

Gerencia General

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

San Isidro, 17 de mayo de 2013

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Abril 2013

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

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

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

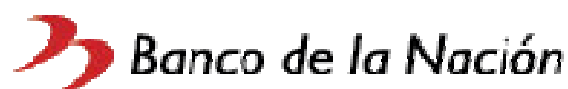
Asimismo, se adjunta el Informe Ejecutivo de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, en los que se considera las principales líneas de negocio y los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al Marco aprobado.

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

Atentamente,

Por Isaías Antonio Villanueva Mory
Gerente General (e)

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

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

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

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Servicio de Pagaduría, a través del cual se registraron ingresos por S/. 107.1 MM al mes de abril 2013, destacando la comisión por el Servicio de Caja al Tesoro Público; (b) Créditos Otorgados a Organismos y Entidades Públicas del Gobierno Central, Subnacional, IFIS y Personas Naturales, lo cual generó ingresos por S/. 189.2 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired y al MEF; y (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 197.4 MM, principalmente por los mayores ingresos por disponible en el BCRP.

Al mes de abril 2013, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 11.3%, 1.2% y S/. 285.5 MM como resultado del nivel obtenido por el **resultado neto del ejercicio** (S/. 232.0 MM), el cual fue superior en 26.9 % respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los mayores Otros Ingresos, producto de la reversión de Provisiones por Litigios y Demandas. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 11,475,4 MM) fue superior en 85.7% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, y en la Cuenta Ordinaria; así como por el mayor disponible en Caja. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 248.9 MM) fue superior en 22.2% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los menores gastos de capital y transferencias.

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe	3
II. La Empresa	3
2.1. Historia	3
2.2. Misión	3
2.3. Visión	3
III. Gestión Empresarial	3
3.1 Descripción de las Líneas de Negocio	3
3.2 Gestión del Negocio	4
IV. Evaluación Financiera	5
4.1 Evaluación de la Ejecución al Mes de Abril del año 2013 respecto al Marco Aprobado ..	5
V. Evaluación Presupuestal	8
5.1. Evaluación de la Ejecución al Mes de Abril 2013 respecto al Marco aprobado	8
VI. Hechos Relevantes	11
VII. Conclusiones y Recomendaciones	11
VIII. Anexos	13

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

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

Créditos Otorgados

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

Inversiones en Activos Financieros

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

3.2 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al mes de abril 2013, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 107.1 MM, mostrando un nivel de ejecución de 84.3% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Caja al Tesoro Público, el cual alcanzó una ejecución de 93.3% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Abril 2013	Ejecución Abril 2013	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	274.4	300.2	105.9	98.8	93.3%
Cajeros Multired	35.5	37.6	12.2	0.0	0.0%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	10.9	12.8	4.0	4.5	111.9%
Cuentas Corrientes Corresponsalia	9.3	12.4	3.9	2.6	68.6%
Otros	4.2	3.3	1.1	1.2	111.1%
TOTAL	334.4	366.3	127.0	107.1	84.3%

Créditos Otorgados

Al mes de abril 2013, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 189.2 MM, mostrando un nivel de ejecución de 91.0% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired y al MEF.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Abril 2013	Ejecución Abril 2013	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	410.8	556.1	153.7	139.7	90.8%
Préstamos MEF (Incuye NBD)	94.9	123.8	35.1	32.6	93.1%
Préstamos IFIS	11.6	24.2	6.6	4.9	74.0%
Préstamos Petroperú	1.8	1.8	0.6	0.3	47.4%
Otros	35.3	36.2	11.9	11.8	98.6%
TOTAL	554.5	742.2	207.9	189.2	91.0%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de abril 2013, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 197.4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 127.0% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible, así como por el rendimiento de las Inversiones Financieras relacionadas al Bono D.S. 002 -2007-EF..

INVERSIONES	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Abril 2013	Ejecución Abril 2013	Nivel de Ejecución %
Disponible	316.5	71.7	44.3	82.8	186.9%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	111.1	99.0	34.3	32.4	94.4%
Operaciones Spot	58.2	48.0	16.0	10.1	63.2%
Bonos Soberanos	38.3	27.7	9.1	12.6	138.0%
Nivelación de Cambio	14.1	6.4	2.1	23.5	1103.3%
Resultado Compra - Venta Valores	5.2	0.0	0.0	0.0	0.0%
Bonos Globales	5.7	1.6	0.5	3.8	686.6%
Otras Inversiones	44.5	159.2	49.0	32.3	65.8%
TOTAL	593.8	413.6	155.4	197.4	127.0%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Estado de Situación Financiera

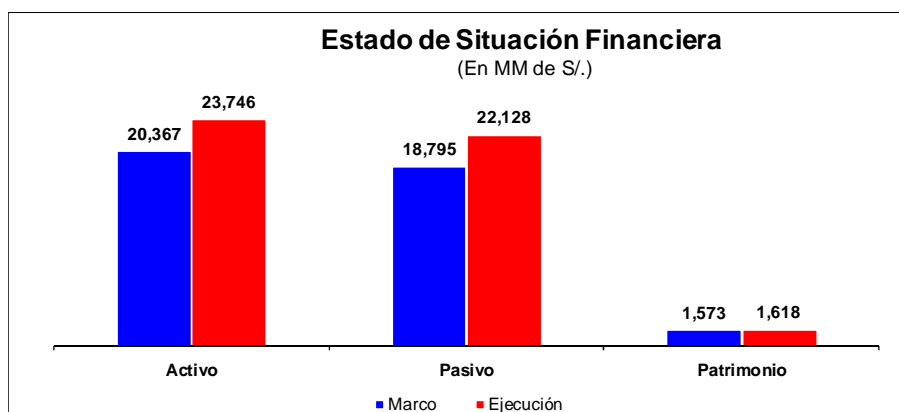


Figura 1. Estado de Situación Financiera al mes de Abril 2013

Los **Activos** (S/. 23,746.5 MM) fueron superiores en 16.6% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 11,475.4 MM) en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN y en la cuenta Ordinaria. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 5,519.9 MM) y por las menores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 5,622.5 MM), producto de la menor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP.

Los **Pasivos** (S/. 22,128.2 MM) fueron superiores en 17.7% respecto a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público (S/. 21,115.0 MM), destacando las mayores Obligaciones a la Vista y las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1,618.3 MM) fue superior en 2.9% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del ejercicio.

b) Estado de Resultados Integrales

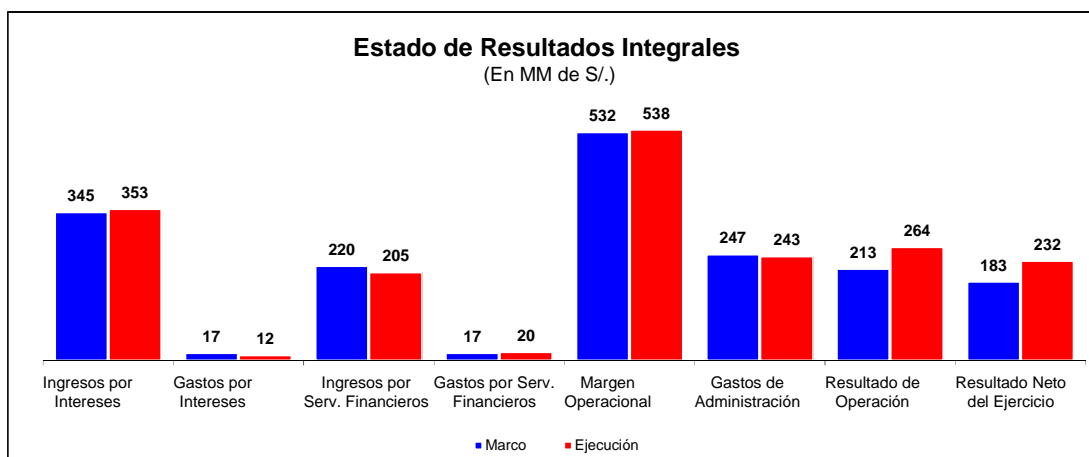


Figura 2. Estado de Resultados Integrales al mes de Abril 2013

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 352.7 MM) fueron superiores a lo previsto en 2.2%, principalmente por los mayores ingresos por Disponible por S/. 38.5 MM, destacando los mayores incrementos en intereses de la cuenta Especial MN e intereses por Remuneraciones de Encaje. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores ingresos por Intereses por Cartera de Créditos Directos por S/. 18.7 MM, asociados a los menores intereses por préstamos Multired; así como por los menores ingresos por Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 10.3 MM, en relación a lo previsto.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 11.6 MM) fueron inferiores en 31.4% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los menores Intereses y Gastos por Obligaciones con el Público por S/. 5.3 MM, destacando las menores obligaciones por depósitos en cuentas corrientes.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 205.4 MM) fueron inferiores a lo previsto en 6.5%, principalmente por los menores Ingresos Diversos por S/. 15.1 MM, destacando los menores ingresos percibidos por la comisión de Tesorería del Estado y por Transferencias.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 19.6 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 14.5%, principalmente por los mayores gastos en Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por Empresas Transportadoras de Valores por S/. 1.4 MM; y por los mayores gastos relacionados al servicio de Membresía Visa y al Desarrollo de Marca.

Los **Gastos de Administración** (S/. 242.8 MM) fueron inferiores en 1.7% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica principalmente por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros por S/. 23.5 MM, producto de los menores gastos por Mantenimiento y Reparación, Honorarios Profesionales y Administración de Oficinas Especiales; menores gastos por Impuestos y Contribuciones por S/. 3.7 MM, destacando el menor gasto por IGV. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Personal por S/. 23.1 MM, producto de la mayor Provisión del Fondo de Jubilaciones (al haberse considerado la provisión por Jubilaciones como gasto de administración de acuerdo a lo instruido por la SBS).

El **Resultado de Operación** (S/. 263.7 MM) fue superior a lo previsto en 23.9%, principalmente por los mayores Ingresos por Intereses y por la mayor Valuación de Activos y Provisiones registradas; aunado a los menores Gastos por Intereses y de Administración.

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 232.0 MM) fue superior en 26.9% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los mayores Otros Ingresos, producto de la reversión de Provisiones por Litigios y Demandas.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 2,995.8 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 352.9%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros (S/. 600.1 MM), destacando los mayores Ingresos por Intereses por Disponible, producto de los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Especial MN del BCRP e intereses por Remuneraciones de Encaje; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros (S/. 2,395.4 MM), producto de los mayores Obligaciones con el Público y de la menor Cartera de Créditos.

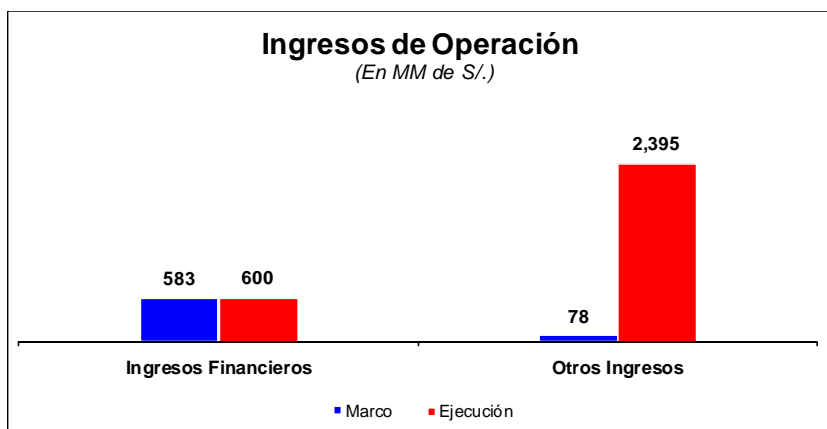


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Abril 2013

Los **Egresos de Operación** (S/. 3,524.5 MM) fueron superiores en 53.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos registrados en Otros (S/. 3,279.7 MM), producto de las menores Obligaciones por Cuenta por Pagar; así como por los mayores Gastos Financieros, destacando la mayor Diferencia por Nivelación de Cambio. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros, básicamente por el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Honorarios Profesionales; así como por los menores Gastos de Personal.

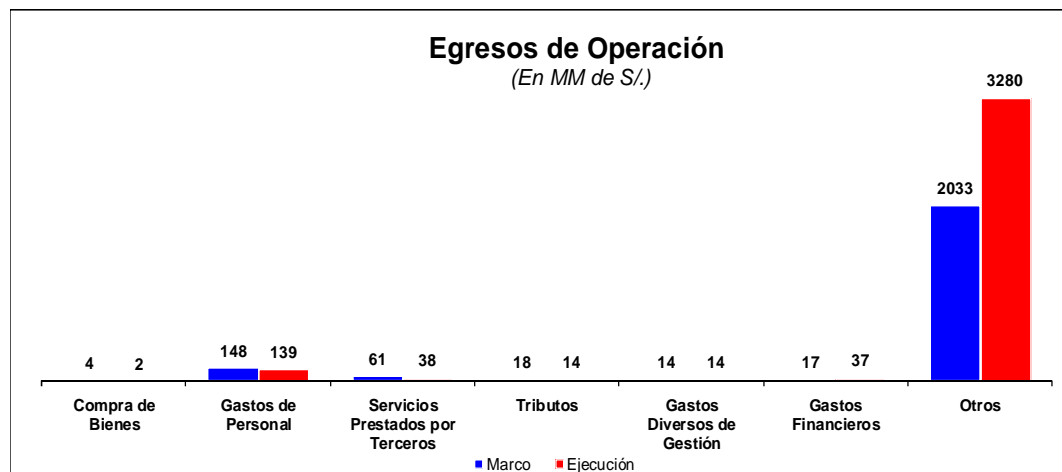


Figura 04. Egresos de Operación al mes de Abril 2013

El **Flujo Operativo** (S/. -528.7 MM) mostró un incremento respecto a su marco previsto de 67.6%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 1,028.5 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 54.4%, principalmente por las menores Inversiones Financieras (S/. 998.5 MM); así como por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 30.0 MM).

El **Flujo Económico** (S/. -1,242.6 MM) fue superior en 68.0% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo, así como por los menores Gastos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 11,475.4 MM) fue superior en 85.7% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, y en la Cuenta Ordinaria; así como por el mayor disponible en Caja.

La **Disponibilidad** (S/. 11,475.4 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 947.1 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 10,330.8 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 69.8 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 78.9 MM)
- Otros (S/. 48.8 MM).

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Abril 2013 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 600.4 MM) fueron superiores a lo previsto en 2.9%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 29.4 MM, principalmente por los mayores Intereses por Disponibles, producto de los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria; lo cual fue contrarrestado por los menores Otros Ingresos por S/. 12.6 MM, principalmente por los menores ingresos percibidos por la comisión de Tesorería del Estado.

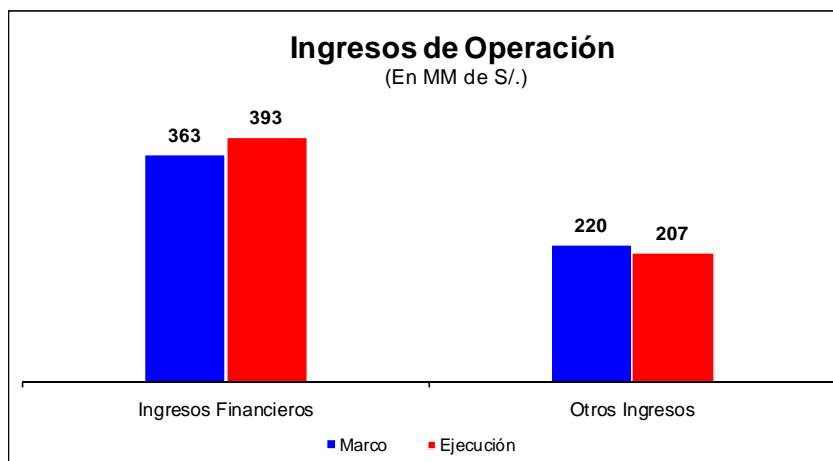


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de Abril 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 392.7 MM) fueron superiores en 8.1% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 38.5 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria; contrarrestado parcialmente por los menores intereses por créditos por S/. 18.7 MM, asociados a los menores intereses por préstamos Multired, así como por los menores ingresos por rendimiento de Inversiones Negociables a Vencimiento por S/. 12.0 MM, producto del menor rendimiento asociado a los Certificados de Depósitos.

Los **Otros Ingresos** (S/. 207.4 MM) fueron inferiores en 5.7% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los menores ingresos percibidos por la comisión de Tesorería del Estado por S/. 7.1 MM, así como por las menores comisiones asociadas a Cajeros Multired por S/. 12.2 MM y Transferencias por S/. 4.9 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 321.0 MM) fueron inferiores en 5.8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros por S/. 23.0 MM, resaltando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Administración de Oficinas Especiales y Honorarios Profesionales ; menores Gastos de Personal por S/. 17.0 MM, destacando el menor gasto en Sueldos y Salarios; así como por los menores gastos en Tributos por S/. 3.7 MM, destacando el menor gasto por Impuesto General a las Ventas.

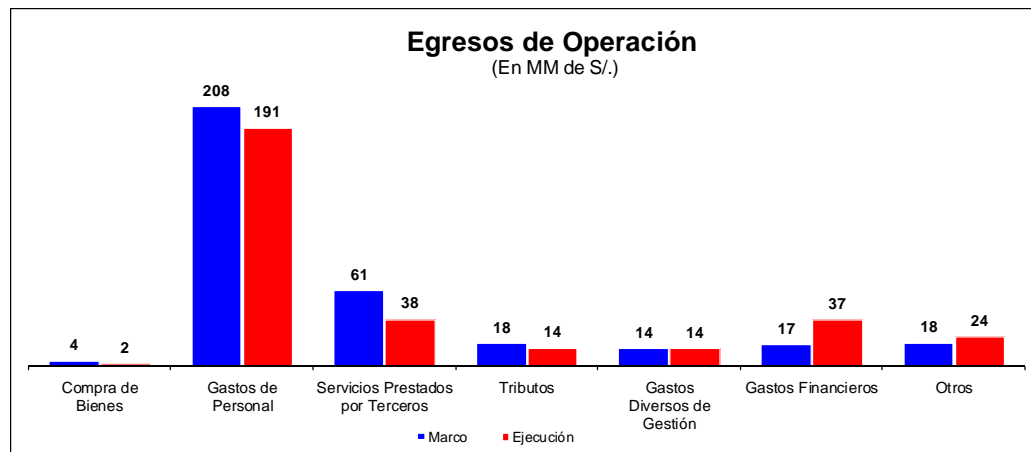


Figura 06. Egresos de Operación al mes de Abril 2013

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 37.6 MM) fueron inferiores en 38.0% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 9.0 MM, destacando los menores gastos en Reparación y Mantenimiento de Inmuebles; Honorarios Profesionales por S/. 2.7 MM, principalmente por los menores gastos en Auditorías y Consultorías; Administración de Oficinas Especiales por S/. 3.6 MM; y Otros Servicios - Locadores de Servicios por S/. 2.2 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 191.5 MM) fueron inferiores a lo previsto en 8.2%, explicado principalmente por los menores gastos en Sueldos y Salarios por S/. 8.7 MM, destacando los menores gastos en Básicas, y Asignaciones; así como por el menor gasto en Jubilaciones y Pensiones por S/. 8.0 MM (Reserva Pensionaria).

Los **Tributos** (S/. 14.5 MM) fueron menores en 20.3% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 3.3 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 2.3 MM) fueron menores en 43.0% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 1.6 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Materiales para Cómputo, y Letreros Luminosos y Acrílicos; así como por el menor gasto en Carburantes y Lubricantes por S/. 0.2 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 14.1 MM) fueron inferiores en 1.5% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Seguros por S/. 0.1MM, destacando los menores gastos por asalto y robo; así como por los menores gastos por transferencias al Fondo de Empleados por S/. 0.3 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 37.4 MM) fueron superiores en 121.1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de por S/. 24.7 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 23.7 MM) fueron superiores en 28.3% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto en Fuerzas Policiales por S/. 2.7 MM, así como por los mayores gastos por

Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por Empresas Transportadoras de Valores por S/. 1.4 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 279.4 MM) fue superior en 15.1% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, Personal y Tributos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 30.0 MM) fueron inferiores en 22.3% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos en Mobiliario y Equipo por S/. 12.4 MM, destacando los retrasos asociados a los procesos de selección "Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital"; contrarrestado parcialmente por los mayores gastos en Equipos de Transporte y Maquinaria por S/. 6.7 MM, explicado principalmente por el mayor gasto en "Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATM's 2012", "Adquisición de Vehículos FONAFE" y "Sistema de Video Grabación Digital 2012".

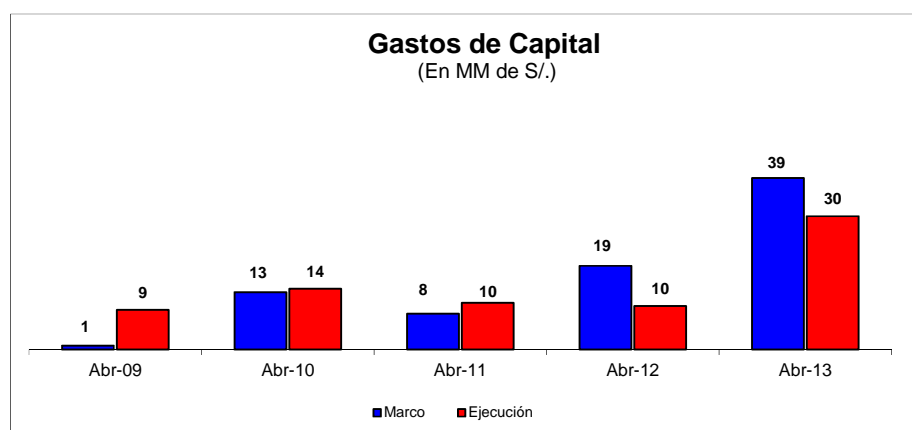


Figura 07. Gastos de Capital al mes de Abril 2013

Tabla 4. Desagregación de Gasto de Capital al mes de Abril 2013 (En MM de S/.)

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual 2013	Marco a Abril 2013	Ejecución a Abril 2013	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	73.1	34.0	21.6	63.5%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a procesos de selección, tales como: "Implementación Oficinas Especiales - POI N° 04", "Módulos de Atención - Remodelación", "Aire Acondicionado - Remodelación", "Optimización Sistema Integral de Eventos, Equipos de Comunicación y Monitorso Red - POI N° 11", "Adecuación y Climatización de Sala UP's del CCP", entre otros. Sin embargo, el mayor gasto es explicado por el proceso de selección en la adquisición del "Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital 2012", "Adquisición de Pc 2012 - Compra Corporativa" y "Impresoras Matriciales, Laser Red y Laser de escritorio"
Edificios e Instalaciones	10.0	2.6	0.4	17.1%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados en "Construcción Nueva Sede San Borja", "Nazca - Ica - Remodelación", "Ilo - Moquegua - Remodelación" y "Mantenimiento y Refacción de la Restauración y Puesta en Valor - Casa Basadre".
Equipos de Transporte y Maquinaria	16.8	1.2	7.9	634.7%	El mayor gasto se explica principalmente por las adquisiciones en "Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATMs 2012", "Adquisición de Vehículos FONAFE" y "Sistema de Video Grabación Digital 2012".
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9.3	0.8	0.0	5.9%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados a: "Instalación Cajeros - Provincias POI N° 08", "Implementación Cajeros Provincias", "Remodelación Agencia Monsefú - Remodelación" y todas la obras relacionadas con el POI N° 2.
TOTAL	109.1	38.6	30.0	77.7%	

El **Resultado Económico** (S/. 248.9 MM) fue superior en 22.2% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 215.1 MM) fue inferior a lo previsto en 9.0%, explicado principalmente por los menores Gastos de Personal, producto del menor gasto en Básicas y en Jubilaciones y Pensiones; Servicios Prestados de Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios y Honorarios Profesionales; y por Gastos Diversos de Gestión.

VI. Hechos Relevantes

Al mes de Abril 2013, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- a) Los Estados Financieros se están elaborando en función al antiguo formato, lo cual repercute en los resultados obtenidos en los meses evaluados. La regularización de los EEFF se realizará una vez que FONAFE actualice los formatos financieros en el sistema SISFONAFE.
- b) A partir del presente ejercicio, la Participación de los Trabajadores será considerada en el rubro de Gastos del Personal, tanto en el Presupuesto de Ingresos y Egresos como en el Flujo de Caja.
- c) Resolución SBS N° 1110-2013. Autoriza al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial ubicada en Jirón Zavala N° 500, distrito y provincia de Barranca, aprobada el 19.02.2013.
- d) Resolución SBS N° 1285-2013, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de (14) Oficinas Especiales en diversos departamentos del País, aprobada el 21.02.2013.
- e) Resolución SBS N° 1783-2013. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia ubicada en el distrito y provincia de Oyón, departamento de Lima, aprobada el 20.03.2013.
- f) Con relación al Formato 3E "Estado de Resultados Integrales" se observa que la información registrada al I Trimestre ha sido alterada producto de la modificación de las fórmulas del formato que originan resultados diferentes a lo informado oportunamente

VII. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al mes de Abril 2013, se puede resaltar las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- a) El **Resultado Económico** (S/. 248.9 MM) fue superior en 22.2% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos de Operación, destacando los Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, Personal y Tributos. Asimismo, se destaca los menores gastos de capital y transferencias.
- b) El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 232.0 MM) fue superior en 26.9% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los mayores Otros Ingresos, producto de la reversión de Provisiones por Litigios y Demandas.
- c) El **Saldo Final de Caja** (S/. 11,475.4 MM) fue superior en 85.7% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, y en la Cuenta Ordinaria; así como por el mayor disponible en Caja.

- d) El **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 11.3%, 1.2% y S/. 285.5 MM como resultado del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio (S/. 232.0 MM) que fue superior en 26.9 % respecto al marco previsto.

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

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

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2013											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	927 495 022	903 884 714	919 805 584	1 029 304 105	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 544 766 934	5 494 534 248	5 378 248 150	5 587 539 319	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	66 962 117	67 011 947	67 077 379	69 086 505	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	0	0	0	0	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	39 295 375	40 990 914	39 295 375	41 330 197	0	0	0	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	62 659 715	64 154 663	64 154 663	63 569 957	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 515 859 733	6 442 267 160	6 340 271 825	6 663 690 169	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	6 306 316 899	6 231 015 011	6 129 326 145	6 450 124 961	0	0	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 751 409	38 460 908	38 046 081	38 046 081	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	17 697 984	18 466 798	18 977 770	18 977 770	0	0	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	153 882 283	146 437 382	147 424 462	147 424 462	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	30 575 498	31 050 810	31 356 655	31 356 655	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	0	0	0	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	527 044	530 678	525 828	525 828	0	0	0	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	25 594 985	49 104 646	73 139 879	98 774 059	0	0	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0,58%	0,60%	0,62%	0,59%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	12 914 779 192	13 083 942 871	13 261 049 713	13 371 221 445	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	80 418 951	139 458 537	208 836 600	279 378 272	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	78 120 748	117 720 140	164 694 067	232 006 183	0	0	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,33%	0,55%	0,86%	1,18%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,79%	5,71%	7,98%	11,25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	335	336	338	340	0	0	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	223	225	228	233	0	0	0	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,004%	0,574%	26,647%	27,480%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 216	4 217	4 255	4 242	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	17	17	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	906	907	915	909	0	0	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	326	327	329	329	0	0	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 618	2 618	2 618	2 613	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	349	348	376	374	0	0	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	802	778	771	779	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Services	Número												
Otros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	125	130	130	136	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 274	12 261	12 276	12 282	0	0	0	0	0	0	0	0

BANCO DE LA NACION
CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION ESTADOS DE RESULTADOS
Principio : Devengado

INGRESOS FINANCIEROS : A ABRIL 2013 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a	Marco a	Ejecución a	Var %	Var %	Ejecución a	Marco a	Ejecución a	Var %	Var %
	Abril 2012	Abril 2013	Abril 2013	Ejec.13/12	Ejec. / Ppto.	Abril 2012	Abril 2013	Abril 2013	Ejec. 13/ 12	Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	10 320	10 402	10 723	3,9	3,1	14	13	12	-14,7	-4,0
Pagaduría ^{2/}	67 569	77 488	79 655	17,9	2,8	201	228	244	21,5	7,2
Otros ^{3/}	7 226	8 248	8 396	16,2	1,8	5	5	5	-4,3	-3,0
TOTAL	85 115	96 138	98 774	16,05	2,74	221	246	261	18,5	6,4

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - División Recaudación
^{1/} Sunat, Entidades Públicas, Doc. Valorados y Aduanas
^{2/} Depósito y Retiros Cta. Cte, Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAPHU
^{3/} Corresponsalia , Compra / Vta. M.E. Seguro Tarjeta Débito.

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

PRODUCTOS	Ejecución a	Marco a	Ejecución a	Var %	Var %
	Abril 2012	Abril 2013	Abril 2013	Ejec. 13/ 12	Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	623	580	618	-0,9	6,5
Créditos Multired (En S/. MM)	133 988	153 743	139 672	4,2	-9,2
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	96 261	105 887	98 755	2,6	-6,7
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	114 681	44 287	82 762	-27,8	86,9
Diferencia Cambio Operaciones Spot	17 791	16 000	10 118	-43,1	-36,8
Ganancia por Nivelación de Cambio	5 408	2 128	23 474	0,0	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	5 213	0	24 669	373,2	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A ABRIL 2013

PRODUCTOS	Ejecución a	Marco a	Ejecución a	Var %	Var %
	Abril 2012	Abril 2013	Abril 2013	Ejec. 13/ 12	Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	13 595	14 775	16 086	18,3	8,9
Pagaduría (Servicio de Caja)	115 530	127 034	107 083	-7,3	-15,7
Créditos	176 971	207 910	189 226	6,9	-9,0
Otros	274 791	215 121	245 710	-10,6	14,2
TOTAL ^{1/}	580 887	564 841	558 104	-3,9	-1,2

^{1/}No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : A ABRIL 2013

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ABRIL 2013

INVERSIONES	Marco	Marco a	Ejecución a	Var. %	Avance
	Anual	Abril 2013	Abril 2013	Ejec./ Ppto.	Anual %
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	109 146	38 601	29 994	77,7	27,48
1. Mobiliario y Equipo	73 085	33 970	21 578	63,5	29,52
2. Edificios e Instalaciones	10 000	2 604	445	17,1	4,45
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	16 752	1 249	7 925	0,0	47,31
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9 309	778	46	5,9	0,49
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	109 146	38 601	29 994	77,7	27,48

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna de la Meta a Abril 2013.

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE ABRIL 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 252 467 614	2 966 704 670	(285 762 944)	40 271 227	35 641 409	(4 629 818)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	252 188	278 075	25 887			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 708 883	12 286 384	577 501			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	12 034 130	14 557 847	2 523 717			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	87 450 696	84 768 903	(2 681 793)			
TOTAL :	3 189 012 120	2 909 058 073	(279 954 047)	40 271 227	35 641 409	(4 629 818)

CRÉDITOS VIGENTES 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2012		2 825 951 095				
Enero 2013	3 047 223 644	2 840 304 471	2 833 127 783	38 366 882	35 528 934	35 528 934
Febrero	3 068 849 537	2 862 517 862	2 851 411 167	35 037 505	32 358 071	33 943 503
Marzo	3 097 547 619	2 879 117 523	2 870 817 693	40 067 720	36 143 270	34 250 671
Abril	3 252 467 614	2 966 704 670	2 922 911 097	40 271 227	35 641 409	35 892 340
Mayo	3 420 721 952	0	0	43 461 651	0	0
Junio	3 575 458 584	0	0	44 251 574	0	0
Julio	3 725 883 803	0	0	47 960 996	0	0
Agosto	3 876 858 152	0	0	50 092 015	0	0
Setiembre	4 016 442 335	0	0	50 441 085	0	0
Octubre	4 147 538 943	0	0	54 089 097	0	0
Noviembre	4 277 546 182	0	0	54 188 890	0	0
Diciembre	4 320 536 068	0	0	57 864 772	0	0
				556 093 414	139 671 684	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ABRIL 2013
MONEDA NACIONAL

(En Nuevos Soles)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	5 946 827 876	5 454 294 830	252 188	278 075	16 077 508	12 301 486	17 204 897	19 215 057	42 921 374	0	6 023 283 843	5 486 089 448
1.1 Sector Financiero	673 462 860	652 316 976	0	0	0	0	0	0	13 303 957	0	686 766 817	652 316 976
1.1.1 Sector Bancario	107 441 776	130 261 627							627 305	0	108 069 081	130 261 627
1.1.2 Sector No Bancario	566 021 084	522 055 349							12 676 652	0	578 697 736	522 055 349
1.2 Sector Administración Pública	1 793 791 228	1 754 184 404	0	0	0	0	0	0	11 728 291	0	1 805 519 519	1 754 184 404
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 793 791 164	1 615 775 799			0	0			11 045 935	0	1 804 837 099	1 615 775 799
1.2.2 CORDES	0											
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	55 593							0	0	0	55 593
- Universidades	0											
- Otros	0	55 593							0	0	0	55 593
1.2.4 Beneficencia Pública	0											
1.2.5 Essalud	0	0							0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	64	138 353 012			0	0			682 356	0	682 420	138 353 012
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	158 555 912	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158 555 912	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 321 017 876	3 047 793 450	252 188	278 075	16 077 508	12 301 486	17 204 897	19 215 057	17 889 126	0	3 372 441 595	3 079 588 068
1.4.1 Empresas Privadas			0	0	11 607	7 826	2 728 887	3 028 605			2 740 494	3 036 431
- Agroex					372	310					57 738	66 188
- Servitrayler S.A.							57 366	65 878			1 366 921	1 569 752
- Manumar S.A.							1 366 921	1 569 752			1 162 693	1 335 219
- Turismo Huancayo							1 162 693	1 335 219			102 827	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							102 827	12 877			7 067	8 116
- Otros		0	0	0	11 235	7 516	7 067	8 116			32 013	36 763
1.4.2 Hogares	3 321 017 876	3 047 793 450	252 188	278 075	16 065 901	12 293 660	14 476 010	16 186 452	17 889 126	0	3 369 701 101	3 076 551 637
- Préstamo Multired	3 318 721 293	2 966 704 670	252 188	278 075	11 708 883	12 286 384	12 034 130	14 557 847	17 889 126	0	3 360 605 621	2 993 826 976
- Préstamo Hipotecarios	1 589 674	81 088 780						0			1 589 674	81 088 780
- Otros	706 909				4 357 017,5896	7 276	2 441 879,8282	1 628 605			7 065 806	1 635 881
TOTAL :	5 946 827 876	5 454 294 830	252 188	278 075	16 077 508	12 301 486	17 204 897	19 215 057	42 921 374	0	6 023 283 843	5 486 089 448

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ABRIL 2013
MONEDA EXTRANJERA

(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	126 534 922	79 375 257	0	0	176 278	173 842	545 332	521 412	0	0	127 256 532	80 070 511
1.1 Sector Financiero	88 509 164	56 220 322	0	0	0	0	0	0	0	0	88 509 164	56 220 322
1.1.1 Sector Bancario											0	0
1.1.2 No Bancario	88 509 164	56 220 322							0	0	88 509 164	56 220 322
- Cofide	22 789 773	56 220 322							0	0	22 789 773	56 220 322
- M. Vivienda	65 719 391	0							0	0	65 719 391	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	38 025 758	23 154 935	0	0	0	0	0	0	0	0	38 025 758	23 154 935
- Petro Peru	38 025 758	23 154 935							0	0	38 025 758	23 154 935
- Otros	0	0							0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	176 278	173 842	545 332	521 412	0	0	721 610	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					176 278	173 842	545 332	521 412			721 610	695 254
- Aurifera Los Incas S.A.							0	0			0	0
- Corporación MEC S.R.L.							0	0			0	0
- Empresa de Servicios San Marcos					0	0	0	0			0	0
- Importadora Exportadora Geka							0	0			0	0
- Metalúrgica Israel S.A.							0	0			0	0
- Confecciones Añasa					0	0	0	0			0	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					0	0	0	0			0	0
- Morio S.A.							0	0			0	0
- Motor Import							0	0			0	0
- Occident.Fisheries (Ex-Salavery)							0	0			0	0
- Soc.Minera Garnido Lecca							0	0			0	0
- Transportes Santa Rosa					0	138 242	0	331 291			0	469 533
- Turismo Huancayo					0	35 600	0	0			0	35 600
- Otros					176 278	0	545 332	190 121			721 610	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0			0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0	0	0			0	0
TOTAL :	126 534 922	79 375 257	0	0	176 278	173 842	545 332	521 412	0	0	127 256 532	80 070 511

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 15/05/2013

HORA CIERRE : 9.37 PM

FORMATO N.3E

(C08372105-201315)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE ABRIL DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza				1,859	1,859	1,859	1,859	1,859	1,859	1,859	1,859	1,859
Primas al Fondo Seguro de Deposito												
Gastos Diversos	5,319,518	8,194,080	13,339,780	19,578,748	24,006,451	29,407,137	36,260,739	40,728,403	45,208,410	49,701,482	55,167,539	63,527,649
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	132,310,052	256,740,164	391,404,233	524,154,079	652,831,343	781,516,393	916,937,901	1,052,153,209	1,189,861,199	1,327,326,388	1,463,708,599	1,601,221,269
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,101,608	5,044,101	9,374,741	13,500,578	18,032,481	22,564,384	27,332,069	31,863,972	36,395,875	41,163,560	45,695,463	50,227,366
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones en Commodities												
Inversiones Disponibles para la Venta	949,029	1,063,347	1,145,374	4,562,595	4,562,595	4,562,595	4,798,377	4,798,377	4,798,377	5,034,159	5,034,159	5,034,159
Derivados de Negociación												
Resultados por Operaciones de Cobertura												
Ganancia (Pérdida) en Participaciones												
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,149,495	3,971,620	8,217,348	8,922,399	13,454,302	17,986,205	22,518,108	27,050,011	31,581,914	36,113,817	40,645,720	45,177,623
Otros	3,084	9,134	12,019	15,584	15,584	15,584	15,584	15,584	15,584	15,584	15,584	15,584
MARGEN OPERACIONAL	135,411,660	261,784,265	400,778,974	537,654,657	670,863,824	804,080,777	944,269,970	1,084,017,181	1,226,257,074	1,368,489,948	1,509,404,062	1,651,448,635
GASTOS DE ADMINISTRACION	-53,101,349	-113,912,682	-178,992,135	-242,773,006	-304,665,748	-372,297,412	-433,127,331	-493,063,476	-554,352,577	-614,034,702	-676,598,725	-788,782,192
Gasto de Personal y Directorio	40,114,492	85,478,019	129,718,546	171,367,915	208,484,336	245,615,715	282,741,535	319,962,754	357,166,445	394,303,289	431,408,491	471,454,513
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,046,174	22,927,377	39,016,116	56,923,067	77,635,675	103,319,101	122,945,058	141,592,472	160,864,500	179,343,500	200,740,035	267,326,243
Impuestos y Contribuciones	1,940,683	5,507,286	10,257,473	14,482,024	18,545,737	23,362,596	27,440,738	31,508,250	36,321,632	40,387,913	44,450,199	50,001,436
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-4,032,032	-7,974,076	-11,981,270	-16,025,198	-21,154,118	-26,437,333	-31,816,270	-37,336,417	-42,856,564	-48,470,127	-54,083,690	-59,697,249
MARGEN OPERACIONAL NETO	78,278,279	139,897,507	209,805,569	278,856,453	345,043,958	405,346,032	479,326,369	553,617,288	629,047,933	705,985,119	778,721,647	802,969,194
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-4,316,901	-4,405,669	-13,978,903	-15,155,442	-27,642,282	-42,910,802	-55,141,242	-67,565,232	-82,140,872	-95,041,412	-107,522,002	-124,397,542
Provisiones para Créditos Indirectos	4,065,989	3,639,875	3,899,542	4,905,988	4,989,628	5,084,648	5,104,688	5,408,178	5,633,218	5,973,258	6,203,848	6,568,888
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-761	462,317	461,621	461,621	1,141,621	1,629,621	2,099,621	2,499,621	3,099,621	3,869,621	4,349,621	5,329,621
Provisiones para Bienes Realizables,Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros												
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta												
Deterioro de Inversiones	251,673	283,981	21,095	146,122	169,122	224,122	264,122	284,122	309,122	399,122	469,122	549,122
Deterioro de Activo Fijo												
Deterioro de Activo Intangibles												
Provisiones por Litigios y Demandas			9,565,869	9,587,220	9,587,220	12,517,220	12,517,220	12,517,220	14,542,220	14,542,220	14,542,220	18,292,220
Otras Provisiones		19,496	30,776	54,491	11,754,691	23,455,191	35,155,591	46,856,091	58,556,691	70,257,191	81,957,191	93,657,691
RESULTADO DE OPERACIÓN	73,961,378	135,491,838	195,826,666	263,701,011	317,401,676	362,435,230	424,185,127	486,052,056	546,907,061	610,943,707	671,199,645	678,571,652
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,648,453	1,773,131	5,620,876	5,812,579	5,892,379	5,971,008	6,083,301	6,155,401	6,266,774	6,382,752	6,451,752	6,533,952
Otros Ingresos	2,373,829	2,644,971	6,706,412	6,995,779	7,075,579	7,154,208	7,266,501	7,338,601	7,449,974	7,565,952	7,634,952	7,717,152

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

FECHA CIERRE : 15/05/2013

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E

(C08372105-
201315)

HORA CIERRE : 9.37 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE ABRIL DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Gastos	725,376	871,840	1,085,536	1,183,200	1,183,200	1,183,200	1,183,200	1,183,200	1,183,200	1,183,200	1,183,200	1,183,200
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	75,609,831	137,264,969	201,447,542	269,513,590	323,294,055	368,406,238	430,268,428	492,207,457	553,173,835	617,326,459	677,651,397	685,105,604
IMPUESTO A LA RENTA		19,408,479	37,507,407	37,507,407	45,069,477	52,682,539	60,718,285	68,566,623	76,562,714	84,519,376	92,487,030	100,943,239
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	75,609,831	117,856,490	163,940,135	232,006,183	278,224,578	315,723,699	369,550,143	423,640,834	476,611,121	532,807,083	585,164,367	584,162,365
OTRO RESULTADO INTEGRAL												
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero												
Inversiones Disponibles para la venta	-4,754,959	-9,203,350	-25,781,687	-8,441,684								
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	0	0	7,461,782	7,461,783								
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	-4,754,959	-9,203,350	-18,319,905	-979,901								
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	70,854,872	108,653,140	145,620,230	231,026,282	278,224,578	315,723,699	369,550,143	423,640,834	476,611,121	532,807,083	585,164,367	584,162,365

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE ABRIL DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE ABRIL CON 2012	
	ANUAL	MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL		MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,800,482,364	150,416,885	442,646,013	583,752,699	588,880,336	171,436,757	171,436,757	600,421,961	102.86	33.35	101.96	
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
1.3 Ingresos Financieros	1,155,790,271	90,886,208	280,821,253	363,321,736	388,618,784	114,752,521	114,752,521	392,672,891	108.08	33.97	101.04	
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	943,128	235,782	235,782	471,564	435,690	116,104	116,104	344,741	73.11	36.55	79.13	
1.5 Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
1.6 Otros	643,748,965	59,294,895	161,588,978	219,959,399	199,825,862	56,568,132	56,568,132	207,404,329	94.29	32.22	103.79	
2 EGRESOS	1,080,713,745	83,763,695	261,363,826	340,933,498	290,916,329	100,895,085	100,895,085	321,043,689	94.17	29.71	110.36	
2.1 Compra de Bienes	12,032,500	876,302	2,659,800	4,035,295	2,465,842	724,943	724,943	2,301,044	57.02	19.12	93.32	
2.1.1 Insumos y suministros	10,916,496	775,510	2,359,952	3,619,481	2,180,956	643,003	643,003	2,061,421	56.95	18.88	94.52	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,116,004	100,792	299,848	415,814	284,886	81,940	81,940	239,623	57.63	21.47	84.11	
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
2.2. Gastos de personal (GIP)	625,868,110	52,147,232	156,443,271	208,441,914	179,739,815	46,524,489	46,524,489	191,457,208	91.85	30.59	106.52	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	369,011,067	30,750,924	92,252,772	123,003,696	108,633,458	28,899,988	28,899,988	114,320,925	92.94	30.98	105.24	
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,319,625	18,109,970	54,329,910	72,439,880	64,580,033	17,386,781	17,386,781	67,091,255	92.62	30.87	103.89	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	21,054,608	1,754,550	5,263,650	7,018,200	6,091,566	1,712,995	1,712,995	6,827,900	97.29	32.43	112.09	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,298,343	3,691,529	11,074,587	14,766,116	13,259,702	3,537,380	3,537,380	13,912,322	94.22	31.41	104.92	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	63,968,311	5,330,693	15,992,079	21,322,772	18,063,683	4,415,860	4,415,860	19,888,344	93.27	31.09	110.1	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	22,370,180	1,864,182	5,592,546	7,456,728	6,638,474	1,846,972	1,846,972	6,601,104	88.53	29.51	99.44	
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	20,990,936	1,749,245	5,247,735	6,996,980	7,239,874	1,869,319	1,869,319	7,426,047	106.13	35.38	102.57	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,242,471	1,853,539	5,560,617	7,414,156	6,639,955	1,747,375	1,747,375	6,962,498	93.91	31.3	104.86	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	34,000	102,000	141,000	90,760	34,000	34,000	131,750	93.44	31.9	145.16	
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,735,000	150,000	450,000	453,000	202,512	136,761	136,761	282,407	62.34	16.28	139.45	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	181,835,677	15,152,973	45,458,919	60,611,892	54,293,415	13,008,098	13,008,098	52,571,514	86.73	28.91	96.83	
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	29,639,959	2,456,551	7,371,228	9,821,190	2,639,841	828,948	828,948	9,762,067	99.4	32.94	369.8	
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	230,000	20,000	60,000	74,000	27,964	11,079	11,079	31,626	42.74	13.75	113.1	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,599,092	299,924	899,772	1,199,696	1,089,237	299,924	299,924	1,199,697	100	33.33	110.14	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	784,631	65,385	196,155	261,540	1,562	844	844	125,445	47.96	15.99	8036.19	
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0	58,519	81,819	81,819	109,399			186.95	
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	41,667	125,001	166,668	69,775	40,815	40,815	103,582	62.15	20.72	148.45	
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	19,100,000	1,591,667	4,775,001	6,366,668		0	0	6,730,482	105.71	35.24		
2.2.7.10 Otros (GIP) 1/	5,426,236	437,908	1,315,299	1,752,618	1,392,784	394,467	394,467	1,461,836	83.41	26.94	104.96	
2.3 Servicios prestados por terceros	201,225,602	14,287,907	46,574,985	60,577,950	34,332,297	13,386,231	13,386,231	37,583,422	62.04	18.68	109.47	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,396,291	430,904	1,316,090	1,468,176	849,503	156,654	156,654	598,679	40.78	11.09	70.47	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	36,590,993	3,143,327	9,419,637	11,235,877	9,470,928	4,403,684	4,403,684	10,943,821	97.4	29.91	115.55	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	11,038,800	871,737	2,891,470	4,288,668	952,262	579,734	579,734	1,622,066	37.82	14.69	170.34	

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE ABRIL DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE ABRIL CON 2012
	ANUAL	MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL		MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,400,000		0	1,205,595	144,671	0	0	0	0	0	0
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	4,641,434	494,982	1,750,905	1,490,603	218,216	308,327	308,327	760,660	51.03	16.39	348.58
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,270,471	243,340	729,820	973,409	302,916	132,623	132,623	401,553	41.25	12.28	132.56
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,726,895	133,415	410,745	619,061	286,459	138,784	138,784	459,853	74.28	26.63	160.53
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	32,674,482	2,312,459	8,366,101	12,425,112	4,629,171	1,043,864	1,043,864	3,465,599	27.89	10.61	74.86
2.3.5 Alquileres	17,893,673	1,244,029	3,778,782	4,526,313	2,921,793	1,288,224	1,288,224	3,932,641	86.88	21.98	134.6
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	30,823,679	1,144,542	2,341,683	4,578,252	6,437,217	2,053,612	2,053,612	5,367,882	117.25	17.41	83.39
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	15,723,922	667,957	911,928	2,671,912	3,897,519	1,294,940	1,294,940	2,555,784	95.65	16.25	65.57
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	15,099,757	476,585	1,429,755	1,906,340	2,539,698	758,672	758,672	2,812,098	147.51	18.62	110.73
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	12,268,290	1,019,912	3,059,736	4,094,314	1,323,854	1,135,393	1,135,393	2,195,413	53.62	17.9	165.84
2.3.8. Otros	54,539,394	4,120,997	15,401,486	17,961,238	7,747,569	2,725,066	2,725,066	9,457,321	52.65	17.34	122.07
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,908,151	152,624	457,966	623,238	493,734	140,962	140,962	264,835	42.49	13.88	53.84
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	22,170,466	1,969,254	5,908,582	7,874,476	5,728,154	1,671,084	1,671,084	5,706,329	72.47	25.74	99.62
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	30,460,777	1,999,119	9,034,938	9,463,524	1,525,681	913,020	913,020	3,486,157	36.84	11.44	228.5
2.4 Tributos	53,689,473	4,110,917	12,991,489	18,170,061	11,920,682	4,224,551	4,224,551	14,485,843	79.72	26.98	121.52
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	100,000	8,333	24,999	33,332	11,141	4,061	4,061	13,827	41.48	13.83	124.12
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	53,589,473	4,102,584	12,966,490	18,136,729	11,909,541	4,220,490	4,220,490	14,472,016	79.79	27.01	121.52
2.5 Gastos diversos de Gestion	49,499,209	3,594,323	10,785,008	14,341,074	13,809,119	4,006,570	4,006,570	14,127,387	98.51	28.54	102.3
2.5.1. Seguros	6,778,188	564,849	1,694,547	2,259,396	1,756,829	904,650	904,650	2,154,345	95.35	31.78	122.63
2.5.2. Viaticos (GIP)	5,730,864	249,453	748,960	905,301	1,612,738	424,874	424,874	1,367,567	151.06	23.86	84.8
2.5.3. Gastos de Representacion	168,100	7,866	23,598	31,464	13,622	3,252	3,252	19,433	61.76	11.56	142.67
2.5.4. Otros	36,822,057	2,772,155	8,317,903	11,144,913	10,425,930	2,673,794	2,673,794	10,586,042	94.99	28.75	101.54
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	32,203,575	2,402,731	7,208,193	9,610,924	9,092,956	2,329,545	2,329,545	9,274,693	96.5	28.8	102
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,618,482	369,424	1,109,710	1,533,989	1,332,974	344,249	344,249	1,311,349	85.49	28.39	98.38
2.6 Gastos Financieros 2/	46,412,767	4,007,230	11,981,954	16,921,060	28,928,990	25,636,200	25,636,200	37,415,574	221.12	80.61	129.34
2.7 Otros	91,986,084	4,739,784	19,927,319	18,446,144	19,719,584	6,392,101	6,392,101	23,673,211	128.34	25.74	120.05
RESULTADO DE OPERACION	719,768,619	66,653,190	181,282,187	242,819,201	297,964,007	70,541,672	70,541,672	279,378,272	115.06	38.82	93.76
3 GASTOS DE CAPITAL	109,146,099	5,442,935	39,084,230	38,600,872	9,804,471	910,057	910,057	29,993,772	77.7	27.48	305.92
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	109,146,099	5,442,935	39,084,230	38,600,872	9,804,471	910,057	910,057	29,993,772	77.7	27.48	305.92
3.1.1 Proyecto de Inversion	0		0	0	0	0	0	0			0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	109,146,099	5,442,935	39,084,230	38,600,872	9,804,471	910,057	910,057	29,993,772	77.7	27.48	305.92
3.2 Inversion Financiera	0		0	0	0	0	0	0			0
3.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0		0	0	0	0	0	0			0
4.1 Aportes de Capital	0		0	0	0	0	0	0			0
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-1,500,000	-16,667	-50,001	-606,668	-548,426	0	0	-509,800	84.03	33.99	92.96
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE ABRIL DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE ABRIL CON 2012
	ANUAL	MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL		MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	1,500,000	16,667	50,001	606,668	548,426	0	0	509,800	84.03	33.99	92.96
RESULTADO ECONOMICO	609,122,520	61,193,588	142,147,956	203,611,661	287,611,110	69,631,615	69,631,615	248,874,700	122.23	40.86	86.53
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	609,122,520	61,193,588	142,147,956	203,611,661	287,611,110	69,631,615	69,631,615	248,874,700	122.23	40.86	86.53
GIP-TOTAL	729,743,645	58,937,573	176,000,125	236,322,773	204,056,876	53,724,300	53,724,300	215,060,580	91	29.47	105.39
Impuesto a la Renta	93,739,943	7,806,257	22,981,389	30,304,111	-5,309,905	0	0	37,507,407	123.77	40.01	-706.37

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 16/05/2013

Hora Impr : 16.20.16

FECHA CIERRE : 15/05/2013

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C22282105-

HORA CIERRE : 9.28.22 PM

RUBROS	2012 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE ABRIL Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE MAYO														
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL		
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	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
Financiamiento corto plazo	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
Servicio de la Deuda	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
Intereses y comisiones de la deuda	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
Financiamiento Largo PLazo	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
Servicio de la Deuda	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
Intereses y comisiones de la deuda	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
Desembolsos	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
Amortizacion	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
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	28,199,922	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
PAGO DE DIVIDENDOS	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
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUJO NETO DE CAJA	-655,751,472	-75,872,473	437,791,431	-877,733,362	-726,803,848	-5,542,856,422	-230,809,137	-743,853,435	-323,299,453	-221,738,803	-1,068,045,577	137,145,585	-18,721,452	-9,254,796,946		
SALDO INICIAL DE CAJA	13,373,760,79	12,718,009,318	12,642,136,845	13,079,928,276	12,202,194,914	11,475,391,066	5,932,534,644	5,701,725,507	4,957,872,072	4,634,572,619	4,412,833,816	3,344,788,239	3,481,933,824	12,718,009,318		
SALDO FINAL DE CAJA	12,718,009,31	12,642,136,845	13,079,928,276	12,202,194,914	11,475,391,066	5,932,534,644	5,701,725,507	4,957,872,072	4,634,572,619	4,412,833,816	3,344,788,239	3,481,933,824	3,463,212,372	3,463,212,372		
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
RESULTADO PRIMARIO	-655,751,472	-75,872,473	437,791,431	-877,733,362	-726,803,848	-5,542,856,422	-230,809,137	-743,853,435	-323,299,453	-221,738,803	-1,068,045,577	137,145,585	-18,721,452	-9,254,796,946		

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

Página : 1 de 1

Fecha Impr : 16/05/2013

Hora Impr : 4:22:47 PM

FECHA CIERRE : 15/05/2013

HORA CIERRE : 9:53:07 PM

FORMATO N.7E

(C07532105-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2012	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJECUCION PRESUPUESTAL 2013				
			ANUAL	MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL	MES DE ABRIL	DEL II TRIM	AL MES DE ABRIL	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		0	109,146,099	5,442,935	39,084,230	38,600,872	910,057	910,057	29,993,772	77.70	27.48
PROYECTOS DE INVERSION		0			0	0			0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		0	109,146,099	5,442,935	39,084,230	38,600,872	910,057	910,057	29,993,772	77.70	27.48
MOBILIARIO Y EQUIPO		0	73,085,104	3,049,272	22,537,793	33,969,633	64,303	64,303	21,577,926	63.52	29.52
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	9,999,773	1,250,712	2,965,178	2,603,897	227,927	227,927	444,710	17.08	4.45
EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIA		0	16,751,761	812,421	11,638,141	1,248,653	580,849	580,849	7,924,897	634.68	47.31
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS		0	9,309,461	330,530	1,943,118	778,689	36,978	36,978	46,239	5.94	.50
TERRENOS		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA		0	0		0	0		0	0		
OTROS		0	0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		0	109,146,099	5,442,935	39,084,230	38,600,872	910,057	910,057	29,993,772	77.70	27.48

FODER002

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

Fecha Cierre: 15/05/2013

Hora Cierre: 11.03 PM

AÑO : 2013

MES : ABRIL

FORMATO N. 9E

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.646

(C23032305-201315)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,339,218,511	0	3,339,218,511
Bonos De Arrendamiento Financiero					0	0	0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
Bonos Corporativos					343,465,035	0	343,465,035
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					70,030,984	0	70,030,984
019	Dolar Americano				68,384,925	0	68,384,925
020	Nuevo Sol				1,646,059		1,646,059
FONDO MI VIVIENDA					42,589,220	0	42,589,220
019	Dolar Americano				42,589,220	0	42,589,220
BANCO DE CREDITO					13,233,225	0	13,233,225
019	Dolar Americano				13,233,225	0	13,233,225
OTROS (USO TEMPORAL)					44,068,477	0	44,068,477
019	Dolar Americano				18,075,847	0	18,075,847
020	Nuevo Sol				25,992,630		25,992,630
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
CEMENTOS LIMA S.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					4,569,801	0	4,569,801
020	Nuevo Sol				4,569,801		4,569,801
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					77,368,035	0	77,368,035
019	Dolar Americano				77,368,035	0	77,368,035
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					0	0	0

020	Nuevo Sol	0	0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.		1,456,186	1,456,186
019	Dolar Americano	1,456,186	1,456,186
YURA S.A.		0	0
020	Nuevo Sol	0	0
Transportadora de Gas del Perú		28,769,138	28,769,138
019	Dolar Americano	28,769,138	28,769,138
Luz del Sur		28,367,239	28,367,239
020	Nuevo Sol	28,367,239	28,367,239
TELEFONICA MOVILES		5,446,736	5,446,736
020	Nuevo Sol	5,446,736	5,446,736
SCOTIABANK PERU S.A.A.		8,107,643	8,107,643
019	Dolar Americano	8,107,643	8,107,643
EDPYME EDYFICAR		8,426,741	8,426,741
020	Nuevo Sol	8,426,741	8,426,741
BANCO FALABELLA		5,000,000	5,000,000
020	Nuevo Sol	5,000,000	5,000,000
CEMENTO ANDINO		6,031,610	6,031,610
020	Nuevo Sol	6,031,610	6,031,610
Bonos Titulizados		7,083,329	7,083,329
BANCO DE CREDITO		7,083,329	7,083,329
019	Dolar Americano	7,083,329	7,083,329
Bonos Del Gobierno Central		1,405,138,808	1,405,138,808
ESTADO PERUANO		1,405,138,808	1,405,138,808
019	Dolar Americano	551,671,713	551,671,713
020	Nuevo Sol	853,467,095	853,467,095
Bonos Soberanos		1,549,754,121	1,549,754,121
MEF		1,549,754,121	1,549,754,121
020	Nuevo Sol	1,549,754,121	1,549,754,121
Bonos Ordinarios		33,777,218	33,777,218
BANCO CONTINENTAL		5,334,728	5,334,728
019	Dolar Americano	0	0

020	Nuevo Sol	5,334,728		5,334,728
OTROS (USO TEMPORAL)		23,013,228	0	23,013,228
019	Dolar Americano	23,013,228	0	23,013,228
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		5,429,262	0	5,429,262
020	Nuevo Sol	5,429,262		5,429,262
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Supranacionales		0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		26,863,015	0	26,863,015
Acciones Comunes		26,863,015	0	26,863,015
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		26,859,840	0	26,859,840
0301	Dolar Americano	26,859,840	0	26,859,840
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,175	0	3,175
0301	Dolar Americano	3,175	0	3,175
Papeles Comerciales		8,162,592	0	8,162,592
Papeles Comerciales		8,162,592	0	8,162,592
OTROS (USO TEMPORAL)		6,858,619	0	6,858,619
019	Dolar Americano	3,918,453	0	3,918,453
020	Nuevo Sol	2,940,166		2,940,166
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,303,973	0	1,303,973
019	Dolar Americano	1,303,973	0	1,303,973
TELEFONICA MOVILES		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Otros		12,196,787	0	12,196,787
Otros (uso temporal)		12,196,787	0	12,196,787
OTROS (USO TEMPORAL)		12,196,787	0	12,196,787

019	Dolar Americano	12,196,787	0	12,196,787
Depósitos		12,715,243,300	0	12,715,243,300
Cuentas Corrientes		9,440,356,256	0	9,440,356,256
BANCO CONTINENTAL		8,710,083	0	8,710,083
019	Dolar Americano	7,535,779	0	7,535,779
020	Nuevo Sol	1,174,304		1,174,304
BANCO DE CREDITO		59,448,888	0	59,448,888
019	Dolar Americano	38,632,960	0	38,632,960
020	Nuevo Sol	20,815,928		20,815,928
BANCO FINANCIERO		18,789	0	18,789
020	Nuevo Sol	18,789		18,789
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO STANDART CHARTERED		10,873,038	0	10,873,038
019	Dolar Americano	10,873,038	0	10,873,038
CITIBANK		13,917,084	0	13,917,084
019	Dolar Americano	13,917,084	0	13,917,084
INTERBANK		1,629,247	0	1,629,247
019	Dolar Americano	529	0	529
020	Nuevo Sol	1,628,718		1,628,718
OTROS (USO TEMPORAL)		30,947,875	0	30,947,875
019	Dolar Americano	30,947,875	0	30,947,875
BANK OF TOKIO		1,839,073	0	1,839,073
019	Dolar Americano	1,839,073	0	1,839,073
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		9,303,783,539	0	9,303,783,539
019	Dolar Americano	431,972,005	0	431,972,005
020	Nuevo Sol	8,871,811,534		8,871,811,534
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		2,060,276	0	2,060,276
019	Dolar Americano	2,060,276	0	2,060,276
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,131	0	42,131
020	Nuevo Sol	42,131		42,131
BANK OF AMERICA		5,111,395	0	5,111,395

019	Dolar Americano	5,111,395	0	5,111,395
COMMERZBANK AG		1,974,837	0	1,974,837
019	Dolar Americano	1,974,837	0	1,974,837
Depósito a Plazo		1,026,995,370	0	1,026,995,370
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		1,026,995,370	0	1,026,995,370
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	1,026,995,370		1,026,995,370
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		2,247,891,674	0	2,247,891,674
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,242,856,423	0	2,242,856,423
020	Nuevo Sol	2,242,856,423		2,242,856,423
BANCO RIPLEY		5,035,251	0	5,035,251
020	Nuevo Sol	5,035,251		5,035,251
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TOTAL :		16,101,684,205	0	16,101,684,205

DIETAS

Fecha 16/05/201

FECHA CIERRE : 15/05/2013

AÑO : 2013 MES : ABRIL

Hora Impr: 4:25 PM

HORA CIERRE : 9.21 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C41212105-201315)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 DIAZ MARIÑOS CARLOS	1934	07/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1935	11/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1936	14/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1937	25/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1938	30/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1939	06/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1940	13/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1941	19/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1942	27/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1943	06/03/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1944	13/03/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1945	20/03/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1946	27/03/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1947	03/04/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1948	05/04/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1949	19/04/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1950	24/04/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
2 OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1934	07/01/2013	2,125.00	
	1935	11/01/2013	2,125.00	
	1936	14/01/2013	2,125.00	
	1937	25/01/2013	2,125.00	
	1938	30/01/2013		EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
	1939	06/02/2013	2,125.00	
	1940	13/02/2013	2,125.00	
	1941	19/02/2013	2,125.00	
	1942	27/02/2013	2,125.00	
	1943	06/03/2013	2,125.00	
	1944	13/03/2013	2,125.00	
	1945	20/03/2013	2,125.00	
	1946	27/03/2013	2,125.00	
3 ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL	1934	07/01/2013		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1935	11/01/2013		DISCULPO SU INASISTENCIA

DIETAS

Fecha 16/05/201

FECHA CIERRE : 15/05/2013

AÑO : 2013 MES : ABRIL

Hora Impr: 4:25 PM

HORA CIERRE : 9.21 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C41212105-201315)

		1936	14/01/2013	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1937	25/01/2013	2,125.00
		1938	30/01/2013	2,125.00
		1939	06/02/2013	2,125.00
		1940	13/02/2013	2,125.00
		1941	19/02/2013	2,125.00
		1942	27/02/2013	2,125.00
		1943	06/03/2013	2,125.00
		1944	13/03/2013	2,125.00
		1945	20/03/2013	2,125.00
		1946	27/03/2013	2,125.00
		1947	03/04/2013	2,125.00
		1948	05/04/2013	2,125.00
		1949	19/04/2013	2,125.00
		1950	24/04/2013	2,125.00
4	LINARES PEÑALOZA CARLOS	1934	07/01/2013	2,125.00
		1935	11/01/2013	2,125.00
		1936	14/01/2013	2,125.00
		1937	25/01/2013	2,125.00
		1938	30/01/2013	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1939	06/02/2013	2,125.00
		1940	13/02/2013	2,125.00
		1941	19/02/2013	2,125.00
		1942	27/02/2013	2,125.00
		1943	06/03/2013	2,125.00
		1944	13/03/2013	2,125.00
		1945	20/03/2013	2,125.00
		1946	27/03/2013	2,125.00
		1947	03/04/2013	2,125.00
		1948	05/04/2013	2,125.00
		1949	19/04/2013	2,125.00
		1950	24/04/2013	2,125.00
5	GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO	1934	07/01/2013	2,125.00
		1935	11/01/2013	2,125.00
		1936	14/01/2013	2,125.00
		1937	25/01/2013	2,125.00
		1938	30/01/2013	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1939	06/02/2013	2,125.00
		1940	13/02/2013	2,125.00
		1941	19/02/2013	2,125.00
		1942	27/02/2013	2,125.00
		1943	06/03/2013	2,125.00
		1944	13/03/2013	2,125.00
		1945	20/03/2013	2,125.00
		1946	27/03/2013	2,125.00
		1947	03/04/2013	2,125.00

DIETAS

Fecha **16/05/201**

FECHA CIERRE : 15/05/2013

AÑO : 2013 MES : ABRIL

Hora Impr: **4:25 PM**

HORA CIERRE : 9.21 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C41212105-201315)

1948	05/04/2013	2,125.00
1949	19/04/2013	2,125.00
1950	24/04/2013	2,125.00

TOTAL

131,750.00