Firmado Digitalmente por:JUAN CARLOS GALFRE GARCIA
Fecha: 2014.01.15 17:36:45 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU

Firmado Digitalmente por:MARIA DEL PILAR BURGA VEGA
Fecha: 2014.01.15 16:44:52 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU

Gerencia General

"Año de la Promoción de la Industria Responsable y del Compromiso Climático"

Firmado Digitalmente por:PERCY MANUEL NUÑEZ VERGARA
Fecha: 2014.01.15 16:53:25 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU

San Isidro, 15 de enero de 2014

Firmado Digitalmente por:LILIANA LAZO RODRIGUEZ
Fecha: 2014.01.15 17:31:04 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir trimestralmente el Perfil (Formato 1E), Balance General (Formato 2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato 3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato 4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato 5E), Gastos de Capital (Formato 7E), Capital Social e Inversiones (Formato 8E), Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones según características (Formato 9E), Plan Operativo (Formato 10E) y Dietas (Formato 11E).

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos, conteniendo información correspondiente al Cuarto Trimestre 2013, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información SISFONAFE, una vez efectuado el cierre respectivo, así como los anexos Gastos de Capital – Nueva Sede e Incremento de Remuneraciones.

Asimismo, se adjunta el Informe del Análisis del Plan Operativo y Evaluación Financiera y Presupuestaria, enmarcado en el Numeral 2.6 de la Directiva de Gestión de FONAFE.

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA
Gerente General (e)

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria

Banco de la Nación

Resumen Ejecutivo

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

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

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Negociación y Ventas, a través del cual se registraron ingresos por S/. 685.2 MM al cuarto trimestre 2013, destacando los Derivados e Instrumentos Negociables; (b) Banca Minorista, generó ingresos por S/. 465 MM, destacando los ingresos por Préstamos Multired; (c) Banca Comercial, registro ingresos por S/. 160.2 MM, destacando los Créditos Corporativos, (d) Liquidación y Pagos, generó ingresos por S/. 312.8 MM, principalmente por el servicio de Administración de Cuentas y Recaudación, y (e) Otros Servicios, registrando ingresos por S/. 342.5 MM, principalmente por el servicio de Corresponsalía.

Al cuarto trimestre 2013, el **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los niveles de 30.48%, 2.88% y S/. 820.1 MM como resultado del nivel obtenido por el **resultado neto del ejercicio** (S/. 628.8 MM), el cual fue superior en 26% respecto al marco previsto, e inferior en 6% respecto al mismo período del ejercicio anterior (S/. 666.8 MM), principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como mayores Otros Ingresos y Gastos. De otro lado el **saldo final de caja** (S/. 12,313,2 MM) fue superior en 33.72% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, y en la Cuenta Ordinaria; así como por el mayor disponible en Caja. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 732.6 MM) fue superior en 38 % respecto a lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

Al cuarto trimestre del año **2013**, el avance del Plan Operativo medido a través de sus indicadores, concordado con sus objetivos estratégicos, mostró un nivel de cumplimiento de 93% con respecto a la meta trimestral, ello se explica en la demora de los procesos de convocatoria de los proyectos.

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 Análisis de la coyuntura económica 3

3.2 Descripción de las Líneas de Negocio 15

3.3 Gestión del Negocio 16

IV. Evaluación Financiera 18

4.1 Evaluación de la Ejecución al Cuarto trimestre del año 2013 respecto al Marco Aprobado 18

4.2 Evaluación de la Ejecución al Cuarto trimestre 2013 respecto al mismo período del año anterior 21

V. Evaluación Presupuestal 24

5.1. Evaluación de la Ejecución al Cuarto Trimestre 2013 respecto al Marco aprobado **24**

VI. Plan Operativo 28

VII. Hechos Relevantes 36

VIII. Conclusiones y Recomendaciones 36

IX. Anexos 37

I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al cuarto trimestre 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 tributaría, otorgar préstamos a los trabajadores y pensionistas del Sector Público, adquirir, conservar y vender bonos y otros títulos, conforme a ley.

2.2. Misión

""El Banco de la Nación brinda servicio a las entidades estatales, promueve la bancarización y la inclusión financiera en beneficio de la ciudadanía complementando al sector privado, y fomenta el crecimiento descentralizado del país, a través de una gestión eficiente y auto-sostenible".

2.3. Visión

"Ser reconocido como socio estratégico del Estado Peruano para la prestación de servicios financieros innovadores y de calidad, dentro de un marco de gestión basado en prácticas de Buen Gobierno Corporativo y gestión del talento humano."

III. Gestión Empresarial

3.1 Análisis de la coyuntura económica

a) Entorno Internacional

Para el cuarto trimestre 2013, la economía mundial mantiene una recuperación moderada. Las economías desarrolladas registran un crecimiento moderado (1.5% - 2%), mientras que en las economías emergentes las tasas se han estabilizado luego de la desaceleración del primer semestre. En esta evolución ha influido la recuperación del comercio internacional. En línea con estos desarrollos, se estima un crecimiento mundial de 2.9% para 2013. Esta proyección asume que los mercados financieros internacionales se corregirán ordenadamente frente a la reducción del estímulo monetario anunciada por la Reserva Federal de los Estados Unidos en la reunión del 17 y 18 de diciembre y que se lograría un acuerdo en torno al límite de deuda en el Congreso de dicho país.

En Estados Unidos, la economía ha continuado mostrando una recuperación con relación al trimestre anterior. Los indicadores recientes muestran en el cuarto trimestre una mejora en el mercado laboral y una estabilización del mercado inmobiliario, a pesar del cierre parcial del gobierno a inicios de octubre. En este escenario de recuperación y con una inflación controlada, la Reserva Federal anunció una reducción de su programa de compras de activos por US$ 10 mil millones a US$ 75 mil millones a partir de enero 2014.

En la Zona euro, los datos de crecimiento muestran que, la actividad económica se mantiene débil y que las diferencias entre países han vuelto a acentuarse. Alemania continúa mostrando una recuperación sostenida, mientras que Francia y varias economías con problemas de deuda han mostrado una evolución menos favorable. Una tendencia similar se ha reflejado en otros indicadores como el Índice de Gestores de Compras (PMI) compuesto, los índices de confianza, las tasas de desempleo y el crédito al sector privado.

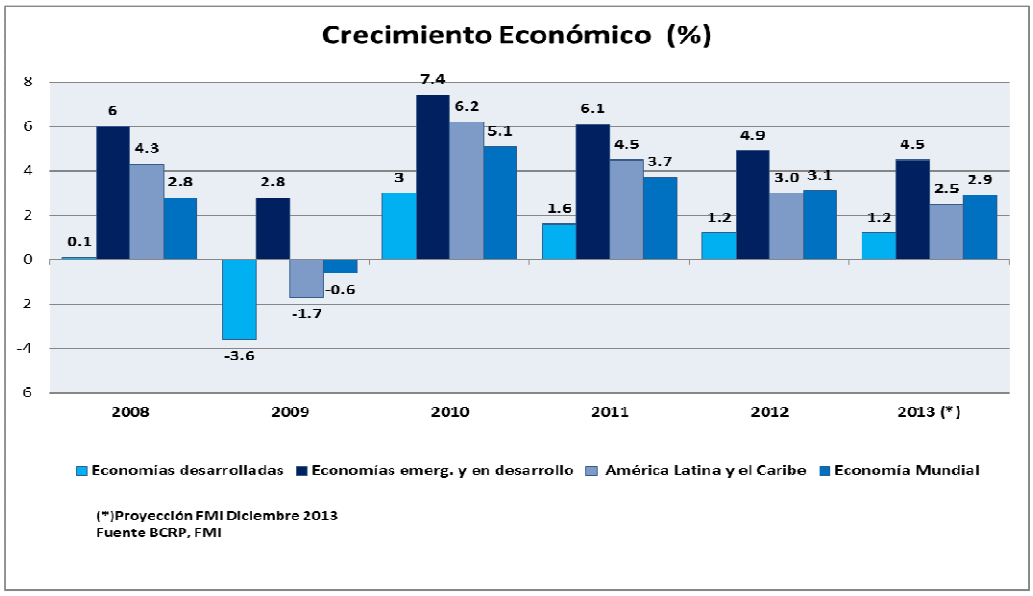


Figura 01. Crecimiento económica Mensual

Dentro de las economías emergentes, en China los indicadores económicos recientes confirman una normalización del ritmo de crecimiento. En el tercer trimestre el PBI se expandió 7.8% en relación con el mismo período del año pasado. En esta línea, el Índice de Gestores de Compras oficial de manufactura de noviembre confirma esta tendencia. A estos resultados han contribuido las medidas focalizadas introducidas por el gobierno para apoyar el crecimiento tales como suspensión temporal de los impuestos a las pequeñas y medianas empresas, asistencia a exportadores en problemas y aceleración de la inversión en infraestructura urbana y ferrocarriles. Por otro lado, las exportaciones continúan aumentando en un contexto de recuperación gradual de la economía global.

En Japón, la economía registró una desaceleración en su crecimiento en el tercer trimestre por una caída de las exportaciones netas y un crecimiento moderado del consumo. La economía creció 1.1%, luego de crecer 3.8%. El menor crecimiento del consumo, que se explicaría en parte por factores climáticos (tifones e inusuales temperaturas altas a inicios de otoño), se ha reflejado en los indicadores recientes de ventas minoristas, gasto en consumo real y confianza de los pequeños negocios y consumidores. La tasa de desempleo fue de 4% en octubre, menor en 0.3 puntos porcentuales respecto al nivel promedio de 2012. Por su parte, las exportaciones se recuperarían a inicios del cuarto trimestre en la medida que la demanda externa se estabilice y se vea favorecida por la depreciación del yen. En línea con estos desarrollos, se estima que la economía crecería 1.8% en 2013.

Al igual que en el Reporte anterior, América Latina ha mostrado un crecimiento moderado, afectado por un entorno internacional menos favorable y, en muchos casos, por un menor dinamismo de la demanda interna. En algunas economías como México y Chile, donde el crecimiento ha sido menor a su potencial, los bancos centrales han reducido sus tasas de interés, decisión que se vio favorecida por los bajos niveles de inflación. En otras economías, como en el caso de Brasil, las presiones inflacionarias y depreciatorias han limitado la respuesta de política e incluso han llevado a una elevación de tasas. Para 2013, se estima que la región presentaría un crecimiento de 2.5%. La región registraría un mayor dinamismo para 2014 y 2015 (con tasas de 3.1% y 3.5%, respectivamente) en línea con el mayor crecimiento previsto para la economía mundial. Estas tasas, sin embargo, se ubican aún por debajo del crecimiento de la década previa a la crisis financiera internacional de 2008.

En el mercado bursátil, los índices financieros internacionales a comienzos del cuarto trimestre se vieron afectados por la incertidumbre en torno a las negociaciones fiscales en EEUU y por las expectativas respecto al programa de compras de la Reserva Federal. El 16 de Octubre los líderes del Senado llegaron a un acuerdo

para terminar con la paralización de la administración pública y elevar el techo de deuda, con el acuerdo realizado por el Senado y los reportes financieros favorables del tercer trimestre por las empresas líderes hicieron posible que los índices bursátiles obtuvieron una tendencia al alza. Esta tendencia se vio favorecida por el acuerdo presupuestal aprobado en diciembre por la Cámara de Representantes, que mitigaría los recortes automáticos de gastos en los próximos dos años. Sin embargo, las definiciones en torno al límite del techo de la deuda solo se han postergado hasta febrero de 2014, lo que podría implicar un incremento en la aversión al riesgo conforme se acerquen las fechas límite para lograr los acuerdos definitivos.

RENTABILIDAD ACUMULADA POR TRIMESTRE DE LAS PRINCIPALES BOLSAS INTERNACIONALES

Periodo	ESTADOS UNIDOS				INGLATERRA	ALEMANIA	JAPON	CHINA
	DOW JONES	NASDAQ	S & P 500	NYSE	FTSE	DAX	NIKKEI	SHANGAI
2012								
I Trim	8.14%	18.67%	12.00%	9.76%	3.52%	17.78%	19.26%	2.88%
II Trim	5.42%	12.66%	8.31%	4.34%	-0.02%	8.78%	6.52%	1.18%
III Trim	9.98%	19.62%	14.56%	10.35%	3.05%	22.34%	4.91%	-5.15%
IV Trim	7.26%	15.91%	13.41%	12.93%	5.84%	29.06%	22.94%	3.17%
2013								
I Trim	11.25%	8.21%	10.03%	7.86%	8.71%	2.40%	18.67%	-1.45%
II Trim	13.78%	12.71%	12.63%	7.93%	5.39%	4.56%	31.57%	-12.78%
III Trim	1.48%	10.82%	4.69%	5.58%	3.97%	7.98%	5.69%	9.88%
IV Trim	9.56%	10.74%	9.92%	8.10%	4.44%	11.14%	12.70%	-2.70%

Nota: Rentabilidad acumulada del IV trimestre (30set - 31dic)

Fuente: Bloomberg

El mercado bursátil a nivel regional, se vio afectado por la incertidumbre a comienzo del cuarto trimestre en torno a las negociaciones fiscales en EEUU y por las expectativas respecto al programa de compras de Reserva Federal. A esto se añade una baja en las cotizaciones de los principales commodities como el oro y la plata, los cuales desfavorecieron a las acciones mineras de los países de América Latina.

RENTABILIDAD ACUMULADA POR TRIMESTRE DE LAS PRINCIPALES BOLSAS A NIVEL REGIONAL

Periodo	LIMA (IGBVL)	BUENOS AIRES (MERVAL)	MEXICO (IPC)	SANTIAGO (IPSA)	SAO PAULO (BOVESPA)	BOGOTÁ (IGBC)
2012						
I Trim	21.25%	8.99%	6.59%	11.82%	13.67%	18.73%
II Trim	-14.42%	-12.57%	1.72%	-5.81%	-15.74%	-10.78%
III Trim	7.26%	4.48%	1.66%	-3.86%	8.87%	4.76%
IV Trim	-4.82%	16.42%	6.95%	1.68%	3.00%	4.69%
2013						
I Trim	-3.73%	18.45%	0.85%	3.04%	-7.55%	-3.94%
II Trim	-21.70%	-11.96%	-7.84%	-9.08%	-15.78%	-9.25%
III Trim	2.38%	60.73%	-1.08%	-5.11%	10.29%	9.61%
IVTrim	-1.04%	12.69%	6.33%	-3.26%	-1.59%	-7.04%

Nota: Rentabilidad acumulada del IV trimestre (30set - 31dic)

Fuente: Bloomberg

Respecto al mercado de divisas el dólar se apreció 7.16% respecto al yen por las expectativas de mayor estímulo monetario del Banco de Japón (BOJ) en contraprestación con las previsiones de inicio del retiro del estímulo por la parte de la FED. Por el contrario se depreció 2.29% frente a la libra esterlina y 1.6% frente al euro, en ambos casos básicamente por las mejoras en las perspectivas de crecimiento de Europa.

Cotización de las principales monedas internacionales

Periodo	EURO ($/€)	YEN (¥/$)	LIBRA ($/£)	FRANCO Suizo	DÓLAR Canand.
2012					
I Trim	1.334	82.870	1.601	0.903	0.999
II Trim	1.267	79.790	1.571	0.949	1.017
III Trim	1.286	77.960	1.617	0.940	0.984
IV Trim	1.319	86.750	1.626	0.915	0.992
2013					
I Trim	1.282	94.150	1.519	0.950	1.016
II Trim	1.301	99.140	1.521	0.945	1.052
III Trim	1.353	98.270	1.619	0.905	1.031
IV Trim	1.374	105.310	1.656	0.893	1.062

Fuente: Bloomberg

Las divisas Latinoamericanas al cuarto trimestre del 2013, han seguido depreciándose respecto al dólar (excepto el nuevo sol peruano y el peso mexicano) en un contexto de incertidumbre asociado a las expectativas del inicio de retiro del estímulo por la FED y a la reducción de los precios de los commodities. Las mayores depreciaciones se dieron en economías que enfrentan déficit elevados en cuenta corriente o que tienen una alta dependencia del financiamiento externo. Entre las monedas de la región que más se depreciaron destacan el peso argentino, el peso chileno, el peso colombiano y el real brasileño.

Cotización de las principales monedas latinoamericanas

Periodo	REAL BRASILEÑO	PESO MEXICANO	PESO CHILENO	PESO ARGENTINO	PESO COLOMBIANO
2012					
I Trim	1.827	12.811	488.350	4.379	1788.750
II Trim	2.009	13.361	501.070	4.526	1783.760
III Trim	2.026	12.859	474.700	4.697	1800.530
IV Trim	2.052	12.853	479.200	4.916	1767.000
2013					
I Trim	2.022	12.331	472.150	5.121	1825.000
II Trim	2.232	12.931	508.420	5.387	1922.770
III Trim	2.217	13.091	504.670	5.792	1906.000
IVTrim	2.362	13.037	525.450	6.520	1929.510

Fuente: Bloomberg

b) Entorno nacional

Actividad Económica

La producción nacional en octubre del año 2013 experimentó un crecimiento de 5.42%, resultado que permitió alcanzar 50 meses consecutivos de crecimiento sostenido, impulsado el comportamiento positivo de todos los sectores económicos, destacando con una mayor incidencia la actividad comercial, servicios prestados a empresas, transporte y comunicación y construcción. Con este resultado, el PBI acumula al décimo mes un crecimiento de 4.93%.

En el comportamiento por sectores económicos, el agropecuario creció 3.7%, resultado de una mayor oferta agrícola destinada tanto al mercado interno como externo; la actividad pesquera registró un aumento de 5.2%, por la mayor captura de pescado para consumo humano fresco y en conservas; la minería creció 3.0% reflejando una mayor extracción de cobre, hierro y zinc; la manufactura aumentó 3.0% sustentada en la actividad no fabril primaria que creció 3.5%. Finamente, destaca el subsector económico Financiero y Seguros que creció 10.56%.

El resultado del mes, se sustentó mayormente en la demanda interna (5.60%) y en menor medida en la externa, afectada esta última por la crisis global.

PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

Sectores	Ponde-ración	2012	2013										
			Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Ene-Oct
Agropecuario	7.6	5.1	7.0	5.6	5.2	2.4	-2.0	0.0	-1.7	0.6	1.7	3.7	**1.9**
Pesca	0.7	-11.9	16.4	17.3	-15.8	-0.2	-10.1	2.6	11.9	-10.2	-7.1	5.2	**0.6**
Minería e Hidrocarb.	4.7	2.2	-4.9	-1.8	-2.3	4.8	3.7	6.0	3.5	7.9	-2.1	5.8	**2.1**
Manufactura	16.0	1.3	4.0	0.0	-4.2	5.9	1.0	3.0	1.3	-0.8	3.7	3.0	**1.7**
Construcción	1.9	15.2	18.4	14.3	3.8	26.4	10.7	7.0	11.5	7.7	-1.3	6.2	**10.0**
Comercio	5.6	6.7	5.5	5.6	4.0	7.5	6.6	5.0	4.3	5.4	5.6	6.4	**5.6**
Electricidad	14.6	5.2	6.3	3.9	4.1	6.4	5.7	6.1	7.0	4.9	6.0	7.1	**5.8**
Otros Servicios	48.9	7.4	6.9	5.6	4.3	7.2	6.2	5.3	5.8	5.8	6.3	6.4	**6.2**
Economía total	**100.0**	**6.3**	**6.4**	**5.0**	**2.5**	**7.7**	**4.7**	**4.4**	**4.6**	**4.3**	**4.4**	**5.4**	**4.9**

Fuente: INEI

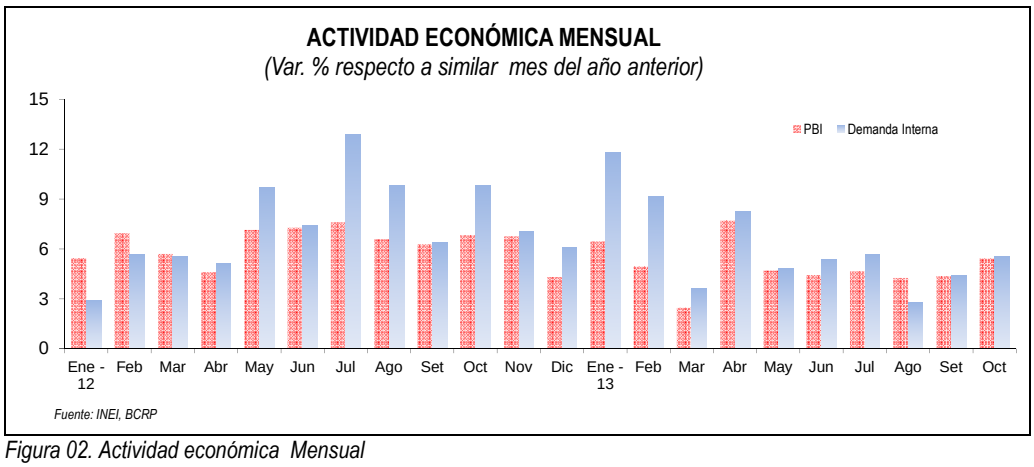


Figura 02. Actividad económica Mensual

Finalmente, considerando el comportamiento observado por la economía peruana al cierre de octubre y en particular del consumo y la inversión privada, se proyecta un crecimiento del Producto Bruto Interno para el año 2013 de 5.2%.

INFLACIÓN

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, durante el mes de diciembre 2013 registró una variación de 0.17%, y con ello, alcanza una variación acumulada anual de 2.86%, nivel dentro del rango meta establecido como objetivo anual por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). Cabe señalar, que el 2012, con una inflación menor (2.65%), también se situó en el rango del BCRP.

En el mes analizado, los productos que presentaron mayor alza de precios fueron pasaje en ómnibus interprovincial 18.01%, palta fuerte 13.6%, arveja verde 13.2%, lechuga 11.9%, apio 11.8%, mandarina 7.9%, maíz morado 7.3%, y pasaje taxi 5.5%. No obstante, bajaron los precios del bonito -38.8%, manzana israel -17.3%, cojinova -16.3%, cabrilla -14.7%, tomate italiano -12.2%, papa blanca 11.7% y pampanito -11.1%.

En diciembre, de los 532 productos que componen la canasta familiar, suben de precio 407 productos, bajan 99 y los otros 26 productos no mostraron variación.

VARIACIÓN DEL INDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
(En Porcentanjes)

GRUPOS DE CONSUMO	Ponderación	2012	2013				
			Ene-Mar	Ene-Jun	Ene - Set	Dic	Ene-Dic
INDICE GENERAL	**100.0**	**2.65**	**0.93**	**1.65**	**2.87**	**0.17**	**2.86**
1. Alimentos y Bebidas	37.8	4.05	0.25	1.69	3.43	-0.41	2.24
2. Vestido y Calzado	5.4	2.92	0.42	0.81	1.47	0.25	2.36
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect.	9.3	2.12	1.63	1.92	3.80	0.21	4.35
4. Muebles y Enseres	5.8	1.48	0.35	0.75	1.40	0.37	2.14
5. Cuidados y Conservación de Salud	3.7	2.41	0.96	1.64	2.64	0.48	4.29
6. Transportes y Comunicaciones	16.5	-0.13	0.99	0.87	2.11	1.58	3.43
7. Enseñanza y Cultura	14.9	2.94	2.84	3.16	3.35	0.02	3.55
8. Otros Bienes y Servicios	6.7	2.01	0.58	0.94	1.53	0.18	1.90.

Fuente: INEI

La variación del Índice de Precios al Consumidor a Nivel Nacional en el 2013 aumentó en 3.08% y en el mes de diciembre varío en 0.23%

La inflación anual de las ciudades fluctuó entre 5.96% y el 0.69%. Las ciudades que registraron los porcentajes más altos fueron: Cusco 5.96%; Arequipa 5.00%, Puno 4.03%, Tacna 3.94%, Huancayo 3.39%, Huánuco 3.26% y Moquegua 3.24%. Contrariamente la inflación más baja se registró en Moyobamba 0.69% y Chachapoyas 1.45%.

Por su parte, la inflación en Lima Metropolitana del cuarto trimestre al igual que en similar periodo del año anterior fue de 0.0%.

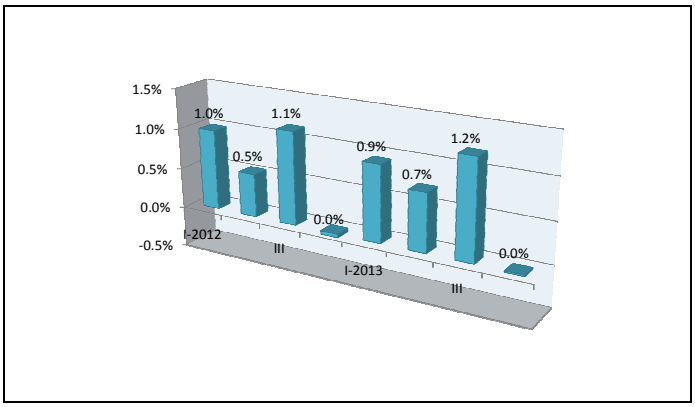


Figura 03. Inflación Trimestral

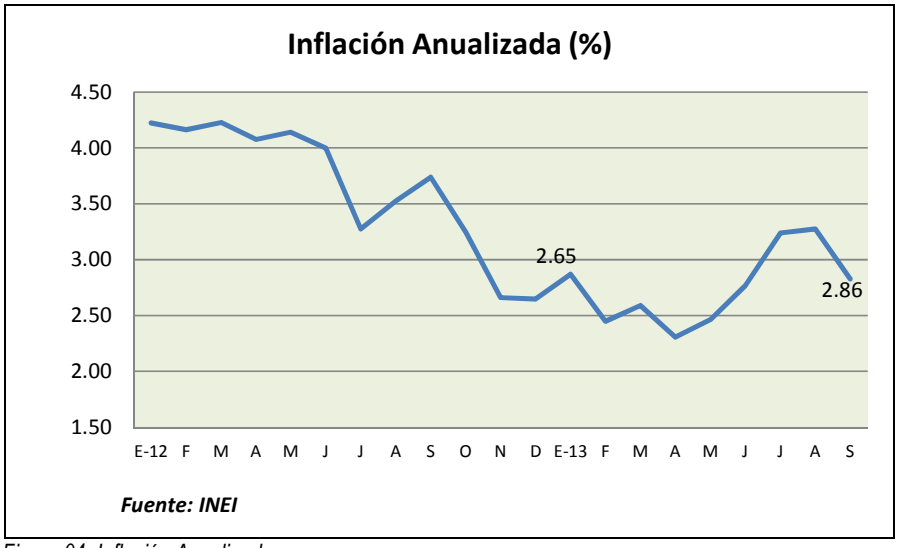


Figura 04. Inflación Anualizada

TIPO DE CAMBIO

El tipo de cambio interbancario venta del Nuevo Sol al cierre de diciembre del 2013, llegó a cotizarse en S/.2.798 por cada unidad de dólar estadounidense, nivel menor al S/.2.802 de noviembre del mismo año. De esta manera, la moneda peruana registra una depreciación anual de 9.73%, revirtiendo la tendencia apreciatoria observada en el transcurso del 2012. La apreciación del mes, es explicada principalmente por la incertidumbre sobre la culminación del programa de estímulos de la Reserva Federal atenuadas por ventas de dólares por el BCRP en el Mercado Cambiario. Como se señaló, en el 2013 la moneda peruana, se depreció, contrariamente en el 2012 la moneda peruana se apreció en 5.45, cerrando el año en S/.2.550.

EVOLUCIÓN DEL TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO

	Nuevo Sol / Dólar		Variación del Tipo de Cambio		
	Prom. C/V	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
ene-12	2.693	2.690	-0.26%		-0.26%
Mar	2.671	2.668	-0.34%	-1.08%	-1.08%
Jun	2.671	2.672	-1.40%	0.15%	-0.93%
Set	2.603	2.598	-0.46%	-2.77%	-3.67%
Dic	2.567	2.550	-1.12%	-1.85%	-5.45%
ene-13	2.552	2.581	1.22%		1.22%
Feb	2.578	2.588	0.27%		1.49%
Mar	2.594	2.591	0.12%	1.61%	1.61%
Abr	2.598	2.645	2.08%		3.73%
May	2.646	2.735	3.40%		7.25%
Jun	2.749	2.782	1.72%	7.37%	9.10%
Jul	2.777	2.794	0.43%		9.57%
Ago	2.802	2.808	0.50%		10.12%
Set	2.778	2.784	-0.85%	0.07%	9.18%
Oct	2.769	2.773	-0.40%		8.75%
Nov	2.799	2.802	1.05%		9.88%
Dic	2.786	2.798	-0.14%	0.50%	9.73%

/1 : Tipo de Cambio Venta al cierre del último día del mes

Fuente: BCRP

En el mes de diciembre de 2013, el BCRP con la finalidad de evitar la volatilidad intervino en el Mercado Cambiario, vendiendo US $ 760 millones, con lo cual acumula para el año, ventas por US $ 5,205 millones y

compras por US $ 5,210 millones. En el año 2013, las compras fueron inferiores en US $ 8,645 millones a las del año anterior, en cambio las ventas fueron mayores en US $ 4,529 millones.

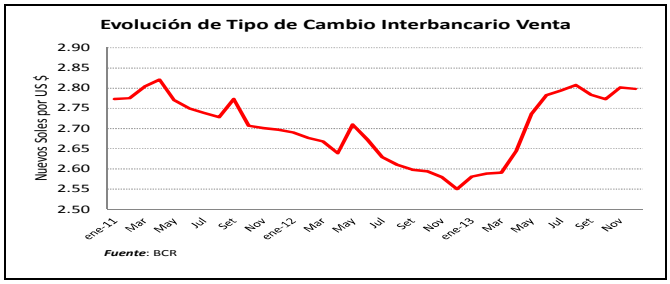


Figura 05. Evolución del Tipo de Cambio Interbancario Venta

TASAS DE INTERÉS

Durante el cuarto trimestre de 2013, el Directorio del Banco Central de Reserva del Perú bajó de 4.25% a 4.0% la tasa de referencia. Esta decisión es compatible con una proyección de una inflación de 2.0% para el horizonte 2014-2015 y toma en cuenta además que i) el crecimiento económico se viene desacelerando por debajo de su potencial; ii) los indicadores de menor crecimiento de la economía mundial; iii) las expectativas de inflación se han reducido y permanecen dentro del rango meta; y iv) los factores de oferta que han elevado la inflación transitoriamente se revertirán.

Al mes de diciembre, las tasas de interés promedio activas anualizadas del presente año, por tipo de crédito, en moneda nacional, mostraron comportamientos mayormente a la baja, en comparación a los niveles registrados en diciembre de 2012, destacando los créditos a "pequeñas empresas" y "medianas empresas" cuyas tasas disminuyeron en 142 y 82 puntos básicos respectivamente, explicado por la mayor liquidez en moneda nacional del sistema financiero. Contrariamente, las tasas de interés otorgadas por lo créditos de "consumo" aumentaron en 110 puntos.

Tasas de Interés Promedio del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - Moneda Nacional

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
dic-11	6.02	7.36	11.15	23.15	33.02	38.45	9.39
dic-12	5.78	7.36	10.96	22.45	33.15	41.16	8.76
Ene	5.98	7.40	10.98	22.24	33.41	40.90	8.93
Feb	6.06	7.54	10.96	22.42	32.56	39.58	9.12
Mar	5.79	7.43	10.82	22.04	30.68	39.27	9.23
Abr	5.42	7.23	10.73	21.86	30.87	40.67	9.09
May	5.41	7.18	10.82	21.68	30.44	41.96	9.04
Jun	5.30	7.21	10.60	21.20	31.58	41.34	9.11
Jul	5.41	7.09	10.55	21.05	32.03	41.95	9.18
Ago	5.67	7.04	10.86	21.40	31.61	41.72	9.32
Set	5.53	7.07	10.86	21.46	31.59	41.65	9.29
Oct	5.78	7.13	10.97	21.24	32.47	41.28	9.21
Nov	5.37	7.19	10.34	20.86	32.69	41.77	9.16
dic-13	5.41	7.05	10.14	21.03	33.10	42.26	9.03
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic-2012 / Dic-2011	-24	0	-19	-70	13	271	-63
Dic-2013 / Dic-2012	-37	-31	-82	-142	-5	110	27

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

Por su parte, las tasas de interés promedio por tipo de crédito, en moneda extranjera, registraron al mes de diciembre comportamientos mayormente a la baja; las "pequeñas empresas" y "corporativos" bajaron en 230, 167 puntos básicos respectivamente. Por el contrario las tasas por créditos de "consumo" subieron 365 puntos básicos.

En el transcurso del cuarto trimestre el BCRP continuó con su política de encajes, y desde abril viene dictando medidas de flexibilización del régimen de encajes con la finalidad de promover una evolución ordenada del crédito y otorgar mayores fuentes de financiamiento en soles. En octubre, se redujo la tasa de encaje medio máxima en moneda nacional de 17% a 16% y las tasas de encaje marginal en la misma moneda de 20% a 16%. Finalmente, el 28 de noviembre del presente año el BCRP dispuso nuevamente reducir la tasa media máxima y la tasa marginal de los encajes en moneda nacional a partir de diciembre del 2013. Tanto el encaje medio como el encaje marginal se reducen de 16% a15%; para diciembre, esta medida busca seguir favoreciendo la intermediación en moneda nacional.

En el año 2012 con excepción de la tasa de encaje marginal para depósitos en m/n el resto de tasas de encaje se mantuvieron sin mayor variación.

Tasas de Interés promedio del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - Moneda Extranjera

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
dic-11	3.01	5.41	8.90	16.02	19.15	21.99	8.23
dic-12	4.05	6.36	9.02	15.5	19.31	22.40	7.97
Ene	4.13	6.67	8.73	14.43	20.76	23.12	8.04
Feb	4.32	6.81	9.44	13.76	15.35	24.00	8.3
Mar	4.57	7.46	10.13	14.77	13.48	24.14	8.16
Abr	4.13	6.97	9.20	14.36	16.62	24.07	8.34
May	3.48	6.26	9.20	14.49	16.03	24.30	8.31
Jun	2.87	6.19	9.24	13.97	16.02	25.12	8.55
Jul	3.5	6.14	8.72	13.78	16.73	25.31	8.42
Ago	3.15	6.05	8.63	13.69	16.37	25.66	8.39
Set	3.03	6.02	8.79	13.73	16.43	25.53	8.78
Oct	3.33	5.91	8.82	13.63	17.71	25.75	8.56
Nov	2.90	5.33	8.67	13.44	19.39	26.17	8.54
dic-13	2.38	5.47	8.27	13.2	19.19	26.05	8.46
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic-2012 / Dic-2011	104	95	12	-52	16	41	-26
Dic-2013 / Dic-2012	-167	-89	-75	-230	-12	365	49

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas
Fuente: SBS

INTERMEDIACIÓN BANCARIA

La actividad bancaria al mes de noviembre de 2013, continuó mostrando una evolución positiva, favorecida no obstante las dificultades de la economía global, por el dinamismo del país, sustentada en los equilibrios macroeconómicos. Al mes de noviembre de 2013, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (incluye Banca Múltiple y BN) a nivel nacional, ascienden a S/. 174,699 millones, participando el Banco de la Nación (BN) con el 3.6% del total del Sistema Bancario. La principal modalidad de préstamo del BN correspondió a los préstamos otorgados a los trabajadores y pensionistas del Sector Público. En el caso de la Banca Múltiple las mayores Colocaciones se dieron en los segmentos: "Corporativos" S/. 33,809 millones, "Medianas Empresas" S/. 31,461 millones y a las "Grandes Empresas" S/. 29,461 millones.

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO
Al 30 de noviembre 2013

COLOCACIONES	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación	**6 306**	**3.6**	**88.4**	**Bco. de la Nación**	**19 906**	**10.6**	**100.0**
MEF	1 649	0.9	26.2	A la Vista	12 950	6.9	65.1
Gobiernos Locales	141	0.1	2.2	Ahorro	4 552	2.4	22.9
Empresa Públicas	498	0.3	7.9	A Plazo	2 404	1.3	12.1
Privados	3 288	1.9	52.1				
Otros	730	0.4	11.6				
Bca. Múltiple 2/	**168 392**	**96.4**	**100.0**	**Bca. Múltiple**	**168 560**	**89.4**	**100.0**
Corporativos	33 809	19.4	20.1	A la Vista	49 976	26.5	29.6
Grandes empresas	29 461	16.9	17.5	Ahorro	37 613	20.0	22.3
Medianas empresas	31 612	18.1	18.8	A Plazo	80 971	43.0	48.0
Pequeñas empresas	13 899	8.0	8.3				
Microempresas	2 050	1.2	1.2				
Hipotecario	28 445	16.3	16.9				
Consumo	29 117	16.7	17.3				
Total	**174 699**	**100.0**		**Total**	**188 466**	**100.0**	

1/.Cartera por Tipo de Cliente - Información Preliminar - 2/ Créditos Directos
Fuente: SBS, BN

Con relación a los Depósitos, el Banco de la Nación participa con el 10.6% (S/. 19,906 millones) del total de Depósitos del Sistema Bancario (S/. 188,466 millones). Asimismo, en el BN los Depósitos a la Vista representan la principal modalidad de captación con S/. 12,950 millones de saldo (61.1%), en contraste con la Banca Privada, donde destaca por su mayor monto la captación en la Cuenta Depósitos a Plazo con S/. 80,971 millones de saldo, y representa el 43.0% del total de Depósitos en la Banca Múltiple. Sin embargo, es importante señalar que en el BN, la estructura de los Depósitos responde principalmente al objeto, de administrar por delegación las Cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los Fondos Públicos y ser Agente Financiero del Estado cuando se le requiera.

BALANZA COMERCIAL Y RESERVAS INTERNACIONALES

En el mes de octubre, la Balanza Comercial del país registró un déficit de US$ 355 millones. Asimismo en el acumulado del periodo enero-octubre de 2013, también se observa un déficit de US$ 932 millones, en contraste con el superávit comercial de similar periodo del 2012 que fue US$ 3,974 millones.

La exportaciones en el mes ascendieron a US$ 3,413 millones, cifra menor en 12.4% al registrado en octubre del año anterior. Igualmente, las importaciones sumaron US$ 3,767 millones, menor en 0.8% al de similar mes del año 2012.

Por su parte, la Balanza Comercial Anualizada (nov. 2012 - oct.2013), registra por primera vez un déficit de US$ 85 millones.

BALANZA COMERCIAL TRIMESTRAL (Valores en millones de US$)										
	2012					2013				
	I	II	III	IV	Anual	I	II	III	Oct	Ene-Oct
EXPORTACIONES	**11,987**	**10,575**	**11,903**	**11,468**	**45,933**	**10,271**	**9,987**	**11,052**	**3,413**	**34,723**
Productos Tradicionales	9,258	7,818	8,992	8,455	34,523	7,651	7,322	8,284	2,478	25,734
Productos no Tradicionales	2,639	2,666	2,839	2,922	11,066	2,539	2,601	2,716	921	8,777
Otros	89	91	72	92	345	82	64	53	14	212
IMPORTACIONES	**9,573**	**10,001**	**11,017**	**10,522**	**41,113**	**10,225**	**10,533**	**11,130**	**3,767**	**35,656**
Bienes de Consumo	1,846	1,937	2,174	2,290	8,247	1,996	2,157	2,339	872	7,364
Insumos	4,542	4,604	5,253	4,857	19,256	4,843	4,760	5,215	1,724	16,543
Bienes de Capital	3,109	3,410	3,537	3,300	13,356	3,338	3,569	3,514	1,155	11,577
Otros Bienes	76	50	52	75	253	48	47	62	16	172
BALANZA COMERCIAL	**2 414**	**574**	**886**	**946**	**4 821**	**46**	**- 546**	**- 78**	**- 355**	**- 932**
Fuente: BCRP										

Según la información preliminar proporcionada por el INEI, durante el mes de noviembre de 2013 el saldo de la balanza comercial en valores reales registró un resultado negativo de US$ 1,161 millones.

En el mes, los principales países de destino de nuestras exportaciones fueron: Estados Unidos con 20%, China 13%, Japón 5% y Venezuela 5% del valor total de las exportaciones. Estados Unidos se mantuvo como principal país de destino de nuestras exportaciones al totalizar US$ 453 millones.

El segundo país de destino fue China con US$ 287 millones, destacaron a nivel de productos: cobre, harina de pescado, hierro y zinc.

Exportaciones hacia principales países de destino (Millones de US dólares de 2002)		
	Nov. 2013	**Partic. %**
- Estados Unidos	453	19.9%
- China	287	12.6%
- Japón	105	4.6%
- Venezuela	105	4.6%
- Resto	1327	58.3%
Total	**2 276**	
Fuente: INEI		

Los principales países proveedores de bienes importados fueron China con 27%, Estados Unidos 17%, México 6%, Brasil 5% y Corea del Sur 4% del valor total real de las importaciones. En agosto, China continuó como el primer país proveedor de bienes importados al totalizar US$ 297 millones.

Importaciones desde principales países de origen (Millones de US dólares de 2002)		
	Nov. 2013	**Partic. %**
- China	297	26.6%
- Estados Unidos	189	16.9%
- Mexico	64	5.7%
- Brasil	56	5.0%
- Corea del Sur	49	4.4%
- Resto	462	41.4%
Total	**1 116**	
Fuente: INEI		

Al 31de diciembre de 2013, las Reservas Internacionales Netas totalizaron US$ 65,663 millones. Este monto es menor en US$ 616 millones al saldo del mes de noviembre precedente y menor en US$ 1,672 de millones al nivel de reservas del 31 de diciembre del 2012.

El nivel de reservas internacionales de US$ 65,663 millones representa aproximadamente el 33 por ciento del PBI, cubre 19 meses de importaciones y es equivalente a 6 veces el adeudado externo de corto plazo.

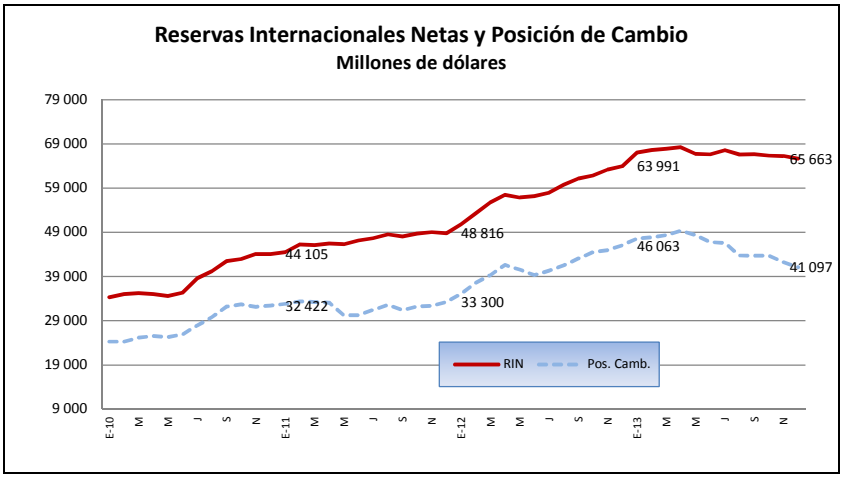


Figura 06. Reservas Internacionales Netas y Posición de Cambio

El aumento de las Reservas Internacionales Netas, del año se explicó principalmente por las compras netas de moneda extranjera en la Mesa de Negociación y por el aumento de los depósitos del sector público y la rentabilidad de las inversiones.

BOLSA DE VALORES

En diciembre el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima registró un incremento de 3.64%, con relación al nivel alcanzado en el mes de noviembre, acumulando una perdida para el año 2013 de 23.63% con respecto a diciembre del 2012. En el mismo sentido, el Índice Selectivo de la Bolsa (conformado por las quince cotizaciones más representativas), bajó 26.20%.

El comportamiento del mes se debió a las mejores expectativas de los inversionistas institucionales y privados apoyados por un avance de los mercados globales y del precio de los metales en el mercado internacional.

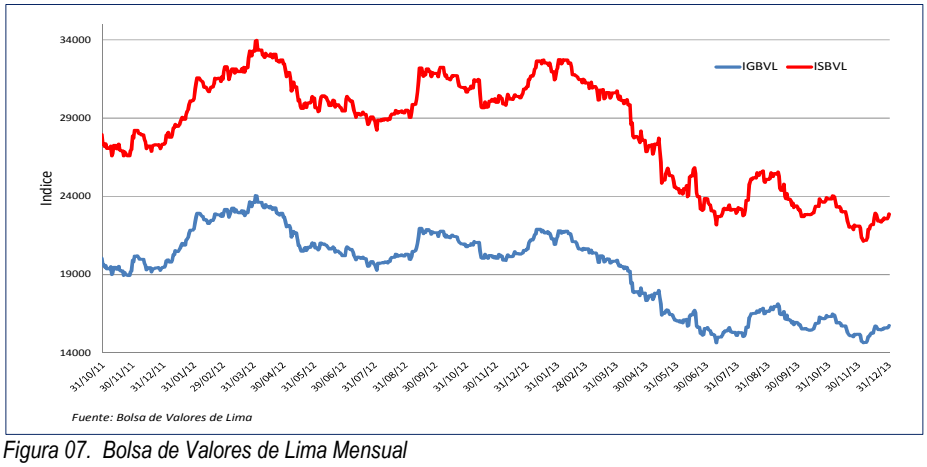


Figura 07. Bolsa de Valores de Lima Mensual

En el cuarto trimestre del 2003, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima obtuvo un rendimiento negativo de 1.0% con relación al tercer trimestre (2.4%) en cambio Índice Selectivo de la Bolsa registra caídas sucesivas de 1.7% y 2.4% respectivamente en comparación al tercer y segundo trimestre del presente año.

Evolución de Indices de la Bolsa de Valores de Lima								
Período	IGBVL				ISBVL			
	Indice	Var. Mens.	Var. Trim	Var. Acum.	Indice	Var. Mens.	Var. Trim	Var. Acum.
ene-02	21 948	12.7%		12.7%	30 250	10.7%		10.7%
Feb	22 729	3.6%		16.7%	31 477	4.1%		15.2%
Mar	23 612	3.9%	21.3%	21.3%	33 278	5.7%	21.7%	21.7%
Abr	22 678	-4.0%		16.5%	32 451	-2.5%		18.7%
May	20 998	-7.4%		7.8%	30 281	-6.7%		10.8%
Jun	20 207	-3.8%	-14.4%	3.8%	29 465	-2.7%	-11.5%	7.8%
Jul	19 628	-2.9%		0.8%	28 824	-2.2%		5.4%
Ago	20 312	3.5%		4.3%	29 497	2.3%		7.9%
Set	21 675	6.7%	7.3%	11.3%	31 842	7.9%	8.1%	16.5%
Oct	20 789	-4.1%		6.8%	30 654	-3.7%		12.1%
Nov	20 045	-3.6%		2.9%	30 003	-2.1%		9.8%
Dic	20 629	2.9%	-4.8%	5.9%	31 001	3.3%	-2.6%	13.4%
ene-03	21 435	3.9%		3.9%	32 222	3.9%		3.9%
Feb	20 612	-3.8%		-0.1%	31 238	-3.1%		0.8%
Mar	19 859	-3.7%	-3.7%	-3.7%	30 607	-2.0%	-1.3%	-1.3%
Abr	17 353	-12.6%		-15.9%	26 862	-12.2%		-13.4%
May	16 050	-7.5%		-22.2%	24 485	-8.8%		-21.0%
Jun	15 550	-3.1%	-21.7%	-24.6%	23 863	-2.5%	-22.0%	-23.0%
Jul	15 118	-2.8%		-26.7%	23 034	-3.5%		-25.7%
Ago	16 652	10.1%		-19.3%	25 081	8.9%		-19.1%
Set	15 920	-4.4%	2.4%	-22.8%	23 282	-7.2%	-2.4%	-24.9%
Oct	16 322	2.5%		-20.9%	23 832	2.4%		-23.1%
Nov	15 200	-6.9%		-26.3%	22 108	-7.2%		-28.7%
Dic	15 754	3.6%	-1.0%	-23.6%	22 878	3.5%	-1.7%	-26.2%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

3.2 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

Ingresos generados principalmente por la realización de operaciones de tesorería, compra y venta de títulos, monedas y commodities por cuenta propia, entre otras actividades de naturaleza similar.

Banca Minorista.

Servicio orientado al financiamiento a clientes minoristas incluyendo tarjetas de crédito, préstamo hipotecario, entre otros.

Banca Comercial.

Financiamiento a clientes no minoristas, incluyendo, factoring, descuento, arrendamiento financiero, entre otros.

Liquidación y Pagos

Actividades relacionadas con pagos y cobranzas, transferencia interbancaria de fondos, compensaciones y liquidación, entre otras actividades de naturaleza similar.

Otros Servicios

Servicios de custodia, fideicomisos, comisiones de confianza y otros servicios.

3.3 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

Al cuarto trimestre 2013, los ingresos por Negociación y Ventas ascendieron a S/. 685.2 MM, mostrando un nivel de ejecución de 126.4% respecto al marco previsto para dicho periodo. El mencionado resultado es explicado principalmente por Derivados e Instrumentos Negociables, destacando la compra y venta de Instrumentos de Renta Fija.

Tabla 1. Negociación y Ventas (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Dic 2013	Ejecución Dic 2013	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	322.5	337.5	337.5	451.1	133.6%
Disponibles BCR	316.3	204.4	204.4	234.2	114.5%
TOTAL	**638.9**	**542.0**	**542.0**	**685.2**	**126.4%**

Banca Minorista.

Los ingresos por Banca Minorista ascendieron a S/. 465 MM, mostrando un nivel de ejecución de 102.7% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados principalmente por los Préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de 101.8 % respecto a su meta.

Tabla 2. Banca Minorista (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Dic 2013	Ejecución Dic 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	1.9	2.6	2.6	2.0	76.2%
Crédito minorista hipotecario	4.9	7.2	7.2	6.9	96.2%
Depósitos minoristas	26.9	3.4	3.4	8.9	262.4%
Préstamo Multired	411.2	439.4	439.4	447.2	101.8%
TOTAL	**444.9**	**452.6**	**452.6**	**465.0**	**102.7%**

Banca Comercial.

Al cuarto trimestre 2013, los ingresos por Banca Comercial ascendieron a S/. 160.2 MM, representando el 101.5% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por los Créditos Corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de 100.1%.

Tabla 3. Banca Comercial (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Dic 2013	Ejecución Dic 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	127.6	138.4	138.4	138.5	100.1%
Depósito Comercial	12.4	19.5	19.5	21.7	111.5%
TOTAL	**140.0**	**157.8**	**157.8**	**160.2**	**101.5%**

Liquidación y Pagos

Los ingresos por Liquidación y Pagos ascendieron a S/. 312.8 MM, representando el 107.2% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados por la Administración de Efectivo, Pagos y Liquidaciones, destacando el servicio de Transferencia cuya ejecución fue de 108.77% respecto a sumeta.

Tabla 4. Liquidación y Pagos (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Dic 2013	Ejecución Dic 2013	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	321.1	291.7	291.7	312.8	107.2%
TOTAL	**321.1**	**291.7**	**291.7**	**312.8**	**107.2%**

Otros Servicios

Los ingresos por Otros Servicios, ascendieron a S/. 342.5 MM el mismo que representa el 104.7% respecto a la meta al cuarto trimestre 2013. El principal servicio que explica la ejecución es el de Corresponsalía, el cual al cuarto trimestre represento una ejecución del 102.35% respecto a su meta.

Tabla 5. Otros Servicios (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Dic 2013	Ejecución Dic 2013	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.7	2.7	2.7	3.1	113.9%
Otros Servicios	367.2	324.5	324.5	339.5	104.6%
TOTAL	**369.9**	**327.2**	**327.2**	**342.5**	**104.7%**

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al Cuarto trimestre del año 2013 respecto al Marco Aprobado

a) Estado de Situación Financiera

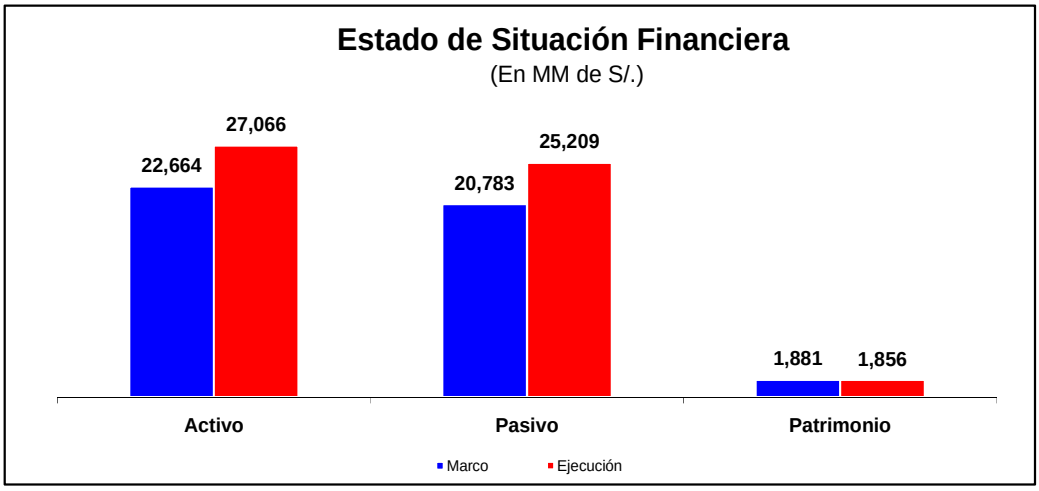


Figura 08. Estado de Situación Financiera al Cuarto Trimestre 2013

Los **Activos** (S/. 27,065.6 MM) fueron superiores en 19.4% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 12,313.2 MM), destacando la cuenta en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN y en la cuenta Ordinaria, así como también por la mayor Cartera de Créditos (S/. 6,943.9MM), principalmente por tarjeta Multired. Dicho resultado fue contrarrestado por los menores gastos en Inmuebles, Mobiliario y Equipo (S/. 296.7 MM).

Los **Pasivos** (S/. 25,209.1 MM) fueron superiores en 21.3% respecto a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público (S/. 24,290.7 MM), destacando las mayores Obligaciones a la Vista y Obligaciones por cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1,856.5 MM) fue inferior en 1.3% al marco previsto, explicado principalmente por los menores ajustes al Patrimonio.

b) Estado de Resultados Integrales

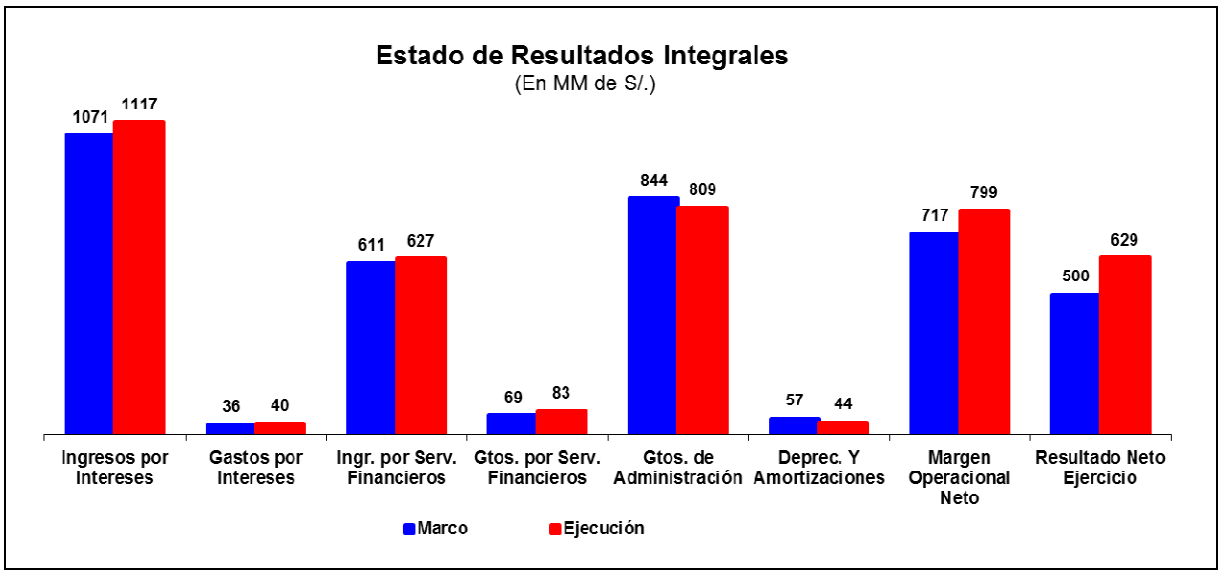


Figura 09. Estado de Resultados Integrales al IV Trimestres 2013

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 1 116,7 MM) fueron superiores a lo previsto en 4%, principalmente por los mayores ingresos en Disponible por S/. 234,3 MM, destacando los mayores incrementos en intereses de la cuenta Especial Depósito Vista - Ahorro aunado a las Inversiones Disponibles para la Venta superior en S/. 6,4 MM (4%) producto principalmente por Valores y Títulos emitidos por otros gobiernos y Representativos de deuda país, y Valores y títulos emitidos por Otras Sociedades (Bonos Ordinarios) este resultado es contrarrestado parcialmente por menores Valores y Títulos emitidos por BCR. / Certificados Depósitos Negociables.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 39,6 MM) fueron superiores en 10,8% en relación a lo previsto dicha variación es explicada principalmente por los mayores Gastos por Obligaciones con el Público en S/.3.9 MM, destacando las mayores obligaciones por depósitos en cuentas corrientes así como los Intereses y Gastos por Cuentas de ahorros, Depósitos en Garantía, Depósitos judiciales y administrativos este resultado es compensado parcialmente por menores gastos en Intereses y Gastos por Cuentas a Plazo.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 627 MM) fueron superiores a lo previsto en 2,6%, principalmente por los mayores Ingresos por Créditos Indirectos, Cobranzas, Fideicomisos y Comisiones de Confianza y principalmente por Ingresos Diversos que fueron mayores en S/. 15.1 MM, destacando la el Servicio de Caja, Transferencias, Cobro de Tributos y Otros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 82,7 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 19,7%, principalmente por mayores Gastos Diversos producto de la Custodia de valores en 24%, Transferencias, Tarjeta de Crédito y Débito entre Otros Servicios Financieros.

Los **Gastos de Administración** (S/. 808,8 MM) fueron menores en 4,1% respecto a lo previsto, dicha variación se explica principalmente por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (menor en S/. 35,4 MM), Impuestos y Contribuciones menor en S/. 2 MM (4,3%), Gastos de Personal superior en 0.5% por el mayor gasto en Participación de los Trabajadores en las Utilidades S/. 5,1 MM. Contrarrestados por el menor gasto en Refrigerios, Asistencia Médica Capacitación, viáticos, Horas extras, Remuneraciones, Gratificaciones y CTS.

El **Resultado de Operación** (S/. 761.9 MM) fue mayor a lo previsto en 20,1%, principalmente por los mayores Ingresos por Intereses así como por los mayores Ingresos por Servicios Financieros que fueron contrarrestados por los menores Gastos por Intereses, aunado a la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas.

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 628.8 MM) fue superior en 25,8% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación y los mayores Otros ingresos y Gastos.

c) Flujo de Caja

Los Ingresos de Operación (S/. 9,240.5 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 29.1%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros (S/. 1,929.2 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/. 7,309.9 MM), producto de mayor disponibilidad por Obligaciones con el Público contrarrestado por Cuentas por Pagar.

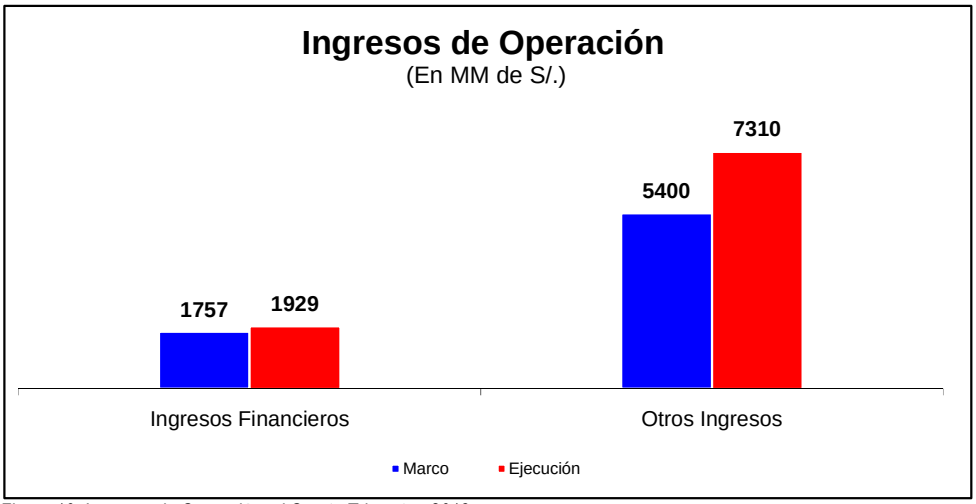


Figura 10. Ingresos de Operación al Cuarto Trimestre 2013

Los Egresos de Operación (S/. 7,852.5 MM) fueron inferiores en 17.9% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos registrados en Otros (S/. 6,976.1 MM), destacando las menores colocaciones (carteras de crédito) y obligaciones con el público. Asimismo, por los menores Gastos en Servicios Prestados por Terceros, básicamente por el menor gasto en Mantenimiento y Reparación. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros, destacando el mayor gasto en Diferencia por Nivelación de Cambio.

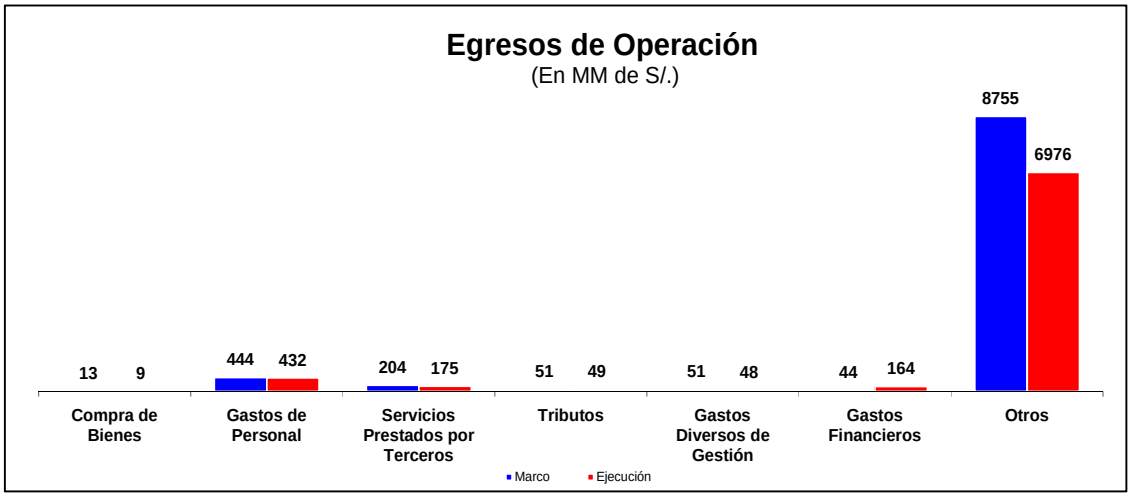


Figura 11. Egresos de Operación al Cuarto Trimestre 2013

El Flujo Operativo (S/. 1,388 MM) mostró un aumento respecto a su marco previsto de 157.7%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando el rubro Otros.

Los Gastos de Capital (S/. 2,106.06 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 13.7%, principalmente por las mayores gastos en Inversión Financiera (S/. 2,061.3 MM) contrarrestado por el menor gasto en Presupuesto de Inversión (S/. 45.3 MM); destacando el Gasto de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 45 MM).

El Flujo Económico (-S/. 404.5 MM) fue superior en 88.5% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor saldo operativo, contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Capital.

El Saldo Final de Caja (S/. 12,313.2 MM) fue superior en 33.7% 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/. 12,313.2 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 987.2 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 11,172.7 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 14.6 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 103.4 MM)
- Otros (S/. 35.3 MM).

4.2 Evaluación de la Ejecución al Cuarto trimestre 2013 respecto al mismo período del año anterior

a) Estado de Situación Financiera

Los **Activos** (S/. 27,065.6 MM) fueron superiores en 12.7% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Inversiones Disponibles para la Venta, destacando las mayores Certificados de Depósitos; así como por la mayor Cartera de Crédito registrada en el presente ejercicio.

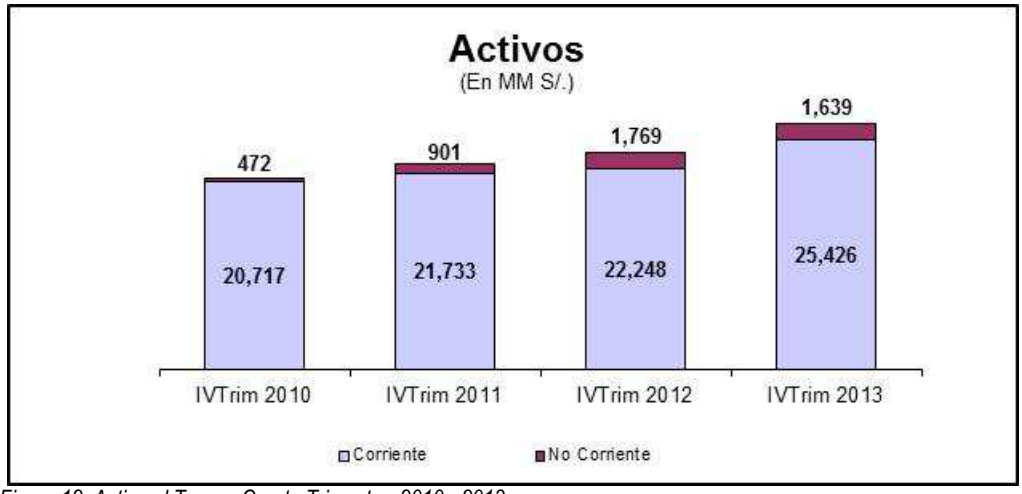


Figura 12. Activo al Tercer Cuarto Trimestre: 2010 - 2013

Los **Pasivos** (S/. 25,209.1 MM) se incrementaron en 14.8% respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores Obligaciones por cuentas de Ahorros y Otras Obligaciones, destacando las Obligaciones con el Público Restringidas.

El **Patrimonio** (S/. 1,856.5 MM) fue inferior en 10 % al mismo periodo del año anterior, principalmente por los ajustes del Patrimonio y Resultado Neto del Ejercicio.

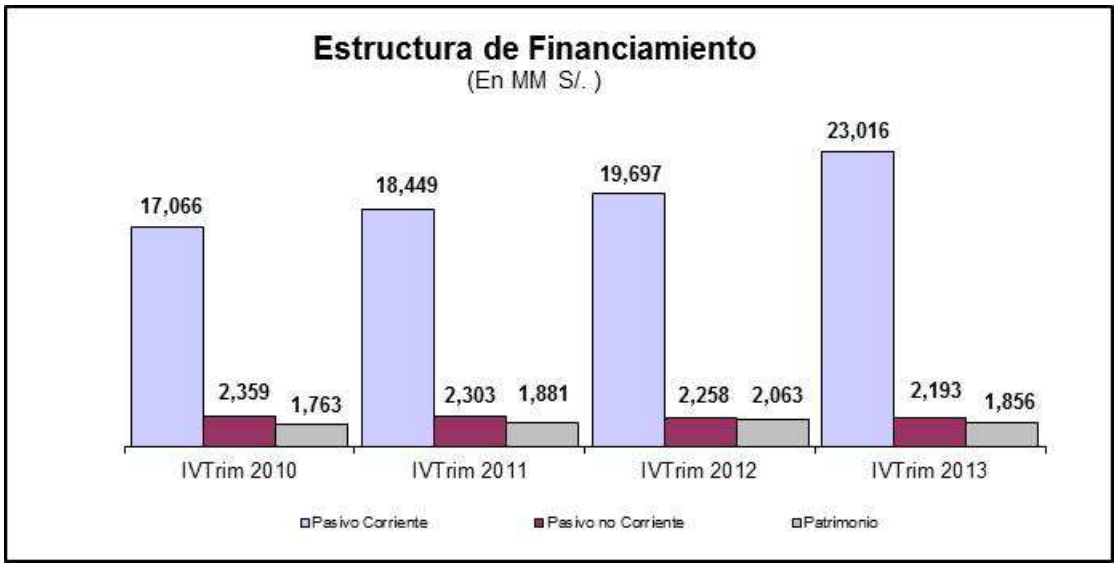


Figura 13. Estructura de Financiamiento al Cuarto Trimestre: 2010 – 2013

b) Estado de Resultados Integrales

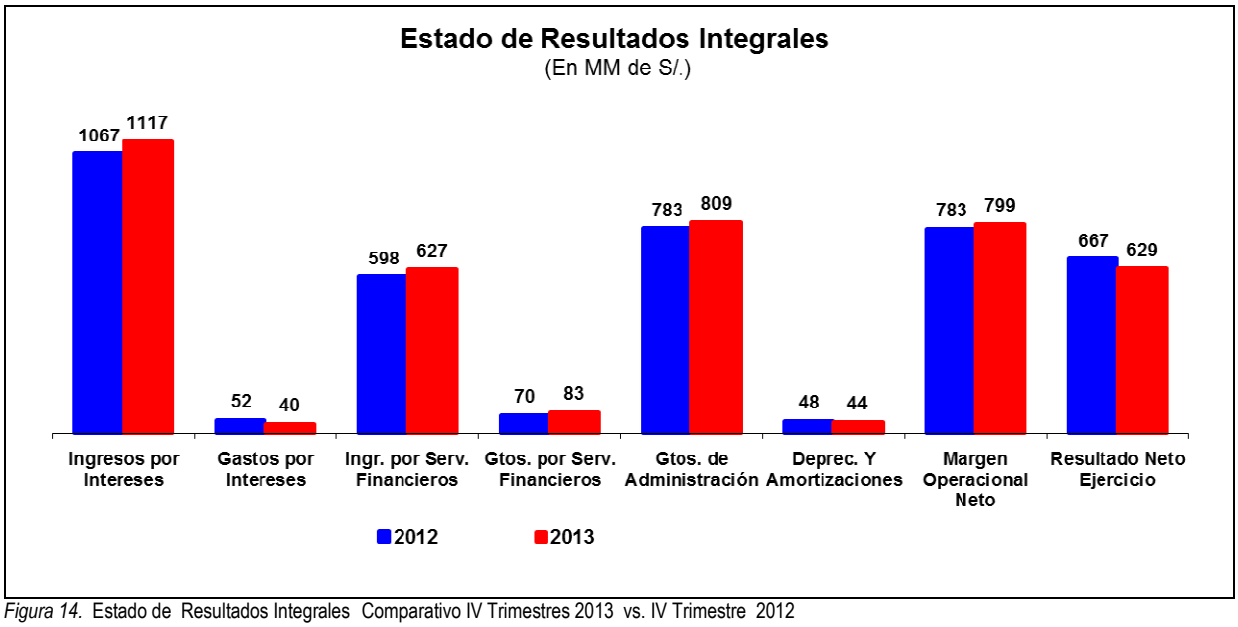


Figura 14. Estado de Resultados Integrales Comparativo IV Trimestres 2013 vs. IV Trimestre 2012

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 1 116,8 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 4,7%, explicado principalmente por los mayores ingresos en Inversiones Disponibles para la Venta S/. 87,3MM mayores en 100.3%, destacando los Valores y Títulos emitidos por el BCR, Valores y títulos emitidos por Otras Sociedades, Intereses por Créditos Refinanciados contrarrestado por el menos Ingresos por Intereses por Disponible.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 39,6 MM) fueron menores en relación al periodo anterior en 23.2%. Dicha variación es explicada principalmente por menores Obligaciones con el Público menor en S/.11.9 MM, destacando menores Gastos por Intereses en Depósitos en cuenta corriente (menor en S/. 6,6 MM), menores Intereses y Gastos por Cuentas de Ahorros (menor en S/. 6 MM), Cuentas a Plazo (menor en S/. 1,5 MM) contrarrestado por mayores gastos en Depósitos judiciales y administrativos y Depósitos en Garantía.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 627,3 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 4,9%, principalmente por los mayores Ingresos por Créditos Indirectos de 32%, producto de Cartas fianza y Cartas de crédito emitidas asimismo fueron mayores los Ingresos Diversos en S/. 27,8 MM, de los que se destacan los mayores ingresos por Cobros de Tributos, Cobranzas e Ingresos por Otros Servicios, contrarrestado por Tarjeta de Crédito, Transferencias y Servicio de Caja.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 82,7 MM) fueron superiores con relación al periodo anterior en 18,5%, principalmente por Gastos Diversos, destacando Custodia de Valores por S/. 4,2 MM, gastos por Tarjeta de Crédito y Débito S/. 10,6 MM y Otros Servicios Financieros.

Los **Gastos de Administración** (S/. 808,8 MM) fueron superiores en 3,3% respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Gastos en Impuestos y Contribuciones mayor en S/. 7,3 MM (17,7%), Gastos por Servicios Prestados por Terceros S/. 28,7 MM (mayor en 13,8%) ligeramente contrarrestados por los menores Gastos de Personal en S/. 10,0 MM (menor en 1,9%), producto del menor gasto en Viáticos, Provisión de Jubilaciones, Refrigerio, Participación de los Trabajadores en las Utilidades y Horas extras, dichos resultados fueron contrarrestados por mayor gasto en Asistencia Médica y Capacitación.

El **Resultado de Operación** (S/. 762 MM) fue mayor respecto al año anterior en 1.6%, principalmente por los mayores Ingresos por Intereses y servicios financieros así como menores gastos por intereses aunado a la mayor Valuación de Activos y Provisiones registradas, destacando las Provisiones para Créditos Indirectos, contrarrestado parcialmente por un mayor gasto en servicios financieros.

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 628.8 MM) fue inferior en 5,7%, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como de Otros Ingresos y Egresos producto de mayor ingreso por una Regularización de Comisiones de seguros Oncosalud, Sepelio y Desgravamen de diciembre 2012 y la Reversión de 84 Litigios y Demandas interpuestas contra el Banco - División Asuntos Laborales.

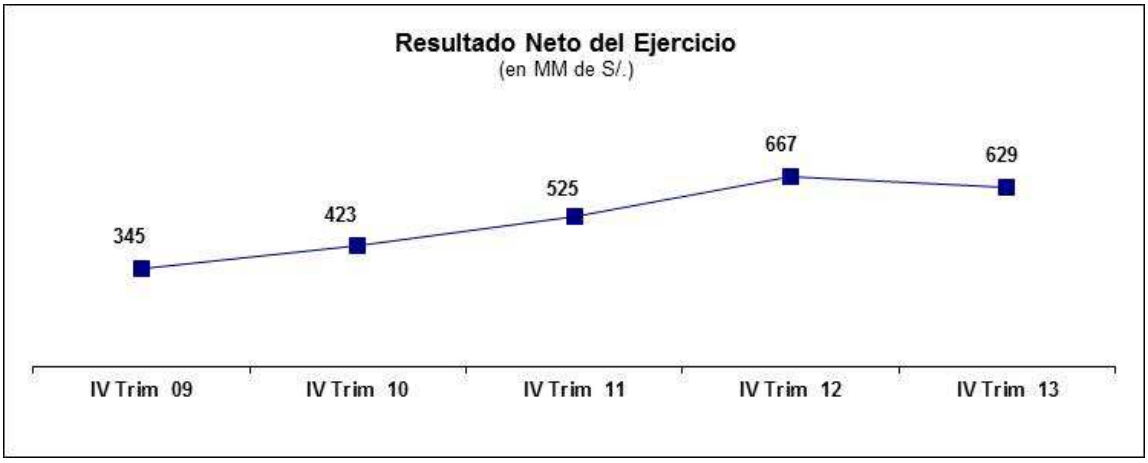


Figura 15. Evolución de la Utilidad Neta al IV Trimestre

a) Ratios Financieros

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

Indicadores de Rentabilidad

Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE: Utilidad Neta / Patrimonio): registró una disminución en 24.5% (Dic13: 30.5% vs Dic12: 40.4%) respecto a similar periodo del ejercicio anterior, explicado principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio, debido a que en el ejercicio anterior se obtuvieron ingresos de ejercicios anteriores correspondientes a la devolución del Impuesto a la Renta 2006.

Rentabilidad sobre Activos (ROA: Utilidad Operativa / Activos): registró una reducción en 12.2% (Dic13: 2.9% vs Dic12: 3.3%) respecto al Cuarto trimestre 2012, explicado principalmente por la menor Utilidad Operativa registrada, producto de los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos de Personal; así como por los mayores Activos registrados, producto de las mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento.

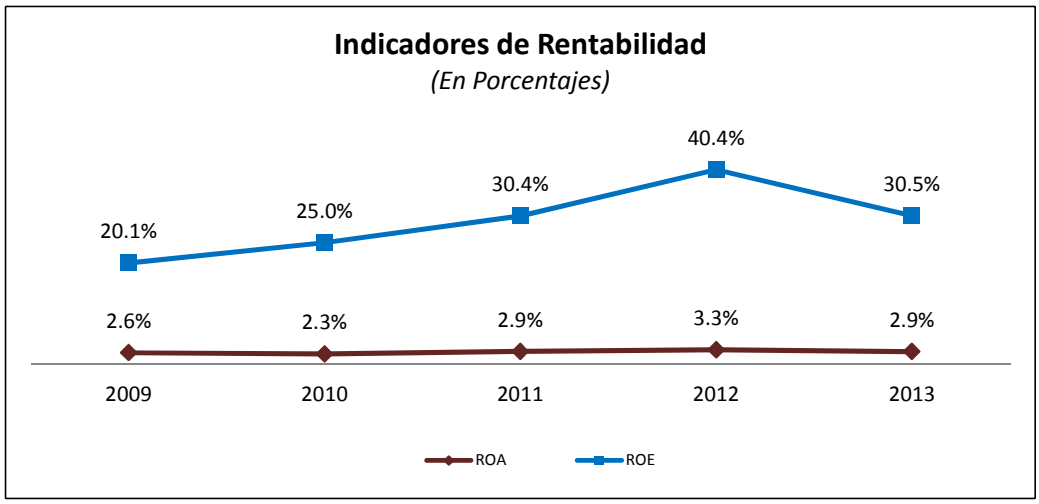


Figura 16. Ratios Financieros de Rentabilidad al Cuarto Trimestre 2013

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue superior en 3.6% (Dic13: 4.1% vs Dic13: 3.96%) respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los mayores Gastos de Administración, producto de los mayores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros y por Impuestos y contribuciones.

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador fue inferior en 2.4% (Dic13: 1.10% vs Dic12: 1.13 %) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones con el Público. A pesar de ello, el Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos.

Indicador de Solvencia (Pasivo Total / Patrimonio): aumentó en 31.6% (Dic13: 13.6% vs Dic12: 10.3%) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el menor Patrimonio registrado en el presente ejercicio, producto de los menores Resultados Netos del Ejercicio. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 13.6 veces su estructura patrimonial.

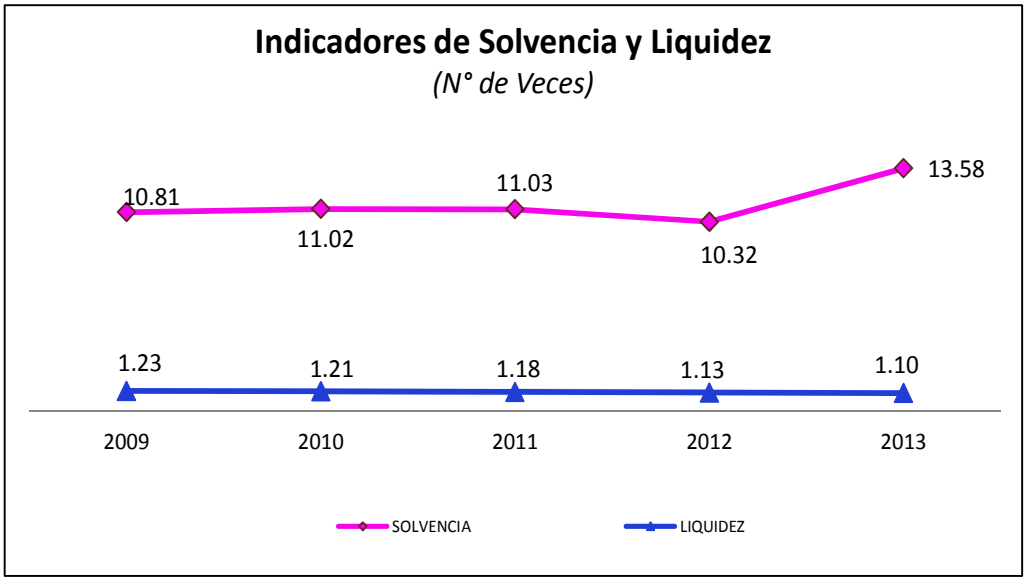


Figura 17. Ratios Financieros de Liquidez y Solvencia al Cuarto Trimestre 2013

Indicador **EBITDA**: ascendió a S/. 820.1 MM, siendo inferior en 9.96% respecto al obtenido en el mismo periodo del ejercicio 2012.

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al Cuarto Trimestre 2013 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,930.5 MM) fueron superiores a lo previsto en 9.8%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros que se incrementaron en S/. 155.7 MM, principalmente por los mayor diferencia por Nivelación de cambio, producto de las mayores inversiones; asi como también por las mayores intereses por Disponible por S/. 29.6 MM, principalmente por los mayores intereses por la cuenta especial.

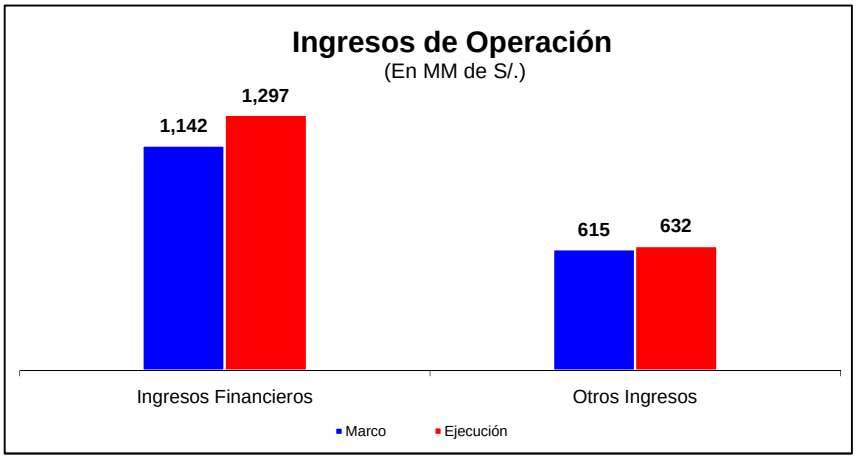


Figura 18. Ingresos de Operación al Cuarto Trimestre 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,297.4 MM) fueron superiores en 14% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por la mayor diferencia por Nivelación de Cambio por S/.95.5 MM y por mayores ingresos por Intereses por Disponible por S/. 29.6 MM; contrarrestado por los Otros por S/. 5.5 MM, asociados a los menores Valores y Títulos emitidos por Gobiernos.

Los **Otros Ingresos** (S/. 631.8 MM) fueron superiores en 2.8% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos por Servicios Diversos por S/. 15.1 MM, destacando los mayores ingresos por Servicio de caja por S/. 7.2 MM, contrarrestado por menores ingresos en Fideicomisos.

Los **Egresos de Operación** (S/. 1,151.7 MM) fueron superiores en 7.6% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 119 MM, destacando la Diferencia por Nivelación de Cambio; contrarrestado parcialmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros por S/. 28.7 MM, resaltando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones y Otros Servicios; menores Gastos de Personal por S/.13.6 MM, principalmente por los menores gastos en sueldo y salarios; y menores gastos en Compra de Bienes por S/. 3.7 MM.

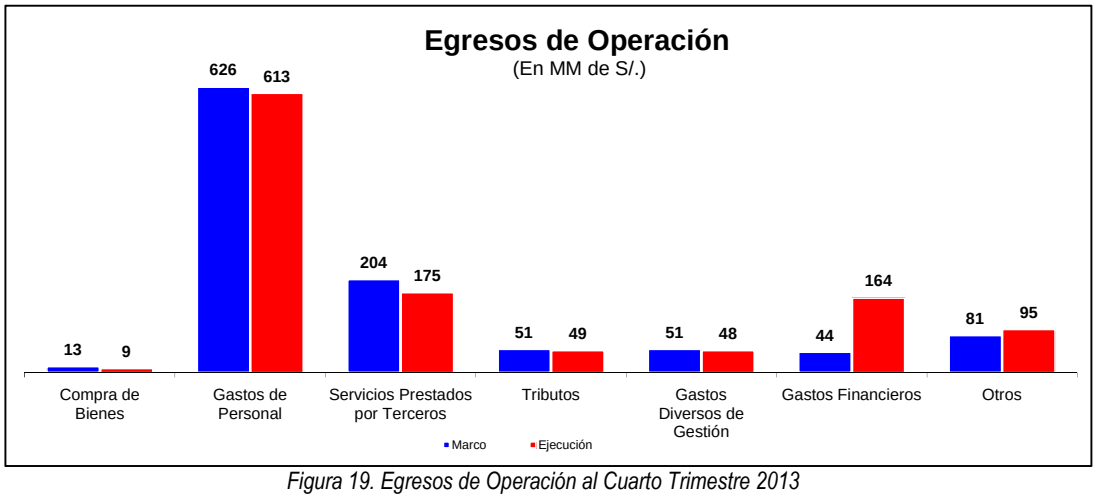


Figura 19. Egresos de Operación al Cuarto Trimestre 2013

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 175.2 MM) fueron inferiores en 14.1% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 6.7 MM, destacando los menores gastos en Reparación y Mantenimiento de Inmuebles; asimismo en Honorarios Profesionales por S/.3.8 MM, principalmente por los menores gastos en consultorías; Administración de Oficinas Especiales por S/.1.7 MM; y Otros Servicios por S/.4.0 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 612.7 MM) fueron menores en 2.2% MM respecto al marco presupuestado, explicado principalmente por los menores gastos en Sueldos y Salarios.

Los **Tributos** (S/. 48.5 MM) fueron menores por 4.3% respecto a lo previsto destacando los menores impuesto general a las ventas.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 9.1 MM) fueron menores en 28.6% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Insumos y Suministros por S/. 3.5 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Letreros Luminosos y Acrílicos y Materiales para Cómputo.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 47.8 MM) fueron inferiores en 5.9 % al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Seguros de Incendios en S/. 0.5 MM, Gastos Notariales en S/. 0.3 MM y Trabajos de Imprenta en S/. 0.2 MM y por los menores gastos en Viáticos en S/. 1.3 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 163.6 MM) fueron superiores en 267.8% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 105.6 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 94.7 MM) fueron superiores en 16.9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por mayor Gasto por Servicios Financieros Diversos, destacando Otros Servicios, principalmente por el servicio de Transporte, Custodía y Administración de Fondos Protegidos (Emp.Transp adm.fdos.proteg.) contrarrestado por el menor gasto en Abastecimiento cajero Multired por S/. 1.6 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 778.8 MM) fue superior en 13.3% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los Ingresos Financieros; atenuado por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y menores Gastos por Compra de Bienes.

Gastos de Capital (S/. 45,34 MM) fueron inferiores en 70.4% respecto a lo previsto, principalmente por los retrasos en la ejecución de la Nueva Sede (S/. 0.33 MM) y gastos de Mobiliario y Equipos (S/. 31.47 MM), en este último rubro destaca el retraso en la "Adquisición de Ruteadores para Dependencias", "Adquisición de UPS", "Adquisición de Pin Pad" y "Adquisición de Almacenamiento Midgrange".

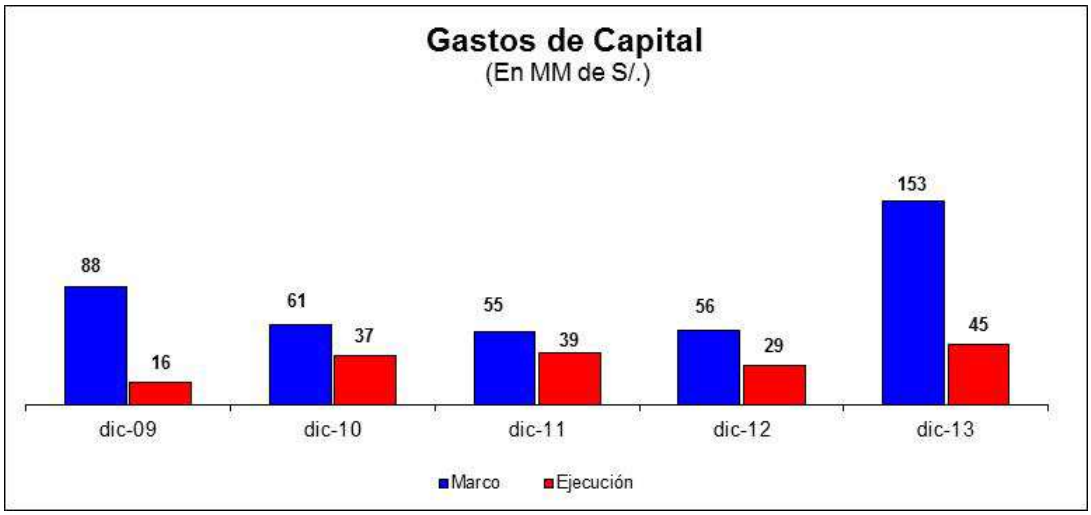


Figura 20. Gastos de Capital al Cuarto trimestre 2013

Tabla 6. Desagregación de Gasto de Capital al mes de Diciembre 2013 (En MM de S/.)

RUBROS	Marco Anual 2013	Marco a Dic 2013	Ejecución a Dic 2013	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Proyectos de Inversión	**65.59**	**65.59**	**0.33**	0.5%	El gasto se explica principalmente por los servicios de revisión de las bases de construcción, en el expediente de factibilidad de Ingenieria Sanitaria y el asesoramiento administrativo para la nueva Sede.
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	**87.73**	**87.73**	**45.01**	51.3%	El menor gasto se explica principalmente por el retraso en:
Mobiliario y Equipo	62.00	62.00	31.47	50.8%	- Adquisición de Ruteadores para Dependencias del BN por S/. 4.08 MM - Adquisicion de UPS (3kva,6kva,10Kva y 30 Kva) por S/. 3.86 MM - Adquisición de Pin Pad por S/. 3.20 MM - Adquisición de almacenamiento Midrange por S/. 2.63 MM - Adquisición de Lectora de Cheques por S/. 1.90 MM - Adquisición de Telefonos IP para dependencias por S/. 1.82 MM - Otras adquisiciones por S/. 1.04 MM
Edificios e Instalaciones	6.22	6.22	2.05	32.9%	- Remodelación Agencia Callao por S/. 1.38 MM - Implementación Cajeros Provincias por S/. 0.65 MM - Mantenimiento y Refacción de la Restauración y Puesta en Valor - Casa Basadre por S/. 0.33 MM - Remodelación Agencia Pacasmayo por S/. 0.24 MM - Complemento de obras, reintegros y adicionales por S/. 0.33 MM
Equipos de Transporte y Maquinaria	12.54	12.54	10.29	82.1%	- Instalación Cajeros Automáticos Proyecto POI N° 08 S/. 0.45 MM. - Modernización de ascensores Javier Prado por S/. 0.24 MM - Equipos de Comunicación con Estación por S/. 0.15 MM - Cajas fuertes tipo buzón por S/. 0.13 MM
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	6.97	6.97	1.20	17.2%	- Implementación Cajeros Provincias - Proyecto POI N° 08 por S/. 1.65 MM - Instalación de Cajeros en Lima - Proyecto POI N° 08 por S/. 0.54 MM - Implementación de Cajeros Lima por S/. 0.34 MM - Remodelación Agencia Monsefú por S/. 0.26 MM - Instalación Cajeros en Provincias por S/. 0.26 MM
TOTAL	**153.32**	**153.32**	**45.34**	**29.6%**	

El **Resultado Económico** (S/. 732.6 MM) fue superior en 37.5 % respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 712.4 MM) es inferior minimamente en 3.1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores Gastos de Personal, producto del menor gasto en Básicas, Reserva Pensionaria y Horas extras; Servicios Prestados de Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios y Honorarios Profesionales.

VI. Plan Operativo

Al IV Trimestre del año 2013, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2013 ascendente a 92.91%, conforme se muestra a continuación:

Cuadro N° 1

Plan Operativo 2013

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL IV TRIM. 2013*	EJECUCIÓN AL IV TRIM. 2013	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	26.04%	30.48%	100.00%
COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	54,180	51,669	95.37%
CRÉDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL				
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	599	1,976	100.00%
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	829	1,771	100.00%
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA				
Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,360,000	1,395,662	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013 (Incluye Agencias VRAEM)				
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	10	7	70.00%
OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE				
Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	276	285	100.00%
CAJEROS CORRESPONSALES "AGENTE MULTIRED"				
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	1,000	1,654	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013 - VRAEM				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	8	6	75.00%
BANCA CELULAR				
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	100%	70%	70.00%
IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	20	15	75.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	5	3	60.00%
TARJETA DE CRÉDITO				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	100%	100%	100.00%
PROGRAMA DE INCLUSION FINANCIERA				
Número de persona capacitadas	Número	2,500	3,870	100.00%
INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	60	60	100.00%
ADQUISICIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	40%	52%	100.00%
DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS				
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	3	3	100.00%
ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	8	24	100.00%
ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2013				
Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.3	3.8	88.37%
REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2013				
Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	10	10	100.00%
NUEVO CORE BANCARIO				
Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	35%	32%	91.43%

* Modificación realizada en Sesión de Directorio N° 1976 de fecha 04 de noviembre 2013

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL IV TRIM. 2013*	EJECUCIÓN AL IV TRIM. 2013	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2013				
Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	100%	90%	90.00%
ACTUALIZACIÓN DE HARDWARE Y SISTEMA OPERATIVO PARA LA SOLUCIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SUS SERVICIOS – FASE 1				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	100%	80%	80.00%
MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	10%	14%	100.00%
PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL SERVICIO DE BANCA SEGUROS				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	50%	45%	90.00%
PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA				
Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número	1,700	1,756	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO				
Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100%	100%	100.00%
REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS				
Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	19	27	100.00%
Cantidad de Procesos Implementados	Número	15	25	100.00%
PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	Número	269	269	100.00%
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN				
Implementación del Codigo de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100%	81%	81.00%
SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN				
Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating/1	2	2	100.00%
PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	100%	100%	100.00%
TOTAL CUMPLIMIENTO				**92.91%**

* Modificación realizada en Sesión de Directorio N° 1976 de fecha 04 de noviembre 2013

/1 El valor "1" implica obtener Calificación Pública de Riesgo, mientras que el valor "2" implica obtener Calificación Internacional de Riesgo.

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

Rentabilidad patrimonial

Al IV trimestre se ha obtenido un ROE de 30.48%, de acuerdo al 6to. previo de los Estados Financieros, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 628.8 millones y un Patrimonio a diciembre 2012 de S/.2,062.8 millones, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Colocaciones de préstamo multired a nivel nacional

Al IV Trimestre se otorgó 54,180 Préstamos Multired en oficinas donde somos Única Oferta Bancaria (U.O.B.), con lo cual se cumplió el 95% de la meta trimestral, por tal motivo se cuenta con un plan comercial orientado a la descentralización, siendo las agencias U.O.B. parte de dicho plan el cual viene siendo monitoreado a través de diferentes indicadores siendo los Préstamos Multired en U.O.B. uno de ellos.

Créditos directos e indirectos a entidades públicas del gobierno central

Al IV trimestre el monto de los créditos directos e indirectos a Empresas Públicas ha alcanzado el 100% de la meta trimestral establecida, debido principalmente a las colocaciones a COFIDE por S/. 820.5 Millones de Nuevos Soles para intermediar recursos financieros, PETROPERU por S/. 755.1 Millones de Nuevos Soles para la adquisición de crudo, SIMA PERU S.A. por S/. 93.9 Millones de Nuevos Soles y FAME S.A.C. por S/. 6.8 Millones de Nuevos Soles y Fondo MIVIVIENDA por S/ 300.0 Millones de Nuevos Soles.

Mientras que en lo que respecta al monto de los créditos directos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades se ha alcanzado el 100% de la meta trimestral establecida, principalmente, por las colocaciones al Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 781.6 Millones de Nuevos Soles, de los cuales S/. 63.8 Millones de Nuevos Soles se destinaron a las adquisiciones de bienes y servicios dentro del Núcleo Básico de Defensa; S/. 74.1 Millones de Nuevos Soles para financiar el proyecto "Mejoramiento de la Avenida Néstor Gambeta del Callao" y S/. 8.7 Millones de Nuevos Soles para financiar el proyecto "Mejoramiento del Sistema de Abastecimiento de Agua Potable y Alcantarillado de la Ciudad de Juanjuí, en la provincia de Mariscal Cáceres, S/. 15.5 Millones de Nuevos Soles para financiar el proyecto "Mejoramiento del Sistema de Abastecimiento de agua Potable y Alcantarillado de la Ciudad de Rioja" y 110.2 millones para financiar un conjunto de requerimientos denominados "Requerimientos Intermedios de Implementación, mantenimiento y equipamiento de unidades militares en el VRAEM" a ser ejecutados por el Ministerio de Defensa. Adicionalmente se colocó S/. 436.2 Millones de Nuevos Soles para financiar la primera etapa de la primera fase de siete (7) proyectos de inversión pública a ser ejecutados por el Ministerio de Defensa.

En lo que respecta a créditos indirectos, se atendió principalmente a las Unidades Ejecutoras del Ministerio de Defensa (Ejercito del Perú, Marina de Guerra del Perú y Fuerza Área del Perú) por un total de S/. 553.5 Millones de Nuevos Soles, MTC-Provías Nacional (S/. 77.3 Millones), Ministerio del Interior (S/. 67.8 Millones), Cuerpo General de Bomberos del Perú (S/. 33.8 Millones) y el Ministerio de Economía y Finanzas (S/. 17.4 Millones).

Adicionalmente, este resultado incluye las colocaciones realizadas a Bancos Corresponsales para emisión de Garantías Bancarias a favor de Entidades Públicas, las mismas que representan S/. 229.5 Millones de Nuevos Soles.

Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria

Al IV trimestre se cuenta con 1,395,662 cuentas de ahorro en agencias U.O.B. lográndose cumplir con la meta del indicador, siendo el promedio mensual de cuentas de ahorro abiertas durante el año 2013 de 16,000 aproximadamente.

Apertura de agencias 2013 (incluye Agencias VRAEM)

Las agencias U.O.B. a culminar en el presente año se encuentran al IV trimestre en el estado situacional siguiente: las agencias Paurcarbamba, Tabalosos, Huacanna, Santillana, Kiteni, Surcubamba y Vilcabamba se

encuentran terminadas, las agencias La Tinguiña y Chungui se encuentran efectuando complementos a la obra y la agencia Ayahuanco se encuentra en proceso de selección para la ejecución de la obra.

El atraso de la apertura de agencias se debió principalmente a que las municipalidades se han demorado en la contratación para la ejecución de obras y en la firma de los contratos de comodato.

Oficina compartida - ventanilla MYPE

Al IV Trimestre se compartieron las agencias Pomabamba y San Jacinto en Ancash, la agencia Pardo Miguel en San Martín, la agencia Canta en Lima, la agencia Huamachuco en la Libertad, la agencia Oyotún en Lambayeque, la agencia Morropón en Piura, las agencias Chivay y Pampacolca en Arequipa, la agencia Tambo y Huanta en Ayacucho, las agencias Asillo, Moho, Nuñoa, Cabanillas y Lampa en Puno, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Cajeros corresponsales "Agente Multired"

Al IV trimestre se han implementado 1,654 Cajeros Corresponsales "Agente Multired" a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Apertura de agencias 2013 – VRAEM

Las agencias a culminar en el presente año se encuentran al IV trimestre en el estado situacional siguiente: las agencias Paurcarbamba, Huacanna, Santillana, Kiteni, Surcubamba y Vilcabamba se encuentran terminadas, la agencia Chungui se encuentra efectuando complementos a la obra y la agencia Ayahuanco se encuentra en proceso de selección para la ejecución de la obra.

El atraso del proyecto se debió principalmente a que las municipalidades se han demorado en la contratación para la ejecución de obras y en la firma de los contratos de comodato, las cuales en su momento ofrecieron locales para la implementación de las agencias.

Banca celular

Al IV Trimestre se realizó el piloto de la I etapa sobre las transacciones para el Fondo de Inclusión Social Energético – FISE, consulta de saldo y movimientos; asimismo se encuentra en producción las transacciones financieras para USSD y en certificación SMS.

El atraso del proyecto se debió a que se implementó el servicio de USSD, el cual tiene 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).

Implementación de oficinas especiales a nivel nacional

Al IV Trimestre se han implementado 15 oficinas especiales: Universidad Nacional del Altiplano (Puno), Municipalidad Distrital de Sachaca (Arequipa), Municipalidad Distrital de Yura (Arequipa), Corte Superior de Justicia Sede Chincha (Ica) y Corte Superior de Justicia de Huanuco, Municipalidad Provincial de Cajamarca, Municipalidad Distrital de Kimbiri, MACMYPE Ventanilla, Municipalidad Distrital de Moche, Municipalidad Distritral El Porvenir, Municipalidad Distrital de Molino, Municipalidad Provincial Melgar – Puno, Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones Puno, Municipalidad Distrital de Grocio Prado y Municipalidad Distrital de Sapallanga.

El atraso del proyecto se debió a la demora de la firma de los convenios de comodato con las instituciones públicas a fin de implementar las oficinas especiales.

Apertura de agencias 2013

Las agencias a culminar en el presente año se encuentran al IV trimestre en el estado situacional siguiente: las agencias Lima Plaza Norte, Tabalosos y Jockey Plaza se encuentra terminadas, la agencia La Tinguiña se

encuentra efectuando complementos a la obra y la agencia Challhuahuacho se encuentra en proceso de selección para la ejecución de la obra.

El atraso de la agencia La Tinguiña se debió principalmente al retraso en la implementación del grupo electrógeno, lo cual ha demorado el término de la obra y el de la agencia Challhuahuacho se debió a la demora de la firma del contrato de comodato con la municipalidad.

Tarjeta de Crédito

Al IV trimestre el avance del proyecto fue de 100% de las actividades programadas, destacándose las actividades siguientes: Realización del plan piloto para el otorgamiento de la Tarjeta de Crédito, aprobación de las líneas de tarjeta de crédito, finalización de la certificación del Sistema de Tarjeta de Crédito y se remitió a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP el Informe sobre Evaluación de los Riesgos "Tarjeta de Crédito", con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Programa de Inclusión financiera

Al IV trimestre se han capacitado a 3,870 beneficiarios del Programa Juntos en los distritos de Acha en Cusco, Sivia en Ayacucho, Juli, Zepita, Desaguadero y Yunguyo en Puno y en la Comunidad urbana de Huaycan en Lima, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Instalación de cajeros automáticos

Al IV Trimestre se encuentran 60 Cajeros Automáticos operativos que incrementan la red de cajeros, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Adquisición de cajeros automáticos y sistema de video grabación digital

Al IV trimestre las Áreas técnica y usuaria han culminado con las Especificaciones Técnicas Mínimas y el proceso de selección de Licitación Pública ha sido convocado, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Desarrollo de nuevos productos y servicios

Al IV Trimestre se han implementado los productos y servicios: "Multiexpress", "Multifinance" y "Tarjeta de Crédito", con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

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

Al IV trimestre se han realizado 24 Estudios los cuales son los siguientes: Mediciones de tiempo de espera en colas a nivel nacional, Calidad de servicios de atención al cliente en agencias Banco de la Nación II Semestre – 2012, Auditoría de calidad en la sucursal "B" Cusco, Calidad en canales de atención por regionales a nivel nacional, Impacto Agentes Multired y Auditoría de calidad lista integral de chequeo LIC (Tarapoto, Banda de Shilcayo, Lamas, Picota, San José de Sisa, Chiclayo, Salaverry, Ascope, Cascas, Puerto de Malabrigo, Chocope, Paijan, Casa Grande, Pampas, Chupaca, Concepción, Puerto Eten, Huancavelica, La Merced, San Ramón, Acobamba, Huaraz, Juliaca, Ayabaca y Trujillo),-informe lista integral de chequeo LIC modulo seguridad, implementación del "Concurso trámite de más", Encuesta de Préstamo Personal, Lista Integral de Chequeo LIC Modulo II Infraestructura Macro región Sede Lima y Provincias así como el de Aspectos Operativos, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Estudio de calidad del servicio de atención en el Banco de la Nación 2013

La calidad del servicio en el canal Red de Agencias es de 3.8 grados, según el Estudio de calidad de atención al cliente de agencias BN, el cual fue realizado por la empresa Lima Consulting.

Remodelación de Agencias 2013

Al IV trimestre se culminaron las agencias Punchana en Loreto, Mosefu en Lambayeque, Pacasmayo en la Libertad, Chiclayo en Lambayeque, Nazca en Ica, Ilo en Moquegua, Sullana en Piura, el Comedor Javier Prado, Cocachacra en Arequipa y Juliaca en Puno, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Nuevo core bancario

Al IV trimestre se está a la espera del Consentimiento de la Buena Pro del Proceso de Adjudicación de Menor Cuantia No. 0054-2013-BN- "Nuevo Core Bancario para el BN, a fin de proceder a la firma del Contrato.

Portafolio de proyectos PETI 2013

Al IV trimestre se culminaron los proyectos: "Adquisición de un sistema de Monitoreo y Análisis de Rendimiento y Tráfico en la red LAN –WAN", "Asiento Contable de cada transacción COF84", "Optimización del Sistema de Integración de Eventos de Equipos de Comunicación y Monitoreo de Red", "Implementación de una Solución de Video Conferencia", "Centro de Procesamiento de Datos de Contingencia (Lima) y Recuperación ante desastres (Chiclayo) - Fase I", "Virtualización de Aplicaciones Corporativas para Usuarios Móviles - Fase I", Documentación de Aplicaciones Críticas (Préstamo Multired)", "Migración de aplicaciones no Core" e "Implementación de ISO/IEC 20000 - Fase I".

Actualización de Hardware y Sistema Operativo para la solución de cajeros automáticos y sus servicios – Fase 1

Al IV trimestre según el contrato establecido, el proveedor ha entregado al Banco las 220 licencias de uso para cajeros automáticos acordadas según contrato, las mismas que fueron instaladas en cada uno de los dos computadores del ambiente de Producción así como el internamiento de los equipos.

Modernización de los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión

Al IV trimestre se firmó el contrato del "Servicio de Modernización de los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión" y el proveedor a entregó las licencias al Banco y se ha iniciado la Etapa de Análisis de Procesos de las prestaciones: Migración Oracle EBS 11i al R12 y Financial Accounting – Repositorio Contable Hub, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Plataforma Tecnológica para la administración del servicio de banca seguros

Al IV trimestre el proyecto ha realizado el levantamiento de información de seguros optativos, diagnóstico, Bechmark con la banca privada, análisis de potenciales proveedores, diagnóstico de adquisición y consulta al Área técnica sobre el levantamiento de información.

Promoción del código de ética

Al IV trimestre se difundió electrónicamente el Código de Ética del Banco de la Nación en la Intranet y se han realizado charlas de difusión presencial del Código de Ética a 1,756 trabajadores a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Implementación del sistema de control interno

Al IV trimestre se han culminado las actividades: "Efectuar un seguimiento Capacitación en identificar sus procesos críticos", "Efectuar seguimiento de implementación del SCI a nivel de Procesos (Profundización del diagnóstico de los procesos)", "Promover la Gestión de Riesgos e impulsar la identificación de los riesgos y controles claves en los procesos críticos, para la formulación de los planes de acción por las áreas líderes de los procesos", "Promover introducir mejoras en la estructura organizacional (desarrollo de productos y marketing)", "Monitorear Plan de seguridad para el centro de cómputo (segunda etapa)", "Proyectos sobre Gestión del Cambio

requieren mayor divulgación (Plan de comunicaciones)", "Informe Evaluación medidas preventivas del proceso de Implementación- Supervisión", "Monitoreo sobre formalización de cuantificación de la rentabilidad social en el Banco" y "Motivar Diagnóstico de Cultura organizacional", con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

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

Al IV trimestre los procesos que se han rediseñado son: Detracciones, Agente Multired, Aprobación de Préstamos Multired, Contrataciones mediante el fondo fijo y menores o iguales a 03 UIT, Recaudación SUNAT: Principales Contribuyentes – PRICOS, Criterios y Lineamientos para la designación del Corredor de seguros, Contratación de bienes y servicios hasta 3 UIT Red de Oficinas a nivel nacional y DMR, SUNAT: Servicio de recaudación MEPECOS - Canal Ventanillas, Manual del Sistema de Atención al Usuario, Transferencias Interbancarias electrónicas para el Pago a Proveedores del Estado, mediante el Sistema Integrado de Administración Financiera - SIAF.SP, Normas y procedimientos sobre la generación, control, distribución, resguardo y traslado de los archivos de respaldo (backup), Contratación, control y seguimiento de los servicios prestados por los asesores legales externos en provincias, Atención de consultas y reclamos, Sistema de compensación electrónica de cheques - canje electrónico – provincias, Gestión de Cumplimiento Normativo, Servicio de Compra - Venta de Moneda Extranjera (billetes), Cuadro de Necesidades y ETM´s, Cobranza de Creditos otorgados a los gobiernos Subnacionales, Procesos administrativos tarjetas Multired Global Débito, Administración y control de Tarjeta Multired Global Débito no vinculada, Certificación de Pagos de Tributos de Entidades Públicas – SUNAT, Recaudación Aduanas Agencias, Medidas de Seguridad para agencias a nivel nacional, Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo del BN, Otorgamiento Líneas de Crédito a IFIs, Crédito Hipotecario BN y Seguimiento de Créditos y Detección de Señales de alerta temprana, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Mientras que los procesos implementados son: Procedimiento de Macroregiones, Procedimiento para actualización de datos de clientes - apertura de cuentas, Servicio de Guía interprete para personas sordo ciegas, Expedición y entrega de certificados de antecedentes penales, Expedición y entrega de constancias de inscripción de grados y títulos de la ANR, Manual de Procedimientos de cierre de cuentas productos pasivos, Servicio MULTIFINANCE, Manual de Procedimientos de la Sección Formulación y Asignación del Presupuesto, Manual de Procedimientos de la División Presupuesto, Manual de Políticas del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, Sistema de Incentivos Gestión Integral de Riesgos, Reglamento del Comité de Control Interno, Designación de Árbitros para la Resolución de Controversias derivadas de la Ejecución de Contratos Administrativos, Manual de Procedimientos de Apertura de Cuentas de Productos Pasivos, Manual de Procedimientos de la Sección Evaluación y Control del Presupuesto, Identificación y Registro de Indicadores Claves de Riesgo (KRI'S) para la Gestión del Riesgo Operacional, Manual de Procedimientos Tarjeta de Crédito, Manual de Procedimientos de la Sección Contratación de Obras, Circular Endoso de Póliza de Seguro, Manual de Procedimientos División Imagen Corporativa, Manual de Procedimiento de la División Riesgos Crediticios, Manual de Procesimientos de la Sección Adquisición de bienes, Manual de Procedimientos de la División Evaluación Cartera de Créditos, Elaboración y Gestión del Plan Estratégico y Fedatarios del Banco de la Nación, ccon lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

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

Al IV Trimestre se capacitaron a 269 trabajadores en el perfil requerido, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Buenas prácticas de gobierno corporativo en el Banco de la Nación

Al IV trimestre se culminó con la consultoría de "Mecanismos de Mejora de Buen Gobierno Corporativo del Banco de la Nación" y se ha realizado los Términos de Referencia para la Consultoría de Buen gobierno Corporativo para el año 2014, así como el seguimiento a los mecanismos de mejora "Programa de inducción" y "Estructura de reporte de Buen Gobierno Corporativo".

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

Al IV trimestre el Banco de la Nación hizo público el Rating de Grado de Inversión -Clasificación Internacional de Riesgos- asignado por la Clasificadora Fitch Ratings, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

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

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

VII. Hechos Relevantes

Al Cuarto trimestre 2013, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

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

VIII. Conclusiones y Recomendaciones

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

a) El **Plan Operativo** logró un cumplimiento del 93%, ello se explica en la demora de los procesos de convocatoria de los proyectos.

b) El **Resultado Económico** (S/. 732.6 MM) fue superior en 38% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, contrarrestado por los menores Gastos de Capital y Transferencias.

c) El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 628.8 MM) fue superior en 26% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por mayores Otros Ingresos y Gastos.

d) El **Saldo Final de Caja** (S/. 12,313.2 MM) fue superior en 33.72% 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.

e) El **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 30.5%, 2.9% y S/. 820.1 MM como resultado del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio (S/. 628.8 MM).

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

a) Aprobación de un nuevo plan de personal que permita soportar el plan de crecimiento vigente del Banco, el cual considera un mayor número de agencias, nuevos canales de atención, así como nuevos productos y servicios. Actualmente, el Banco presenta un déficit de personal en su Red de Agencias, lo cual repercute en la calidad de los servicios ofrecidos (aumentó de operaciones promedio por recibidor pagador), productividad (sobrecarga de trabajo) y otros gastos (viáticos, pasajes, horas extras, entre otros.).

b) Se solicita que FONAFE interceda ante el MEF la devolución de la comisión de Tesorería del Estado, lo cual repercutiría directamente en mayores utilidades para el Banco.

IX. Anexos

BN-DR-13-CIERPE-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	692 232 150	683 665 061	574 934 703	546 435 578	509 468 808	473 579 307	430 111 166	413 971 912	422 872 867	318 452 213	399 314 231	530 775 661
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 318 704	5 116 729 470	5 159 317 057	5 151 077 641	5 117 967 329	5 232 156 770	5 410 459 550	5 386 894 086	5 471 857 825	5 506 559 568	5 793 052 340	5 664 509 743
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 902 258	65 873 727	65 457 727	66 216 613	65 695 706	65 581 419	65 075 406	65 108 882	65 460 645	62 195 736	66 034 086	65 779 295
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	**5 883 453 112**	**5 866 268 258**	**5 799 709 487**	**5 763 729 832**	**5 693 131 843**	**5 771 317 496**	**5 905 646 122**	**5 865 974 880**	**5 960 191 337**	**5 887 207 517**	**6 258 400 657**	**6 261 064 699**
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 185 425	47 618 665	36 991 770	45 126 666	52 744 874	36 266 197	46 488 160	52 279 097	53 027 050	47 111 543	51 169 611	32 294 515
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88 421 468	54 388 092	55 970 684	58 779 684	60 501 881	61 521 046	61 783 232	62 559 002	64 639 109	65 495 044	63 089 860	61 677 081
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	**5 839 217 069**	**5 859 498 831**	**5 780 730 573**	**5 750 076 814**	**5 685 374 836**	**5 746 062 647**	**5 890 351 050**	**5 855 694 975**	**5 948 579 278**	**5 868 824 016**	**6 246 480 408**	**6 231 682 133**
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	5 749 986 020	5 683 152 859	5 495 096 700	5 415 635 165	5 487 352 029	5 630 771 276	5 597 782 210	5 690 659 929	5 689 870 457	6 065 855 953	6 082 138 564
Problema potencial	Nuevos Soles	30 555 833	35 229 885	32 382 049	31 618 165	28 003 715	30 198 421	27 977 524	27 801 763	29 741 988	24 614 194	27 066 733	17 840 353
Deficiente	Nuevos Soles	18 717 223	18 506 723	19 481 894	19 743 394	20 608 941	18 239 049	20 625 673	19 999 423	20 297 504	20 178 657	19 933 794	15 196 893
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 348	36 449 057	38 116 534	190 448 368	201 622 114	207 466 078	198 291 708	190 935 842	188 733 626	120 524 673	115 024 402	115 010 925
Perdida	Nuevos Soles	62 265 491	26 096 573	26 576 151	26 823 205	27 261 908	28 061 919	27 979 941	29 455 642	30 758 290	32 019 536	30 519 775	30 877 964
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	**5 883 453 112**	**5 866 268 258**	**5 799 709 487**	**5 763 729 832**	**5 693 131 843**	**5 771 317 496**	**5 905 646 122**	**5 865 974 880**	**5 960 191 337**	**5 887 207 517**	**6 258 400 657**	**6 261 064 699**
BENEFICIARIOS	Número	539 629	530 272	525 573	527 095	527 254	527 098	527 932	528 835	529 203	527 608	526 299	527 262
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 785 140	42 796 534	64 327 684	85 114 771	107 279 509	128 825 152	152 061 757	175 066 865	196 873 553	220 803 203	243 254 859	269 445 693
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,24%	0,54%	0,55%	0,56%	0,81%	0,59	0,57%	0,60%	0,62%	0,64%	0,58%	0,59%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11 067 886 842	11 223 642 440	11 387 648 199	11 525 818 595	11 290 851 608	11 825 999 224	11 972 304 684	12 127 972 331	12 283 561 573	12 445 883 897	12 603 775 748	12 748 069 462
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82 621 081	143 938 957	220 607 230	297 934 590	370 125 254	438 949 845	504 558 406	569 898 376	636 524 133	703 905 298	763 006 972	800 760 622
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66 273 305	117 577 197	234 963 238	295 958 791	353 768 715	407 630 540	470 319 774	529 784 475	577 563 354	631 560 778	678 304 758	668 804 282
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,36%	0,63%	1,00%	1,32%	1,66%	1,94%	2,22%	2,45%	2,69%	2,98%	3,23%	3,31%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,60%	6,38%	12,76%	16,07%	19,21%	22,13%	25,54%	28,76%	31,36%	34,29%	36,83%	36,31%
AGENCIAS UOB	Número	326	326	326	326	329	329	329	329	331	334	335	335
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	218	218	218	218	218	218	223
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,134%	0,658%	1,066%	12,161%	12,966%	18,495%	21,129%	26,114%	39,877%	51,312%	51,898%	76,708%
PERSONAL													
Planilla	***Número***	**4 128**	**4 125**	**4 118**	**4 120**	**4 112**	**4 087**	**4 080**	**4 072**	**4 065**	**4 063**	**4 138**	**4 218**
Gerentes	*Número*	19	19	18	18	16	16	15	17	17	17	17	17
Ejecutivos	*Número*	920	919	914	917	915	912	911	910	911	909	907	908
Profesionales	*Número*	352	352	352	352	348	332	330	326	324	323	325	324
Técnicos	*Número*	2 652	2 650	2 647	2 646	2 644	2 639	2 634	2 628	2 623	2 625	2 623	2 620
Administrativos	*Número*	185	185	187	187	189	188	190	191	190	189	266	349
Locación de Servicios	***Número***	**821**	**806**	**801**	**808**	**819**	**827**	**836**	**845**	**842**	**845**	**849**	**856**
Servicios de Terceros	***Número***	**1 225**	**1 229**	**1 231**	**1 234**	**1 264**	**1 234**	**1 238**	**1 277**	**1 268**	**1 316**	**1 421**	**1 448**
Personal de Cooperativas	*Número*												
Personal de Services	*Número*												
Otros	*Número*	1 225	1 229	1 231	1 234	1 264	1 234	1 238	1 277	1 268	1 316	1 421	1 448
Pensionistas	***Número***	**6 060**	**6 049**	**6 041**	**6 028**	**6 014**	**6 007**	**6 003**	**5 965**	**5 959**	**5 963**	**5 935**	**5 943**
Regimen 20530	*Número*	6 060	6 049	6 041	6 028	6 014	6 007	6 003	5 965	5 959	5 963	5 935	5 943
Regimen ……	*Número*												
Regimen …….	*Número*												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	***Número***	**130**	**135**	**136**	**142**	**148**	**132**	**127**	**137**	**141**	**143**	**137**	**130**
TOTAL	***Número***	**12 364**	**12 344**	**12 327**	**12 332**	**12 357**	**12 287**	**12 284**	**12 296**	**12 275**	**12 330**	**12 480**	**12 595**

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2013

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2013

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2013											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500
Creditos directos	Nuevos Soles	6 311 097 745	6 441 956 924	6 491 061 976	6 596 182 818	7 074 263 613	7 347 969 086	7 437 450 225	7 797 749 858	8 054 091 004	8 108 745 517	8 452 884 030	8 526 599 885
Creditos al personal	Nuevos Soles	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	**6 482 719 658**	**6 613 578 837**	**6 662 683 889**	**6 767 804 731**	**7 245 885 526**	**7 519 590 999**	**7 609 072 138**	**7 969 371 771**	**8 225 712 917**	**8 280 367 430**	**8 624 505 943**	**8 698 221 798**
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	42 864 520	42 764 557	42 388 265	42 921 374	42 877 701	42 206 854	42 902 367	42 859 672	42 837 443	42 855 613	42 839 567	42 817 924
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	183 423 382	186 078 662	186 563 227	185 612 184	189 822 168	190 320 251	187 781 181	190 987 436	191 501 564	190 402 454	193 952 673	192 571 718
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	**6 342 160 796**	**6 470 264 732**	**6 518 508 927**	**6 625 113 921**	**7 098 941 059**	**7 371 477 602**	**7 464 193 324**	**7 821 244 007**	**8 077 048 796**	**8 132 820 589**	**8 473 392 837**	**8 548 468 004**
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	6 304 573 032	6 431 836 171	6 479 591 805	6 581 823 902	7 046 766 926	7 312 950 910	7 399 973 087	7 750 371 603	7 999 668 435	8 052 821 031	8 387 502 537	8 459 192 664
Problema potencial	Nuevos Soles	30 169 798	30 778 801	31 007 330	31 496 550	33 721 481	34 995 273	35 411 708	37 088 499	38 281 480	38 535 835	40 137 415	40 480 479
Deficiente	Nuevos Soles	16 667 801	17 004 254	17 130 509	17 400 786	18 629 986	19 333 713	19 563 779	20 490 150	21 149 232	21 289 755	22 174 574	22 364 106
Dudoso	Nuevos Soles	64 987 740	66 299 573	66 791 839	67 845 651	72 638 299	75 382 132	76 279 159	79 891 078	82 460 838	83 008 736	86 458 644	87 197 628
Perdida	Nuevos Soles	66 321 287	67 660 038	68 162 406	69 237 842	74 128 834	76 928 971	77 844 405	81 530 441	84 152 932	84 712 073	88 232 773	88 986 921
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	**6 482 719 658**	**6 613 578 837**	**6 662 683 889**	**6 767 804 731**	**7 245 885 526**	**7 519 590 999**	**7 609 072 138**	**7 969 371 771**	**8 225 712 917**	**8 280 367 430**	**8 624 505 943**	**8 698 221 798**
BENEFICIARIOS	Número	539 629	530 272	525 573	527 095	527 254	527 098	527 932	528 835	529 203	527 608	526 299	527 262
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	22 565 443	45 274 278	68 127 416	91 125 773	114 270 273	137 561 843	161 001 419	184 589 938	208 328 350	232 217 609	256 258 670	280 452 497
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0,62%	0,61%	0,61%	0,64%	0,65%	0,66%	0,66%	0,67%	0,68%	0,69%	0,70%	0,70%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	12 892 494 573	13 048 988 423	13 205 482 272	13 361 976 122	13 518 469 971	13 674 963 821	13 831 457 671	13 987 951 520	14 144 445 370	14 300 939 220	14 457 433 069	14 613 926 919
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	58 982 250	110 625 886	176 166 011	242 819 201	302 990 361	357 448 198	425 592 614	493 473 674	562 853 529	633 474 394	700 299 653	719 768 619
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	41 100 212	80 417 682	129 573 224	182 880 390	229 098 785	266 597 906	320 424 350	374 515 041	427 485 328	483 681 290	536 038 574	535 036 572
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,27%	0,52%	0,85%	1,19%	1,47%	1,73%	2,11%	2,44%	2,78%	3,29%	3,55%	3,63%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	2,00%	3,91%	6,31%	8,90%	11,15%	12,97%	15,59%	18,23%	20,80%	23,54%	26,08%	26,04%
AGENCIAS UOB	Número	335	335	340	340	340	342	342	342	348	348	348	349
AGENCIAS NO UOB	Número	222	222	241	241	241	261	261	261	281	281	281	308
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	3,80%	0,51%	26,08%	4,99%	12,63%	18,19%	4,28%	4,96%	5,19%	10,63%	2,36%	6,40%
PERSONAL													
Planilla	***Número***	**4 272**	**4 272**	**4 272**	**4 272**	**4 272**	**4 272**	**4 272**	**4 272**	**4 272**	**4 272**	**4 272**	**4 272**
Gerentes	*Número*	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19
Ejecutivos	*Número*	920	920	920	920	920	920	920	920	920	920	920	920
Profesionales	*Número*	352	352	352	352	352	352	352	352	352	352	352	352
Técnicos	*Número*	2 797	2 797	2 797	2 797	2 797	2 797	2 797	2 797	2 797	2 797	2 797	2 797
Administrativos	*Número*	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184
Locación de Servicios	***Número***	**905**	**905**	**905**	**905**	**905**	**905**	**905**	**905**	**905**	**905**	**905**	**905**
Servicios de Terceros	***Número***	**1 490**	**1 490**	**1 490**	**1 490**	**1 490**	**1 490**	**1 490**	**1 490**	**1 490**	**1 490**	**1 490**	**1 490**
Personal de Cooperativas	*Número*												
Personal de Services	*Número*												
Otros	*Número*	1 490	1 490	1 490	1 490	1 490	1 490	1 490	1 490	1 490	1 490	1 490	1 490
Pensionistas	***Número***	**5 951**	**5 943**	**5 935**	**5 927**	**5 919**	**5 911**	**5 903**	**5 894**	**5 885**	**5 876**	**5 867**	**5 858**
Regimen 20530	*Número*	5 951	5 943	5 935	5 927	5 919	5 911	5 903	5 894	5 885	5 876	5 867	5 858
Regimen ……	*Número*												
Regimen …….	*Número*												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	***Número***	**180**	**170**	**165**	**160**	**152**	**176**	**180**	**180**	**160**	**165**	**172**	**180**
TOTAL	***Número***	**12 798**	**12 780**	**12 767**	**12 754**	**12 738**	**12 754**	**12 750**	**12 741**	**12 712**	**12 708**	**12 706**	**12 705**

BN-DR-12-DICIEMBRE-2013

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2013

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	1 040 103 394	1 049 651 465	1 020 603 175	944 693 279	938 916 071	910 900 111	983 017 372	1 179 084 239
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	6 047 390 660	6 235 795 879	7 036 554 657
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	69 766 792	70 249 741	69 387 786
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	6 733 759 926	6 946 532 303	6 844 824 284	7 028 057 563	7 289 062 992	8 285 026 682
+ 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	41 698 039	47 121 015	37 763 199
- 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	66 805 887	67 377 383	64 658 528
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 515 859 733	6 442 267 160	6 340 271 825	6 663 690 169	6 615 109 008	6 868 430 189	6 705 421 062	6 926 073 671	6 811 765 387	7 002 949 715	7 268 806 624	8 258 131 353
RIESGO DE CARTERA													
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	6 860 303 181	7 114 045 340	8 110 009 030
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	28 361 966	30 612 751	30 612 751
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	18 397 053	17 910 084	17 910 084
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	86 485 689	91 821 335	91 821 335
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	34 509 674	34 673 482	34 673 482
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	6 733 759 926	6 946 532 303	6 844 824 284	7 028 057 563	7 289 062 992	8 285 026 682
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	527 044	530 678	525 828	531 561	500 405	533 954	535 109	536 068	535 885	535 785	535 312	535 312
Clientes	Número	4 503 199	4 546 977	4 591 655	4 647 631	4 707 245	4 758 442	4 808 496	4 862 982	4 907 655	4 955 412	4 996 201	4 996 201
Usuarios	Número	8 225 693	8 899 491	9 807 343	10 835 209	11 760 080	12 554 905	13 341 033	14 223 018	15 082 970	15 930 942	16 756 277	16 756 277
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	6 242 602	6 270 210	6 270 210
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	9 688 340	10 486 067	10 486 067
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	25 594 985	49 104 646	73 139 879	98 781 499	123 666 418	149 112 407	177 236 133	204 728 401	230 836 815	259 200 190	285 478 568	316 178 033
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0,58%	0,60%	0,62%	0,59%	0,61%	0,60%	0,62%	0,61%	0,62%	0,60%	0,61%	0,61%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	12 914 779 192	13 083 942 871	13 261 049 713	13 371 221 445	13 487 565 994	13 508 269 253	12 409 659 983	13 859 933 708	13 990 776 363	14 128 179 956	14 266 444 898	14 266 444 898
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	680 641 895	746 545 078	778 829 714
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	518 375 584	575 925 636	628 839 016
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,33%	0,55%	0,86%	1,18%	1,42%	1,72%	1,93%	2,18%	2,45%	2,73%	3,04%	2,88%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,79%	5,71%	7,98%	11,25%	12,50%	14..88%	17,40%	20,17%	22,37%	25,13%	27,92%	30,48%
AGENCIAS UOB	Número	335	336	338	340	342	346	346	346	346	346	346	347
AGENCIAS NO UOB	Número	224	226	229	234	238	239	240	240	241	241	242	243
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,004%	0,574%	26,647%	27,480%	18,275%	18,510%	18,853%	22,170%	25,106%	25,739%	29,195%	29,573%
PERSONAL													
Planilla	*Número*	4 216	4 217	4 255	4 242	4 261	4 285	4 309	4 300	4 304	4 303	4 361	4 438
Gerentes	*Número*	17	17	17	17	16	16	15	15	15	15	15	15
Ejecutivos	*Número*	906	907	915	909	908	908	909	908	906	907	902	901
Profesionales	*Número*	326	327	329	329	330	331	333	331	332	330	330	326
Técnicos	*Número*	2 618	2 618	2 618	2 613	2 608	2 599	2 592	2 590	2 587	2 613	2 614	2 614
Administrativos	*Número*	349	348	376	374	399	431	460	456	464	438	500	582
Locación de Servicios	*Número*	802	778	771	779	767	758	776	779	781	783	782	780
Servicios de Terceros	*Número*	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	1 601	1 612	1 602	1 611	1 649
Personal de Cooperativas	*Número*												
Personal de Services	*Número*												
Otros	*Número*	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	1 601	1 612	1 602	1 611	1 649
Pensionistas	*Número*	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	5 875	5 843	5 847	5 824	5 814
Regimen 20530	*Número*	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	5 875	5 843	5 847	5 824	5 814
Regimen …….	*Número*												
Regimen …….	*Número*												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	*Número*	125	130	130	136	136	130	125	130	135	135	140	130
TOTAL	*Número*	12 274	12 261	12 276	12 282	12 550	12 614	12 664	12 685	12 675	12 670	12 718	12 811

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL CUARTO TRIMESTRE 2013 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución Al IV Trim. 2012	Marco Al IV Trim. 2013	Ejecución Al IV Trim. 2013	Var % Ejec.13/12	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución Al IV Trim. 2012	Marco Al IV Trim. 2013	Ejecución Al IV Trim. 2013	Var % Ejec. 13 / 12	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación 1/	30 082	31 592	31 243	3,9	-1,1	37	32	34	-8,0	5,8
Pagaduria 2/	217 070	250 671	257 558	18,7	2,7	634	661	739	16,5	11,8
Otros 3/	22 293	27 409	27 378	22,8	-0,1	17	15	16	-1,7	7,7
TOTAL	269 446	309 672	316 178	17,34	2,10	688	708	789	14,7	11,4

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

OTROS INDICADORES : AL CUARTO TRIMESTRE 2013 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución Al IV Trim. 2012	Marco Al IV Trim. 2013	Ejecución Al IV Trim. 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	2 051	1 695	1 800	-12,2	6,2
Créditos Multired (En S/. MM)	410 782	439 020	446 656	8,7	1,7
Comisiones Serv. Tesoreria (En S/. MM)	274 374	281 714	287 827	4,9	2,2
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	316 321	204 436	234 170	-26,0	14,5
Diferencia Cambio Operaciones Spot	58 210	48 000	59 510	2,2	24,0
Ganancia por Nivelación de Cambio	14 079	0	95 477	578,1	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	17 233	0	105 560	512,5	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL CUARTO TRIMESTRE 2013

PRODUCTOS	Ejecución Al IV Trim. 2012	Marco Al IV Trim. 2013	Ejecución Al IV Trim. 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	40 897	54 075	54 395	33,0	0,6
Pagaduria (Servicio de Caja)	334 352	309 976	317 104	-5,2	2,3
Créditos	552 233	600 111	609 586	10,4	1,6
Otros	846 622	718 174	762 920	-9,9	6,2
TOTAL 1/	1 774 104	1 682 335	1 744 006	-1,7	3,7

1/No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL CUARTO TRIMESTRE 2013

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL CUARTO TRIMESTRE 2013

INVERSIONES	Marco Anual	Marco Al IV Trim. 2013	Ejecución Al IV Trim. 2013	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	65 590	65 590	331	0,5	0,50
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	87 730	87 730	45 010	51,3	51,31
1. Mobiliario y Equipo	62 004	62 004	31 471	50,8	50,76
2. Edificios e Instalaciones	6 220	6 220	2 037	32,7	32,75
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	12 539	12 539	10 293	82,1	82,09
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	6 967	6 967	1 209	17,4	17,35
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	153 320	153 320	45 341	29,6	29,57

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

DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIVISIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE DICIEMBRE 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 115 907 432	3 156 954 511	41 047 079	37 422 648	40 268 020	2 845 372
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	547 543	547 543			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 217 267	13 265 688	2 048 421			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11 217 267	17 489 423	6 272 156			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	90 370 363	88 328 593	(2 041 770)			
TOTAL :	3 047 971 603	3 099 928 572	51 956 969	37 422 648	40 268 020	2 845 372

CRÉDITOS VIGENTES 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2012		2 845 662 786				
Enero 2013	2 859 630 114	2 859 630 114	2 852 646 450	35 528 934	35 528 934	35 528 934
Febrero	2 878 874 703	2 878 874 704	2 869 252 409	32 358 071	32 358 071	33 943 503
Marzo	2 899 007 617	2 899 007 616	2 888 941 160	36 143 270	36 143 270	34 250 671
Abril	2 966 704 670	2 966 704 670	2 932 856 143	35 641 409	35 641 409	35 892 340
Mayo	3 002 737 990	3 002 737 990	2 984 721 330	37 358 498	37 358 498	36 499 954
Junio	3 018 325 200	3 018 325 200	3 010 531 595	36 646 676	36 646 676	37 002 587
Julio	3 044 474 367	3 044 474 367	3 031 399 784	38 188 572	38 188 572	37 417 624
Agosto	3 091 075 120	3 091 075 120	3 067 774 744	38 588 352	38 588 352	38 388 462
Setiembre	3 119 101 240	3 119 101 240	3 105 088 180	37 823 647	37 823 647	38 206 000
Octubre	3 104 105 150	3 149 167 112	3 134 134 176	37 245 747	39 482 687	38 653 167
Noviembre	3 108 923 214	3 167 794 536	3 158 480 824	36 074 523	38 627 979	39 055 333
Diciembre	3 115 907 432	3 156 954 511	3 162 374 524	37 422 648	40 268 020	39 448 000
				439 020 347	446 656 115	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE DICIEMBRE 2013

MONEDA NACIONAL

(En Nuevos Soles)

S E C T O R E S	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	6 565 505 960	7 084 734 231	0	547 543	13 123 917	13 289 577	19 232 825	22 145 819	6 597 862 702	7 120 717 170
1.1 Sector Financiero	977 708 515	1 113 317 264	0	0	0	0	0	0	977 708 515	1 113 317 264
1.1.1 Sector Bancario	82 865 013	58 877 917							82 865 013	58 877 917
1.1.2 Sector No Bancario	894 843 502	1 054 439 347							894 843 502	1 054 439 347
1.2 Sector Administración Pública	2 372 628 943	2 710 492 946	0	0	0	0	0	0	2 372 628 943	2 710 492 946
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	2 097 737 342	2 157 356 946							2 097 737 342	2 157 356 946
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	108 247 375	216 033 922							108 247 375	216 033 922
- Otros	108 247 375	216 033 922							108 247 375	216 033 922
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	166 644 226	337 102 078							166 644 226	337 102 078
1.2.7 Gobiernos Regionales									0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 215 168 502	3 260 924 021	0	547 543	13 123 917	13 289 577	19 232 825	22 145 819	3 247 525 244	3 296 906 960
1.4.1 Empresas Privadas					5 582	5 582	3 028 605	3 042 605	3 034 187	3 048 187
- Agroex					310	310	65 878	79 878	66 188	80 188
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752	1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219	1 335 219	1 335 219
- Turismo Huancayo							12 877	12 877	12 877	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							8 116	8 116	8 116	8 116
- Otros					5 272	5 272	36 763	36 763	42 035	42 035
1.4.2 Hogares	3 215 168 502	3 260 924 021	0	547 543	13 118 335	13 283 995	16 204 220	19 103 214	3 244 491 057	3 293 858 773
- Préstamo Multired	3 115 907 432	3 156 954 511	0	547 543	11 217 267	13 265 688	11 217 267	17 489 423	3 138 341 966	3 188 257 165
- Préstamo Hipotecarios	99 261 070	103 969 510				0		0	99 261 070	103 969 510
- Otros					1 901 068	18 307	4 986 953	1 613 791	6 888 021	1 632 098
T O T A L :	6 565 505 960	7 084 734 231	0	547 543	13 123 917	13 289 577	19 232 825	22 145 819	6 597 862 702	7 120 717 170

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE DICIEMBRE 2013

MONEDA EXTRANJERA

(En Dólares)

S E C T O R E S	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	48 536 913	7 529 602	0	0	176 497	173 842	529 375	521 412	49 242 785	8 224 856
1.1 Sector Financiero	29 290 909	7 500 000	0	0	0	0	0	0	29 290 909	7 500 000
1.1.1 Sector Bancario					0	0			0	0
1.1.2 No Bancario	29 290 909	7 500 000							29 290 909	7 500 000
- Cofide	29 290 909	7 500 000							29 290 909	7 500 000
- Mi Vivienda	0	0							0	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	19 246 004	29 602	0	0	0	0	0	0	19 246 004	29 602
- Petro Perú	19 246 004	29 602							19 246 004	29 602
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	176 497	173 842	529 375	521 412	705 872	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					176 497	173 842	529 375	521 412	705 872	695 254
- Transportes Santa Rosa					140 353	138 242	338 474	331 291	478 827	469 533
- Turismo Huancayo					36 144	35 600	0		36 144	35 600
- Otros					0	0	190 901	190 121	190 901	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0			0	0
T O T A L :	48 536 913	7 529 602	0	0	176 497	173 842	529 375	521 412	49 242 785	8 224 856

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

Fecha Impr : **14/01/2014**

Hora Impr : **6.28 PM**

AÑO : 2013 MES : Diciembre FECHA : 31/12/2013

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. **8E**

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emisiones Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.80		0		0	0	35,583,019
PARIBAS DOLAR	06/01/1977		A		12	Dolar Americano	2.80		0		0	0	3,354

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FODER002

Fecha Cierre: 13/01/2014

Hora Cierre: 6.45 PM

FORMATO N. 9E

BANCO DE LA NACION

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

AÑO : 2013 MES : DICIEMBRE

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.795 (C21451801-201413)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,878,278,901	0	3,878,278,901
Bonos De Arrendamiento Financiero					0	0	0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
Bonos Corporativos					470,476,644	0	470,476,644
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					68,382,338	0	68,382,338
019	Dolar Americano				66,839,390	0	66,839,390
020	Nuevo Sol				1,542,948		1,542,948
FONDO MI VIVIENDA					41,028,073	0	41,028,073
019	Dolar Americano				41,028,073	0	41,028,073
BANCO DE CREDITO					5,992,589	0	5,992,589
019	Dolar Americano				5,992,589	0	5,992,589
OTROS (USO TEMPORAL)					99,660,480	0	99,660,480
019	Dolar Americano				77,261,696	0	77,261,696
020	Nuevo Sol				22,398,784		22,398,784
BANCO INTERNACIONAL					5,792,369	0	5,792,369
019	Dolar Americano				5,792,369	0	5,792,369
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					13,355,886	0	13,355,886
020	Nuevo Sol				13,355,886		13,355,886
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					93,118,740	0	93,118,740

019	Dolar Americano	93,118,740	0	93,118,740
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.		52,955,915	0	52,955,915
019	Dolar Americano	52,955,915	0	52,955,915
ALICORP		10,303,474	0	10,303,474
19	Dolar Americano	10,303,474	0	10,303,474
YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Transportadora de Gas del Perú		31,885,287	0	31,885,287
019	Dolar Americano	31,885,287	0	31,885,287
Luz del Sur		25,204,709	0	25,204,709
020	Nuevo Sol	25,204,709		25,204,709
TELEFONICA MOVILES		4,929,650	0	4,929,650
020	Nuevo Sol	4,929,650		4,929,650
SCOTIABANK PERU S.A.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
EDPYME EDYFICAR		8,146,198	0	8,146,198
020	Nuevo Sol	8,146,198		8,146,198
BANCO FALABELLA		4,163,961	0	4,163,961
020	Nuevo Sol	4,163,961		4,163,961
CEMENTO ANDINO		5,556,975	0	5,556,975
020	Nuevo Sol	5,556,975		5,556,975
Bonos Titulizados		6,566,425	0	6,566,425
BANCO DE CREDITO		6,566,425	0	6,566,425
019	Dolar Americano	6,566,425	0	6,566,425
Bonos Del Gobierno Central		1,801,484,730	0	1,801,484,730
ESTADO PERUANO		1,801,484,730	0	1,801,484,730
019	Dolar Americano	921,773,238	0	921,773,238
020	Nuevo Sol	879,711,492		879,711,492
Bonos Soberanos		1,542,531,412	0	1,542,531,412
MEF		1,542,531,412	0	1,542,531,412

020	Nuevo Sol	1,542,531,412		1,542,531,412
Bonos Ordinarios		57,219,691	0	57,219,691
BANCO CONTINENTAL		4,959,403	0	4,959,403
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,959,403		4,959,403
OTROS (USO TEMPORAL)		47,207,486	0	47,207,486
019	Dolar Americano	47,207,486	0	47,207,486
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		5,052,802	0	5,052,802
020	Nuevo Sol	5,052,802		5,052,802
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		35,586,373	0	35,586,373
Acciones Comunes		35,586,373	0	35,586,373
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		35,583,019	0	35,583,019
0301	Dolar Americano	35,583,019	0	35,583,019
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,354	0	3,354
0301	Dolar Americano	3,354	0	3,354
Papeles Comerciales		0	0	0
Papeles Comerciales		0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
PALMAS DEL ESPINO S.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
TELEFONICA MOVILES		0	0	0

020	Nuevo Sol	0		0
Otros		11,562,029	0	11,562,029
Otros (uso temporal)		11,562,029	0	11,562,029
OTROS (USO TEMPORAL)		11,562,029	0	11,562,029
019	Dolar Americano	8,281,437	0	8,281,437
020	Nuevo Sol	3,280,592		3,280,592
Depósitos		14,049,857,629	0	14,049,857,629
Cuentas Corrientes		11,290,685,423	0	11,290,685,423
BANCO CONTINENTAL		2,682,937	0	2,682,937
019	Dolar Americano	2,244,760	0	2,244,760
020	Nuevo Sol	438,177		438,177
BANCO DE CREDITO		10,464,130	0	10,464,130
019	Dolar Americano	2,902,691	0	2,902,691
020	Nuevo Sol	7,561,439		7,561,439
BANCO FINANCIERO		19,613	0	19,613
020	Nuevo Sol	19,613		19,613
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO STANDART CHARTERED		46,627,389	0	46,627,389
019	Dolar Americano	46,627,389	0	46,627,389
CITIBANK		40,994,181	0	40,994,181
019	Dolar Americano	40,994,181	0	40,994,181
INTERBANK		1,433,872	0	1,433,872
019	Dolar Americano	2,887	0	2,887
020	Nuevo Sol	1,430,985		1,430,985
OTROS (USO TEMPORAL)		8,912,587	0	8,912,587
019	Dolar Americano	8,912,587	0	8,912,587
BANK OF TOKIO		1,435,263	0	1,435,263
019	Dolar Americano	1,435,263	0	1,435,263
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		11,172,711,735	0	11,172,711,735
019	Dolar Americano	259,948,570	0	259,948,570
020	Nuevo Sol	10,912,763,165		10,912,763,165

BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		626,052	0	626,052
019	Dolar Americano	626,052	0	626,052
SCOTIABANK PERU S.A.A.		41,740	0	41,740
020	Nuevo Sol	41,740		41,740
BANK OF AMERICA		376,431	0	376,431
019	Dolar Americano	376,431	0	376,431
COMMERZBANK AG		4,359,493	0	4,359,493
019	Dolar Americano	4,359,493	0	4,359,493
Depósito a Plazo		0	0	0
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		2,759,172,206	0	2,759,172,206
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,759,172,206	0	2,759,172,206
020	Nuevo Sol	2,759,172,206		2,759,172,206
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0

TOTAL :	17,975,284,932	0	17,975,284,932

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

Fecha Cierre: 13/01/2014

Hora Cierre: 16.48.54

BANCO DE LA NACION

PLAN OPERATIVO 2013

NIVEL DE AVANCE AL IV TRIMESTRE

Fecha Impr : 13/01/2014

Hora Impr : 16.42.34

(C54481601-201413)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD: BANCO DE LA NACION

SITUACION DEL PLAN ESTRATEGICO	HORIZONTE DEL PLAN ESTRATEGICO	VISION DE LA ENTIDAD
EN PROCESO DE MODIFICACION ☐ CULMINADO ☐ EN PROCESO DE ELABORACION ☐ NO CUENTA CON PLAN ☐	DE: 2009 A: 2013	Ser el Banco reconocido por la excelencia en la calidad de sus servicios, la integridad de su gente y por su contribución al desarrollo nacional.
MISION DE LA ENTIDAD	Brindar soluciones financieras con calidad de atención, agregando valor, contribuyendo con la descentralización, ampliando nuestra cobertura de servicios y promoviendo la bancarización con inclusión social.	

OBJETIVOS

1 CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 ROE	Porcentaje	26.00	26.04	7.17	26.04	7.77	30.48	117.05

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
2 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	49,255.00	54,180.00	13,545.00	54,180.00	13,423.00	51,669.00	95.37

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV 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/.	589.00	599.00	96.00	599.00	820.00	1,976.00	329.88
	2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades Públicas	Millones de Nuevos S/.	789.00	829.00	239.00	829.00	934.00	1,771.00	213.63

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
4 APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA	1 Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,200,000.00	1,360,000.00	40,000.00	1,360,000.00	43,355.00	1,395,662.00	102.62

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
5 APERTURA DE AGENCIAS 2013 - INCLUYE AGENCIAS VRAEM	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	9.00	10.00	4.00	10.00	6.00	7.00	70.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
6 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	243.00	276.00	5.00	276.00	3.00	285.00	103.26

2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
1 CAJEROS CORRESPONSALES - AGENTE MULTIRED	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	150.00	1,000.00	250.00	1,000.00	428.00	1,654.00	165.40

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

Fecha Cierre: 13/01/2014

Hora Cierre: 16.48.54

BANCO DE LA NACION

PLAN OPERATIVO 2013

NIVEL DE AVANCE AL IV TRIMESTRE

Fecha Impr : 13/01/2014

Hora Impr : 16.42.34

(C54481601-201413)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD: BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
2 APERTURA DE AGENCIAS 2013 - VRAEM	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	8.00	3.00	8.00	5.00	6.00	75.00
3 BANCA CELULAR	1 Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance.		100.00	20.00	100.00	14.00	70.00	70.00
4 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	0.00	20.00	15.00	20.00	10.00	15.00	75.00
5 APERTURA DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	5.00	3.00	5.00	2.00	3.00	60.00
6 TARJETA DE CRÉDITO	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	50.00	100.00	0.00	100.00	12.00	100.00	100.00
7 PROGRAMA DE INCLUSIÓN FINANCIERA	6 Número de personas capacitadas	Número	0.00	2,500.00	0.00	2,500.00	3,435.00	3,870.00	154.80
8 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	50.00	60.00	33.00	60.00	42.00	60.00	100.00
9 ADQUISICIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SISTEMAS DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL	1 Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	40.00	10.00	40.00	22.00	52.00	130.00
1 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2.00	3.00	0.00	3.00	1.00	3.00	100.00
1 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	8.00	8.00	2.00	8.00	6.00	24.00	300.00

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD: BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
1 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	4.40	4.30	4.30	4.30	0.00	3.80	88.37

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
1 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	9.00	10.00	2.00	10.00	2.00	10.00	100.00

3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA organizacional

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
1 NUEVO CORE BANCARIO	1 Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de avance	27.00	35.00	3.00	35.00	3.00	32.00	91.43

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2013	1 Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	67.00	100.00	57.00	90.00	90.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
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	20.00	100.00	30.00	100.00	26.00	80.00	80.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
4 MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	10.00	3.00	10.00	5.69	13.69	136.90

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
5 PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL SERVICIO DE BANCA SEGUROS	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	50.00	20.00	50.00	17.00	45.00	90.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
6 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	1 Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación.	Número	1,700.00	1,700.00	425.00	1,700.00	1,280.00	1,756.00	103.29

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
7 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100.00	100.00	44.00	100.00	55.56	100.00	100.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
8 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE	1 Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	15.00	19.00	7.00	19.00	10.00	27.00	142.11

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD: BANCO DE LA NACION

2 Cantidad de Procesos Implementados	Número	22.00	15.00	5.00	15.00	12.00	25.00	166.67

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
9 PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido	Número	265.00	269.00	50.00	269.00	72.00	269.00	100.00

4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO transparente

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Implementación del Codigo de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100.00	100.00	40.00	100.00	21.00	81.00	81.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
2 SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación	Asignación de Rating	2.00	2.00	2.00	2.00	0.00	2.00	100.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	AL IV TRIM
3 PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje	100.00	100.00	100.00	100.00	0.00	100.00	100.00

PROGRAMA DE PRODUCCION — EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS — EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL IV TRIM	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL IV TRIM
		ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM		ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	numero de operaciones	12266241	3154517	12266241	4739479	15202293	26	310009498805	80128609850	310009498805	95399604427	362972627536	28.26
2 DEPOSITOS en cuenta corriente	numero de operaciones	16545717	4255073	16545717	6095626	21842630	32	234221826854	60539659122	234221826854	72976597003	272685487137	27.54
3 DEPOSITOS DE AHORROS	numero de operaciones	62093221	15968553	62093221	18168819	64013927	23	42590827127	11008513556	42590827127	13338255887	47005832687	25.10
4 RETIRO DE AHORROS	numero de operaciones	47107185	12114585	47107185	21324276	75555810	35	26887306543	6949601558	26887306543	9077116165	31890381672	25.45
5 RETIRO AHORROS EN ATM	numero de operaciones	57821969	14870113	57821969	14307108	56645108	25	14992340865	3875092333	14992340865	4248512144	16231322469	26.88
6 OTRAS TRANSacciones EN ATM	numero de operaciones	16181299	4161355	16181299	3682855	14955933	24	0	0	0	0	0	0.00
7 EMISION GIRO BANCario	numero de operaciones	4739005	1218733	4739005	1071984	3884965	17	3292088598	850910968	3292088598	779599534	2801851575	17.54
8 pago GIRO BANCario	numero de operaciones	4598952	1182715	4598952	1055021	3889812	18	3185084616	823253492	3185084616	771048966	2805562261	19.15
9 EMISION DEPosito JUDicial Y ADMinistrativo	numero de operaciones	974277	250555	974277	209271	920123	22	1939813849	501386530	1939813849	263052661	1096085983	18.59
10 pago DEPosito JUDicial Y ADMinistrativo	numero de operaciones	433401	111458	433401	110820	446955	20	1956126885	505602985	1956126885	188233272	954211369	11.94

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD BANCO DE LA NACION

11 sunat	numero de operaciones	9083974	2336131	9083974	2224394	8891851	25	33209054439	8583593008	33209054439	5459835523	21480119436	16.62
12 aduanas	numero de operaciones	50363	12952	50363	11973	49659	26	311641646	80550474	311641646	101807178	361784652	24.47
13 ENTIDADES PUBLICAS	numero de operaciones	21702039	5581127	21702039	5301523	22217142	26	973150335	251531594	973150335	274286956	1134469699	29.34
14 DOCUMENTOS VALORADOS	numero de operaciones	85546	22000	85546	21007	84027	19	10734482901	2774557540	10734482901	2770851652	11083406608	25.10
15 CORRESPONSALIA	numero de operaciones	23846640	6132656	23846640	6646524	26290160	24	17326073665	4478295673	17326073665	4073016759	15662619915	20.66
16 COMPRA VENTA Moneda extranjera	numero de operaciones	2086009	536460	2086009	103520	441179	6	1488993183	384862252	1488993183	172698304	515326126	6.77

PROGRAMA DE VENTAS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL IV TRIM	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL IV TRIM
		ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM		ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	

PROGRAMA DE COMPRAS DE INSUMOS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL IV TRIM	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL IV TRIM
		ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM		ANUAL	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	DEL IV TRIM	AL IV TRIM	

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 DIAZ MARIÑOS CARLOS	1864	02/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	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
	1951	02/05/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1952	10/05/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1953	15/05/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1954	24/05/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1955	27/05/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1956	05/06/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1957	12/06/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1958	19/06/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1959	25/06/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1960	03/07/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1961	10/07/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1962	17/07/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1963	24/07/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO

		1964	02/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1965	09/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1966	14/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1967	21/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1968	04/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1969	11/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1970	18/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1971	26/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1972	14/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1973	18/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1974	23/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1975	30/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1976	04/11/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1977	07/11/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1978	15/11/2013		DISCUPO SU INASISTENCIA
		1979	22/11/2013		DISCUPO SU INASISTENCIA
		1980	28/11/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1981	04/12/2013		DISCUPO SU INASISTENCIA
		1982	13/12/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1983	18/12/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1984	20/12/2013		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	
		1947	03/04/2013	2,125.00	
		1948	05/04/2013	2,125.00	
		1949	19/04/2013	2,125.00	

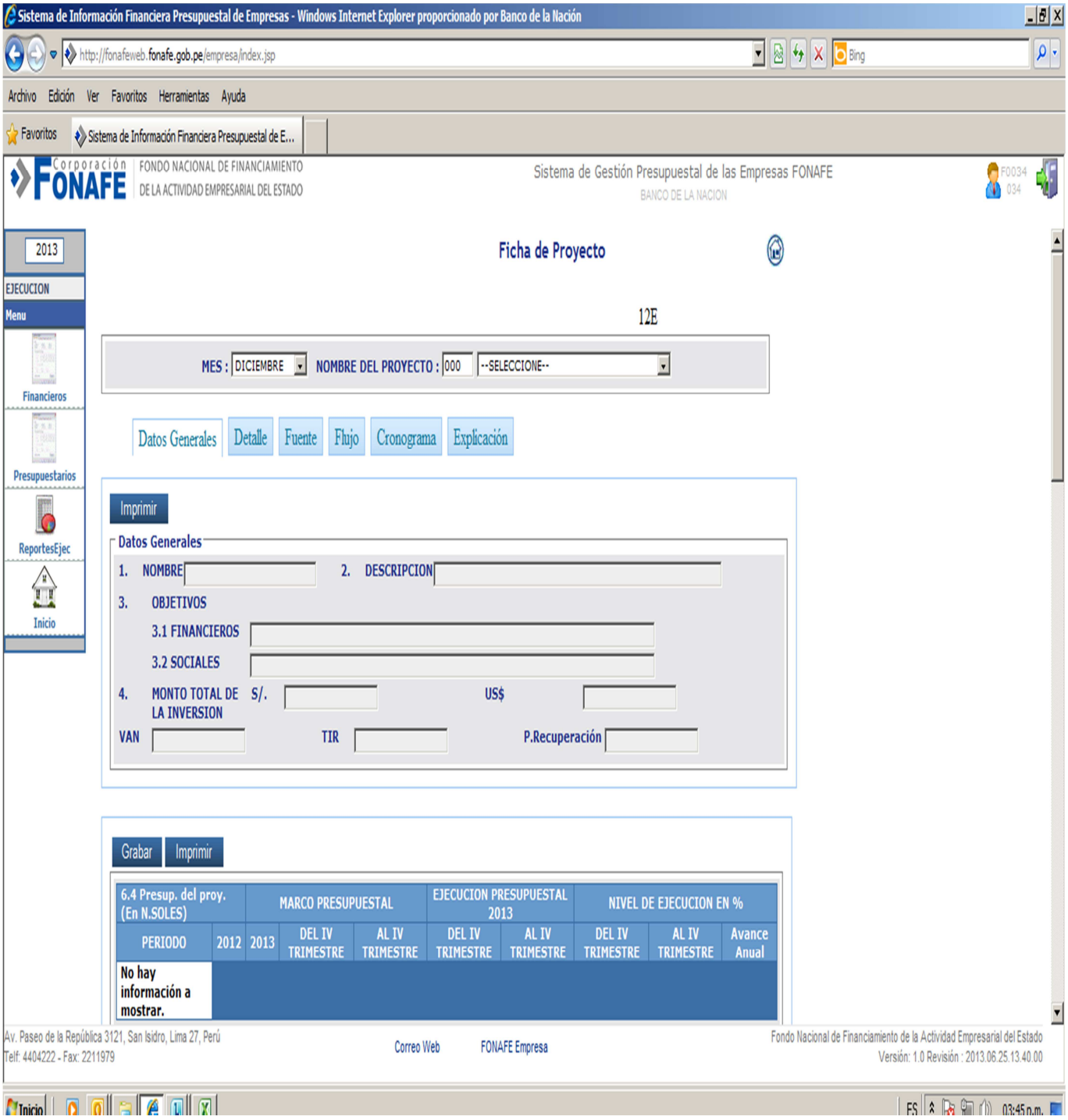
		1950	**24/04/2013**	**2,125.00**	
		1951	**02/05/2013**	**2,125.00**	
		1952	**10/05/2013**	**2,125.00**	
		1953	**15/05/2013**	**2,125.00**	
		1954	**24/05/2013**	**2,125.00**	
		1955	**27/05/2013**		**EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES**
		1956	**05/06/2013**	**2,125.00**	
		1957	**12/06/2013**	**2,125.00**	
		1958	**19/06/2013**	**2,125.00**	
		1959	**25/06/2013**	**2,125.00**	
		1960	**03/07/2013**	**2,125.00**	
		1961	**10/07/2013**	**2,125.00**	
		1962	**17/07/2013**	**2,125.00**	
		1963	**24/07/2013**	**2,125.00**	
		1964	**02/08/2013**	**2,125.00**	
		1965	**09/08/2013**	**2,125.00**	
		1966	**14/08/2013**	**2,125.00**	
		1967	**21/08/2013**	**2,125.00**	
		1968	**04/09/2013**	**2,125.00**	
		1969	**11/09/2013**	**2,125.00**	
		1970	**18/09/2013**	**2,125.00**	
		1971	**26/09/2013**	**2,125.00**	
		1972	**14/10/2013**	**2,125.00**	
		1973	**18/10/2013**	**2,125.00**	
		1974	**23/10/2013**	**2,125.00**	
		1975	**30/10/2013**	**2,125.00**	
		1976	**04/11/2013**	**2,125.00**	
		1977	**07/11/2013**	**2,125.00**	
		1978	**15/11/2013**	**2,125.00**	
		1979	**22/11/2013**	**2,125.00**	
		1980	**28/11/2013**	**0.00**	**EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES**
		1981	**04/12/2013**	**2,125.00**	
		1982	**13/12/2013**	**2,125.00**	
		1983	**18/12/2013**	**2,125.00**	
		1984	**20/12/2013**	**2,125.00**	
3	**ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL**	**1934**	**07/01/2013**		**DISCULPO SU INASISTENCIA**
		1935	**11/01/2013**		**DISCULPO SU INASISTENCIA**
		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**	
		1951	**02/05/2013**	**2,125.00**	
		1952	**10/05/2013**	**2,125.00**	
		1953	**15/05/2013**	**2,125.00**	
		1954	**24/05/2013**	**2,125.00**	
		1955	**27/05/2013**		**EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES**
		1956	**05/06/2013**	**2,125.00**	
		1957	**12/06/2013**	**2,125.00**	
		1958	**19/06/2013**	**2,125.00**	
		1959	**25/06/2013**	**2,125.00**	
		1960	**03/07/2013**	**2,125.00**	
		1961	**10/07/2013**	**2,125.00**	
		1962	**17/07/2013**	**2,125.00**	
		1963	**24/07/2013**	**2,125.00**	
		1964	**02/08/2013**	**2,125.00**	
		1965	**09/08/2013**	**2,125.00**	
		1966	**14/08/2013**	**2,125.00**	
		1967	**21/08/2013**	**2,125.00**	
		1968	**04/09/2013**	**2,125.00**	
		1969	**11/09/2013**	**2,125.00**	
		1970	**18/09/2013**	**0.00**	**DISCULPO SU INASISTENCIA**
		1971	**26/09/2013**	**0.00**	**DISCULPO SU INASISTENCIA**
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**	
		1951	**02/05/2013**	**2,125.00**	
		1952	**10/05/2013**	**2,125.00**	

		1953	**15/05/2013**	**2,125.00**	
		1954	**24/05/2013**	**2,125.00**	
		1955	**27/05/2013**		**EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES**
		1956	**05/06/2013**	**2,125.00**	
		1957	**12/06/2013**	**2,125.00**	
		1958	**19/06/2013**	**2,125.00**	
		1959	**25/06/2013**	**2,125.00**	
		1960	**03/07/2013**	**0.00**	**DISCULPO SU INASISTENCIA**
		1961	**10/07/2013**	**2,125.00**	
		1962	**17/07/2013**	**2,125.00**	
		1963	**24/07/2013**	**2,125.00**	
		1964	**02/08/2013**	**2,125.00**	
		1965	**09/08/2013**	**2,125.00**	
		1966	**14/08/2013**	**2,125.00**	
		1967	**21/08/2013**	**2,125.00**	
		1968	**04/09/2013**	**2,125.00**	
		1969	**11/09/2013**	**2,125.00**	
		1970	**18/09/2013**	**2,125.00**	
		1971	**26/09/2013**	**2,125.00**	
		1972	**14/10/2013**	**2,125.00**	
		1973	**18/10/2013**	**2,125.00**	
		1974	**23/10/2013**	**2,125.00**	
		1975	**30/10/2013**	**2,125.00**	
		1976	**04/11/2013**	**2,125.00**	
		1977	**07/11/2013**	**2,125.00**	
		1978	**15/11/2013**	**2,125.00**	
		1979	**22/11/2013**	**2,125.00**	
		1980	**28/11/2013**	**0.00**	**EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES**
		1981	**04/12/2013**	**2,125.00**	
		1982	**13/12/2013**	**2,125.00**	
		1983	**18/12/2013**	**2,125.00**	
		1984	**20/12/2013**	**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**	

		1948	**05/04/2013**	**2,125.00**	
		1949	**19/04/2013**	**2,125.00**	
		1950	**24/04/2013**	**2,125.00**	
		1951	**02/05/2013**	**2,125.00**	
		1952	**10/05/2013**	**2,125.00**	
		1953	**15/05/2013**	**2,125.00**	
		1954	**24/05/2013**	**2,125.00**	
		1955	**27/05/2013**		**EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES**
		1956	**05/06/2013**	**2,125.00**	
		1957	**12/06/2013**	**2,125.00**	
		1958	**19/06/2013**	**2,125.00**	
		1959	**25/06/2013**	**2,125.00**	
		1960	**03/07/2013**	**2,125.00**	
		1961	**10/07/2013**	**2,125.00**	
		1962	**17/07/2013**	**2,125.00**	
		1963	**24/07/2013**	**2,125.00**	
		1964	**02/08/2013**	**2,125.00**	
		1965	**09/08/2013**	**2,125.00**	
		1966	**14/08/2013**	**2,125.00**	
		1967	**21/08/2013**	**2,125.00**	
		1968	**04/09/2013**	**2,125.00**	
		1969	**11/09/2013**	**2,125.00**	
		1970	**18/09/2013**	**2,125.00**	
		1971	**26/09/2013**	**2,125.00**	
		1972	**14/10/2013**	**2,125.00**	
		1973	**18/10/2013**	**2,125.00**	
		1974	**23/10/2013**	**2,125.00**	
		1975	**30/10/2013**	**2,125.00**	
		1976	**04/11/2013**	**2,125.00**	
		1977	**07/11/2013**	**2,125.00**	
		1978	**15/11/2013**	**2,125.00**	
		1979	**22/11/2013**	**2,125.00**	
		1980	**28/11/2013**	**0.00**	**EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES**
		1981	**04/12/2013**	**2,125.00**	
		1982	**13/12/2013**	**2,125.00**	
		1983	**18/12/2013**	**2,125.00**	
		1984	**20/12/2013**	**2,125.00**	
6	**GARCES MANYARI ALFONSO JESUS**	**1972**	**14/10/2013**	**2,125.00**	**NUEVO DIRECTOR**
		1973	**18/10/2013**	**2,125.00**	
		1974	**23/10/2013**	**2,125.00**	
		1975	**30/10/2013**	**2,125.00**	
		1976	**04/11/2013**	**2,125.00**	
		1977	**07/11/2013**	**2,125.00**	
		1978	**15/11/2013**	**2,125.00**	
		1979	**22/11/2013**	**2,125.00**	
		1980	**28/11/2013**	**0.00**	**EXCEDE EL MAXIMO DE 04 SESIONES**

	1981	**04/12/2013**	**2,125.00**
	1982	**13/12/2013**	**2,125.00**
	1983	**18/12/2013**	**2,125.00**
	1984	**20/12/2013**	**2,125.00**
		TOTAL	**397,375.00**


Sistema de Información Financiera Presupuestal de Empresas - Windows Internet Explorer proporcionado por Banco de la Nación
http://fonafeweb.fonafe.gob.pe/empresa/index.jsp
Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda
Favoritos
Sistema de Información Financiera Presupuestal de E...
Corporación FONAFE
FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
Sistema de Gestión Presupuestal de las Empresas FONAFE
BANCO DE LA NACION
F0034
034
2013
EJECUCION
Menu
Financieros
Presupuestarios
ReportesEjec
Inicio
Ficha de Proyecto
12E
MES : DICIEMBRE
NOMBRE DEL PROYECTO : 000
--SELECCIONE--
Datos Generales
Detalle
Fuente
Flujo
Cronograma
Explicación
Imprimir
Datos Generales
1. NOMBRE
2. DESCRIPCION
3. OBJETIVOS
3.1 FINANCIEROS
3.2 SOCIALES
4. MONTO TOTAL DE LA INVERSION
S/.
US$
VAN
TIR
P.Recuperación
Grabar
Imprimir
6.4 Presup. del proy. (En N.SOLES)
MARCO PRESUPUESTAL
EJECUCION PRESUPUESTAL 2013
NIVEL DE EJECUCION EN %
PERIODO
2012
2013
DEL IV TRIMESTRE
AL IV TRIMESTRE
DEL IV TRIMESTRE
AL IV TRIMESTRE
DEL IV TRIMESTRE
AL IV TRIMESTRE
Avance Anual
No hay información a mostrar.
Av. Paseo de la República 3121, San Isidro, Lima 27, Perú
Telf: 4404222 - Fax: 2211979
Correo Web
FONAFE Empresa
Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado
Versión: 1.0 Revisión : 2013.06.25.13.40.00
Inicio
ES
03:45 p.m.

BANCO DE LA NACION

PERFIL EMPRESARIAL

Al 31 de Diciembre de 2013

DATOS GENERALES

NOMBRE O RAZON SOCIAL	BANCO DE LA NACION				
NOMBRE COMERCIAL	BANCO DE LA NACION				
RUC	20100030595				
DIRECCION	República de Panama 3664 - San Isidro				
TELEFONO	5192101	FAX : 5192201		EMAIL : gerencia@bn.com.pe	
OFICINA DE ENLACE	Departamento de Finanzas				
TELEFONO	5192110	FAX : 5192207		EMAIL : finanzas@bn.com.pe	
ACTIVIDAD ECONOMICA	FINANCIERAS			CIIU : 6719	
TIPO DE ENTIDAD	DERECHO PUBLICO		HORARIO DE TRABAJO :	7:45 a 17:30 , 8:45 a 11:45 y 8:30 a 17:30	

BASE LEGAL DE LA ENTIDAD (Numero y fecha del dispositivo, segun corresponda)

ESCRITURA DE CONSTITUCION	LEY 16000
EMPRESA EN LIQUIDACION	
EMPRESA NO OPERATIVA	
EMPRESA PRIVATIZADA	
OTROS	

CAPITAL SOCIAL DE LA EMPRESA

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO A LA FECHA		1,000,000,000.00			
NUMERO DE ACCIONES		VALOR NOMINAL		VALOR EN LIBROS	0.00

FUNCIONARIOS RESPONSABLES Y CARGOS

CARGOS	Apellidos y Nombres	TELEFONO	FAX	EMAIL
Gerente General	JUAN CARLOS GALFRE GARCIA	5192101	5192201	jcgalfre@bn.com.pe
Gerente de Finanzas/Administración	PERCY MANUEL NUÑEZ VERGARA	519 2110	519 2207	pnunez@bn.com.pe
Contador General	OSCAR ALFREDO PAJUELO GONZALEZ	5192160	5192226	opajuelo@bn.com.pe
Jefe de Presupuesto	MARIA DEL PILAR BURGA VEGA	5192143	5192208	pburga@bn.com.pe

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 14/01/2014

Hora Impr : 6.17 PM

FECHA CIERRE : 13/01/2014

HORA CIERRE : 6.48 PM

FORMATO N.2E

(C53481801-201413)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO												
ACTIVO CORRIENTE												
Disponible	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	11,182,893,698	10,863,833,852	12,313,236,630
Fondos Interbancarios												
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	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	6,516,899,959	6,555,657,028	6,684,812,219
Cartera de Créditos (Neto)	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	4,613,577,761	4,798,391,905	5,637,433,700
Cuentas por Cobrar (Neto)	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	310,171,454	322,791,213	318,569,599
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta												
Impuestos Corrientes	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	87,722,093	90,931,048	104,599,059
Impuesto a la Renta Diferido	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	348,122,268	135,385,511	135,385,511
Otros Activos	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	185,313,833	103,885,298	232,090,517
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	22,574,754,998	23,406,548,464	22,677,073,054	22,009,085,117	22,353,592,598	22,572,862,502	22,636,365,836	23,215,766,064	23,239,103,919	23,244,701,066	22,870,875,855	25,426,127,235
ACTIVO NO CORRIENTE												
Cartera de Créditos (Neto)	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	1,355,180,511	1,361,760,750	1,306,456,846
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Inversiones en subsid. Asociad. Y Partic. En Negoc. Conj. (Neto)												
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	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	288,410,266	283,510,913	296,652,771
Activos Intangibles (Neto)	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	29,892,258	29,637,775	35,143,176
Impuesto a la Renta Diferido												
Otros Activos (Neto)	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	1,537,858	1,185,593	1,184,673
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,766,869,701	1,768,510,342	1,722,351,457	1,723,022,976	1,729,706,576	1,733,322,984	1,697,934,702	1,695,141,552	1,677,511,867	1,675,020,893	1,676,095,031	1,639,437,466
TOTAL DEL ACTIVO	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	24,919,721,959	24,546,970,886	27,065,564,701
CUENTAS DE ORDEN	66,329,070,977	65,401,897,479	65,164,815,805	65,542,588,367	65,793,731,407	66,221,141,860	66,348,930,136	66,845,711,166	66,941,434,606	67,176,147,151	67,526,031,692	69,121,720,884
PASIVO Y PATRIMONIO												
PASIVO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	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	19,950,804,308	19,710,936,387	22,226,991,610
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	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	350,169,126	354,919,006	358,315,097
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo												
Cuentas por Pagar	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	243,045,633	340,340,713	224,586,499
Provisiones												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Impuesto Corrientes												

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 14/01/2014

Hora Impr : 6.17 PM

FECHA CIERRE : 13/01/2014

HORA CIERRE : 6.48 PM

FORMATO N.2E

(C53481801-201413)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Impuesto a la Renta Diferido	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	226,194,189		
Otros Pasivos	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	142,452,795	114,879,704	206,326,587
TOTAL PASIVO CORRIENTE	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	20,912,666,051	20,521,075,810	23,016,219,793
PASIVO NO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	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	2,099,147,563	2,087,553,376	2,063,694,141
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.												
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo												
Provisiones	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	128,185,623	128,676,659	129,173,063
Impuesto a la Renta Diferido												
Otros Pasivos												
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	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	2,227,333,186	2,216,230,035	2,192,867,204
TOTAL DEL PASIVO	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	23,139,999,237	22,737,305,845	25,209,086,997
PATRIMONIO												
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
Capital Adicional	952,198	952,197	952,197	952,197	952,198	952,198	952,198	952,198	952,197	952,197	1,452,198	1,452,197
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000
Ajustes al Patrimonio	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	-81,230,842	-107,681,896	-111,177,238
Resultados Acumulados	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	-8,374,217	-10,030,897	-12,636,271
Resultado Neto del Ejercicio	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	518,375,584	575,925,636	628,839,016
TOTAL DEL PATRIMONIO	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	1,779,722,722	1,809,665,041	1,856,477,704
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	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	24,919,721,959	24,546,970,886	27,065,564,701
CUENTAS DE ORDEN	66,329,070,977	65,401,897,479	65,164,815,805	65,542,588,367	65,793,731,407	66,221,141,860	66,348,930,136	66,845,711,166	66,941,434,606	67,176,147,151	67,526,031,692	69,121,720,884

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

(EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 14/01/2014

Hora Impr : 6.20 PM

FECHA CIERRE : 13/01/2014

HORA CIERRE : 6.49 PM

FORMATO N.3E

(C04491801-201413)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS POR INTERESES	89,426,349	174,237,931	265,633,495	352,742,978	444,998,819	535,281,199	629,798,528	725,696,536	821,075,070	919,238,881	1,015,306,625	1,116,748,190
Disponible	20,636,791	42,502,427	63,149,419	82,813,952	102,414,201	121,193,719	140,500,744	160,541,978	179,266,434	198,438,630	216,058,917	234,275,102
Fondos Interbancarios												
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones Disponibles para la Venta	11,318,222	22,152,689	36,864,731	48,310,893	62,114,197	76,498,047	91,562,162	106,556,709	122,443,003	139,698,042	156,613,664	174,397,205
Inversiones a Vencimiento	9,065,722	17,265,348	24,340,702	32,392,247	40,747,422	48,875,945	57,195,847	65,552,005	73,681,483	82,002,379	90,089,247	98,489,984
Cartera de Créditos Directos	48,405,614	92,317,467	141,278,643	189,225,886	239,722,999	288,713,488	340,539,775	393,045,844	445,684,150	499,099,830	552,544,797	609,585,899
Resultados por Operaciones de Cobertura												
Cuentas por Cobrar												
Otros Ingresos Financieros												
GASTOS POR INTERESES	-3,076,480	-6,351,888	-9,583,590	-11,601,042	-15,530,584	-18,439,737	-22,178,556	-26,637,135	-29,819,382	-32,998,468	-35,956,361	-39,595,894
Obligaciones con el Público	3,076,005	6,350,877	9,582,251	11,599,334	15,528,522	18,437,460	22,176,003	26,634,223	29,816,029	32,994,616	35,952,106	39,591,339
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organis. Financ. Internac.	475	1,011	1,339	1,708	2,062	2,277	2,553	2,912	3,353	3,852	4,255	4,555
Adeudos y Obligaciones Financieras												
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú												
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financieros del país												
Adeudos y Obligaciones con Instituc.Financ. del Exter. Y Organ. Financ. Internac.												
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior												
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Cuentas por Pagar												
Intereses de Cuentas por Pagar												
Resultado por de Operaciones de Cobertura												
Otros Gastos Financieros												
MARGEN FINANCIERO BRUTO	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	886,240,413	979,350,264	1,077,152,296
Provisiones para Créditos Directos	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	-14,847,191	-17,731,311	-24,538,427
MARGEN FINANCIERO NETO	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	871,393,222	961,618,953	1,052,613,869
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	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	517,039,922	568,029,873	627,257,600
Ingresos por Creditos Indirectos	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	3,662,641	4,042,491	4,589,050
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	218,106	426,483	634,505	838,196	1,044,117	1,248,589	1,460,002	1,645,708	1,836,757	2,044,789	2,240,225	3,099,196
Ingresos Diversos	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	511,332,492	561,747,157	619,569,354
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-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	-54,409,027	-64,112,342	-82,663,855
Gastos por Creditos Indirectos					2,432	2,432	2,432	2,432	2,432	2,432	2,432	2,432

RUBROS	EJECUCION AL MES DE DICIEMBRE 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	3,726	3,726	3,726	5,602	5,602	5,602
Primas al Fondo Seguro de Deposito												
Gastos Diversos	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	54,400,993	64,104,308	82,655,821
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	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	1,334,024,117	1,465,536,484	1,597,207,614
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	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	43,265,966	45,706,084	54,961,944
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	5,244,568	3,216,347	3,434,813	3,162,760	3,611,188	2,215,757	17,330	57,605
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	8,922,398	10,672,660	15,522,996	21,491,597	25,172,681	29,337,508	35,583,144	40,214,830	49,427,388
Otros	3,084	9,134	12,019	15,584	41,940	10,925,719	11,306,809	11,548,273	11,552,331	5,467,065	5,473,924	5,476,951
MARGEN OPERACIONAL	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	1,377,290,083	1,511,242,568	1,652,169,558
GASTOS DE ADMINISTRACION	-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	-648,775,863	-717,671,711	-808,824,243
Gasto de Personal y Directorio	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	441,423,664	484,818,227	522,944,921
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	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	163,994,481	185,071,633	237,373,687
Impuestos y Contribuciones	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	43,357,718	47,781,851	48,505,635
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-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	-39,555,383	-43,993,584	-43,966,346
MARGEN OPERACIONAL NETO	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	688,958,837	749,577,273	799,378,969
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-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	-41,367,338	-36,165,867	-37,424,594
Provisiones para Créditos Indirectos	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	3,264,573	3,976,820	6,447,328
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-761	462,317	461,621	461,621	1,668,818	1,667,309	2,310,422	2,309,726	-2,840,784	-2,950,460	-8,902,634	-8,903,525
Provisiones para Bienes Realizables,Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros												-4,348,902
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta												
Deterioro de Inversiones	251,673	283,981	21,095	146,122	570,137	534,033	534,795	522,733	616,603	717,150	890,317	716,198
Deterioro de Activo Fijo												-500,517
Deterioro de Activo Intangibles												
Provisiones por Litigios y Demandas			9,565,869	9,587,220	9,587,220	14,440,118	14,440,118	14,440,118	40,031,196	40,013,246	40,013,246	43,837,887
Otras Provisiones		19,496	30,776	54,491	26,319	428,599	125,274	173,237	155,299	322,829	188,118	176,125
RESULTADO DE OPERACIÓN	76,472,296	135,355,488	196,580,598	260,798,610	325,230,495	392,930,534	460,021,813	529,686,407	579,769,953	647,591,499	713,411,406	761,954,375
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,648,453	1,773,131	5,620,876	5,812,579	-1,761,444	-3,782,282	-3,512,560	-3,764,873	-3,457,157	2,891,589	3,386,070	7,756,481
Otros Ingresos	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	13,330,916	16,314,154	21,327,419

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

(EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 14/01/2014

Hora Impr : 6.20 PM

FECHA CIERRE : 13/01/2014

HORA CIERRE : 6.49 PM

FORMATO N.3E

(C04491801-201413)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE DICIEMBRE 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	8,891,890	9,024,062	9,083,211	9,808,642	10,355,881	10,439,327	12,928,084	13,570,938
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	78,120,749	137,128,619	202,201,474	266,611,189	323,469,051	389,148,252	456,509,253	525,921,534	576,312,796	650,483,088	716,797,476	769,710,856
IMPUESTO A LA RENTA		19,408,479	37,507,407	52,531,999	65,596,477	82,120,855	97,630,162	109,909,229	114,798,198	132,107,504	140,871,840	140,871,840
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	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	518,375,584	575,925,636	628,839,016
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	-8,441,683	-95,543,825	-212,032,215	-188,211,517	-252,420,702	-197,073,990	-174,310,661	-212,484,484	-215,979,827
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	2,162,619	28,476,147	63,235,173	55,482,766	74,608,692	63,330,909	50,248,200	61,726,712	61,726,712
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	-4,754,959	-9,203,350	-18,319,905	-6,279,064	-67,067,678	-148,797,042	-132,728,751	-177,812,010	-133,743,081	-124,062,461	-150,757,772	-154,253,115
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	73,365,790	108,516,790	146,374,162	207,800,126	190,804,896	158,230,355	226,150,340	238,200,295	327,771,517	394,313,123	425,167,864	474,585,901

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE DICIEMBRE DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE DICIEMBRE CON 2012
	ANUAL	MES DE DICIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE DICIEMBRE		MES DE DICIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE DICIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0			0
1 INGRESOS	1,757,552,870	111,900,054	325,484,235	1,757,552,870	1,799,091,226	173,741,539	498,480,898	1,930,549,533	109.84	109.84	107.31
1.1 Venta de Bienes	0		0	0	0	0	0	0			0
1.2 Venta de Servicios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.3 Ingresos Financieros	1,141,719,283	60,826,197	177,411,111	1,141,719,283	1,193,809,913	113,651,483	333,118,969	1,297,427,141	113.64	113.64	108.68
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	954,291	0	-446	954,291	1,419,676	122,803	367,962	1,322,699	138.61	138.61	93.17
1.5 Ingresos Complementarios	0		0	0		0	0	0			
1.6 Otros	614,879,296	51,073,857	148,073,570	614,879,296	603,861,637	59,967,253	164,993,967	631,799,693	102.75	102.75	104.63
2 EGRESOS	1,069,962,254	98,287,638	248,285,829	1,069,962,254	998,330,604	141,456,903	330,043,394	1,151,719,819	107.64	107.64	115.36
2.1 Compra de Bienes	12,793,784	2,561,424	6,637,717	12,793,784	9,131,893	1,324,898	2,983,589	9,139,656	71.44	71.44	100.09
2.1.1 Insumos y suministros	11,677,780	2,431,002	6,171,911	11,677,780	8,134,685	1,143,884	2,624,706	8,130,575	69.62	69.62	99.95
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,116,004	130,422	465,806	1,116,004	997,208	181,014	358,883	1,009,081	90.42	90.42	101.19
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	626,331,359	57,892,317	173,541,360	626,331,359	581,022,947	62,378,514	159,932,159	612,722,158	97.83	97.83	105.46
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	364,367,278	34,490,390	103,471,200	364,367,278	341,114,781	31,886,465	89,254,249	350,150,327	96.1	96.1	102.65
2.2.1.1 Basica (GIP)	214,952,666	20,883,381	62,650,171	214,952,666	205,737,320	19,111,206	53,076,442	205,378,937	95.55	95.55	99.83
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	21,334,625	1,989,939	5,969,795	21,334,625	20,061,499	2,209,882	5,615,894	20,980,724	98.34	98.34	104.58
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	43,922,505	4,051,884	12,155,664	43,922,505	42,114,762	3,895,614	10,930,256	42,697,097	97.21	97.21	101.38
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	62,876,249	5,482,848	16,448,548	62,876,249	52,325,223	4,892,365	14,533,129	60,960,830	96.95	96.95	116.5
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	21,281,233	2,082,338	6,247,022	21,281,233	20,875,977	1,777,398	5,098,528	20,132,739	94.6	94.6	96.44
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	23,347,238	2,184,602	6,553,812	23,347,238	22,664,526	1,996,875	5,693,977	22,487,403	96.32	96.32	99.22
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	21,802,737	2,054,365	6,163,087	21,802,737	21,159,592	1,876,752	5,352,944	20,992,594	96.28	96.28	99.21
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	39,207	117,625	413,000	358,510	34,000	102,000	397,375	96.22	96.22	110.84
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,735,000	232,386	877,158	1,735,000	1,115,054	169,289	639,358	1,497,200	86.29	86.29	134.27
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	181,835,677	17,346,694	52,040,080	181,835,677	184,771,781	24,956,655	50,720,373	180,515,970	99.27	99.27	97.7
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	32,830,429	1,544,673	4,318,398	32,830,429	9,838,703	1,458,478	8,169,258	36,681,289	111.73	111.73	372.83
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	250,000	50,421	159,265	250,000	210,026	17,966	60,545	151,280	60.51	60.51	72.03
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,599,092	299,925	899,773	3,599,092	3,267,712	299,924	899,773	3,599,092	100	100	110.14
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	1,044,631	281,661	844,961	1,044,631	238,363	419,582	458,647	658,317	63.02	63.02	276.18
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	113,622	-9,091	-27,273	113,622	1,288,290	0	0	140,895	124	124	10.94
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	79,971	239,919	500,000	498,231	68,645	234,984	495,065	99.01	99.01	99.36
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	21,703,500	-6,126	-18,378	21,703,500		0	5,041,626	26,763,504	123.31	123.31	
2.2.7.10 Otros (GIP)	5,619,584	847,912	2,220,131	5,619,584	4,336,081	652,361	1,473,683	4,873,136	86.72	86.72	112.39
2.3 Servicios prestados por terceros	203,906,495	45,528,918	101,180,812	203,906,495	136,430,024	45,310,915	72,510,528	175,236,211	85.94	85.94	128.44
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,706,347	1,338,979	3,101,751	4,706,347	2,721,156	701,447	1,043,424	2,648,020	56.26	56.26	97.31
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	36,820,347	4,541,865	13,148,863	36,820,347	29,374,914	5,189,414	10,951,726	34,623,210	94.03	94.03	117.87
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	10,853,690	2,776,938	7,046,528	10,853,690	6,063,525	2,041,224	3,203,601	7,010,763	64.59	64.59	115.62

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Presupuesto de Ingresos y Egresos

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 13/01/2014

HORA CIERRE : 6.49 PM

FORMATO N. 4E (C25491801-201413)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE DICIEMBRE DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE DICIEMBRE CON 2012
	ANUAL	MES DE DICIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE DICIEMBRE		MES DE DICIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE DICIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,351,079	349,033	1,047,097	1,351,079	1,240,666	911,944	911,944	1,215,926	90	90	98.01
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	4,918,695	1,289,076	3,283,406	4,918,695	2,572,540	623,321	1,386,742	3,022,031	61.44	61.44	117.47
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,970,814	874,072	1,912,534	2,970,814	1,099,460	289,126	535,063	1,593,343	53.63	53.63	144.92
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1,613,102	264,757	803,491	1,613,102	1,150,859	216,833	369,852	1,179,463	73.12	73.12	102.49
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	28,874,681	5,969,605	17,183,933	28,874,681	20,560,281	7,796,064	10,504,996	22,195,744	76.87	76.87	107.95
2.3.5 Alquileres	18,225,373	4,097,833	7,779,501	18,225,373	14,485,895	2,566,013	5,899,543	16,345,415	89.68	89.68	112.84
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	35,914,713	15,388,650	16,604,205	35,914,713	24,971,447	8,953,107	14,923,735	34,234,243	95.32	95.32	137.09
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	22,642,547	10,778,246	11,040,632	22,642,547	15,291,302	6,450,159	10,108,717	21,710,632	95.88	95.88	141.98
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	13,272,166	4,610,404	5,563,573	13,272,166	9,680,145	2,502,948	4,815,018	12,523,611	94.36	94.36	129.37
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	15,109,191	3,009,795	9,029,359	15,109,191	5,099,169	6,584,876	8,004,139	14,083,971	93.21	93.21	276.2
2.3.8. Otros	53,402,153	8,405,253	27,286,672	53,402,153	33,153,637	11,478,770	17,979,364	44,094,845	82.57	82.57	133
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (GIP)	1,908,151	368,043	995,086	1,908,151	1,602,614	568,314	760,959	1,674,024	87.73	87.73	104.46
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	21,489,788	1,534,595	7,531,106	21,489,788	20,319,773	2,480,602	6,091,792	20,050,474	93.3	93.3	98.67
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	30,004,214	6,502,615	18,760,480	30,004,214	11,231,250	8,429,854	11,126,613	22,370,347	74.56	74.56	199.18
2.4 Tributos	50,689,473	4,944,817	11,713,790	50,689,473	41,347,554	723,784	9,541,725	48,517,408	95.71	95.71	117.34
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	46,445	3,378	10,126	46,445	41,498	7,614	15,304	51,623	111.15	111.15	124.4
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	50,643,028	4,941,439	11,703,664	50,643,028	41,306,056	716,170	9,526,421	48,465,785	95.7	95.7	117.33
2.5 Gastos diversos de Gestion	50,776,912	7,010,267	18,471,851	50,776,912	46,078,046	5,632,094	15,483,233	47,788,294	94.11	94.11	103.71
2.5.1. Seguros	7,204,880	735,886	2,207,662	7,204,880	4,822,655	1,933,743	1,942,776	6,939,994	96.32	96.32	143.9
2.5.2. Viaticos (GIP)	6,627,077	2,987,380	3,258,145	6,627,077	6,247,208	809,823	1,928,638	5,297,570	79.94	79.94	84.8
2.5.3. Gastos de Representacion	168,100	82,432	99,880	168,100	76,330	50,264	66,354	134,574	80.06	80.06	176.31
2.5.4. Otros	36,776,855	3,204,569	12,906,164	36,776,855	34,931,853	2,838,264	11,545,465	35,416,156	96.3	96.3	101.39
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	32,081,833	2,514,066	11,088,859	32,081,833	30,933,992	2,414,432	10,429,630	31,422,604	97.95	97.95	101.58
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,695,022	690,503	1,817,305	4,695,022	3,997,861	423,832	1,115,835	3,993,552	85.06	85.06	99.89
2.6 Gastos Financieros 2/	44,469,723	-28,355,888	-85,333,580	44,469,723	90,416,416	6,729,971	33,764,649	163,567,952	367.82	367.82	180.91
2.7 Otros	80,994,508	8,705,783	22,073,879	80,994,508	93,903,724	19,356,727	35,827,511	94,748,140	116.98	116.98	100.9
RESULTADO DE OPERACION	687,590,616	13,612,416	77,198,406	687,590,616	800,760,622	32,284,636	168,437,504	778,829,714	113.27	113.27	97.26
3 GASTOS DE CAPITAL	153,320,143	81,237,151	110,711,854	153,320,143	43,125,513	578,336	2,732,624	45,340,913	29.57	29.57	105.14
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	153,320,143	81,237,151	110,711,854	153,320,143	43,125,513	578,336	2,732,624	45,340,913	29.57	29.57	105.14
3.1.1 Proyecto de Inversion	65,589,937	64,463,918	65,463,918	65,589,937	0	0	204,846	330,865	.5	.5	-33086500
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	87,730,206	16,773,233	45,247,936	87,730,206	43,125,513	578,336	2,527,778	45,010,048	51.31	51.31	104.37
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	-956,866	-990,200	-1,500,000	-1,665,014	-65,454	-371,454	-881,254	58.75	58.75	52.93
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0

FECHA CIERRE : 13/01/2014

HORA CIERRE : 6.49 PM

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Presupuesto de Ingresos y Egresos

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 4E (C25491801-201413)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE DICIEMBRE DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE DICIEMBRE CON 2012
	ANUAL	MES DE DICIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE DICIEMBRE		MES DE DICIEMBRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE DICIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	1,500,000	956,866	990,200	1,500,000	1,665,014	65,454	371,454	881,254	58.75	58.75	52.93
RESULTADO ECONOMICO	532,770,473	-68,581,601	-34,503,648	532,770,473	755,970,095	31,640,846	165,333,426	732,607,547	137.51	137.51	96.91
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	532,770,473	-68,581,601	-34,503,648	532,770,473	755,970,095	31,640,846	165,333,426	732,607,547	137.51	137.51	96.91
GIP-TOTAL	735,206,611	83,461,989	220,065,289	735,206,611	671,161,506	79,646,016	197,270,514	712,411,836	96.9	96.9	106.15
Impuesto a la Renta	145,027,801	8,168,704	23,760,349	145,027,801	108,598,524	0	26,073,642	147,341,094	101.6	101.6	135.68

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 14/01/2014

Hora Impr : 18.22.06

FECHA CIERRE : 13/01/2014

HORA CIERRE : 6.49.35 PM

FORMATO N. 5E

(C35491801-

RUBROS	2012 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE CIERRE												
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
INGRESOS DE OPERACION	5,733,653,513	566,773,425	1,116,824,251	842,461,154	310,520,730	711,861,485	556,198,578	426,166,609	785,349,868	342,193,741	240,817,913	575,817,347	2,765,498,519	9,240,483,620
Venta de Bienes y Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos Financieros	1,797,671,550	154,739,496	128,293,052	145,724,019	171,320,660	188,860,601	176,413,526	161,488,770	160,479,842	143,793,932	152,085,884	172,408,316	173,618,736	1,929,226,834
Ingresos por participacion o dividendos	1,419,676	0	114,318	114,319	116,104	119,231	122,356	122,357	123,696	122,356	121,910	123,249	122,803	1,322,699
Donaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retenciones de tributos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	3,934,562,287	412,033,929	988,416,881	696,622,816	139,083,966	522,881,653	379,662,696	264,555,482	624,746,330	198,277,453	88,610,119	403,285,782	2,591,756,980	7,309,934,087
EGRESOS DE OPERACION	4,691,391,140	348,736,574	173,482,526	1,490,816,353	1,351,461,722	285,743,128	565,919,463	302,987,361	498,536,813	302,209,524	491,586,866	854,735,731	1,186,296,760	7,852,512,821
Compra de Bienes	9,131,893	421,807	534,104	620,190	724,943	521,944	716,172	987,414	738,288	891,205	649,639	1,009,052	1,324,898	9,139,656
Gastos de personal	424,451,088	32,100,665	37,216,134	36,052,504	36,418,799	35,433,853	36,644,532	37,824,269	35,527,910	35,775,736	36,734,459	35,055,468	37,421,859	432,206,188
Servicios prestados por terceros	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	13,557,646	13,641,967	45,310,915	175,236,211
Tributos	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	4,393,808	4,424,133	723,784	48,517,408
Por Cuenta Propia	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	4,393,808	4,424,133	723,784	48,517,408
Por Cuenta de Terceros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos diversos de Gestion	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	3,190,331	6,660,808	5,632,094	47,788,294
Gastos Financieros	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	3,997,438	23,037,240	6,729,971	163,567,952
Otros	3,943,536,119	294,049,786	121,721,392	1,433,960,197	1,267,064,428	182,730,549	483,745,052	229,815,972	429,360,591	244,485,298	429,063,545	770,907,063	1,089,153,239	6,976,057,112
FLUJO OPERATIVO	1,042,262,373	218,036,851	943,341,725	-648,355,199	-1,040,940,992	426,118,357	-9,720,885	123,179,248	286,813,055	39,984,217	-250,768,953	-278,918,384	1,579,201,759	1,387,970,799
INGRESOS DE CAPITAL	432,317,305	0	0	0	315,047,201	0	0	0	0	0	0	0	0	315,047,201
Aportes de Capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ventas de activo fijo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	432,317,305	0	0	0	315,047,201	0	0	0	0	0	0	0	0	315,047,201
GASTOS DE CAPITAL	2,128,974,062	293,091,598	505,550,294	229,378,163	910,057	374,959,389	10,309,172	5,608,687	68,831,722	230,851,574	217,541,863	39,835,462	129,733,527	2,106,601,508
Presupuesto de Inversiones - FBK	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	1,075,895	1,078,393	578,336	45,340,913
Proyecto de Inversion	0	0	0	0	0	0	0	16,500	19,800	89,719	69,619	135,227	0	330,865
Gastos de capital no ligados a proyectos	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	1,006,276	943,166	578,336	45,010,048
Inversion Financiera	2,085,848,549	293,086,979	504,928,092	200,921,269	0	373,937,342	9,910,719	5,010,219	63,215,439	225,872,308	216,465,968	38,757,069	129,155,191	2,061,260,595
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TRANSFERENCIAS NETAS	-1,665,014	-509,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-306,000	-65,454	-881,254
Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egresos por Transferencias	1,665,014	509,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	306,000	65,454	881,254
FLUJO ECONOMICO	-656,059,398	-75,564,547	437,791,431	-877,733,362	-726,803,848	51,158,968	-20,030,057	117,570,561	217,981,333	-190,867,357	-468,310,816	-319,059,846	1,449,402,778	-404,464,762
FINANCIAMIENTO NETO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Externo Neto	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

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 14/01/2014

Hora Impr : 18.22.06

FECHA CIERRE : 13/01/2014

HORA CIERRE : 6.49.35 PM

FORMATO N. 5E

(C35491801-

RUBROS	2012 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE CIERRE												
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
Desembolsos	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
Amortizacion	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
Financiamiento corto plazo	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
Servicio de la Deuda	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
Intereses y comisiones de la deuda	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
Financiamiento Largo PLazo	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
Servicio de la Deuda	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
Intereses y comisiones de la deuda	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
Desembolsos	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
Amortizacion	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
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	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
PAGO DE DIVIDENDOS	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
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUJO NETO DE CAJA	-656,059,398	-75,564,547	437,791,431	-877,733,362	-726,803,848	51,158,968	-20,030,057	117,570,561	217,981,333	-190,867,357	-468,310,816	-319,059,846	1,449,402,778	-404,464,762
SALDO INICIAL DE CAJA	13,373,760,79	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	11,182,893,698	10,863,833,852	12,717,701,392
SALDO FINAL DE CAJA	12,717,701,39	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	11,182,893,698	10,863,833,852	12,313,236,630	12,313,236,630
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO PRIMARIO	-656,059,398	-75,564,547	437,791,431	-877,733,362	-726,803,848	51,158,968	-20,030,057	117,570,561	217,981,333	-190,867,357	-468,310,816	-319,059,846	1,449,402,778	-404,464,762

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Endeudamiento

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr : 14/01/2014

Hora Impr : 6:24:12 PM

FECHA CIERRE : 13/01/2014

HORA CIERRE : 6.49 PM

FORMATO N. 6E

(C46491801-201413)

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

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

FECHA CIERRE : 13/01/2014

HORA CIERRE : 6:49:56 PM

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr : 14/01/2014

Hora Impr : 6:23:04 PM

FORMATO N.7E

(C56491801-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2012	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJECUCION PRESUPUESTAL 2013				
			ANUAL	MES DE DICIEMBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE DICIEMBRE	MES DE DICIEMBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE DICIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		0	153,320,143	81,237,151	110,711,854	153,320,143	578,336	2,732,624	45,340,913	29.57	29.57
PROYECTOS DE INVERSION		0	65,589,937	64,463,918	65,463,918	65,589,937	0	204,846	330,865	.50	.50
edificio nueva sede institucional		0	65,589,937	64,463,918	65,463,918	65,589,937	0	204,846	330,865	.50	.50
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		0	87,730,206	16,773,233	45,247,936	87,730,206	578,336	2,527,778	45,010,048	51.31	51.31
MOBILIARIO Y EQUIPO		0	62,004,541	12,172,530	31,722,550	62,004,541	497,680	1,189,379	31,471,370	50.76	50.76
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	6,220,192	1,499,778	4,588,039	6,220,192	0	415,080	2,047,233	32.91	32.91
EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIA		0	12,538,717	951,786	2,430,954	12,538,717	80,656	184,776	10,292,539	82.09	82.09
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS		0	6,966,756	2,149,139	6,506,393	6,966,756	0	738,543	1,198,906	17.21	17.21
TERRENOS		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0		0	0		
OTROS			0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		0	153,320,143	81,237,151	110,711,854	153,320,143	578,336	2,732,624	45,340,913	29.57	29.57

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

CAPITAL SOCIAL

Fecha Impr : **14/01/2014**

Hora Impr : **6.27 PM**

AÑO : 2013 MES : Diciembre FECHA : 31/12/2013

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. **8E**

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emisiones Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
ESTADO PERUANO	27/01/1966	27/01/1966	OTRO			Nuevo Sol			0		0	1,000,000,000	0
TOTAL :									0		0	1,000,000,000	0