

Gerencia General

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

San Isidro, 19 de julio de 2013

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Julio 2013

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

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

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos conteniendo la información correspondiente al mes de julio 2013, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

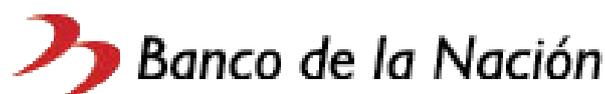
Asimismo, se adjunta el Informe Ejecutivo de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, en los que se considera las principales líneas de negocio y los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al Marco aprobado.

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA
Gerente General (e)

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

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

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

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Negociación y Ventas, a través del cual se registraron ingresos por S/. 424.8 MM al mes de Julio 2013, destacando los Derivados e Instrumentos Negociables, principalmente la compra y venta spot de moneda.; (b) Banca Minorista, generó ingresos por S/. 260.6 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired; (c) Banca Comercial, registro ingresos por S/. 87.7 MM, destacando los Créditos Corporativos, (d) Liquidación y Pagos, generó ingresos por S/. 169.6 MM, principalmente por el servicio de Recaudación, y (e) Otros Servicios, registrando ingresos por S/. 192.0 MM, principalmente por el servicio de Corresponsalía.

Al mes de julio 2013, el **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los niveles de 17.50%, 1.93% y S/. 482.9 MM como resultado del nivel obtenido por el **resultado neto del ejercicio** (S/. 358.9 MM), el cual fue superior en 9 % respecto al marco previsto e inferior en 23% respecto al mismo período del ejercicio anterior, principalmente por el mayor Resultado de Operación; contrarrestado por el incremento del Impuesto a la Renta. Los Ingresos de Operación que fueron de S/. 1 128 MM resultó superior en 7% respecto al marco previsto debido a los mayores Ingresos Financieros contrarrestado por los menores Intereses por Créditos y los Egresos de Operación S/. 658 MM, fueron superiores en 10% respecto al marco previsto principalmente por los mayores Gastos Financieros, contrarrestado por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 11,624,0 MM) fue superior en 74% 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/. 437.0 MM) fue superior en 16% respecto a lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los menores gastos de capital y transferencias.

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe	3
II. La Empresa.....	3
2.1. Historia.....	3
2.2. Misión.....	3
2.3. Visión	3
III. Gestión Empresarial	3
3.1 Descripción de las Líneas de Negocio.....	3
3.2 Gestión del Negocio.....	4
IV. Evaluación Financiera	6
4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Julio del año 2013 respecto al Marco Aprobado	6
V. Evaluación Presupuestal.....	9
5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Julio del año 2013 respecto al Marco aprobado	9
VI. Hechos Relevantes	12
VII. Conclusiones y Recomendaciones	12
VIII. Anexos	13

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

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.

3.2 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

Al mes de Julio 2013, los ingresos por Negociación y Ventas ascendieron a S/. 424.8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 144.9% respecto al marco previsto para dicho periodo. El mencionado resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por Derivados e Instrumentos Negociables el cual alcanzó una ejecución de 147.8% respecto a su meta, resaltando la compra y venta spot de moneda.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Julio 2013	Ejecución Julio 2013	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	322.5	304.3	192.4	284.4	147.8%
Disponibles BCR	316.3	110.1	100.8	140.4	139.3%
TOTAL	638.9	414.5	293.1	424.8	144.9%

Banca Minorista.

Los ingresos por Banca Minorista ascendieron a S/. 260.6 MM, mostrando un nivel de ejecución de 87.5% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados principalmente por los intereses de los Préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de 88.8% respecto a su meta,

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Julio 2013	Ejecución Julio 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	1.9	0.4	1.5	2.9	189.5%
Crédito minorista hipotecario	4.9	7.1	3.9	3.5	90.2%
Depósitos minoristas	26.9	29.4	11.8	2.0	17.2%
Préstamo Multired	411.2	556.1	280.8	252.2	89.8%
TOTAL	444.9	593.0	298.0	260.6	87.5%

Banca Comercial.

Al mes de julio 2013, los ingresos por Banca Comercial ascendieron a S/. 87.7 MM, representando 90.5% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por los Créditos Corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de 88.7%, destacando la menor ejecución en el servicio de Línea de Créditos IFIS.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Julio 2013	Ejecución Julio 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	127.6	167.2	88.7	78.6	88.7%
Depósito Comercial	12.4	15.2	8.3	9.1	109.3%
TOTAL	140.0	182.4	97.0	87.7	90.5%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por Liquidación y Pagos ascendieron a S/. 169.6 MM, representando el 113.3% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados por la Administración de Efectivo, Pagos y Liquidaciones, destacando el servicio de Recaudación.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Julio 2013	Ejecución Julio 2013	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	321.1	226.8	149.7	169.6	113.3%
TOTAL	321.1	226.8	149.7	169.6	113.3%

Otros Servicios

Los ingresos por Otros Servicios, ascendieron a S/. 192.0 MM el mismo que representa el 90.5% respecto a la meta al mes de julio 2013. El principal servicio que explica la ejecución es corresponsalía, el cual al mes de julio fue de S/.182.1 MM.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Julio 2013	Ejecución Julio 2013	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.7	2.4	1.4	1.4	102.5%
Otros Servicios	367.2	381.4	210.8	190.6	90.4%
TOTAL	369.9	383.8	212.2	192.0	90.5%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Estado de Situación Financiera

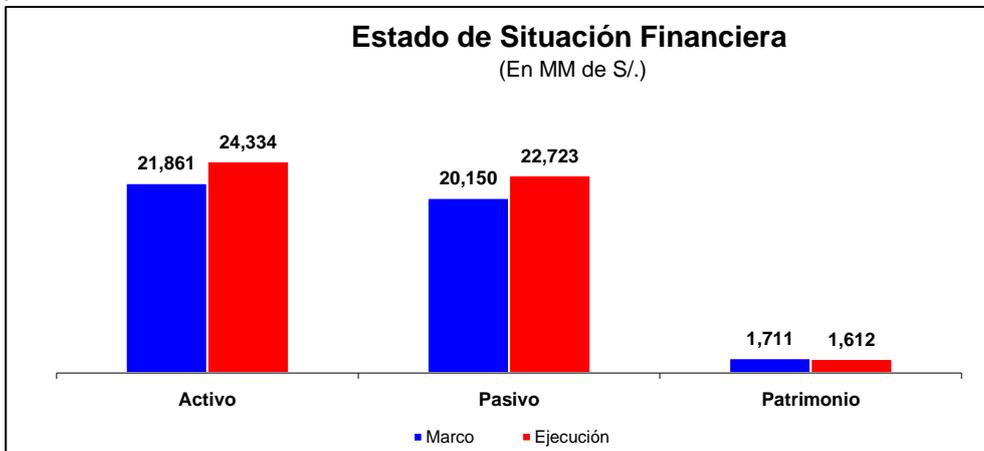


Figura 1. Estado de Situación Financiera al mes de julio 2013

Los **Activos** (S/. 24,334.3 MM) fueron superiores en 11.3% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 11,624.1 MM) en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN y en la cuenta Ordinaria. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 5,568.2 MM) y por las menores Inversiones Disponibles para la Venta (S/. 4,461.4 MM), producto de la menor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP.

Los **Pasivos** (S/. 22,722.7 MM) fueron superiores en 12.8% respecto a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público (S/. 21,780.4 MM), destacando las mayores Obligaciones a la Vista y Otras Obligaciones, Obligaciones con el Público Restringidas.

El **Patrimonio** (S/. 1,611.6 MM) fue inferior en 5.8% al marco previsto, explicado principalmente por los menores ajustes al Patrimonio.

b) Estado de Resultados Integrales

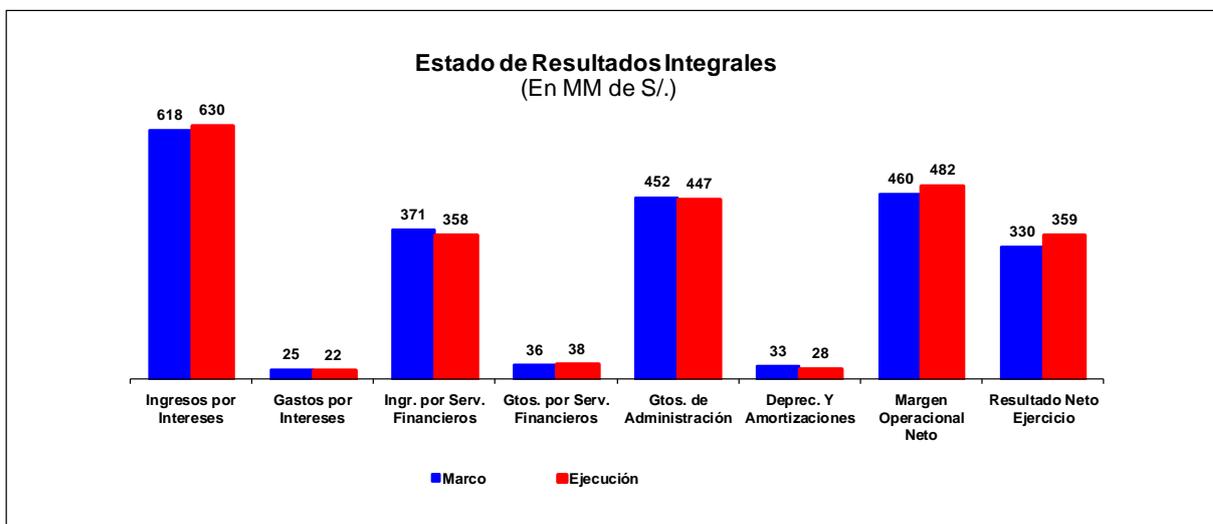


Figura 2. Estado de Resultados Integrales a julio 2013

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 629,8 MM) fueron superiores a lo previsto en 1,9%, principalmente por los ingresos en Disponible mayores en S/. 39,6 MM, destacando los mayores incrementos en intereses de la cuenta Especial Depósito Vista - Ahorro superior en 52%, asimismo las Inversiones Disponibles para la Venta fueron superiores en S/. 10,5 MM, producido principalmente por Valores y Títulos emitidos por otros gobiernos, destacando los Representativos de Deuda País así como los emitidos por BCR. y Certificados Depósitos Negociables, este resultado es contrarrestado parcialmente por los menores ingresos en Valores y Títulos Emitidos por Empresas del Sistema Financiero, asociado a los menores ingresos de Bonos Ordinarios – Cofide.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 22.2 MM) fueron inferiores en 12,4% en relación a lo previsto dicha variación es explicada principalmente por los menores Gastos por Obligaciones con el Público de S/.3.1 MM, destacando las menores obligaciones por depósitos en cuentas corrientes, este resultado es compensado parcialmente por mayores gastos en Intereses de Depósitos Judiciales.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 357.9 MM) fueron inferiores a lo previsto en 3.6%, principalmente por menores Ingresos Diversos, destacando menor ingreso por Tarjeta de Créditos, Servicio de Caja y Transferencias.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 38,4 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 7.5%, principalmente por los mayores Gastos Diversos principalmente por la Custodia de valores en 23,4% y Otros Servicios Financieros en 8.57%.

Los **Gastos de Administración** (S/. 446,8 MM) fueron inferiores en 1.2% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica principalmente por el menor Gasto por Servicios Recibidos de Terceros (109,1 MM) menor en 19.69%, contrarrestado por los mayores Otros Gasto de personal (S/. 62,3 MM) es mayor en 61.5%, explicado principalmente por las Provisiones de Jubilación.

El **Resultado de Operación** (S/. 460 MM) fue mayor a lo previsto en 13,2%, principalmente por el mayor Margen Operacional Neto, que aumentó en 4.63%, los mayores Ingresos por Intereses y así como por la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas; aunado a los menores Gastos por Intereses.

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 358.9 MM) fue superior en 8.9% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; contrarrestado por el incremento del Impuesto a la Renta.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 4,530.8 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 31.3%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros (S/. 1,126.8 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/. 3,403.3 MM), producto de los mayores ingresos por Obligaciones con el Público y Cartera de Créditos.

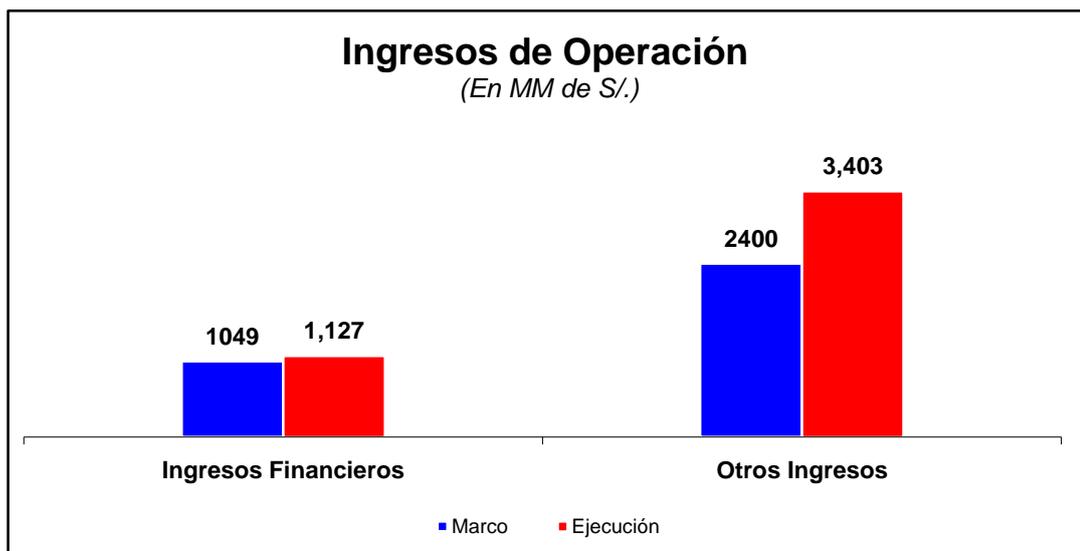


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Julio 2013

Los Egresos de Operación (S/. 4,519.1 MM) fueron inferiores en 38.2% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos registrados en Otros (S/. 4,013.1 MM), destacando las menores colocaciones (carteras de crédito) y obligaciones con el público. Asimismo, por los menores Gastos en Servicio Prestado 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.

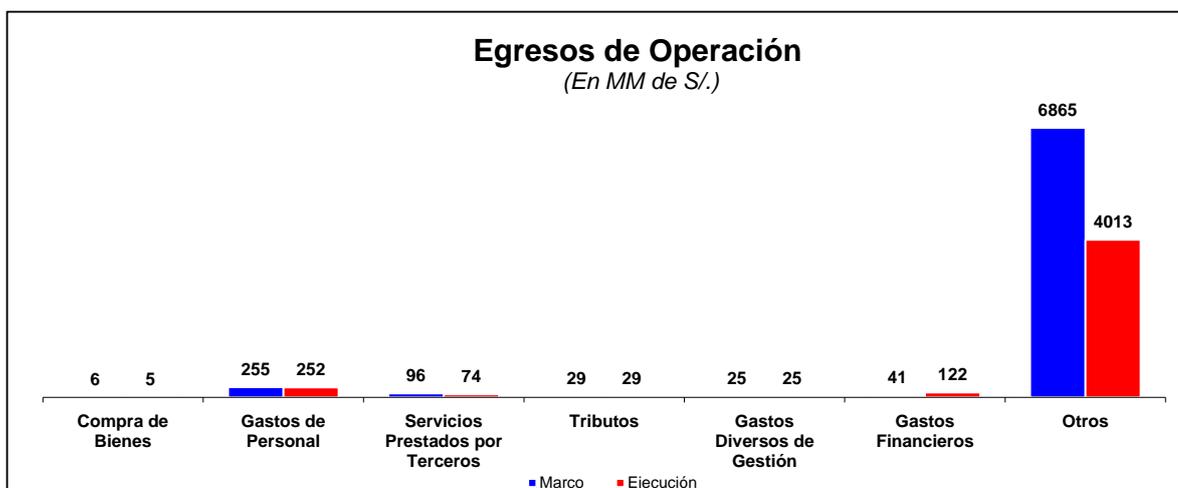


Figura 04. Egresos de Operación al mes de Julio 2013

El Flujo Operativo (S/. 11.7 MM) mostró un aumento respecto a su marco previsto de 100.3%, principalmente por los ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos.

Los Gastos de Capital (S/. 1,419.8 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 42.7%, principalmente por las menores gastos en Inversión Financiera (S/. 1,387.8 MM); así como por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 32 MM).

El Flujo Económico (S/. -1,093.6 MM) fue superior en 81.9% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor saldo operativo, contrarrestado por los menores Gasto de Capital y Transferencias Netas.

El Saldo Final de Caja (S/. 11,624.1 MM) fue superior en 73.8% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, y en la Cuenta Ordinaria; así como por el mayor disponible en Caja.

La **Disponibilidad** (S/. 11,624.1 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 831.9 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 10,477.8 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 34.8 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 228.8 MM)
- Otros (S/. 50.8 MM).

V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,127.5 MM) fueron superiores a lo previsto en 7.4%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros que se incrementaron en S/. 94.9 MM, principalmente por la mayor diferencia por Nivelación de Cambio, producto de las mayores inversiones; lo cual fue contrarrestado por los menores Intereses por créditos por S/. 38 MM, principalmente por los menores interés por prestamos Multired.

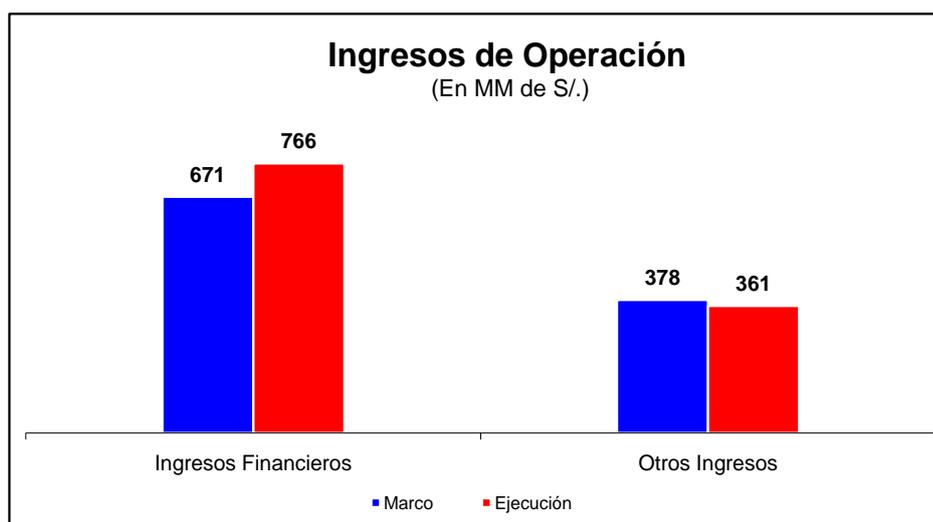


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de Julio 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 766.1 MM) fueron superiores en 14.1% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponible por S/. 39.6 MM y por la mayor Diferencia por Nivelación de cambio por S/. 66.1 MM, destacando los mayores intereses relacionados con inversiones; contrarrestado parcialmente por los menores intereses por créditos por S/. 38 MM, asociados a los menores intereses por préstamos Multired.

Los **Otros Ingresos** (S/. 360.7 MM) fueron inferiores en 4.6% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los menores ingresos por Servicios Diversos por S/. 11.6 MM, destacando la Comisión por Nueva Tarjeta y las Transferencia de Fondos, así como por Otros Ingresos por S/. 4.0 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 658 MM) fueron superiores en 9.7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 80.6 MM, destacando la Diferencia por Nivelación de Cambio, contrarrestado por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros por S/. 21.7 MM, resaltando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Administración de Oficinas Especiales y Publicidad y Publicaciones ; menores de gastos en Compra de Bienes por S/. 1.5 MM , menores Gastos Diversos de

Gestión por S/. 0.6 MM, destacando el menor gasto en Seguros contra Incendio y menor gasto de Fondo de Empleados D.S. 487-85 art. 16 inc.

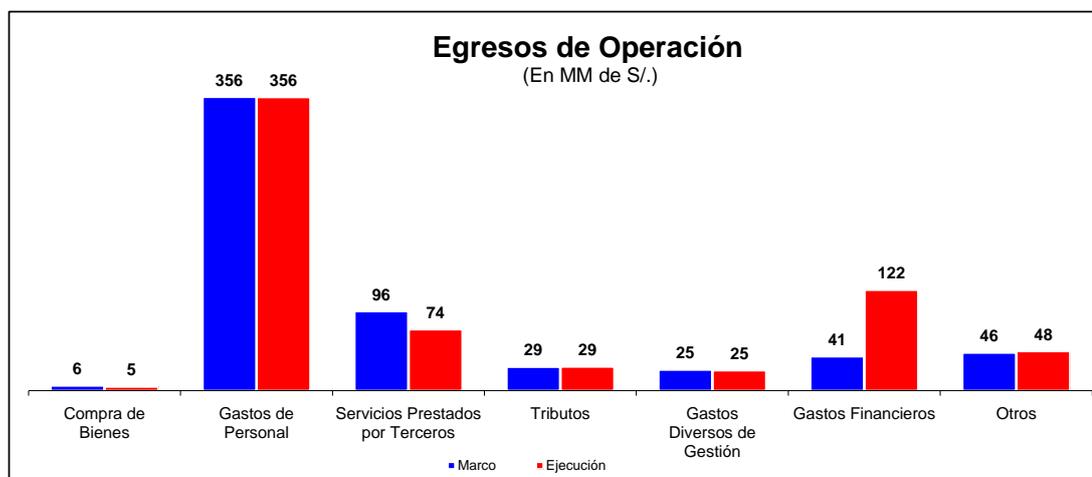


Figura 06. Egresos de Operación al mes de Julio 2013

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 74.3 MM) fueron inferiores en 22.6% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 9.1 MM, destacando los menores gastos en Reparación y Mantenimiento de Inmuebles; asimismo en Publicidad y Publicaciones por S/. 2.6 MM, principalmente por los menores gastos en publicidad local; Administración de Oficinas Especiales por S/. 3.9 MM; y Otros Servicios - Locadores de Servicios por S/. 1.8 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 355.9 MM) fueron a la par respecto a lo previsto.

Los **Tributos** (S/. 28.9 MM) fueron a la par respecto a lo previsto.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 4.5 MM) fueron menores en 25.2% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Insumos y Suministros por S/. 1.4 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Letreros Luminosos y Acrílicos y Materiales para Embalaje.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 24.6 MM) fueron inferiores en 2.6% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Seguros por S/.0.7 MM, destacando los menores gastos por seguro de incendios; contrarrestado por los mayores gastos por Viáticos por S/. 0.7 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 122 MM) fueron superiores en 194.3% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de por S/. 78.9 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 47.7 MM) fueron inferiores en 3.9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Fuerzas Policiales por S/. 1.9 MM. Dicho resultado fue contrarrestado por el mayor gasto en Sanciones Administrativas y Fiscales por S/. 1.3 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 469.5 MM) fue superior en 4.2% 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.

Los **Gastos de Capital** (S/. 32,013 MM) fueron inferiores en 57% respecto a lo previsto, principalmente por los retrasos en gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 22,400 MM, explicado principalmente por el menor gasto se explica principalmente por el retraso en la Adquisición de Hardware y Sistema Operativo de la Solución que actualmente soporta a la Red de Cajeros Automáticos y sus Servicios - Proyecto POI N° 12 por S/. 2 716 089, Adecuación de Cajeros NCR y Diebold para el procesamiento de Tarjetas Chip Up Grade Core por S/. 2 623 222, Adquisición de Impresoras Matriz de Punto, Láser de Escritorio y Láser de Red por S/. 1 367 664, Adquisición de Teléfonos IP para dependencias del BN por S/. 1 817 276 y Adquisición de Ruteadores para Dependencias del BN por S/. 2 915 751.

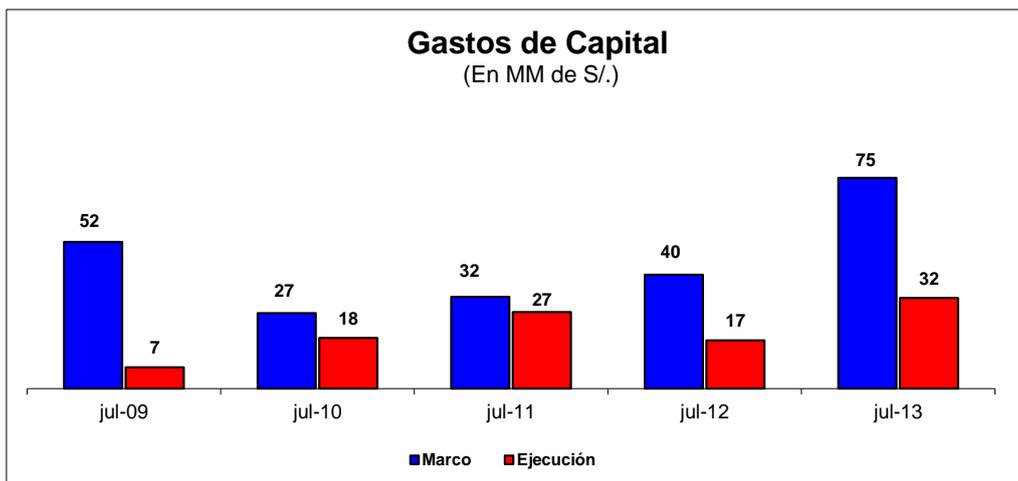


Figura 07. Gastos de Capital al mes de Julio 2013

RUBROS	Marco Anual 2013	Marco a Julio 2013	Ejecución a Julio 2013	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Proyectos de Inversión	65.97	0.10	0.02	16.5%	El gasto se explica principalmente por los servicios de elaboración de cabida arquitectónica y consultorias para la Elaboración de Expediente de Factibilidad de Ingeniería Eléctrica y para la obtención del Certificado de Inexistencia de Restos Arqueológicos-CIRA
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	103.75	74.41	32.00	43.0%	
Mobiliario y Equipo	73.09	54.65	22.40	41.0%	El menor gasto se explica principalmente por el retraso en la Adquisición de Hardware y Sistema Operativo de la Solución que actualmente soporta a la Red de Cajeros Automáticos y sus Servicios - Proyecto POI N° 12 por S/. 2 716 089, Adecuación de Cajeros NCR y Diebold para el procesamiento de Tarjetas Chip Up Grade Core por S/. 2 623 222, Adquisición de Impresoras Matriz de Punto, Láser de Escritorio y Láser de Red por S/. 1 367 664, Adquisición de Teléfonos IP para dependencias del BN por S/. 1 817 276 y Adquisición de Ruteadores para Dependencias del BN por S/. 2 915 751.
Edificios e Instalaciones	4.60	3.13	1.19	38.1%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados al Comedor - Sucursal Javier Prado por S/. 212 400, sub ejecución de la Remodelación de la Agencia Nazca - Ica por S/. 242 694 y REmodelación de la Agencia Ilo - Moquegua por S/. 499 479, retraso en el Mantenimiento y Refacción de la Restauración y Puesta en Valor - Casa Basadre por S/. 462 531
Equipos de Transporte y Maquinaria	16.75	13.71	8.06	58.8%	El menor gasto se explica principalmente por el retraso en la Adquisición de sistemas de CCTV a Nivel Nacional por S/. 1 476 520 y por la Modernización de ascensores - Sede Javier Prado por S/. 1 616 600
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9.31	2.91	0.34	11.7%	El menor gasto se explica principalmente por el menor avance de la Remodelación Agencia Monsefú por S/. 258 704, Santillana y de las obras relacionados al Proyecto N° 02 por un total de S/. 1 108 209
TOTAL	169.72	74.51	32.01	43.0%	

El **Resultado Económico** (S/. 437 MM) fue superior en 16.4% 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/. 402.1 MM) varía mínimamente en 0.4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores Gastos de Personal, producto del menor gasto en Básicas y Horas extras; Servicios Prestados de Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios y Honorarios Profesionales.

VI. Hechos Relevantes

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

- a) A partir del presente ejercicio, la Participación de los Trabajadores será considerada en el rubro de Gastos del Personal, tanto en el Presupuesto de Ingresos y Egresos como en el Flujo de Caja.
- b) Resolución SBN N° 4207-2013. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias ubicadas en los departamentos de Lambayeque, Moquegua e Ica, aprobada el 19.07.2013.

VII. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El **Resultado Económico** (S/. 437 MM) fue superior en 16% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos de Operación, destacando los Ingresos Financieros; contrarrestado por los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos Financieros, y menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y Compra de Bienes. Asimismo, se destaca los menores gastos de capital.
- b) El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 358.9 MM) fue superior en 9% al marco previsto, principalmente por el mayor Margen Operacional Neto, debido a los mayores ingresos por Interés, así como la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas, contrarrestado por el incremento del Impuesto a la Renta.
- c) El **Saldo Final de Caja** (S/. 11,624.1 MM) fue superior en 74% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, y en la Cuenta Ordinaria; así como por el mayor disponible en Caja.
- d) El **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 17.50 %, 1.93% y S/. 482.9 MM como resultado del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio (S/. 358.9 MM) que fue superior en 9 % respecto al marco previsto.

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

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

VIII. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	692,232,150	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
-provisión para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	68,421,468	54,389,092	55,970,684	58,779,684	60,501,881	61,521,046	61,783,232	62,559,002	64,639,108	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	5,683,374,836	5,746,062,647	5,889,351,050	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	6,082,138,664
Problema potencial	Nuevos Soles	30,655,833	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	36,449,573	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	115,024,925
Pérdida	Nuevos Soles	62,265,491	26,096,573	26,576,151	26,823,205	27,261,908	27,061,919	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	529,835	529,203	527,608	526,299	527,262
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21,785,140	42,796,534	64,332,684	85,114,771	107,279,509	128,825,152	152,061,757	175,066,865	196,873,553	220,803,203	243,254,589	269,445,693
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1.24%	0.54%	0.55%	0.66%	0.81%	0.59	0.67%	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	12,445,983,897	12,603,775,748	12,748,069,462
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82,621,081	143,938,957	220,607,230	297,934,590	370,125,254	438,949,845	504,558,406	569,898,376	636,524,133	703,905,298	763,006,972	800,780,622
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	407,630,540	470,319,774	529,784,475	577,563,354	631,560,778	678,304,758	668,804,282
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.36%	0.63%	1.00%	1.32%	1.68%	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	329	331	335	335
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	222						
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (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	348
Locación de Servicios	Número	821	806	801	808	819	827	836	845	840	845	849	856
Servicios de Terceros	Número	1,225	1,229	1,231	1,234	1,264	1,234	1,238	1,277	1,268	1,316	1,421	1,448
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1,225	1,229	1,231	1,234	1,264	1,234	1,238	1,277	1,268	1,316	1,421	1,448
Pensionistas	Número	6,060	6,049	6,041	6,028	6,014	6,007	6,003	5,965	5,969	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	5,969	5,963	5,935	5,943
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (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-FORMULACION-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
-provisión para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	183,423,382	185,078,662	186,562,406	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
Pérdida	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	7,245,885,52							

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	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 544 766 934	5 494 534 248	5 378 248 150	5 587 539 319	5 522 605 634	5 762 095 706	5 643 728 981	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	6 733 759 926	0	0	0	0	0
+ 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	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	62 659 715	64 154 663	64 154 663	63 569 957	64 766 404	65 965 275	65 801 078	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 515 859 733	6 442 267 160	6 340 271 825	6 663 690 169	6 615 109 008	6 868 430 189	6 705 421 062	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	17 697 984	18 466 798	18 977 770	18 168 006	18 277 779	19 058 573	17 599 098	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	153 882 283	146 437 382	147 424 462	120 956 024	106 054 237	110 718 867	106 339 904	0	0	0	0	0
Pérdida	Nuevos Soles	30 575 498	31 050 810	31 356 655	31 076 144	31 665 782	32 323 193	32 521 725	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	6 733 759 926	0	0	0	0	0
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	527 044	530 678	525 828	531 561	500 405	533 954	535 109	0	0	0	0	0
Clientes	Número	4 503 199	4 546 977	4 591 655	4 647 631	4 707 245	4 758 442	4 758 442					
Usuarios	Número	9 708 369	9 708 369	9 708 369	10 736 235	11 661 106	12 474 365	12 474 365	0	0	0	0	0
Cientes	Número	5 811 916	5 811 916	5 811 916	5 881 537	5 938 190	6 002 142	6 002 142					
No Clientes	Número	3 896 453	3 896 453	3 896 453	4 854 698	5 722 916	6 472 223	6 472 223					
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	25 594 985	49 104 646	73 139 879	98 781 499	123 663 962	149 103 192	177 215 528	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0,58%	0,60%	0,62%	0,59%	0,61%	0,60%	0,62%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	12 914 779 192	13 083 942 871	13 261 049 713	13 371 221 445	13 487 565 994	13 508 269 253	12 409 659 983	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	80 418 951	139 458 537	208 836 600	276 475 871	341 067 843	417 018 027	469 547 620	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,33%	0,55%	0,86%	1,18%	1,42%	1,72%	1,93%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,79%	5,71%	7,98%	11,25%	12,50%	14,88%	17,40%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	335	336	338	340	342	346	346	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	224	229	229	234	238	239	240	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,004%	0,574%	26,647%	27,480%	18,275%	18,510%	18,853%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 216	4 217	4 255	4 242	4 261	4 285	4 309	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	17	17	17	17	16	16	15	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	906	907	915	909	908	908	909	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	326	327	329	329	330	331	333	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 618	2 618	2 618	2 613	2 608	2 599	2 592	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	349	348	376	374	399	431	460	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	802	778	771	779	767	758	776	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	0	0	0	0	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	125	130	130	136	136	130	125	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 274	12 261	12 276	12 282	12 550	12 614	12 664	0	0	0	0	0

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

INGRESOS FINANCIEROS : A JULIO 2013 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Julio 2012	Marco a Julio 2013	Ejecución a Julio 2013	Var % Ejec.13/12	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Julio 2012	Marco a Julio 2013	Ejecución a Julio 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/}	17 861	18 151	18 274	2,3	0,7	23	21	20	-13,5	-4,4
Pagaduría ^{2/}	121 355	139 113	143 177	18,0	2,9	362	405	421	16,1	3,9
Otros ^{3/}	12 846	15 279	15 765	22,7	3,2	10	9	9	-4,2	-0,8
TOTAL	152 062	172 543	177 216	16,54	2,71	395	435	450	13,9	3,4

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

^{1/} Sunat, Entidades Públicas, Doc. Valorados y Aduanas

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución a Julio 2012	Marco a Julio 2013	Ejecución a Julio 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 192	1 173	1 074	-9,9	-8,4
Créditos Multired (En S/. MM)	237 175	280 623	251 865	6,2	-10,2
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	161 958	173 696	165 978	2,5	-4,4
Depósitos en el BCRP (En S/. MM)	199 169	100 774	140 426	-29,5	39,3
Diferencia Cambio Operaciones Spot	28 636	24 324	25 740	-10,1	5,8
Ganancia por Nivelación de Cambio	5 626	23 998	90 080	1 501,2	275,4
Pérdida por Nivelación de Cambio	5 623	15 418	94 328	1 577,4	511,8

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A JULIO 2013

PRODUCTOS	Ejecución a Julio 2012	Marco a Julio 2013	Ejecución a Julio 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	23 744	26 868	29 365	23,7	9,3
Pagaduría (Servicio de Caja)	196 348	203 193	182 237	-7,2	-10,3
Créditos	315 106	378 586	340 540	8,1	-10,0
Otros	489 694	389 031	435 593	-11,0	12,0
TOTAL ^{1/}	1 024 892	997 678	987 735	-3,6	-1,0

^{1/}No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : A JULIO 2013

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A JULIO 2013

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Julio 2013	Ejecución a Julio 2013	Var. % Ejec. / Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	65 971	100	17	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	103 746	74 409	31 996	43,0	30,84
1. Mobiliario y Equipo	73 085	54 650	22 400	41,0	30,65
2. Edificios e Instalaciones	4 600	3 132	1 192	38,1	25,91
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	16 752	13 715	8 063	58,8	48,13
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9 309	2 912	341	11,7	3,66
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	169 717	74 509	32 013	43,0	18,86

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE JULIO 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 731 226 488	3 044 474 367	(686 752 121)	47 960 996	38 188 572	(9 772 424)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	256 359	379 976	123 617			
CRÉDITOS VENCIDOS	13 432 415	13 415 213	(17 202)			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	13 432 415	15 322 808	1 890 393			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	88 472 614	87 818 364	(654 250)			
TOTAL :	3 669 875 064	2 985 774 000	(684 101 064)	47 960 996	38 188 572	(9 772 424)

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	38 366 882	35 528 934	35 528 934
Febrero	2 878 874 703	2 878 874 704	2 869 252 409	35 037 505	32 358 071	33 943 503
Marzo	2 899 007 617	2 899 007 616	2 888 941 160	40 067 720	36 143 270	34 250 671
Abril	2 966 704 670	2 966 704 670	2 932 856 143	40 271 227	35 641 409	35 892 340
Mayo	3 426 054 357	3 002 737 990	2 984 721 330	43 461 651	37 358 498	36 499 954
Junio	3 580 511 387	3 018 325 200	3 010 531 595	44 251 574	36 646 676	37 002 587
Julio	3 731 226 488	3 044 474 367	3 031 399 784	47 960 996	38 188 572	37 417 624
Agosto	3 882 183 042	0	0	50 092 015	0	0
Setiembre	4 021 757 960	0	0	50 441 085	0	0
Octubre	4 152 862 141	0	0	54 089 097	0	0
Noviembre	4 282 862 693	0	0	54 188 890	0	0
Diciembre	4 325 843 558	0	0	57 864 772	0	0
				556 093 414	251 865 430	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JULIO 2013
MONEDA NACIONAL
(En Nuevos Soles)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	6 837 459 675	5 672 778 256	256 359	379 976	16 527 130	13 524 721	17 589 080	19 979 906	0	0	6 871 832 244	5 706 662 859
1.1 Sector Financiero	782 764 089	587 432 894	0	0	0	0	0	0	0	0	782 764 089	587 432 894
1.1.1 Sector Bancario	123 384 792	64 643 816									123 384 792	64 643 816
1.1.2 Sector No Bancario	659 379 297	522 789 078									659 379 297	522 789 078
1.2 Sector Administración Pública	2 061 222 017	1 952 634 134	0	0	0	0	0	0	0	0	2 061 222 017	1 952 634 134
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	2 060 539 890	1 572 868 939							0	0	2 060 539 890	1 572 868 939
1.2.2 CORDES												
1.2.3 Instituc. Public. Descentralizadas	0	200 725 412									0	200 725 412
- Otros	0	200 725 412									0	200 725 412
1.2.4 Beneficencia Pública											0	0
1.2.5 Essalud											0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	682 127	179 039 783							0	0	682 127	179 039 783
1.2.7 Gobiernos Regionales											0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	181 158 301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	181 158 301	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 812 315 268	3 132 711 228	256 359	379 976	16 527 130	13 524 721	17 589 080	19 979 906	0	0	3 846 687 837	3 166 595 831
1.4.1 Empresas Privadas					11 931	5 582	2 789 823	3 028 605			2 801 754	3 034 187
- Agroex					382	310	58 647	65 878			59 029	66 188
- Servatrayler S.A.							1 397 444	1 569 752			1 397 444	1 569 752
- Manumar S.A.							1 188 656	1 335 219			1 188 656	1 335 219
- Turismo Huancayo							105 123	12 877			105 123	12 877
- Importaciones Cujumar S.R.L.							7 225	8 116			7 225	8 116
- Otros					11 549	5 272	32 728	36 763			44 277	42 035
1.4.2 Hogares	3 812 315 268	3 132 711 228	256 359	379 976	16 515 199	13 519 139	14 799 257	16 951 301	0	0	3 843 886 063	3 163 561 644
- Préstamo Multired	3 731 226 488	3 044 474 367	256 359	379 976	13 432 415	13 415 213	13 432 415	15 322 808	0	0	3 758 347 678	3 073 592 364
- Préstamo Hipotecarios	81 088 780	88 236 861					0	0			81 088 780	88 236 861
- Otros					3 082 784	103 926	1 366 842	1 628 493			4 449 625	1 732 419
TOTAL :	6 837 459 675	5 672 778 256	256 359	379 976	16 527 130	13 524 721	17 589 080	19 979 906	0	0	6 871 832 244	5 706 662 859

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JULIO 2013
MONEDA EXTRANJERA
(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	125 152 346	15 048 337	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	0	0	125 847 600	15 743 591
1.1 Sector Financiero	87 126 588	15 048 337	0	0	0	0	0	0	0	0	87 126 588	15 048 337
1.1.1 Sector Bancario											0	0
1.1.2 No Bancario	87 126 588	15 048 337			0	0			0	0	87 126 588	15 048 337
- Cofide	21 407 197	15 048 337							0	0	21 407 197	15 048 337
- Mi Vivienda	65 719 391	0							0	0	65 719 391	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	38 025 758	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 025 758	0
- Petro Perú	38 025 758	0									38 025 758	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	0	0	695 254	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					173 842	173 842	521 412	521 412			695 254	695 254
- Transportes Santa Rosa					138 242	138 242	331 291	331 291			469 533	469 533
- Turismo Huancayo					35 600	35 600	0	0			35 600	35 600
- Otros					0	0	190 121	190 121			190 121	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0			0	0
2. SECTOR EXTERNO											0	0
TOTAL :	125 152 346	15 048 337	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	0	0	125 847 600	15 743 591

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 15/08/2013

HORA CIERRE : 9.12 PM

FORMATO N.2E

(C10122108-201315)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO 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	6,029,306,521	5,895,002,120	4,969,762,014	4,875,356,743	4,928,325,505
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	7,028,877,039	7,006,995,877	7,006,995,877	7,006,995,877	7,006,995,877
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	5,905,607,986	6,158,372,774	6,304,324,566	6,588,511,814	6,665,580,623
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	279,966,282	280,248,368	280,550,594	280,874,639	281,222,319
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	37,579,658	37,579,658	37,579,658	37,579,658	37,579,658
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	254,397,381	254,397,381	254,397,381	254,397,381	254,397,381
Otros Activos	126,218,246	74,033,844	79,633,181	223,189,469	153,718,697	120,654,147	126,961,621	220,180,401	224,872,117	230,707,339	234,923,931	265,675,878
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	19,755,915,268	19,857,468,295	19,084,317,429	19,278,640,043	19,439,777,241
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	1,423,598,091	1,423,598,091	1,423,598,091	1,423,598,091	1,423,598,091
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	333,633,182	348,490,170	369,855,470	382,414,086	399,465,953
Activos Intangibles (Neto)	19,730,080	18,916,602	20,684,663	22,215,851	21,790,072	21,304,459	28,165,843	15,207,519	16,891,709	18,618,936	20,306,347	21,953,224
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	1,663,511	1,663,511	1,663,511	1,663,511	1,663,511
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	1,774,102,303	1,790,643,481	1,813,736,008	1,827,982,035	1,846,680,779
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	21,530,017,571	21,648,111,776	20,898,053,437	21,106,622,078	21,286,458,020
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					
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	16,501,536,707	16,579,823,142	15,786,835,929	15,936,579,203	16,150,344,858
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	343,550,573	340,279,925	346,565,858	341,997,948	342,081,794
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	359,668,909	355,115,231	345,385,474	364,982,910	333,074,378
Provisiones												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Impuesto Corrientes												

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 15/08/2013

HORA CIERRE : 9.12 PM

FORMATO N.2E

(C10122108-
201315)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO 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	187,880,621	187,880,621	187,880,621	187,880,621	187,880,621
Otros Pasivos	129,832,174	54,862,378	85,595,894	107,339,567	119,091,288	184,968,589	32,077,427	106,502,118	107,860,229	106,657,266	106,734,433	107,894,568
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	17,499,138,928	17,570,959,148	16,773,325,148	16,938,175,115	17,121,276,219
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	2,135,997,514	2,135,997,514	2,135,997,514	2,135,997,514	2,135,997,514
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	112,443,464	112,443,464	112,443,464	112,443,464	112,443,464
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	2,248,440,978	2,248,440,978	2,248,440,978	2,248,440,978	2,248,440,978
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	19,747,579,906	19,819,400,126	19,021,766,126	19,186,616,093	19,369,717,197
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	952,197	952,197	952,197	952,197	952,197
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	36,796,812	36,796,812	36,796,812	36,796,812	36,796,812
Resultados Acumulados	676,747,778	676,065,722	9,970	-6,750,303	-6,967,658	-7,561,719	-8,553,690	-6,750,303	-6,750,303	-6,750,303	-6,750,303	-6,750,303
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	401,438,959	447,712,944	495,288,605	539,007,279	535,742,117
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	1,782,437,665	1,828,711,650	1,876,287,311	1,920,005,985	1,916,740,823
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	21,530,017,571	21,648,111,776	20,898,053,437	21,106,622,078	21,286,458,020
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					

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

FECHA CIERRE : 15/08/2013

HORA CIERRE : 9.05 PM

FORMATO N.3E

(C28052108-201315)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO 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	3,494	3,262	3,030	2,798	2,563
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	42,721,565	47,031,165	51,353,830	56,649,480	63,723,851
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	1,052,558,248	1,187,290,555	1,321,854,198	1,455,275,345	1,579,489,169
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	44,245,910	52,258,601	60,507,074	68,519,765	76,532,451
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	3,453,991	3,473,169	3,728,129	3,747,307	3,766,483
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	29,485,110	37,478,623	45,472,136	53,465,649	61,459,159
Otros	3,084	9,134	12,019	15,584	41,940	10,925,719	11,306,809	11,306,809	11,306,809	11,306,809	11,306,809	11,306,809
MARGEN OPERACIONAL	137,922,578	261,647,915	401,532,906	537,654,664	673,816,415	812,375,225	956,453,440	1,096,804,158	1,239,549,156	1,382,361,272	1,523,795,110	1,656,021,620
GASTOS DE ADMINISTRACION	-53,101,349	-113,912,682	-178,992,135	-245,675,414	-312,078,396	-373,786,044	-446,814,524	-515,568,061	-582,678,791	-648,182,545	-716,568,202	-822,302,143
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	346,736,510	384,624,878	422,446,399	460,236,278	500,934,192
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	135,374,678	159,325,711	182,483,716	208,559,261	267,561,643
Impuestos y Contribuciones	1,940,683	5,507,286	10,257,473	14,482,024	19,817,857	23,795,719	28,931,414	33,456,873	38,728,202	43,252,430	47,772,663	53,806,308
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-4,032,032	-7,974,076	-11,981,270	-16,025,198	-19,944,834	-23,945,938	-27,891,205	-33,813,054	-39,734,903	-45,750,168	-51,765,433	-57,780,703
MARGEN OPERACIONAL NETO	80,789,197	139,761,157	210,559,501	275,954,052	341,793,185	414,643,243	481,747,711	547,423,043	617,135,462	688,428,559	755,461,475	775,938,774
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	-34,523,074	-47,480,054	-60,753,780	-73,607,556	-88,143,291
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	4,774,054	5,154,369	5,649,684	6,035,549	6,555,849
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-761	462,317	461,621	461,621	1,668,818	1,667,309	2,310,422	2,891,845	3,673,268	4,624,691	5,286,114	6,447,532
Provisiones para Bienes Realizables,Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros												
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta												
Deterioro de Inversiones	251,673	283,981	21,095	146,122	570,137	534,033	534,795	591,045	652,295	778,545	884,795	1,001,045
Deterioro de Activo Fijo												
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	14,473,272	14,473,272	14,473,272	15,510,305
Otras Provisiones		19,496	30,776	54,491	26,319	428,599	125,274	11,826,012	23,526,850	35,227,588	46,927,826	58,628,560
RESULTADO DE OPERACIÓN	76,472,296	135,355,488	196,580,598	260,798,610	325,230,495	392,930,534	460,021,813	512,899,969	569,655,408	627,674,779	681,853,919	687,795,483
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	-4,319,014	-5,116,195	-5,912,571	-6,722,125	-6,760,634
Otros Ingresos	2,373,829	2,644,971	6,706,412	6,995,779	7,130,446	5,241,780	5,570,651	4,819,592	4,077,806	3,336,825	2,582,666	1,839,592

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

FECHA CIERRE : 15/08/2013

HORA CIERRE : 9.05 PM

FORMATO N.3E

(C28052108-
201315)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO 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	9,138,606	9,194,001	9,249,396	9,304,791	8,600,226
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	508,580,955	564,539,213	621,762,208	675,131,794	681,034,849
IMPUESTO A LA RENTA		19,408,479	37,507,407	52,531,999	65,596,477	82,120,855	97,630,162	107,141,996	116,826,269	126,473,603	136,124,515	145,292,732
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	401,438,959	447,712,944	495,288,605	539,007,279	535,742,117
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					
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					
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					
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	401,438,959	447,712,944	495,288,605	539,007,279	535,742,117

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE JULIO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE JULIO CON 2012
	ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO		MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,800,482,364	153,199,357	455,444,162	1,050,070,845	1,033,515,579	161,611,127	161,611,127	1,127,548,809	107.38	62.62	109.1
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.3 Ingresos Financieros	1,155,790,271	95,137,909	289,250,600	671,188,572	688,674,703	109,036,857	109,036,857	766,131,509	114.15	66.29	111.25
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	943,128	251,635	283,341	628,082	730,417	122,357	122,357	708,685	112.83	75.14	97.02
1.5 Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.6 Otros	643,748,965	57,809,813	165,910,221	378,254,191	344,110,459	52,451,913	52,451,913	360,708,615	95.36	56.03	104.82
2 EGRESOS	1,085,684,084	90,337,074	269,523,263	599,574,730	528,957,173	109,081,534	109,081,534	658,001,189	109.74	60.61	124.4
2.1 Compra de Bienes	12,302,500	1,459,614	3,787,899	6,054,866	4,546,764	987,414	987,414	4,526,574	74.76	36.79	99.56
2.1.1 Insumos y suministros	11,186,496	1,324,526	3,410,672	5,437,051	4,011,189	900,922	900,922	4,025,549	74.04	35.99	100.36
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,116,004	135,088	377,227	617,815	535,575	86,492	86,492	501,025	81.1	44.89	93.55
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	625,868,110	53,926,615	161,950,363	356,027,591	326,885,265	63,565,453	63,565,453	355,908,627	99.97	56.87	108.88
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	369,011,067	31,836,271	95,508,813	209,829,738	189,828,259	30,650,701	30,650,701	202,978,692	96.73	55.01	106.93
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,319,625	18,778,548	56,335,644	123,426,899	113,415,759	16,463,173	16,463,173	118,531,101	96.03	54.54	104.51
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	21,054,608	1,778,338	5,335,014	12,162,914	10,660,417	1,702,066	1,702,066	11,950,703	98.26	56.76	112.1
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,298,343	3,798,253	11,394,759	25,307,081	23,260,384	3,412,186	3,412,186	24,653,338	97.42	55.65	105.99
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	63,968,311	5,509,997	16,529,991	36,418,335	30,363,418	7,803,200	7,803,200	36,478,294	100.16	57.03	120.14
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	22,370,180	1,971,135	5,913,405	12,514,509	12,128,281	1,270,076	1,270,076	11,365,256	90.82	50.81	93.71
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	20,990,936	1,695,612	5,086,836	12,512,883	12,518,363	1,828,672	1,828,672	13,057,526	104.35	62.21	104.31
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,242,471	1,909,996	5,729,988	12,692,486	11,613,719	1,732,419	1,732,419	12,138,700	95.64	54.57	104.52
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	35,156	105,468	237,218	188,510	31,875	31,875	231,625	97.64	56.08	122.87
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,735,000	171,324	685,972	796,379	505,644	75,210	75,210	565,371	70.99	32.59	111.81
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	181,835,677	16,158,020	48,474,060	101,045,574	106,768,404	25,741,184	25,741,184	104,217,871	103.14	57.31	97.61
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	29,639,959	2,120,236	6,359,226	18,913,313	5,462,366	3,505,392	3,505,392	22,718,842	120.12	76.65	415.92
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	230,000	25,297	75,891	107,517	104,278	9,115	9,115	66,720	62.06	29.01	63.98
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,599,092	299,924	899,772	2,099,469	1,906,165	299,924	299,924	2,099,470	100	58.33	110.14
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	784,631	82,397	247,191	372,636	2,709	20,246	20,246	192,712	51.72	24.56	7116.4
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	873,551	0	0	0	113,622			13.01
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	49,553	148,659	252,241	143,633	20,190	20,190	188,798	74.85	37.76	131.45
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	19,100,000	1,183,389	3,550,167	13,183,057	0	2,576,239	2,576,239	17,366,681	131.73	90.93	0
2.2.7.10 Otros (GIP)	5,426,236	479,676	1,437,546	2,898,393	2,432,030	579,678	579,678	2,690,839	92.84	49.59	110.64
2.3 Servicios prestados por terceros	212,422,709	18,469,807	58,458,921	96,056,593	66,205,862	13,826,324	13,826,324	74,317,953	77.37	34.99	112.25
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,396,291	550,878	1,606,684	2,252,117	1,467,036	204,037	204,037	1,342,135	59.59	24.87	91.49
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	36,590,993	3,171,529	9,513,650	20,464,672	16,307,552	2,450,760	2,450,760	18,682,688	91.29	51.06	114.56
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	11,019,800	904,145	3,508,082	5,208,910	2,172,780	390,279	390,279	2,747,060	52.74	24.93	126.43

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE JULIO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE JULIO CON 2012
	ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO		MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,351,079	144,584	628,157	433,752	144,671	0	0	0	0	0	0
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	4,841,131	302,412	1,517,978	2,551,405	974,765	173,535	173,535	1,298,072	50.88	26.81	133.17
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,070,774	289,759	868,427	1,270,830	523,878	172,044	172,044	830,535	65.35	27.05	158.54
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1,756,816	167,390	493,520	952,923	529,466	44,700	44,700	618,453	64.9	35.2	116.81
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	35,882,172	3,914,270	11,747,709	16,589,869	8,564,787	1,464,226	1,464,226	7,472,265	45.04	20.82	87.24
2.3.5 Alquileres	18,552,373	1,639,501	4,860,799	8,488,885	7,267,304	1,436,419	1,436,419	8,128,666	95.76	43.81	111.85
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	30,823,679	597,019	1,779,120	7,191,076	11,644,163	3,938,008	3,938,008	13,360,932	185.8	43.35	114.74
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	16,815,568	250,924	752,767	3,352,625	6,749,568	2,997,350	2,997,350	8,063,394	240.51	47.95	119.47
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	14,008,111	346,095	1,026,353	3,838,451	4,894,595	940,658	940,658	5,297,538	138.01	37.82	108.23
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	14,268,290	1,521,942	4,536,492	6,731,905	2,400,807	1,317,784	1,317,784	4,119,208	61.19	28.87	171.58
2.3.8. Otros	59,889,111	6,170,523	20,906,385	29,129,159	16,381,433	2,624,811	2,624,811	18,464,999	63.39	30.83	112.72
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,908,151	203,214	598,903	862,991	827,390	66,144	66,144	498,316	57.74	26.12	60.23
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	22,189,466	2,243,691	6,730,529	12,436,134	10,776,953	1,666,356	1,666,356	10,602,831	85.26	47.78	98.38
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	35,791,494	3,723,618	13,576,953	15,830,034	4,777,090	892,311	892,311	7,363,852	46.52	20.57	154.15
2.4 Tributos	53,689,473	4,536,089	14,332,877	28,814,579	20,661,942	5,135,695	5,135,695	28,935,605	100.42	53.89	140.04
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	100,000	10,771	32,313	46,140	22,329	5,696	5,696	27,387	59.36	27.39	122.66
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	53,589,473	4,525,318	14,300,564	28,768,439	20,639,613	5,129,999	5,129,999	28,908,218	100.49	53.94	140.06
2.5 Gastos diversos de Gestion	50,002,441	3,695,797	11,084,260	25,212,669	24,173,455	3,582,508	3,582,508	24,567,326	97.44	49.13	101.63
2.5.1. Seguros	7,204,880	639,902	1,919,706	4,074,051	2,616,122	460,562	460,562	3,344,604	82.1	46.42	127.85
2.5.2. Viaticos (GIP)	5,730,864	191,916	577,020	1,943,424	3,324,150	460,804	460,804	2,628,678	135.26	45.87	79.08
2.5.3. Gastos de Representacion	168,100	9,370	28,110	47,543	31,632	6,772	6,772	37,826	79.56	22.5	119.59
2.5.4. Otros	36,898,597	2,854,609	8,559,424	19,147,651	18,201,551	2,654,370	2,654,370	18,556,218	96.91	50.29	101.95
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	32,203,575	2,444,760	7,334,280	16,608,973	15,911,019	2,389,069	2,389,069	16,329,892	98.32	50.71	102.63
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,695,022	409,849	1,225,144	2,538,678	2,290,532	265,301	265,301	2,226,326	87.7	47.42	97.2
2.6 Gastos Financieros 2/	46,412,767	1,323,629	3,891,460	41,458,628	46,933,335	11,815,179	11,815,179	122,021,537	294.32	262.91	259.99
2.7 Otros	84,986,084	6,925,523	16,017,483	45,949,804	39,550,550	10,168,961	10,168,961	47,723,567	103.86	56.15	120.66
RESULTADO DE OPERACION	714,798,280	62,862,283	185,920,899	450,496,115	504,558,406	52,529,593	52,529,593	469,547,620	104.23	65.69	93.06
3 GASTOS DE CAPITAL	169,716,654	23,429,310	32,952,914	74,509,045	17,034,186	598,468	598,468	32,012,740	42.96	18.86	187.93
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	169,716,654	23,429,310	32,952,914	74,509,045	17,034,186	598,468	598,468	32,012,740	42.96	18.86	187.93
3.1.1 Proyecto de Inversion	65,970,555	100,000	950,000	100,000	0	16,500	16,500	16,500	16.5	.03	-1650000
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	103,746,099	23,329,310	32,002,914	74,409,045	17,034,186	581,968	581,968	31,996,240	43	30.84	187.84
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	-28,776	-86,328	-596,128	-565,014	0	0	-509,800	85.52	33.99	90.23
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE JULIO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE JULIO CON 2012
	ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO		MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	1,500,000	28,776	86,328	596,128	565,014	0	0	509,800	85.52	33.99	90.23
RESULTADO ECONOMICO	543,581,626	39,404,197	152,881,657	375,390,942	486,959,206	51,931,125	51,931,125	437,025,080	116.42	80.4	89.75
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	543,581,626	39,404,197	152,881,657	375,390,942	486,959,206	51,931,125	51,931,125	437,025,080	116.42	80.4	89.75
GIP-TOTAL	729,743,645	60,511,360	182,478,297	400,279,099	371,541,720	72,476,113	72,476,113	402,076,336	100.45	55.1	108.22
Impuesto a la Renta	128,302,884	9,728,678	28,924,785	80,640,314	31,710,375	15,509,307	15,509,307	104,099,416	129.09	81.14	328.28

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 19/08/2013

Hora Impr : 10.57.30

FECHA CIERRE : 15/08/2013

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C27072108-

HORA CIERRE : 9.07.27 PM

RUBROS	2012 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE JULIO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE AGOSTO														
		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	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Largo PLazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUJO NETO DE CAJA	-656,059,398	-75,564,547	437,791,431	-877,733,362	-726,803,848	51,158,968	-20,030,057	117,570,561	-5,594,784,017	-134,304,401	-925,240,106	-94,405,271	52,968,762	-7,789,375,887		
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	6,029,306,521	5,895,002,120	4,969,762,014	4,875,356,743	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	6,029,306,521	5,895,002,120	4,969,762,014	4,875,356,743	4,928,325,505	4,928,325,505		
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	-5,594,784,017	-134,304,401	-925,240,106	-94,405,271	52,968,762	-7,789,375,887		

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

FECHA CIERRE : 15/08/2013

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 9:08:04 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C04082108-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2012	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJECUCION PRESUPUESTAL 2013				
			ANUAL	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	MES DE JULIO	DEL III TRIM	AL MES DE JULIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		0	169,716,654	23,429,310	29,083,715	74,509,045	598,468	0	32,012,740	42.96	18.86
PROYECTOS DE INVERSION			65,970,555	100,000	0	100,000	16,500	0	16,500	16.50	.03
edificio nueva sede institucional			65,970,555	100,000	0	100,000	16,500	0	16,500	16.50	.03
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		0	103,746,099	23,329,310	29,083,715	74,409,045	581,968	0	31,996,240	43.00	30.84
MOBILIARIO Y EQUIPO		0	73,085,104	20,026,983	21,513,623	54,650,233	89,985	0	22,399,833	40.99	30.65
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	4,599,773	443,374	216,783	3,132,192	417,215	0	1,192,457	38.07	25.92
EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIA		0	16,751,761	1,811,560	7,344,048	13,714,535	50,796	0	8,062,940	58.79	48.13
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS		0	9,309,461	1,047,393	9,261	2,912,085	23,972	0	341,010	11.71	3.66
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	169,716,654	23,429,310	29,083,715	74,509,045	598,468	0	32,012,740	42.96	18.86

FODER002

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

Fecha Cierre: 15/08/2013

Hora Cierre: 9.13 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2013

MES : JULIO

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.792

(C15132108-201315)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,553,188,655	0	3,553,188,655
Bonos De Arrendamiento Financiero					0	0	0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
Bonos Corporativos					422,001,768	0	422,001,768
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					69,195,660	0	69,195,660
019	Dolar Americano				67,529,342	0	67,529,342
020	Nuevo Sol				1,666,318		1,666,318
FONDO MI VIVIENDA					40,262,776	0	40,262,776
019	Dolar Americano				40,262,776	0	40,262,776
BANCO DE CREDITO					6,058,763	0	6,058,763
019	Dolar Americano				6,058,763	0	6,058,763
OTROS (USO TEMPORAL)					67,385,299	0	67,385,299
019	Dolar Americano				43,348,679	0	43,348,679
020	Nuevo Sol				24,036,620		24,036,620
BANCO INTERNACIONAL					5,821,853	0	5,821,853
019	Dolar Americano				5,821,853	0	5,821,853
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
CEMENTOS LIMA S.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					4,291,985	0	4,291,985
020	Nuevo Sol				4,291,985		4,291,985
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					90,724,834	0	90,724,834

019	Dolar Americano	90,724,834	0	90,724,834
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.				
020	Nuevo Sol	0	0	0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.				
019	Dolar Americano	54,767,880	0	54,767,880
YURA S.A.				
020	Nuevo Sol	0	0	0
Transportadora de Gas del Perú				
019	Dolar Americano	33,524,200	0	33,524,200
Luz del Sur				
020	Nuevo Sol	26,592,908	0	26,592,908
TELEFONICA MOVILES				
020	Nuevo Sol	5,198,908	0	5,198,908
SCOTIABANK PERU S.A.A.				
019	Dolar Americano	0	0	0
EDPYME EDYFICAR				
020	Nuevo Sol	8,015,559	0	8,015,559
BANCO FALABELLA				
020	Nuevo Sol	4,408,055	0	4,408,055
CEMENTO ANDINO				
020	Nuevo Sol	5,753,088	0	5,753,088
<hr/>				
Bonos Titulizados		7,096,270	0	7,096,270
<hr/>				
BANCO DE CREDITO		7,096,270	0	7,096,270
019	Dolar Americano	7,096,270	0	7,096,270
<hr/>				
Bonos Del Gobierno Central		1,522,424,812	0	1,522,424,812
<hr/>				
ESTADO PERUANO		1,522,424,812	0	1,522,424,812
019	Dolar Americano	662,602,209	0	662,602,209
020	Nuevo Sol	859,822,603	0	859,822,603
<hr/>				
Bonos Soberanos		1,549,936,395	0	1,549,936,395
<hr/>				
MEF		1,549,936,395	0	1,549,936,395
020	Nuevo Sol	1,549,936,395	0	1,549,936,395
<hr/>				
Bonos Ordinarios		51,729,411	0	51,729,411
<hr/>				

BANCO CONTINENTAL		4,983,930	0	4,983,930
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,983,930		4,983,930
OTROS (USO TEMPORAL)		41,651,031	0	41,651,031
019	Dolar Americano	41,651,031	0	41,651,031
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		5,094,450	0	5,094,450
020	Nuevo Sol	5,094,450		5,094,450
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		31,599,359	0	31,599,359
Acciones Comunes		31,599,359	0	31,599,359
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		31,596,009	0	31,596,009
0301	Dolar Americano	31,596,009	0	31,596,009
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,350	0	3,350
0301	Dolar Americano	3,350	0	3,350
Papeles Comerciales		8,510,043	0	8,510,043
Papeles Comerciales		8,510,043	0	8,510,043
OTROS (USO TEMPORAL)		7,125,982	0	7,125,982
019	Dolar Americano	4,157,375	0	4,157,375
020	Nuevo Sol	2,968,607		2,968,607
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,384,061	0	1,384,061
019	Dolar Americano	1,384,061	0	1,384,061
TELEFONICA MOVILES		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Otros		19,933,964	0	19,933,964

Otros (uso temporal)		19,933,964	0	19,933,964
OTROS (USO TEMPORAL)		19,933,964	0	19,933,964
019	Dolar Americano	18,466,059	0	18,466,059
020	Nuevo Sol	1,467,905		1,467,905
Depósitos		13,139,158,525	0	13,139,158,525
Cuentas Corrientes		10,151,726,033	0	10,151,726,033
BANCO CONTINENTAL		4,818,069	0	4,818,069
019	Dolar Americano	3,535,725	0	3,535,725
020	Nuevo Sol	1,282,344		1,282,344
BANCO DE CREDITO		27,213,995	0	27,213,995
019	Dolar Americano	13,200,316	0	13,200,316
020	Nuevo Sol	14,013,679		14,013,679
BANCO FINANCIERO		19,024	0	19,024
020	Nuevo Sol	19,024		19,024
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO STANDART CHARTERED		96,358,068	0	96,358,068
019	Dolar Americano	96,358,068	0	96,358,068
CITIBANK		37,811,939	0	37,811,939
019	Dolar Americano	37,811,939	0	37,811,939
INTERBANK		2,721,641	0	2,721,641
019	Dolar Americano	558	0	558
020	Nuevo Sol	2,721,083		2,721,083
OTROS (USO TEMPORAL)		8,743,902	0	8,743,902
019	Dolar Americano	8,743,902	0	8,743,902
BANK OF TOKIO		1,043,295	0	1,043,295
019	Dolar Americano	1,043,295	0	1,043,295
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		9,962,452,877	0	9,962,452,877
019	Dolar Americano	333,551,987	0	333,551,987
020	Nuevo Sol	9,628,900,890		9,628,900,890
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		181,706	0	181,706
019	Dolar Americano	181,706	0	181,706

SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,034	0	42,034
020	Nuevo Sol	42,034		42,034
BANK OF AMERICA		9,462,390	0	9,462,390
019	Dolar Americano	9,462,390	0	9,462,390
COMMERZBANK AG		857,094	0	857,094
019	Dolar Americano	857,094	0	857,094
Depósito a Plazo		571,223,823	0	571,223,823
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		515,378,395	0	515,378,395
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	515,378,395		515,378,395
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		55,845,428	0	55,845,428
019	Dolar Americano	55,845,428	0	55,845,428
Certificado de Depósito		2,416,208,669	0	2,416,208,669
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,411,149,888	0	2,411,149,888
020	Nuevo Sol	2,411,149,888		2,411,149,888
BANCO RIPLEY		5,058,781	0	5,058,781
020	Nuevo Sol	5,058,781		5,058,781
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TOTAL :		16,752,390,546	0	16,752,390,546

DIETAS

Fecha 19/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2013

AÑO : 2013 MES : JULIO

Hora Impr: 10:58 AM

HORA CIERRE : 9.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C57002108-201315)

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

DIETAS

Fecha 19/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2013

AÑO : 2013 MES : JULIO

Hora Impr: 10:58 AM

HORA CIERRE : 9.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C57002108-201315)

	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	
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

DIETAS

Fecha 19/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2013

AÑO : 2013 MES : JULIO

Hora Impr: 10:58 AM

HORA CIERRE : 9.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C57002108-201315)

	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	
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
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

DIETAS

Fecha 19/08/201

FECHA CIERRE : 15/08/2013

AÑO : 2013 MES : JULIO

Hora Impr: 10:58 AM

HORA CIERRE : 9.00 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C57002108-201315)

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	

TOTAL

231,625.00