417,889	459,269	579,734	477,180	257,535	390,279	569,772	490,330	2,125,065	2,144,525	2,776,938	1,042,332	1,314,449	1,450,381	7,046,528	10,853,690	11,060,877	11,082,999
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	679,517	1,643,992	1,240,666	0	0	0	0	0	0	0	303,982	0	349,032	349,032	349,033	0	0	303,982	1,047,097	1,351,079	1,402,800	1,405,606
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	3,934,662	1,256,044	2,572,540	60,824	118,553	272,956	308,327	255,874	108,003	173,535	98,621	238,596	987,260	1,007,070	1,289,076	452,333	672,204	510,752	3,283,406	4,918,695	4,650,717	4,660,018
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,218,486	1,370,566	1,099,460	60,617	127,212	81,101	132,623	156,106	100,832	172,044	117,919	109,826	519,231	519,231	874,072	268,930	389,561	399,789	1,912,534	2,970,814	3,277,012	3,283,566
2.3.3.4 Otros servicios no	1,017,764	1,204,370	1,150,859	43,733	172,124	105,212	138,784	65,200	48,700	44,700	49,250	141,908	269,542	269,192	264,757	321,069	252,684	235,858	803,491	1,613,102	1,730,348	1,733,809
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	21,773,218	17,340,617	20,560,281	324,180	777,250	1,320,305	1,043,864	1,724,842	817,598	1,464,226	2,379,274	1,839,209	5,630,821	5,583,507	5,969,605	2,421,735	3,586,304	5,682,709	17,183,933	28,874,681	32,739,832	32,805,311
2.3.5 Alquileres	16,161,638	13,696,619	14,485,895	493,250	597,046	1,554,121	1,288,224	1,355,529	1,404,077	1,436,419	176,705	2,140,501	1,827,229	1,854,439	4,097,833	2,644,417	4,047,830	3,753,625	7,779,501	18,225,373	17,929,461	17,965,320
2.3.6 Serv. de vigilancia,	17,885,702	20,318,170	24,971,447	745,988	932,175	1,636,107	2,053,612	1,564,628	2,490,414	3,938,008	2,615,332	3,334,244	607,773	607,782	15,388,650	3,314,270	6,108,654	9,887,584	16,604,205	35,914,713	30,885,326	30,947,097
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	10,012,917	11,611,523	15,291,302	197,844	155,135	907,865	1,294,940	735,500	1,774,760	2,997,350	1,788,785	1,749,736	131,189	131,197	10,778,246	1,260,844	3,805,200	6,535,871	11,040,632	22,642,547	15,755,369	15,786,880
2.3.6.2 Guardiania (GIP)																0	0	0	0	0		
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	7,872,785	8,706,647	9,680,145	548,144	777,040	728,242	758,672	829,128	715,654	940,658	826,547	1,584,508	476,584	476,585	4,610,404	2,053,426	2,303,454	3,351,713	5,563,573	13,272,166	15,129,957	15,160,217
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	11,114,939	4,109,426	5,099,169	403,179	357,218	299,623	1,135,393	461,414	144,597	1,317,784	1,686,996	273,628	3,009,782	3,009,782	3,009,795	1,060,020	1,741,404	3,278,408	9,029,359	15,109,191	12,292,827	12,317,412
2.3.8 Otros	34,531,034	31,949,533	33,153,637	1,552,581	2,436,397	2,743,277	2,725,066	3,505,152	2,877,715	2,624,811	3,012,535	4,637,947	9,615,220	9,266,199	8,405,253	6,732,255	9,107,933	10,275,293	27,286,672	53,402,153	54,648,472	54,757,770
2.3.8.1 Servicio de mensajería y	1,532,543	1,493,415	1,602,614	29,934	43,243	50,696	140,962	81,557	85,780	66,144	283,481	131,268	313,713	313,330	368,043	123,873	308,299	480,893	995,086	1,908,151	1,911,967	1,915,791

(REAL)

**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2013**  
**Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación**  
**EN NUEVOS SOLES**

FECHA CIERRE : 18/11/2013

HORA CIERRE : 12.57.39

RUBROS	31.12.2010 (REAL)	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012(E STIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2013																	31.12.2014(PR OYECTADO)	31.12.2015(PR OYECTADO)	
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL			
2.3.8.2 Prov. de personal por																	0	0	0	0	0		
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP	22,801,725	20,319,139	20,319,773	810,176	1,664,402	1,560,667	1,671,084	1,726,638	1,503,508	1,666,356	1,653,740	1,702,111	2,998,334	2,998,177	1,534,595	4,035,245	4,901,230	5,022,207	7,531,106	21,489,788	22,214,807	22,259,237	
2.3.8.4 Otros no relacionados a	10,196,766	10,136,979	11,231,250	712,471	728,752	1,131,914	913,020	1,696,957	1,288,427	892,311	1,075,314	2,804,568	6,303,173	5,954,692	6,502,615	2,573,137	3,898,404	4,772,193	18,760,480	30,004,214	30,521,698	30,582,742	
2.4 Tributos	46,233,797	40,778,160	41,347,554	1,941,987	3,569,118	4,750,187	4,224,551	5,336,205	3,977,862	5,135,695	4,258,951	5,781,127	3,386,484	3,382,489	4,944,817	10,261,292	13,538,618	15,175,773	11,713,790	50,689,473	53,796,852	53,904,444	
2.4.1 Impuesto a las	438,935	128,996	41,498	2,271	3,340	4,155	4,061	4,427	3,437	5,696	4,520	4,412	3,374	3,374	3,378	9,766	11,925	14,628	10,126	46,445	100,200	100,400	
2.4.2 Otros impuestos y	45,794,862	40,649,164	41,306,056	1,939,716	3,565,778	4,746,032	4,220,490	5,331,778	3,974,425	5,129,999	4,254,431	5,776,715	3,383,110	3,379,115	4,941,439	10,251,526	13,526,693	15,161,145	11,703,664	50,643,028	53,696,652	53,804,044	
2.5 Gastos diversos de Gestion	43,213,475	44,405,428	46,078,046	3,033,226	3,430,654	3,656,937	4,006,570	3,707,739	3,149,692	3,582,508	2,970,724	4,767,011	3,976,742	7,484,842	7,010,267	10,120,817	10,864,001	11,320,243	18,471,851	50,776,912	49,598,207	49,697,405	
2.5.1 Seguros	5,334,378	4,950,352	4,822,655	182,305	412,234	655,156	904,650	547,392	182,305	460,562	0	1,652,614	735,888	735,888	735,886	1,249,695	1,634,347	2,113,176	2,207,662	7,204,880	6,791,744	6,805,328	
2.5.2 Viaticos (GIP)	5,102,471	5,737,766	6,247,208	166,543	333,237	442,913	424,874	444,341	355,966	460,804	283,008	457,246	154,334	116,431	2,987,380	942,693	1,225,181	1,201,058	3,258,145	6,627,077	5,742,326	5,753,811	
2.5.3 Gastos de Representacion	44,716	47,489	76,330	3,644	5,552	6,985	3,252	6,478	5,143	6,772	21,241	9,153	8,724	8,724	82,432	16,181	14,873	37,166	99,880	168,100	168,436	168,773	
2.5.4 Otros	32,731,910	33,669,821	34,931,853	2,680,734	2,679,631	2,551,883	2,673,794	2,709,528	2,606,278	2,654,370	2,666,475	2,647,998	3,077,796	6,623,799	3,204,569	7,912,248	7,989,600	7,968,843	12,906,164	36,776,855	36,895,701	36,969,493	
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP	29,376,796	29,928,825	30,933,992	2,296,526	2,342,012	2,306,610	2,329,545	2,316,613	2,349,517	2,389,069	2,325,179	2,337,903	2,514,068	6,060,725	2,514,066	6,945,148	6,995,675	7,052,151	11,088,859	32,081,833	32,267,982	32,332,518	
2.5.4.2 Otros no relacionados a	3,355,114	3,740,996	3,997,861	384,208	337,619	245,273	344,249	392,915	256,761	265,301	341,296	310,095	563,728	563,074	690,503	967,100	993,925	916,692	1,817,305	4,695,022	4,627,719	4,636,975	
2.6 Gastos Financieros 2/	132,487,535	100,022,363	90,416,416	10,571,850	228,990	978,534	25,636,200	44,466,851	28,323,933	11,815,179	12,103,322	-4,321,556	-28,438,800	-28,538,892	-28,355,888	11,779,374	98,426,984	19,596,945	-85,333,580	44,469,723	46,505,594	46,598,604	
2.7 Otros	51,663,596	78,505,062	93,903,724	6,455,194	4,303,535	6,522,381	6,392,101	8,384,466	5,496,929	10,168,961	6,254,231	4,942,831	6,434,433	6,933,663	8,705,783	17,281,110	20,273,496	21,366,023	22,073,879	80,994,508	92,170,057	92,354,397	
RESULTADO DE OPERACION	408,934,433	639,555,247	772,560,700	80,418,952	59,039,585	69,378,063	67,639,271	64,591,972	75,950,184	52,545,200	72,294,237	68,534,746	34,933,447	28,652,543	13,612,416	208,836,600	208,181,427	193,374,183	77,198,406	687,590,616	721,572,820	723,380,634	
3 GASTOS DE CAPITAL	40,743,134	38,407,021	43,125,513	4,619	622,202	28,456,894	910,057	1,022,047	398,453	598,468	5,616,283	4,979,266	12,787,596	16,687,107	81,237,151	29,083,715	2,330,557	11,194,017	110,711,854	153,320,143	90,000,000	90,000,000	
3.1 Presupuesto de Inversiones -	40,743,134	38,407,021	43,125,513	4,619	622,202	28,456,894	910,057	1,022,047	398,453	598,468	5,616,283	4,979,266	12,787,596	16,687,107	81,237,151	29,083,715	2,330,557	11,194,017	110,711,854	153,320,143	90,000,000	90,000,000	
3.1.1 Proyecto de Inversion										16,500	19,800	89,719	500,000	500,000	64,463,918	0	0	126,019	65,463,918	65,589,937			
3.1.2 Gastos de capital no ligados	40,743,134	38,407,021	43,125,513	4,619	622,202	28,456,894	910,057	1,022,047	398,453	581,968	5,596,483	4,889,547	12,287,596	16,187,107	16,773,233	29,083,715	2,330,557	11,067,998	45,247,936	87,730,206	90,000,000	90,000,000	
3.2 Inversion Financiera																0	0	0	0	0			
3.3 Otros																0	0	0	0	0			
4 INGRESOS DE CAPITAL																0	0	0	0	0			
4.1 Aportes de Capital																0	0	0	0	0			
4.2 Ventas de activo fijo																0	0	0	0	0			
4.3 Otros																0	0	0	0	0			
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-692,364	-554,000	-1,665,014	-509,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-16,667	-16,667	-956,866	-509,800	0	0	-990,200	-1,500,000	-1,500,000	-1,500,000

(REAL)

**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2013**  
**Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación**  
**EN NUEVOS SOLES**

FECHA CIERRE : 18/11/2013

HORA CIERRE : 12.57.39

(C39571211-201318)

RUBROS	31.12.2010 (REAL)	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012(E STIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2013																	31.12.2014(PR OYECTADO)	31.12.2015(PR OYECTADO)		
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL				
5.1 Ingresos por Transferencias																	0	0	0	0	0			
5.2 Egresos por Transferencias	692,364	554,000	1,665,014	509,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16,667	16,667	956,866	509,800	0	0	990,200	1,500,000	1,500,000	1,500,000
<b>RESULTADO ECONOMICO</b>	367,498,935	600,594,226	727,770,173	79,904,533	58,417,383	40,921,169	66,729,214	63,569,925	75,551,731	51,946,732	66,677,954	63,555,480	22,129,184	11,948,769	-68,581,601	179,243,085	205,850,870	182,180,166	-34,503,648	532,770,473	630,072,820	631,880,634		
<b>6 FINANCIAMIENTO NETO</b>																	0	0	0	0	0			
6.1 Financiamiento Externo Neto																	0	0	0	0	0			
6.1.1. Financiamiento largo plazo																	0	0	0	0	0			
6.1.1.1 Desembolsos																	0	0	0	0	0			
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.1.1.2.1 Amortizacion																	0	0	0	0	0			
6.1.1.2.2 Intereses y																	0	0	0	0	0			
6.1.2. Financiamiento corto plazo																	0	0	0	0	0			
6.1.2.1 Desembolsos																	0	0	0	0	0			
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.1.2.2.1 Amortizacion																	0	0	0	0	0			
6.1.2.2.2 Intereses y																	0	0	0	0	0			
6.2 Financiamiento Interno Neto																	0	0	0	0	0			
6.2.1. Financiamiento Largo PLazo																	0	0	0	0	0			
6.2.1.1 Desembolsos																	0	0	0	0	0			
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.2.1.2.1 Amortizacion																	0	0	0	0	0			
6.2.1.2.2 Intereses y																	0	0	0	0	0			
6.2.2. Financiamiento Corto Plazo																	0	0	0	0	0			
6.2.2.1 Desembolsos																	0	0	0	0	0			
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.2.2.2.1 Amortizacion																	0	0	0	0	0			
6.2.2.2.2 Intereses y																	0	0	0	0	0			
<b>RESULTADO DE EJERCICIOS</b>																	0	0	0	0	0			



**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2013**  
**Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación**  
**EN NUEVOS SOLES**

Página : 5 de 5

Fecha Impr : 18/11/2013

Hora Impr : 12.56 PM

FECHA CIERRE : 18/11/2013

HORA CIERRE : 12.57.39

**(C39571211-201318)**

RUBROS	31.12.2010 (REAL)	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012(E STIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2013																	31.12.2014(PR OYECTADO)	31.12.2015(PR OYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL		
SALDO FINAL	367,498,935	600,594,226	727,770,173	79,904,533	58,417,383	40,921,169	66,729,214	63,569,925	75,551,731	51,946,732	66,677,954	63,555,480	22,129,184	11,948,769	-68,581,601	179,243,085	205,850,870	182,180,166	-34,503,648	532,770,473	630,072,820	631,880,634
GIP-TOTAL	648,206,853	726,423,717	699,361,428	49,493,568	56,252,208	55,590,504	56,626,708	55,035,625	56,601,610	72,460,506	56,137,270	56,943,323	66,537,850	70,065,450	83,461,989	161,336,280	168,263,943	185,541,099	220,065,289	735,206,611	730,838,458	731,935,468
Impuesto a la Renta	100,894,833	69,529,855	108,598,524	0	19,408,479	18,098,928	15,024,592	19,418,528	16,639,582	15,509,307	12,279,067	4,888,969	7,898,865	7,692,780	8,168,704	37,507,407	51,082,702	32,677,343	23,760,349	145,027,801	93,927,423	94,115,278



**PRESUPUESTO EJERCICIO 2013**

Fecha Impr : 18/11/2013

**Flujo de Caja Aprobado - Formulación**

Hora Impr : 1.00 PM

EN NUEVOS SOLES

FECHA CIERRE : 18/11/2013

HORA CIERRE : 12.00 AM

**(C26071211-201318)**

RUBROS	31.12.2010 (REAL)	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2013													31.12.2014 (PROYECTADO)	31.12.2015 (PROYECTADO)	
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL			
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>2,371,315,372</b>	<b>648,422,848</b>	<b>-656,059,398</b>	<b>-75,564,547</b>	<b>437,791,431</b>	<b>-877,733,3</b>	<b>-726,803,8</b>	<b>51,158,968</b>	<b>-20,030,05</b>	<b>117,570,56</b>	<b>217,981,333</b>	<b>-190,867,35</b>	<b>-2,885,824,2</b>	<b>-215,928,43</b>	<b>658,743,936</b>	<b>-3,509,505,6</b>	<b>-264,350,767</b>	<b>197,175,921</b>	
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>10,354,022,57</b>	<b>12,725,337,9</b>	<b>13,373,760,79</b>	<b>12,717,701,</b>	<b>12,642,136,</b>	<b>13,079,928,</b>	<b>12,202,194,</b>	<b>11,475,391,0</b>	<b>11,526,550,</b>	<b>11,506,519,</b>	<b>11,624,090,</b>	<b>11,842,071,</b>	<b>11,651,204,</b>	<b>8,765,380,22</b>	<b>8,549,451,787</b>	<b>12,717,701,3</b>	<b>9,208,195,723</b>	<b>8,943,844,956</b>	<b>9,141,020,87</b>
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>12,725,337,94</b>	<b>13,373,760,7</b>	<b>12,717,701,39</b>	<b>12,642,136,</b>	<b>13,079,928,</b>	<b>12,202,194,</b>	<b>11,475,391,</b>	<b>11,526,550,0</b>	<b>11,506,519,</b>	<b>11,624,090,</b>	<b>11,842,071,</b>	<b>11,651,204,</b>	<b>8,765,380,2</b>	<b>8,549,451,78</b>	<b>9,208,195,723</b>	<b>9,208,195,72</b>	<b>8,943,844,956</b>	<b>9,141,020,87</b>	
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	<b>2,371,315,372</b>	<b>648,422,848</b>	<b>-656,059,398</b>	<b>-75,564,547</b>	<b>437,791,431</b>	<b>-877,733,3</b>	<b>-726,803,8</b>	<b>51,158,968</b>	<b>-20,030,05</b>	<b>117,570,56</b>	<b>217,981,333</b>	<b>-190,867,35</b>	<b>-2,885,824,2</b>	<b>-215,928,43</b>	<b>658,743,936</b>	<b>-3,509,505,6</b>	<b>-264,350,767</b>	<b>197,175,921</b>	

BANCO DE LA NACION  
PRESUPUESTO EJERCICIO 2013

Endeudamiento - Formulacion  
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 6P

CONCEPTO	ADEUDADO AL 31/12/2012						PERIODO ENERO/DICIEMBRE 2013			PERIODO ENERO/DICIEMBRE 2013			DEUDA AL 31/12/2013					
	VENCIDA		POR VENCER		TOTAL		NUEVAS OBLIGACIONES			AMORTIZACIONES			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			0			0					0	0
CORTO PLAZO					0	0			0			0					0	0
Importaciones					0	0			0			0					0	0
Preexportaciones					0	0			0			0					0	0
Capital de Trabajo					0	0			0			0					0	0
LARGO PLAZO					0	0			0			0					0	0
INTERNO					0	0			0			0					0	0
CORTO PLAZO					0	0			0			0					0	0
LARGO PLAZO					0	0			0			0					0	0
TOTAL (I+II)					0	0			0			0					0	0
TOTAL EQUIVALENTE EN US\$					0	0			0			0					0	0

RUBROS	SNIP	2012 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2013																	2014 (ESTIMADO)	2015 (ESTIMADO)
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL		
<b>PROGRAMA DE INVERSIONES</b>		43,125,513	4,619	622,202	28,456,894	910,057	1,022,047	398,453	598,468	5,616,283	4,979,266	12,787,596	16,687,107	81,237,151	29,083,715	2,330,557	11,194,017	110,711,854	153,320,143	90,000,000	90,000,000
<b>PROYECTOS DE INVERSION</b>									16,500	19,800	89,719	500,000	500,000	64,463,918	0	0	126,019	65,463,918	65,589,937		
edificio nueva sede institucional -									16,500	19,800	89,719	500,000	500,000	64,463,918	0	0	126,019	65,463,918	65,589,937		
<b>GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS</b>		43,125,513	4,619	622,202	28,456,894	910,057	1,022,047	398,453	581,968	5,596,483	4,889,547	12,287,596	16,187,107	16,773,233	29,083,715	2,330,557	11,067,998	45,247,936	87,730,206	90,000,000	90,000,000
<b>MOBILIARIO Y EQUIPO</b>		31,899,186	4,619	620,609	20,888,395	64,303	681,797	50,125	89,985	5,044,428	2,837,730	7,973,492	11,576,528	12,172,530	21,513,623	796,225	7,972,143	31,722,550	62,004,541	58,170,933	58,170,933
<b>EDIFICIOS E INSTALACIONES</b>		1,654,354		690	216,093	227,927	176,049	154,483	417,215	221,811	217,885	1,585,976	1,502,285	1,499,778	216,783	558,459	856,911	4,588,039	6,220,192	14,186,825	14,186,825
<b>EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIA</b>		7,100,852			7,344,048	580,849	60,630	26,617	50,796	299,877	1,744,946	545,561	933,607	951,786	7,344,048	668,096	2,095,619	2,430,954	12,538,717	11,250,034	11,250,034
<b>INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS</b>		2,471,121		903	8,358	36,978	103,571	167,228	23,972	30,367	88,986	2,182,567	2,174,687	2,149,139	9,261	307,777	143,325	6,506,393	6,966,756	3,114,491	3,114,491
<b>TERRENOS</b>															0	0	0	0	0	3,277,717	3,277,717
<b>INVERSION FINANCIERA</b>															0	0	0	0	0		
<b>OTROS</b>															0	0	0	0	0		
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>		43,125,513	4,619	622,202	28,456,894	910,057	1,022,047	398,453	598,468	5,616,283	4,979,266	12,787,596	16,687,107	81,237,151	29,083,715	2,330,557	11,194,017	110,711,854	153,320,143	90,000,000	90,000,000

**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2013**  
Gastos de Capital - Formulación  
ALINEADO AL PRESUPUESTO - EN NUEVOS FORMATO N. 7P

RUBROS	SNIP	2012 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2013																		2014 (ESTIMADO)	2015 (ESTIMADO)
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL			
<b>PROGRAMA DE INVERSIONES</b>		43,125,513	4,619	622,202	28,456,894	910,057	1,022,047	398,453	598,468	5,616,283	4,979,266	12,787,596	16,687,107	81,237,151	29,083,715	2,330,557	11,194,017	110,711,854	153,320,143	90,000,000	90,000,000	
<b>PROYECTOS DE INVERSION</b>										16,500	19,800	89,719	500,000	500,000	64,463,918	0	0	126,019	65,463,918	65,589,937		
edificio nueva sede institucional -										16,500	19,800	89,719	500,000	500,000	64,463,918	0	0	126,019	65,463,918	65,589,937		
<b>GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS</b>		43,125,513	4,619	622,202	28,456,894	910,057	1,022,047	398,453	581,968	5,596,483	4,889,547	12,287,596	16,187,107	16,773,233	29,083,715	2,330,557	11,067,998	45,247,936	87,730,206	90,000,000	90,000,000	
<b>MOBILIARIO Y EQUIPO</b>		31,899,186	4,619	620,609	20,888,395	64,303	681,797	50,125	89,985	5,044,428	2,837,730	7,973,492	11,576,528	12,172,530	21,513,623	796,225	7,972,143	31,722,550	62,004,541	58,170,933	58,170,933	
<b>EDIFICIOS E INSTALACIONES</b>		1,654,354		690	216,093	227,927	176,049	154,483	417,215	221,811	217,885	1,585,976	1,502,285	1,499,778	216,783	558,459	856,911	4,588,039	6,220,192	14,186,825	14,186,825	
<b>EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIA</b>		7,100,852			7,344,048	580,849	60,630	26,617	50,796	299,877	1,744,946	545,561	933,607	951,786	7,344,048	668,096	2,095,619	2,430,954	12,538,717	11,250,034	11,250,034	
<b>INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS</b>		2,471,121		903	8,358	36,978	103,571	167,228	23,972	30,367	88,986	2,182,567	2,174,687	2,149,139	9,261	307,777	143,325	6,506,393	6,966,756	3,114,491	3,114,491	
<b>TERRENOS</b>															0	0	0	0	0	3,277,717	3,277,717	
<b>INVERSION FINANCIERA</b>															0	0	0	0	0			
<b>OTROS</b>															0	0	0	0	0			
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>		43,125,513	4,619	622,202	28,456,894	910,057	1,022,047	398,453	598,468	5,616,283	4,979,266	12,787,596	16,687,107	81,237,151	29,083,715	2,330,557	11,194,017	110,711,854	153,320,143	90,000,000	90,000,000	

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 checked="" type="checkbox"/> CULMINADO <input type="checkbox"/> EN PROCESO DE ELABORACION <input type="checkbox"/> NO CUENTA CON PLAN ESTRATEGICO	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 CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 ROE	Porcentaje	5.94	26.00	5.69	11.88	18.87	26.04

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
2 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	5.44	49,255.00	13,545.00	27,090.00	40,635.00	54,180.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
3 CREDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	2.63	589.00	178.00	338.00	503.00	599.00
	2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades Públicas	Millones de Nuevos S/.	2.62	789.00	153.00	408.00	590.00	829.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
4 APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA	1 Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	5.04	1,200,000.00	1,240,000.00	1,280,000.00	1,320,000.00	1,360,000.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
5 APERTURA DE AGENCIAS 2013 INCLUYE AGENCIAS VRAEM	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	2.1	9.00	1.00	1.00	6.00	10.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
6 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	1.34	243.00	263.00	266.00	271.00	276.00

2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
1 CAJEROS CORRESPONSALES - AGENTE MULTIRED	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	5.09	150.00	250.00	500.00	750.00	1,000.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
2 APERTURA DE AGENCIAS 2013 - VRAEM	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	4.61	9.00	1.00	1.00	5.00	8.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
3 BANCA CELULAR	1 Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance	4.46		40.00	60.00	80.00	100.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
4 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	4.14	0.00	0.00	0.00	5.00	20.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
5 APERTURA DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	3.77	9.00	0.00	1.00	2.00	5.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
6 TARJETA DE CRÉDITO	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	3.75	50.00	100.00	100.00	100.00	100.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
7 PROGRAMA DE INCLUSIÓN FINANCIERA	6 Número de personas capacitadas	Número	3.16	0.00	0.00	0.00	0.00	2,500.00

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	PONDERACION	VALORES AÑO 2012	VALORES AÑO 2013			
					AL I TRIM.	AL II TRIM.	AL III TRIM.	AL IV TRIM.
8 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	3.16	50.00	0.00	15.00	27.00	60.00
9 ADQUISICIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SISTEMAS DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL	1 Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	2.93	0.00	13.00	20.00	30.00	40.00
10 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	5.57	2.00	0.00	2.00	3.00	3.00
11 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	1.91	8.00	2.00	4.00	6.00	8.00
12 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2013	1 Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	1.22	4.40	3.80	3.80	3.80	4.30
13 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	0.69	9.00	2.00	5.00	8.00	10.00
3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA organizacional								
1 NUEVO CORE BANCARIO	1 Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de avance	4.67	27.00	28.00	28.00	32.00	35.00
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2013	1 Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	2.61	100.00	17.00	17.00	33.00	100.00
3 ACTUALIZACIÓN DE HARDWARE Y SISTEMA OPERATIVO PARA LA SOLUCIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SUS SERVICIOS FASE 1	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	2.59	20.00	50.00	60.00	70.00	100.00
4 MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	2.52	0.00	2.00	5.00	7.00	10.00
5 PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL SERVICIO DE BANCA SEGUROS	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	2.48	0.00	10.00	20.00	30.00	50.00
6 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	1 Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación.	Número	2.31	1,700.00	425.00	850.00	1,275.00	1,700.00
7 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	2.11	100.00	0.00	22.00	56.00	100.00
8 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS	1 Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	1.16	15.00	3.00	7.00	12.00	19.00
	2 Cantidad de Procesos Implementados	Número	1.16	22.00	3.00	6.00	10.00	15.00



