

Gerencia General

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

San Isidro, 17 de julio de 2013

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

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

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

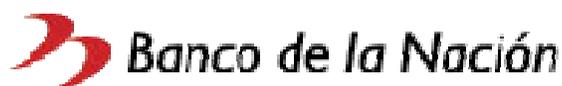
Asimismo, se adjunta el Informe de Evaluación del Plan Operativo, Evaluación Financiera y Presupuestaria, enmarcado en el Numeral 2.6 de la Directiva de Gestión de FONAFE.

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA
Gerente General (e)

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



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/. 367.5 MM al segundo trimestre 2013, destacando los Derivados e Instrumentos Negociables, principalmente por otros ingresos financieros.; (b) Banca Minorista, generó ingresos por S/. 220.5 MM, destacando los ingresos por i Préstamos Multired; (c) Banca Comercial, registro ingresos por S/. 74.3 MM, destacando los Créditos Corporativos, (d) Liquidación y Pagos, generó ingresos por S/. 143.3 MM, principalmente por el servicio de Recaudación, y (e) Otros Servicios, registrando ingresos por S/. 165.3 MM, principalmente por el servicio de Corresponsalía.

Al segundo trimestre 2013, el **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los niveles de 14.9%, 1.7% y S/. 415.5 MM como resultado del nivel obtenido por el **resultado neto del ejercicio** (S/. 307.0 MM), el cual fue superior en 8.1 % respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por la disminución de Otros Gastos, producto de menores gastos en Sanaciones Administrativas y Fiscales. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 11,506,5 MM) fue superior en 52.5% 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/. 385.1 MM) fue superior en 14.6 % respecto a lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los menores gastos de capital y transferencias.

Es importante mencionar que el **Plan Operativo 2013** está diseñado para apoyar el alcance de los Objetivos Estratégicos Institucionales trazados para el periodo 2009 – 2013 en el cual se consideran los objetivos “Crear valor para el estado y la sociedad”, “Brindar satisfacción al cliente”, “Desarrollar una nueva cultura organizacional” y “Ser reconocidos como un banco transparente”.

Al segundo trimestre del año **2013**, el avance del Plan Operativo medido a través de sus indicadores, concordado con sus objetivos estratégicos, mostró un nivel de cumplimiento de 98% con respecto a la meta trimestral, ello se explica en la demora de los procesos de convocatoria de los proyectos.

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe	3
II. La Empresa	3
2.1. Historia.....	3
2.2. Misión	3
2.3. Visión	3
III. Gestión Empresarial	3
3.1 Análisis de la coyuntura económica	3
3.2 Descripción de las Líneas de Negocio	16
3.3 Gestión del Negocio	16
IV. Evaluación Financiera	18
4.1 Evaluación de la Ejecución al Segundo Trimestre del año 2013 respecto al Marco Aprobado	18
4.2 Evaluación de la Ejecución al Segundo Trimestre 2013 respecto al mismo período del año anterior	21
V. Evaluación Presupuestal	25
5.1. Evaluación de la Ejecución al Segundo Trimestre 2013 respecto al Marco aprobado.....	25
VI. Plan Operativo	28
VII. Plan Estratégico	34
VIII. Hechos Relevantes	38
IX. Conclusiones y Recomendaciones	38
X. Anexos	39

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que estos sean exclusivos, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración 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 Análisis de la coyuntura económica

a) Entorno Internacional

Durante el segundo trimestre de 2013, continuó predominando los riesgos a la baja para el **crecimiento mundial**. El Fondo Monetario Internacional corrigió a la baja su pronóstico a 3.1% del 3.3% para el año 2013, dado en el primer trimestre de 2013. Esto se debió principalmente a una desaceleración de las economías emergentes, posibles endurecimientos de las condiciones financieras si la política monetaria de Estados Unidos se repliega, y por el prolongamiento de la recesión de la zona euro.

La economía de los **Estados Unidos** jugará un rol muy importante en el crecimiento mundial, ya que una disminución de sus estímulos monetarios contraerá los flujos de capitales y también generaría una alta volatilidad en los mercados financieros, como se dio en mayo y junio, que afecta principalmente a las tasa de interés de más largo plazo. Por otro lado, las proyecciones de crecimiento también se revisó a la baja de 1.9% a 1.7%, ya que el ritmo de la consolidación fiscal todavía seguirá siendo lento por la persistencia de los desacuerdos políticos sobre el techo de la deuda pública que podría llevar a un aumento de la prima de riesgo del país.

Respecto a la **Zona Euro**, su economía seguirá en recesión en el 2013 y la actividad se contraerá más de 0.5%, según datos de proyección del FMI. Esto se puede observar de los últimos datos de la economía europea, ya que en el mes de mayo la producción industrial cayó 0.3%, afectando principalmente a las dos grandes economías de Europa, Alemania y Francia. A esto se suma los problemas de desempleo y las trabas políticas, como en Portugal en donde se ha pedido un adelanto a las elecciones lo cual podría poner en riesgo el programa de rescate de dicho país.

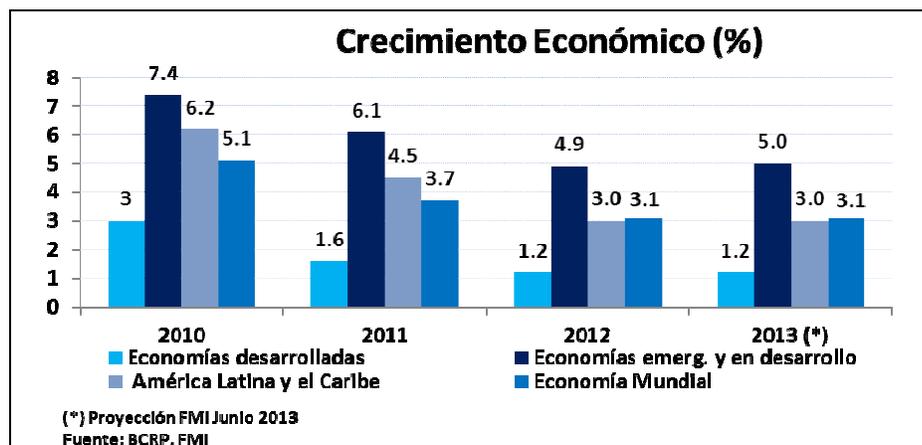


Figura 01. Crecimiento Económico

Para **China**, se corrigió también el crecimiento a la baja de 7.8% anual de la proyección de abril, a 7.5%. Esto se explica principalmente por la contracción de sus exportaciones, las cuales se determinan por los pedidos de Estados Unidos y la Zona euro, países que no se encuentran en buena situación económica. Así las exportaciones de China a Estados Unidos -el mayor mercado para los productos del país- cayeron un 5.4% en junio respecto al año previo, mientras que las exportaciones a la Unión Europea bajaron un 8.3%, según los datos de aduanas. Por otro lado, China, realizará una reforma estructural en el sistema bancario, para recortar el crédito que ha sido uno de los factores para el exceso de capacidad en la industria China.

En **Japón**, por el contrario se corrigió al alza el crecimiento de 1.5% a 2% para el 2013. El pronóstico para el 2013 es favorable para el país, ya que refleja los efectos de las recientes políticas acomodaticias en la confianza y en la demanda privada. La política monetaria agresiva del Banco de Japón, espera poder elevar la confianza de los consumidores y de la industria. Eso se ha podido observar con el dato del índice Tankan del BOJ correspondiente a junio, el cual refleja que las expectativas de las grandes empresas han mejorado en el segundo trimestre del año respecto al trimestre anterior debido a que la desvalorización del yen ha impulsado la confianza en una mejora de las exportaciones y ha disparado los precios de las acciones en la Bolsa.

Por último, la tasa de crecimiento de **América Latina** para el año 2013 se recortó según proyecciones del FMI de 3.4% a 3.0%. Esto responde a la desaceleración de las economías emergentes, como China, y por problemas de recesión en la zona euro. El FMI añadió también que una finalización del programa de estímulo monetario de la FED, podría acentuar una disminución de la tasa de crecimiento de LATAM ya que podría provocar menores flujos de capitales y afectar el crecimiento en las economías emergentes.

En el plano del mercado bursátil, los índices de mercado de Estados Unidos han respondido al alza gracias al programa de estímulo monetario de la FED. A pesar de datos favorables de empleo y de la industria manufacturera, estos indicadores aún son débiles, por lo que el presidente de la FED, Ben Bernanke descarta aun recortar el programa para este año.

RENTABILIDAD ACUMULADA POR TRIMESTRE DE LAS PRINCIPALES BOLSAS INTERNACIONALES

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

Fuente: Bloomberg

El **mercado bursátil** a nivel regional, muestra como el Programa Monetario de Estados Unidos ha aumentado la volatilidad de flujos de capitales. A esto se añade, las bajas cotizaciones de los principales commodities como el oro, cobre y zinc los cuales perjudican a las acciones mineras de los países productores de materia prima de América Latina.

RENTABILIDAD ACUMULADA POR TRIMESTRE DE LAS PRINCIPALES BOLSAS A NIVEL REGIONAL

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

Fuente: Bloomberg

Respecto al **mercado de divisas** el dólar ha tenido un comportamiento volátil frente a las otras monedas. Pero en general, el dólar se ha fortalecido debido a datos favorables en la actividad fabril, una recuperación en el sector inmobiliario y mejores datos de empleo, los cuales alentaron a que la FED anunciara un recorte de su estímulo monetario para el 2014.

Cotización de las principales monedas internacionales (Divisa frente al dólar americano)

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

Fuente: Bloomberg

Las divisas en Latinoamérica al segundo trimestre del 2013, siguen mostrando un comportamiento depreciatorio, debido al fortalecimiento del dólar y a los flujos de capitales que han migrado hacia la economía estadounidense.

Cotización de las principales monedas latinoamericanas (Divisa frente al dólar americano)

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

Fuente: Bloomberg

b) Entorno nacional

Actividad Económica

En el mes abril del presente año, el **Producto Bruto Interno (PBI)** del país, se incrementó en 7.7% con relación al mismo mes del año anterior, acumulando para los primeros cuatro meses un crecimiento de 5.5%, explicado por el desenvolvimiento positivo de la mayoría de sectores que la conforman, con excepción de la pesca; contabilizando 44 meses de crecimiento sostenido. Los sectores de mayor crecimiento por su importancia fueron: Construcción (26.5%), Manufactura (4.4%) y Comercio (6.4%) y al interior de Otros Servicios (7.3%) destaca el grupo de Servicios Financieros y Seguros con un crecimiento de 9.9%.

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

PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

Sectores	Ponderación	2012	2013				Ene-Abr
			Ene	Feb	Mar	Abr	
Agropecuario	7.6	5.1	7.5	6.5	5.8	3.2	5.4
Pesca	0.7	-10.8	6.3	1.2	-20.4	-9.8	-6.8
Minería e Hidrocarb.	4.7	2.2	-4.4	-1.7	3.4	7.8	1.3
Manufactura	16.0	1.3	3.1	0.2	-3.6	4.4	1.0
Electricidad y Agua	1.9	6.7	5.5	5.6	4.0	7.5	5.7
Construcción	5.6	15.2	18.4	14.3	3.8	26.5	15.5
Comercio	14.6	5.2	6.3	4.0	4.1	6.4	5.2
Otros Servicios	48.9	7.4	7.1	5.9	4.9	7.3	6.3
Economía total	100.0	6.3	6.4	5.1	3.0	7.7	5.5

Fuente: INEI

Con relación a la **demanda interna** se reflejó en las mayores ventas al por menor a los hogares en 6.26%, el consumo del gobierno 18.27%, la mayor importación de bienes de consumo 30.56% y la venta de autos ligeros en 33.9%. También aumentó la importación de bienes de capital y materiales para la construcción en 10.04% y la inversión en construcción 26.48%.

La demanda externa, no obstante las dificultades internacionales, registró mayores envíos al exterior de productos tradicionales mineros, entre los que destacan la plata, cobre, hierro, zinc y oro; así también el petróleo y derivados, y el gas natural. En los no tradicionales aumentó la venta externa de productos mineros no metálicos, agropecuarios, pesqueros y siderometalúrgicos.

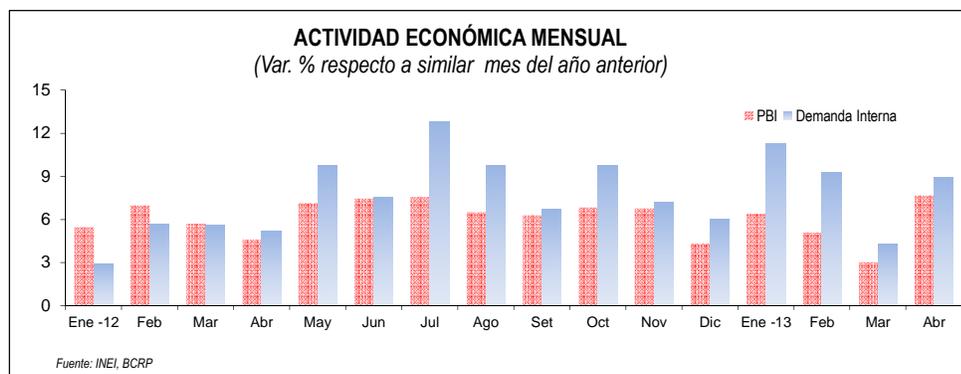


Figura 02. Actividad Económica: PBI y Demanda Interna

Considerando el comportamiento observado por la economía peruana al cierre de junio y en particular el consumo y la inversión privada, se proyecta un crecimiento del Producto Bruto Interno para el año 2013 de 6.0%.

Inflación

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, durante el mes de junio 2013 se incrementó en 0.26%, respecto al nivel del índice del mes anterior. Con ello, la inflación al primer semestre es de 1.65%, y la anual (julio 2012-junio 2013) alcanzó una variación de 2.77%. En el mes analizado, el alza estuvo influenciada por el aumento de los precios de algunos alimentos como pescado y pollo, así como las tarifas de electricidad residencial, tarifas de transporte aéreo y terrestre y los precios de la gasolina. Mientras que, bajaron los precios de las tarifas del servicio telefónico y algunos pagos por documentos administrativos. En junio, de los 532 productos que componen la canasta familiar, suben de precio 257 productos, bajan 117 y los otros 158 productos no mostraron variación.

VARIACIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR (En Porcentajes)

GRUPOS DE CONSUMO	Ponderación	2012	2013		
			I Trim	I Sem.	Junio
ÍNDICE GENERAL	100.0	0.99	0.93	1.65	0.26
1. Alimentos y Bebidas	37.8	1.39	0.25	1.69	0.27
2. Vestido y Calzado	5.4	0.82	0.42	0.81	0.07
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect	9.3	1.48	1.63	1.92	0.94
4. Muebles y Enseres	5.8	0.21	0.35	0.75	0.12
5. Cuidados y Conservación de Salud	3.7	0.68	0.96	1.64	0.24
6. Transportes y Comunicaciones	16.5	-0.74	0.99	0.87	0.31
7. Enseñanza y Cultura	14.9	2.18	2.84	3.16	0.05
8. Otros Bienes y Servicios	6.7	0.46	0.58	0.94	-0.08

Fuente: INEI

Durante el mes de junio del presente año, siete de los grandes grupos de consumo presentaron aumento de precios, registrándose la mayor variación por su ponderación e importancia el grupo de “Alimentos y Bebidas” con 0.27%. Por su parte, solamente registró disminución de precios el gran grupo “Otros Bienes y Servicios” -0.08%.

La variación del Índice de Precios al Consumidor a nivel nacional en el mes de junio fue 0.24% (2.68% en los últimos doce meses). Destacaron los incrementos en las tarifas eléctricas (2.0%), alquiler de viviendas (0.8%), venta de vehículos (3.6%), así como alimentos tales como bonito (9.0%), jurel (2.8%) y pollo eviscerado (1.8%).

La inflación en Lima Metropolitana del segundo trimestre fue de 0.7%, cifra menor a las registrada en el trimestre precedente (0.9%).

INFLACIÓN TRIMESTRAL

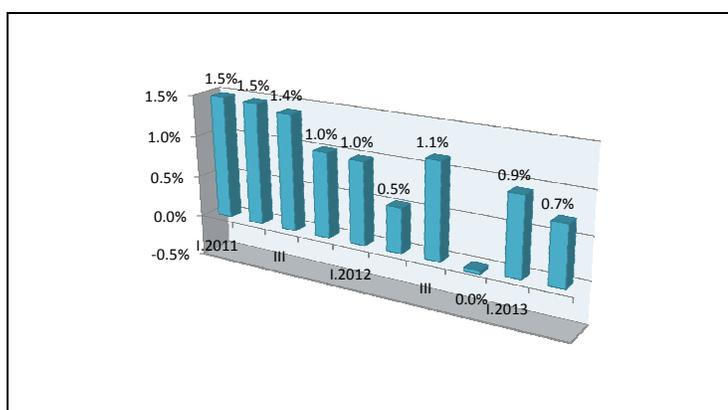


Figura 03. Inflación Trimestral

También se observa que la inflación anualizada se incrementó, pasando del 2.65% interanual registrado a fines de 2012 a un inflación de 2.77% alcanzado a junio de 2013. Por su parte, se mantiene el objetivo del BCRP, siguiendo el esquema de Metas Explícitas de Inflación para el año 2013, de 2.0% con un margen de tolerancia de un punto porcentual hacia abajo (1.0%) y hacia arriba (3.0%).



Figura 04. Inflación Anualizada

Tipo de cambio

El tipo de cambio interbancario venta del Nuevo Sol por cada dólar al cierre de junio 2013, llegó a cotizarse en S/2.782. De esta manera, la moneda peruana mantiene por sexto mes consecutivo una depreciación acumulada de 9.10%, revirtiendo la tendencia apreciatoria observada en el transcurso del 2012.

Durante el segundo trimestre, el tipo de cambio de la moneda peruana, mantuvo una depreciación mensual creciente, influenciado principalmente por el comportamiento adverso de los mercados globales y las preocupaciones por un posible recorte del estímulo monetario de la Reserva Federal en Estados Unidos. Sólo en el mes de abril el BCRP compró US\$. 840 millones, monto menor a los US\$. 4,370 adquiridos en el primer trimestre, con lo que acumula US\$ 5,210 millones de compras directas en el presente año. Sin embargo, para evitar la volatilidad del tipo de cambio, el Banco Central de Reserva intervino indirectamente a través de la oferta de Certificados Reajutable (CDR).

EVOLUCIÓN DEL TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO

	Nuevo Sol / Dólar		Variación del Tipo de Cambio		
	Prom. C/V	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
Ene-12	2.693	2.690	-0.26%		-0.26%
Feb	2.683	2.677	-0.48%		-0.74%
Mar	2.671	2.668	-0.34%	-1.08%	-1.08%
Abr	2.657	2.639	-1.09%		-2.15%
May	2.669	2.710	2.69%		0.48%
Jun	2.671	2.672	-1.40%	0.15%	-0.93%
JUL	2.635	2.629	-1.61%		-2.52%
Ago	2.616	2.610	-0.72%		-3.23%
Set	2.603	2.598	-0.46%	-2.77%	-3.67%
Oct	2.588	2.594	-0.15%		-3.82%
Nov	2.598	2.579	-0.58%		-4.38%
Dic	2.567	2.550	-1.12%	-1.85%	-5.45%
Ene-13	2.552	2.581	1.22%		1.22%
Feb	2.578	2.588	0.27%		1.49%
Mar	2.594	2.591	0.12%	1.61%	1.61%
Abr	2.598	2.645	2.08%		3.73%
May	2.646	2.735	3.40%		7.25%
Jun	2.749	2.782	1.72%	7.37%	9.10%

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

Fuente: BCRP

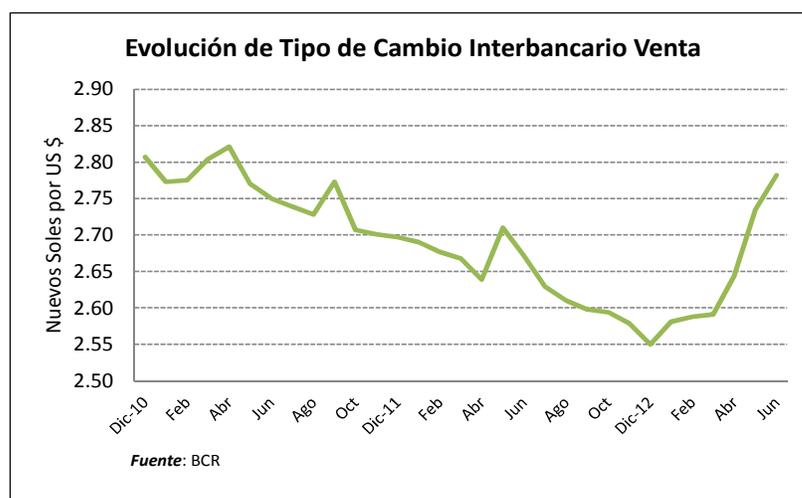


Figura 05. Evolución del Tipo de Cambio Interbancario Venta

Tasas de Interés

Durante el segundo trimestre de 2013, el Directorio del Banco Central de Reserva del Perú mantuvo la tasa de referencia en 4.25%, decisiones que obedecieron a una tasa de inflación que continúa evidenciando tanto la reversión de los choques del lado de la oferta como un crecimiento económico cercano a su potencial.

Al mes de junio, **las tasas de interés promedio activas** anualizadas del presente año, por tipo de crédito, en moneda nacional, mostraron comportamientos mayormente a la baja, en comparación a los niveles registrados en diciembre de 2012, destacando los créditos a “microempresas” y “pequeñas empresa” cuyas tasas disminuyeron en 157 y 125 puntos básicos respectivamente, explicado por la mayor liquidez en moneda nacional del sistema financiero y los buenos fundamentos de la economía peruana. En cambio, las tasas de interés otorgadas por lo créditos “hipotecarios” aumentaron en 35 puntos.

Por su parte, las tasas de interés promedio por tipo de crédito, en moneda extranjera, registraron al mes de junio comportamientos mayormente a la baja; las “microempresas”, “pequeñas empresas” y “corporativos” bajaron en 329, 153 y 118 puntos básicos respectivamente.

En el transcurso del primer trimestre el BCR dispuso el aumento del encaje en cuatro oportunidades; con ello el Banco Central busco actuar de manera preventiva, regulando el crecimiento del crédito asociado al influjo de capitales del exterior de corto plazo al país, en un contexto de alta liquidez en el exterior y tasas internacionales excepcionalmente bajas.

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Dic-11	6.02	7.36	11.15	23.15	33.02	38.45	9.39
Jun	5.95	7.28	11.22	23.05	32.97	34.93	9.33
Jul	5.84	7.30	10.73	22.93	32.36	35.68	9.12
Ago	5.84	7.46	11.06	22.83	32.29	36.39	9.01
Set	5.70	7.50	11.05	22.93	33.18	37.99	8.92
Oct	5.95	7.52	10.98	23.04	33.04	38.77	8.94
Nov	6.49	7.65	11.01	22.98	32.56	38.59	8.83
Dic-12	5.78	7.36	10.96	22.45	33.15	41.16	8.76
Ene	5.98	7.40	10.98	22.24	33.41	40.90	8.93
Feb	6.06	7.54	10.96	22.42	32.56	39.58	9.12
Mar	5.79	7.43	10.82	22.04	30.68	39.27	9.23
Abr	5.42	7.23	10.73	21.86	30.87	40.67	9.09
May	5.41	7.18	10.82	21.68	30.44	41.96	9.04
Jun	5.30	7.21	10.60	21.20	31.58	41.34	9.11
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic-12 / Dic-11	-24	0	-19	-70	13	271	-63
Jun-13 / Dic-12	-48	-15	-36	-125	-157	18	35

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Dic-11	3.01	5.41	8.90	16.02	19.15	21.99	8.23
Jun	4.03	6.06	8.71	15.16	20.00	22.87	7.98
Jul	3.91	6.05	8.86	14.89	18.93	21.58	7.91
Ago	3.83	5.94	9.18	15.76	19.82	23.35	7.94
Set	3.82	5.82	9.17	15.63	19.61	23.62	7.98
Oct	3.65	5.87	9.18	15.46	20.05	24.03	8.09
Nov	4.07	5.93	9.26	15.82	19.81	24.01	8.03
Dic-12	4.05	6.36	9.02	15.5	19.31	22.40	7.97
Ene	4.13	6.67	8.73	14.43	20.76	23.12	8.04
Feb	4.32	6.81	9.44	13.76	15.35	24.00	8.3
Mar	4.57	7.46	10.13	14.77	13.48	24.14	8.16
Abr	4.13	6.97	9.20	14.36	16.62	24.07	8.34
May	3.48	6.26	9.20	14.49	16.03	24.30	8.31
Jun	2.87	6.19	9.24	13.97	16.02	25.12	8.55
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic-12 / Dic-11	104	95	12	-52	16	41	-26
Jun-13 / Dic-12	-118	-17	22	-153	-329	272	58

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

Intermediación Bancaria

La actividad bancaria continuó mostrando una evolución positiva, favorecida principalmente por el dinamismo del país, sustentada en los sólidos fundamentos macroeconómicos. Al mes de mayo de 2013, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (incluye BN) a nivel nacional, ascienden a S/. 155,299 millones, participando el Banco de la Nación (BN) con el 3.6% del total del sistema bancario. La principal modalidad de préstamo del BN correspondió a los préstamos otorgados a los trabajadores y pensionistas del Sector Público con el 53.7% (S/. 2,982 millones) del saldo total de su Cartera. En el caso de la Banca Múltiple las mayores Colocaciones se dieron en los segmentos: "Medianas Empresas" S/. 27,107 millones, de "Consumo" S/. 27,347 millones y a las "Grandes Empresa" S/. 26,486 millones.

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO Al 31 de mayo 2013

COLOCACIONES	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación 1/	5 557	3.6	100.0	Bco. de la Nación	19 467	11.3	100.0
Sobregiros Cla. Cle.	699	0.5	12.6	A la Vista	12 731	7.4	65.4
Préstamos	1 792	1.2	32.2	Ahorro	4 236	2.5	21.8
Hipotecario	84	0.1	1.5	A Plazo	2 500	1.5	12.8
Consumo	2 982	1.9	53.7				
Bca. Múltiple	149 741	96.4	100.0	Bca. Múltiple	152 601	88.7	100.0
Corporativos	25 087	16.2	16.8	A la Vista	41 498	24.1	27.2
Grandes empresas	26 486	17.1	17.7	Ahorro	35 727	20.8	23.4
Medianas empresas	29 107	18.7	19.4	A Plazo	75 377	43.8	49.4
Pequeñas empresas	13 328	8.6	8.9				
Microempresas	2 247	1.4	1.5				
Hipotecario	26 138	16.8	17.5				
Consumo	27 347	17.6	18.3				
Total	155 299	100.0		Total	172 069	100.0	

1/. Cartera Vigente - Información Preliminar

Fuente: SBS, BN

Con relación a los Depósitos, el Banco de la Nación participa con el 11.3% (S/. 19,467 millones) del total de Depósitos del Sistema Bancario (S/. 172,069 millones). Asimismo, en el BN los Depósitos a la Vista representan la principal modalidad de captación con S/. 12,731 millones de saldo (65.4%), en contraste con la Banca Privada, donde destaca por su mayor monto la captación en la Cuenta Depósitos a Plazo con S/. 75,377 millones, y representa el 43.8% del total de Depósitos en la Banca Múltiple. Sin embargo, es importante señalar que en el BN, la estructura de los Depósitos responde principalmente al objeto, de administrar por delegación las cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los Fondos Públicos y ser Agente Financiero del Estado cuando se le requiera.

Balance Comercial y Reservas Internacionales

En el mes de abril, la Balanza Comercial registró un déficit de US\$ 452 millones, mayor al déficit de US\$ 42 millones alcanzado en abril 2012. Explicado por dinamismo que mantienen las importaciones al que se sumó el efecto directo de la caída de las exportaciones, principalmente por las tradicionales.

La exportaciones ascendieron a US\$ 3,060 millones, cifra menor en 3.2% a registrado en abril del año anterior, el valor exportado de los productos tradicionales se contrajo 3.2%, recogiendo el efecto de los menores precios internacionales por la crisis en los mercados internacionales. Por su parte las importaciones sumaron US\$ 3,513 millones, sustentados en las mayores importaciones de Bienes de Consumo (26.7%) y Bienes de Capital (7.6%).

BALANZA COMERCIAL TRIMESTRAL (Valores en millones de US\$)

	2012					2013	
	I	II	III	IV	Anual	I	Abril
EXPORTACIONES	11 974	10 586	11 611	11 468	45 639	10 183	3,060
Productos Tradicionales	9 251	7 830	8 711	8 455	34 247	7 588	2,252
Productos no Tradicionales	2 633	2 665	2 828	2 922	11 047	2 514	788
Otros	89	91	72	92	345	82	20
IMPORTACIONES	9 573	10 001	11 017	10 522	41 113	10 202	3,513
Bienes de Consumo	1 846	1 937	2 174	2 290	8 247	1 984	723
Insumos	4 542	4 604	5 253	4 857	19 256	4 847	1,616
Bienes de Capital	3 109	3 410	3 537	3 300	13 356	3 334	1,156
Otros Bienes	76	50	52	75	253	36	18
BALANZA COMERCIAL	2 401	585	594	946	4 527	- 18	- 452

Fuente: BCRP

Por su parte, se observa en el gráfico adjunto las cifras en términos anualizados de las exportaciones, importaciones y de la balanza comercial, apreciándose que el superávit por periodos de doce meses de la balanza comercial, ha pasado de un superávit de 4,527 millones en diciembre de 2012 a un superávit anualizado de 1,697 millones de dólares en abril del año 2013, con una tendencia a la baja.

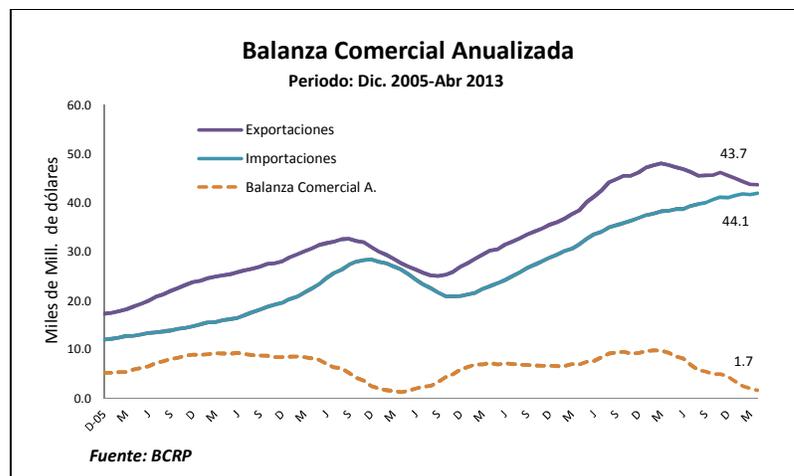


Figura 06. Balanza Comercial Anualizada

Según la información preliminar proporcionada por el INEI, durante el mes de mayo el saldo comercial en valores reales y nominales registró un resultado negativo de US\$ 1,396.2 millones y US\$ 404.3 millones respectivamente.

En el mes, **los principales países de destino de nuestras exportaciones** fueron: Estados Unidos con 17.3%, China 12.5%, Suiza 5.5%, Japón 5.4% y Alemania 4.6% del valor total de las exportaciones. Estados Unidos se mantuvo como principal país de destino de nuestras exportaciones al totalizar US\$ 192.6 millones y creció 9% respecto a similar mes del año anterior, destacaron a nivel de productos oro y petróleo

El segundo país de destino fue China con US\$ 140.4 millones, menor en 4.1% al valor reportado en mayo 2012, habiendo disminuido los embarque de hierro y plomo

Exportaciones hacia principales países de destino
(Millones de US dólares de 2002)

	May. 2012	May. 2013	Var. %
- Estados Unidos	177	193	9%
- China	146	140	-4%
- Suiza	60	62	3%
- Japón	73	60	-18%
- Alemania	27	51	89%
- Resto	765	614	-20%
Total	1 248	1 120	

Fuente: INEI

Los principales países proveedores de bienes importados fueron China con 25.4%, Estados Unidos 15.9%, México 7.1%, Brasil 6.1% y Japón 3.9% del valor total real de las importaciones. China continuó como el primer país proveedor de bienes importados al totalizar US\$ 640 millones, que con referencia a mayo 2012 creció en 15.5

Importaciones desde principales países de origen
(Millones de US dólares de 2002)

	May. 2012	May. 2013	Var. %
- China	554	640	16%
- Estados Unidos	446	399	-11%
- Mexico	147	178	21%
- Brasil	135	153	13%
- Japón	96	97	1%
- Resto	1,000	1,049	5%
Total	2 378	2 516	

Fuente: INEI

Al 30 de junio de 2013, las Reservas Internacionales Netas totalizaron US\$ 66,683 millones. Este monto es menor en US\$ 82 millones al saldo del mes de mayo precedente y superior en US\$ 2,692 millones al nivel de reservas del 31 de diciembre del 2012.

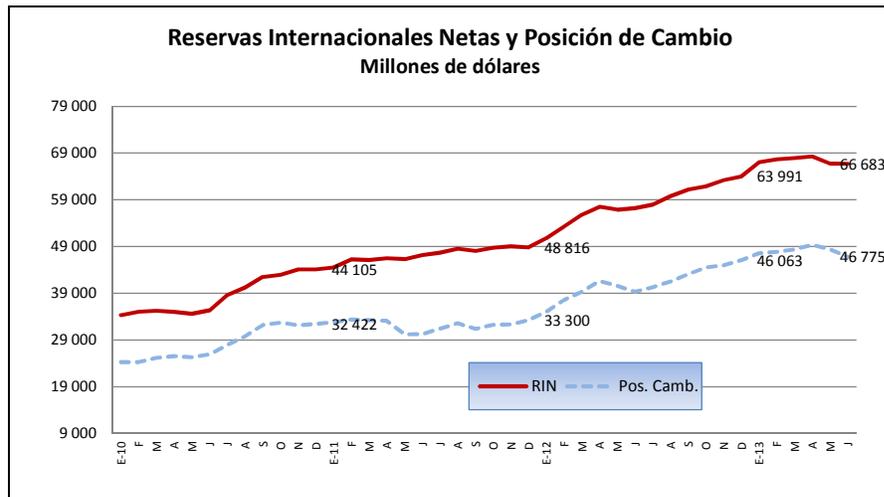


Figura 07. Reservas Internacionales Netas y Posición de Cambio

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

Por su parte, la Posición de cambio del BCRP al 30 de junio fue de US\$ 46,775 millones, cifra mayor en US\$ 712 millones del cierre de 2012.

El nivel de reservas internacionales de US\$ 66,683 millones representa el 33 por ciento del PBI, cubre aproximadamente 19 meses de importaciones y es equivalente a 6 veces el adeudado externo de corto plazo,

Bolsa de Valores

Al cierre de junio el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima registró una disminución de 3.12%, con relación al nivel alcanzado en el mes de mayo, acumulando una pérdida de 24.62% con respecto a diciembre del 2012. En el mismo sentido, el Índice Selectivo de la Bolsa (conformado por las quince cotizaciones de la empresas más representativas que cotizan en la Bolsa limeña), bajó 23.02%. El resultado del mes se vio influenciado principalmente por el comportamiento adverso en el segundo trimestre del año en los mercados globales, la reducción de precios internacionales de los metales y las preocupaciones por un posible recorte del estímulo monetario de la Reserva Federal en Estados Unidos.

Bolsa de Valores de Lima: 2011-Jun 2013



Figura 08. Bolsa de Valores de Lima Mensual

En el segundo trimestre del presente año, el IGBVL y el ISBVL registran caídas de 21.7% y 22.0%, respectivamente, en comparación al primer trimestre del presente año, debido básicamente a la aversión al riesgo de parte de los inversionistas, agudizado por las preocupaciones de un posible recorte del estímulo monetario de la Reserva Federal en Estados Unidos.

Evolución de Índices de la Bolsa de Valores de Lima

Período	IGBVL				ISBVL			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trim	Var. Acum.
Ene-02	21 948	12.7%		12.7%	30 250	10.7%		10.7%
Feb	22 729	3.6%		16.7%	31 477	4.1%		15.2%
Mar	23 612	3.9%	21.3%	21.3%	33 278	5.7%	21.7%	21.7%
Abr	22 678	-4.0%		16.5%	32 451	-2.5%		18.7%
May	20 998	-7.4%		7.8%	30 281	-6.7%		10.8%
Jun	20 207	-3.8%	-14.4%	3.8%	29 465	-2.7%	-11.5%	7.8%
Jul	19 628	-2.9%		0.8%	28 824	-2.2%		5.4%
Ago	20 312	3.5%		4.3%	29 497	2.3%		7.9%
Set	21 675	6.7%	7.3%	11.3%	31 842	7.9%	8.1%	16.5%
Oct	20 789	-4.1%		6.8%	30 654	-3.7%		12.1%
Nov	20 045	-3.6%		2.9%	30 003	-2.1%		9.8%
Dic	20 629	2.9%	-4.8%	5.9%	31 001	3.3%	-2.6%	13.4%
Ene-03	21 435	3.9%		3.9%	32 222	3.9%		3.9%
Feb	20 612	-3.8%		-0.1%	31 238	-3.1%		0.8%
Mar	19 859	-3.7%	-3.7%	-3.7%	30 607	-2.0%	-1.3%	-1.3%
Abr	17 353	-12.6%		-15.9%	26 862	-12.2%		-13.4%
May	16 050	-7.5%		-22.2%	24 485	-8.8%		-21.0%
Jun	15 550	-3.1%	-21.7%	-24.6%	23 863	-2.5%	-22.0%	-23.0%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

3.2 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

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

Banca Minorista.

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

Banca Comercial.

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

Liquidación y Pagos

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

Otros Servicios

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

3.3 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

Al segundo trimestre 2013, los ingresos por Negociación y Ventas ascendieron a S/. 367.5 MM, mostrando un nivel de ejecución de 139.1% 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 146.9% respecto a su meta, resaltando otros ingresos financieros (Siniestro Fondo de Pago y Siniestro Eventualidades).

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Junio 2013	Ejecución Junio 2013	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	322.5	304.3	167.7	246.4	146.9%
Disponibles BCR	316.3	110.1	96.5	121.1	125.6%
TOTAL	638.9	414.5	264.1	367.5	139.1%

Banca Minorista.

Los ingresos por Banca Minorista ascendieron a S/. 220.5 MM, mostrando un nivel de ejecución de 90.4% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados principalmente por los Préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de 92.6 % respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Junio 2013	Ejecución Junio 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	1.9	0.4	1.7	1.7	98.3%
Crédito minorista hipotecario	4.9	7.1	3.3	3.1	94.0%
Depósitos minoristas	26.9	29.4	7.8	1.8	22.8%
Préstamo Multired	411.2	556.1	231.1	213.9	92.6%
TOTAL	444.9	593.0	243.9	220.5	90.4%

Banca Comercial.

Al segundo trimestre 2013, los ingresos por Banca Comercial ascendieron a S/. 74.3 MM, representando 92.5% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por los Créditos Corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de 91.7%, destacando el servicio de Línea de Créditos IFIS.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Junio 2013	Ejecución Junio 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	127.6	167.2	73.3	67.2	91.7%
Depósito Comercial	12.4	15.2	7.0	7.1	100.7%
TOTAL	140.0	182.4	80.4	74.3	92.5%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por Liquidación y Pagos ascendieron a S/. 143.3 MM, representando el 108.3% 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 Junio 2013	Ejecución Junio 2013	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	321.1	226.8	132.2	143.3	108.3%
TOTAL	321.1	226.8	132.2	143.3	108.3%

Otros Servicios

Los ingresos por Otros Servicios, ascendieron a S/. 165.3 MM el mismo que representa el 93.8% respecto a la meta al segundo trimestre 2013. El principal servicio que explica la ejecución es corresponsalía, el cual al segundo trimestre fue de S/.156.15 MM

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Junio 2013	Ejecución Junio 2013	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.7	2.4	1.2	1.2	101.4%
Otros Servicios	367.2	381.4	175.1	164.1	93.7%
TOTAL	369.9	383.8	176.3	165.3	93.8%

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al Segundo Trimestre del año 2013 respecto al Marco Aprobado

a) Estado de Situación Financiera

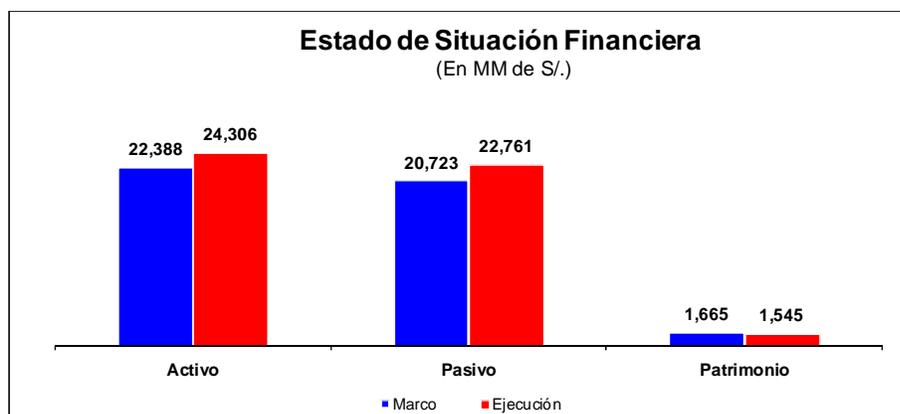


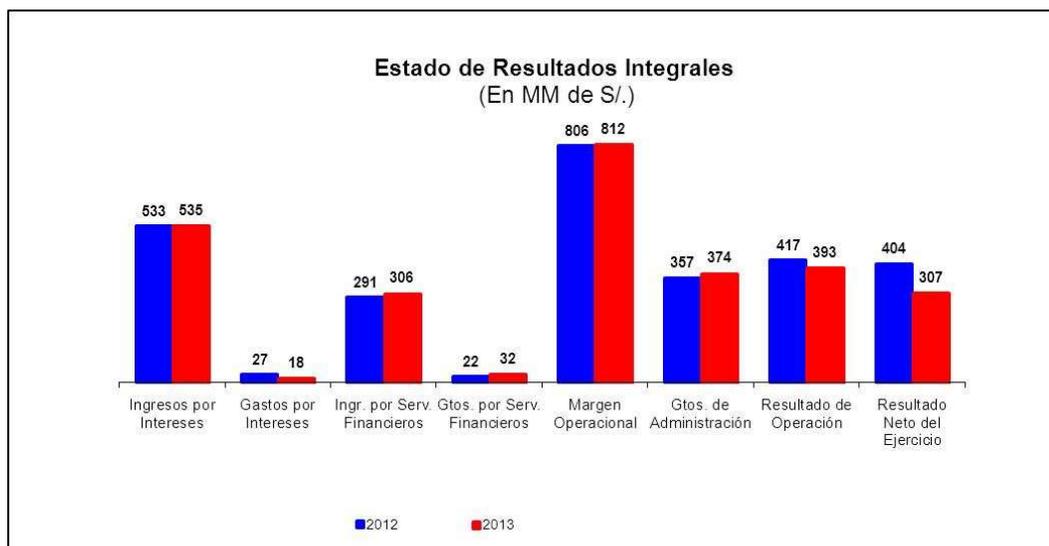
Figura 09. Estado de Situación Financiera al Segundo Trimestre 2013

Los **Activos** (S/. 24,306.2 MM) fueron superiores en 8.6% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 11,506.5 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/. 5,701.4 MM) y por las menores Inversiones Disponibles para la Venta (S/. 4,440.1 MM), producto de la menor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP.

Los **Pasivos** (S/. 22,761.5 MM) fueron superiores en 9.8% respecto a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público (S/. 21,684.9 MM), destacando las mayores Obligaciones a la Vista y Otras Obligaciones.

El **Patrimonio** (S/. 1,544.7 MM) fue inferior en 7.2% al marco previsto, explicado principalmente por los menores ajustes al Patrimonio.

b) Estado de Resultados Integrales



F

Figura 10. Estado de Resultados Integrales al Segundo Trimestre 2013

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 535.0 MM) fueron superiores a lo previsto en 1,5%, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponible por S/. 121,2 MM, producto de los mayores intereses por la Cuenta Especial MN en Depósito Vista – Ahorro, y por las Inversiones Disponibles para la Venta que fue de S/. 76,5 producido principalmente por Valores y Títulos emitidos por otros gobiernos y los emitidos por BCR., este resultado es contrarrestado parcialmente por los menores ingresos Valores y Títulos Emitidos por Empresas del Sistema Financiero asociado a los menores ingresos de los Bonos de Arrendamiento Financiero y Bonos Ordinarios – Cofide.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 18.4 MM) fueron inferiores en 11,8% en relación a lo previsto, dicha variación es explicada principalmente por los menores Gastos por Obligaciones con el Público de S/.2.5 MM, explicado por las menores Obligaciones en Depósitos de Cuentas Corrientes.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 305.8 MM) fueron inferiores a lo previsto en 2%, principalmente por menores Ingresos Diversos, destacando Tarjeta de Crédito, Transferencias y Servicio de Caja.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 32,1 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 10.6%, principalmente por los mayores Gastos Diversos principalmente por la Custodia de valores en 17,6% y Otros Servicios Financieros destacando el Transporte, Custodia y Administración de Fondos de Empresas Transportadoras y Comisión por Servicio Agente Multired.

Los **Gastos de Administración** (S/. 373,8 MM) fueron mayores en 5.4% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica principalmente por los mayores Gasto de personal, es mayor en 20.3% (S/. 44,3 MM), explicado principalmente por el mayor gasto Participación de los Trabajadores en las Utilidades S/. 2,8 MM y la Provisión de Jubilaciones, contrarrestado por menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros meno en 22% (S/. 24,6 MM), destacando el menos gasto en Reparación y Mantenimiento, Publicidad y Otros Servicios.

El **Resultado de Operación** (S/. 392.9 MM) fue mayor a lo previsto en 12,1%, principalmente por los mayores Ingresos por Intereses y así como por la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas;

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 307.01 MM) fue superior en 8.1% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por menores Otros Gastos, producto de menores Sanciones Administrativas y Fiscales y Acotación del Impuesto a la Renta..

c) Flujo de Caja

Los Ingresos de Operación (S/. 4,104.6 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 24.8%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros (S/. 965.4 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/. 3,138.7 MM), producto de los mayores Obligaciones con el Público y de la menor Cartera de Créditos.

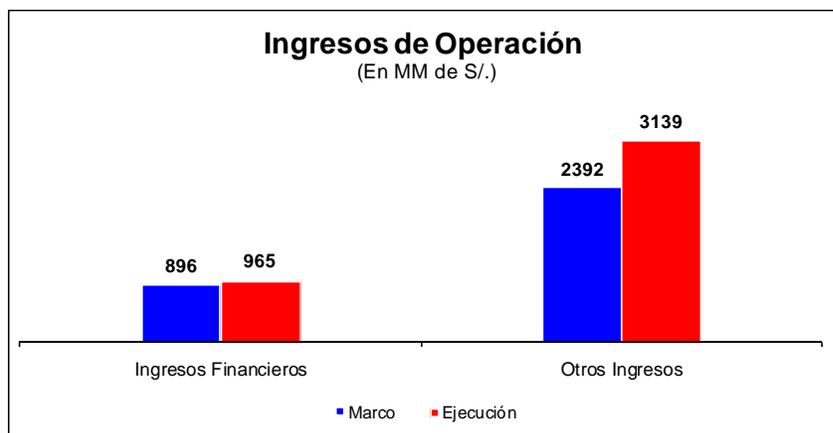


Figura 11. Ingresos de Operación al Segundo Trimestre 2013

Los Egresos de Operación (S/. 4,216.2 MM) fueron inferiores en 34.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos registrados en Otros (S/. 3,783.3 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.

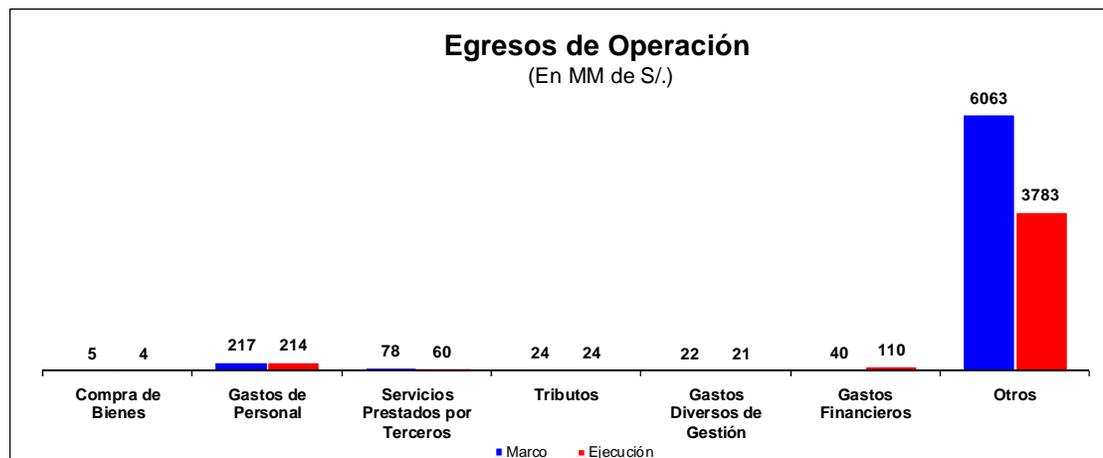


Figura 12. Egresos de Operación al Segundo Trimestre 2013

El Flujo Operativo (S/. -111.5 MM) mostró una disminución respecto a su marco previsto de 96.5%, principalmente por los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos Financieros y Gastos de Personal.

Los Gastos de Capital (S/. 1,414.2 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 39.2%, principalmente por las menores gastos en Inversión Financiera (S/.1,382.8 MM); así como por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 31.4 MM).

El Flujo Económico (S/. -1,211.2 MM) fue superior en 76.6% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores saldo operativo e Ingresos de Capital, contrarrestado por los menores Gasto de Capital y Transferencias Netas.

El Saldo Final de Caja (S/. 11,506.5 MM) fue superior en 52.5% 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/. 11,506.5 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 711.8 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 10,545.1 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 10.7 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 202.9 MM)
- Otros (S/. 36.1 MM).

4.2 Evaluación de la Ejecución al Segundo Trimestre 2013 respecto al mismo período del año anterior

a) Estado de Situación Financiera

Los **Activos** (S/. 24,306.2 MM) fueron superiores en 7.8% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Inversiones Disponibles para la Venta, destacando las mayores Certificados de Depósitos; así como por la mayor Cartera de Crédito registrada en el presente ejercicio.



Figura 13. Activo al Segundo Trimestre: 2010 - 2013

Los **Pasivos** (S/. 22,761.5 MM) se incrementaron en 9.6% respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores Obligaciones por cuentas de Ahorros y Otras Obligaciones, destacando las Obligaciones con el Público Restringidas.

El **Patrimonio** (S/. 1,544.7 MM) fue inferior en 13.4% al mismo periodo del año anterior, principalmente por los menores Resultados Acumulados.

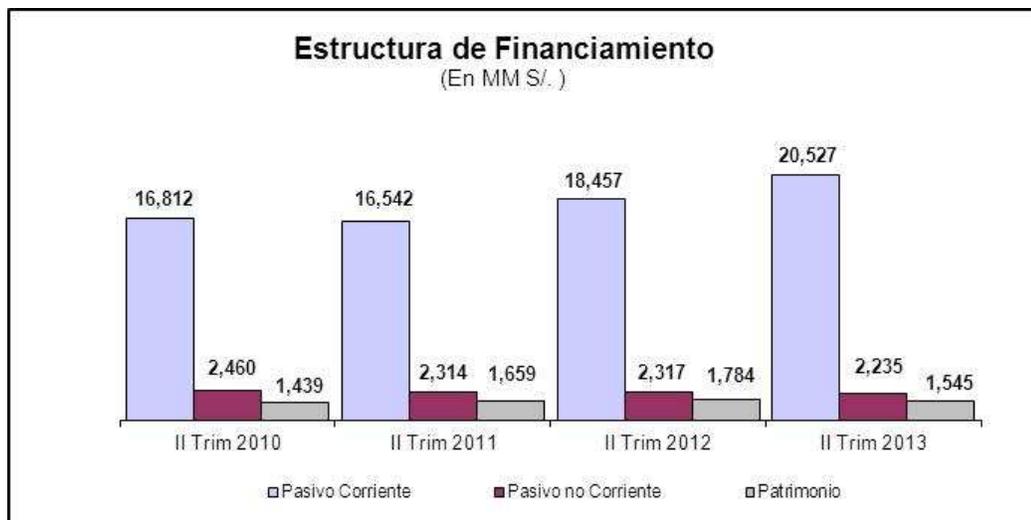


Figura 14. Estructura de Financiamiento al Segundo Trimestre: 2010 - 2013

b) Estado de Resultados Integrales

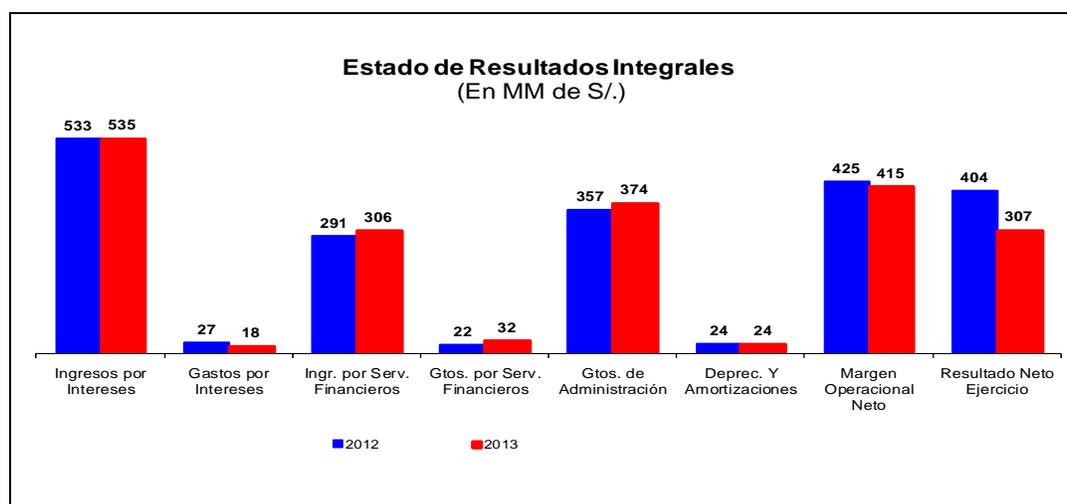


Figura 15. Estado de Resultados Integrales al Segundo Trimestre 2013 vs. 2012

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 535,3 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 0,5%, explicado principalmente por los mayores ingresos en Inversiones Disponibles para la Venta S/. 39,2MM mayores en 105,2%, destacando los Valores y Títulos emitidos por el BCR, contrarrestado por el menor Disponible proveniente de la cuenta Especial Depósito, vista y Ahorros.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 18,4 MM) fueron menores en relación al periodo anterior en 32,5%. Dicha variación es explicada principalmente por menores Obligaciones con el Público por S/.8,8 MM, destacando menores Gastos por Intereses en Depósitos en cuenta corriente (menor en S/. 5,6 MM) y menores Intereses y Gastos por Cuentas de Ahorros (menor en S/. 3 MM).

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 305,8 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 5,3%, principalmente por los mayores Ingresos por Créditos Indirectos de 65%, asimismo fueron mayores los Ingresos Diversos en S/. 14,2 MM, de los que se destacan los mayores ingresos por Cobros de Tributos, Otras Cobranzas e Ingresos por Otros Servicios, contrarrestado levemente por Tarjeta de Créditos y Servicio de Caja.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 32,1 MM) fueron superiores con relación al periodo anterior en 49,3%, principalmente por Custodia de Valores S/. 1,2 MM y gastos por Tarjeta de Crédito y Débito S/. 0.9 MM y Otros Servicios Financieros en S/. 8,5 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 373,8 MM) fueron superiores en 4,8% respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Gastos de Personal en S/. 11,7 MM (mayor en 4,7%), destacando el mayor gasto en Participación de los Trabajadores en las Utilidades S/. 2,4 MM, y Asignaciones, así también los Gastos en Impuestos y Contribuciones S/. 6,0 MM fueron mayores en 33,9%, dichos resultados fueron contrarrestados parcialmente por los menores Gastos por Servicios Prestados por Terceros S/. 0,7 MM (menor en 0,8%) y Otros Gastos de Personal, destacando la Provisión por Jubilaciones.

El **Resultado de Operación** (S/. 392,9 MM) fue inferior respecto al año anterior en 5,8%, principalmente por los mayores Ingresos por Intereses y por la mayor Valuación de Activos y Provisiones registradas, destacando las Provisiones por Litigios y Demandas; aunado a los mayores Gastos por Servicios Financieros y de Administración.

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 307.0 MM) fue inferior en 24,1%, principalmente por el menor Resultado de Operación; así como de Otros Ingresos y Egresos producto de menores gastos Sanciones Administrativos y Fiscales y Acotación del Impuesto a la Renta.

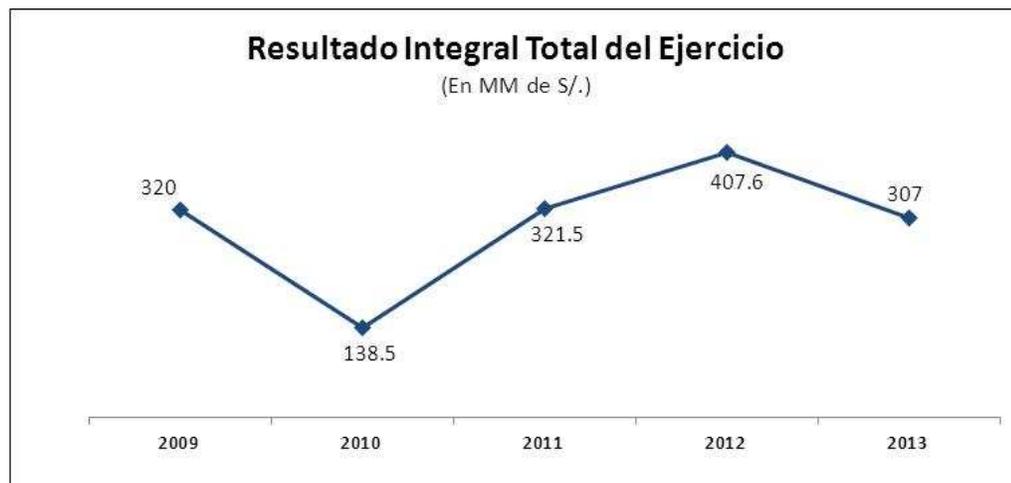


Figura 16. Evolución del Resultado Integral Total del Ejercicio al Segundo Trimestre: 2009 – 2013

c) Ratios Financieros

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

Indicadores de Rentabilidad

Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE: Utilidad Neta / Patrimonio): registró una disminución en 32.7% (Jun13: 14.9% vs Jun12: 22.1%) respecto a similar periodo del ejercicio anterior, explicado principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio, debido a que en el ejercicio anterior se obtuvieron ingresos de ejercicios anteriores correspondientes a la devolución del Impuesto a la Renta 2006.

Rentabilidad sobre Activos (ROA: Utilidad Operativa / Activos): registró una reducción en 11.8% (Jun13: 1.7% vs Jun12: 1.9%) respecto al segundo trimestre 2012, explicado principalmente por la menor Utilidad Operativa registrada, producto de los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos de Personal; así como por los mayores Activos registrados, producto de las mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento.

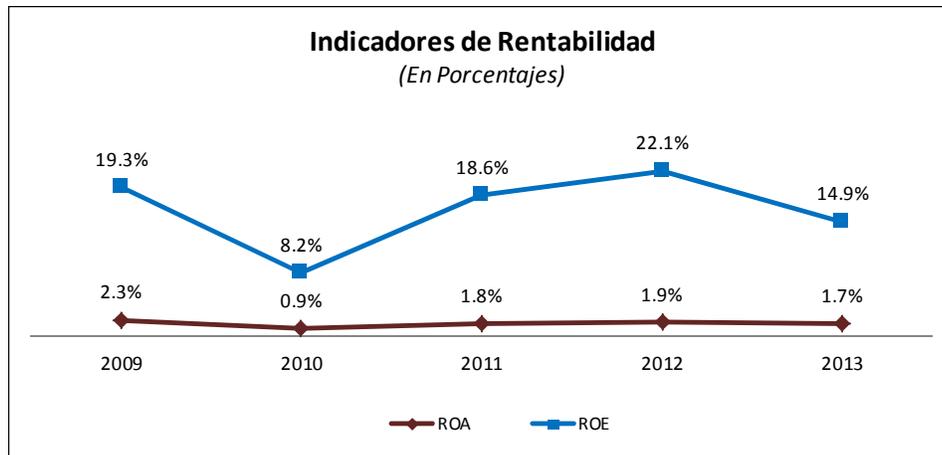


Figura 17. Ratios Financieros de Rentabilidad al Segundo Trimestre 2013

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue superior en 1.5% (Jun13: 4.02% vs Jun12: 3.96%) respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los mayores Gastos de Administración, producto de los mayores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros y por Impuestos y contribuciones.

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador fue inferior en 3.2% (Jun13: 1.10% vs Jun12: 1.14 %) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones con el Público. A pesar de ello, el Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos.

Indicador de Solvencia (Pasivo Total / Patrimonio): aumentó en 26.6% (Jun13: 14.7% vs Jun12: 11.7%) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el menor Patrimonio registrado en el presente ejercicio, producto de los menores Resultados Netos del Ejercicio. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 14.7 veces su estructura patrimonial.

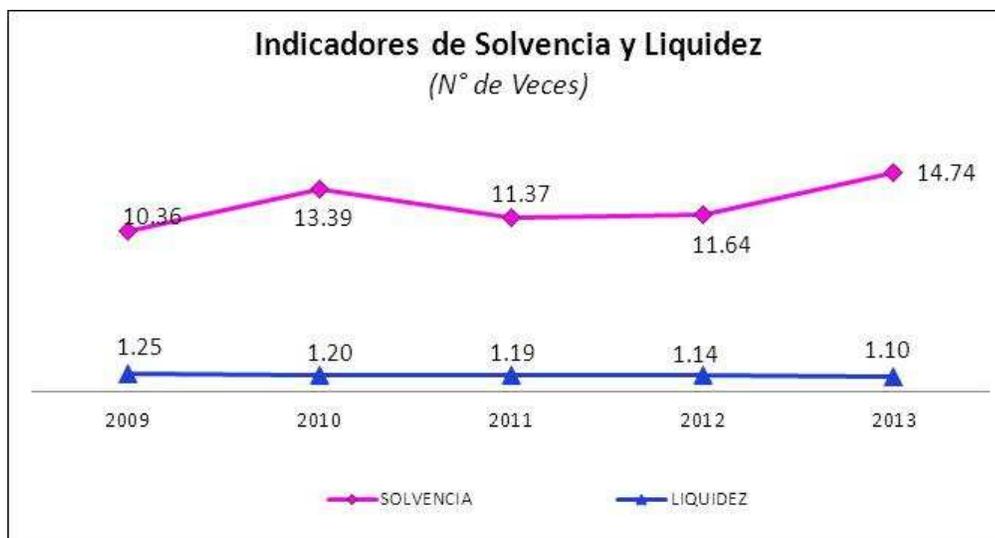


Figura 18. Ratios Financieros de Liquidez y Solvencia al Segundo Trimestre 2013

Indicador **EBITDA**: ascendió a S/. 415.5 MM, siendo inferior en 17,7% respecto al obtenido en el mismo periodo del ejercicio 2012.

V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 965.9 MM) fueron superiores a lo previsto en 7.7%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 81.0 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/. 23.5 MM, principalmente por los menores interés por prestamos Multired.

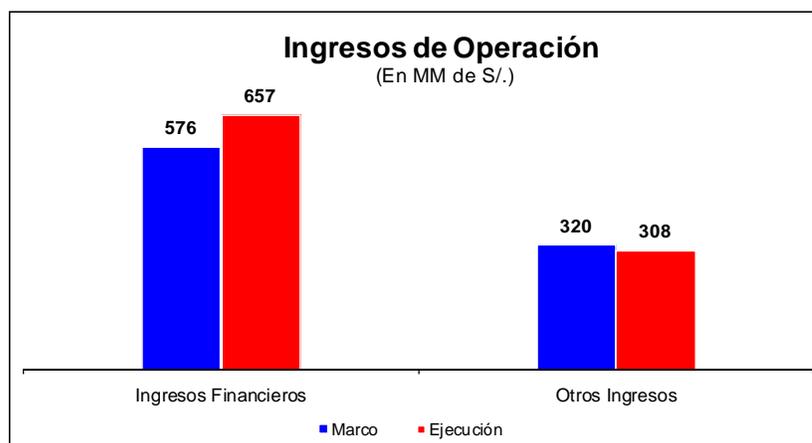


Figura 19. Ingresos de Operación al Segundo Trimestre 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 657.1 MM) fueron superiores en 14.1% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por la mayor Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 59.8 MM y por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 24.7 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria; contrarrestado parcialmente por los menores intereses por créditos por S/. 23.5 MM, asociados a los menores intereses por préstamos Multired, así como por los menores ingresos Diferencia de Cambio por Operaciones Spot por S/. 0.2 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 308.3 MM) fueron inferiores en 3.8% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los menores ingresos percibidos por Reversión de Provisión por créditos por S/. 2.6 MM, así como por Otros Ingresos por S/. 4.7 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 548.9 MM) fueron superiores en 7.8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 70.1 MM contrarrestado por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros por S/. 17.1 MM, resaltando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Administración de Oficinas Especiales y Publicidad y Publicaciones ; menores Gastos de Personal por S/. 9.8 MM, destacando el menor gasto en Jubilación y Pensiones; así como por los menores gastos en Compra de Bienes por S/. 1.1 MM, destacando el menor gasto por Otros Suministros.

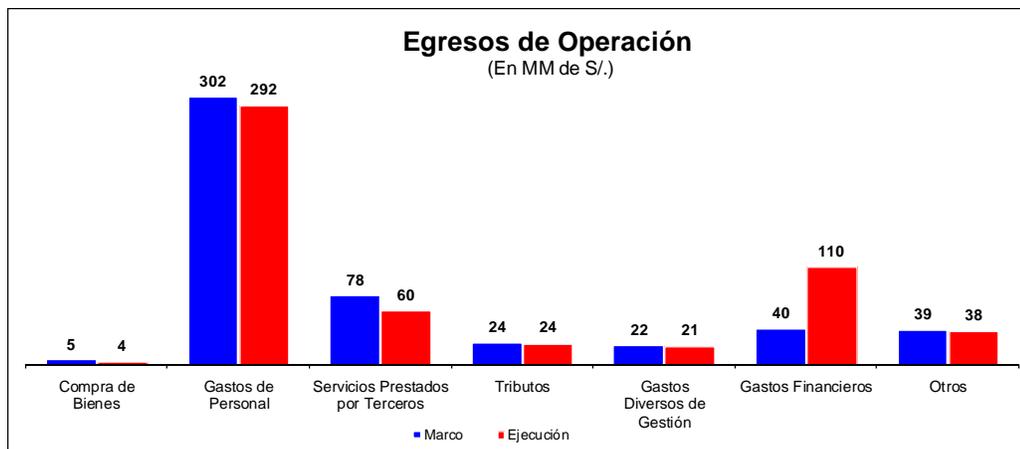


Figura 20. Egresos de Operación al Segundo Trimestre 2013

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 60.5 MM) fueron inferiores en 22.0% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 6.7 MM, destacando los menores gastos en Reparación y Mantenimiento de Inmuebles; asimismo en Publicidad y Publicaciones por S/. 2.4 MM, principalmente por los menores gastos en publicidad local; Administración de Oficinas Especiales por S/. 2.4 MM; y Otros Servicios - Locadores de Servicios por S/. 1.3 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 292.3 MM) fueron inferiores a lo previsto en 3.2%, explicado principalmente por los menores gastos en Sueldos y Salarios por S/. 5.7 MM, destacando los menores gastos en Básicas, y Asignaciones; así como por el menor gasto en Jubilaciones y Pensiones por S/. 6.4 MM (Reserva Pensionaria).

Los **Tributos** (S/. 23.8 MM) fueron inferiores en 2.0% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Impuesto General a las Ventas por S/. 0.3 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 3.5 MM) fueron menores en 23.0% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Insumos y Suministros por S/. 1.0 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Materiales para Cómputo, y Letreros Luminosos y Acrílicos.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 21.0 MM) fueron inferiores en 2.5% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Seguros por S/. 0.6 MM, destacando los menores gastos por seguro de incendios; contrarrestado por los mayores gastos por Viáticos por S/. 0.4 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 110.2 MM) fueron superiores en 174.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de por S/. 69.0 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 37.6 MM) fueron inferiores en 3.8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto en Fuerzas Policiales por S/. 5.3 MM. Dicho resultado fue contrarrestado por el mayor gasto en Sanciones Administrativas y Fiscales por S/. 1.3 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 417.0 MM) fue superior en 7.6% 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 de Personal.

Los **Gastos de Capital** (S/. 31,414 MM) fueron inferiores en 38% respecto a lo previsto, principalmente por los retrasos en gastos de Mobiliario y Equipos (S/. 22,310 MM), destacando 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 y la Adecuación de Cajeros NCR y Diebold para el procesamiento de Tarjetas Chip Up Grade Core, y el restrado en la ejecución de Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas (S/. 0.32 MM),

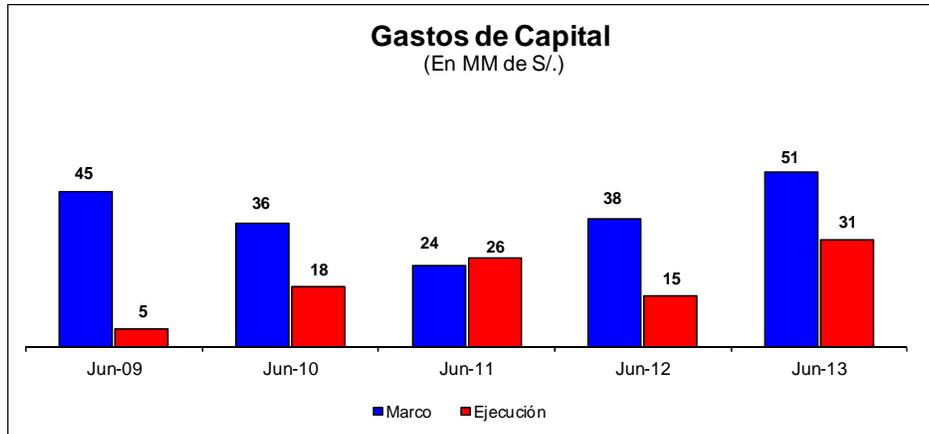


Figura 21. Gastos de Capital al Segundo Trimestre 2013

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

RUBROS	Marco Anual 2013	Marco a Junio 2013	Ejecución a Junio 2013	Nivel de Ejecución a Junio%	Observaciones sobre la Ejecución
Proyectos de Inversión	65.97	0.00	0.00	0.0%	
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	103.75	51.08	31.41	61.5%	
Mobiliario y Equipo	73.09	34.62	22.31	64.4%	El menor gasto se explica principalmente por el retraso en la Adquisición de Contadora de Billetes por S/. 2 530 000, 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 y Adecuación de Cajeros NCR y Diebold para el procesamiento de Tarjetas Chip Up Grade Core por S/. 2 623 222
Edificios e Instalaciones	4.60	2.69	0.78	28.8%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados al Comedor - Sucursal Javier Prado por S/. 212 400, la menor ejecución en la Remodelación Nazca - Ica e Ilo - Moqegua y el retraso en la ejecución del Mantenimiento y Refacción de la Restauración y Puesta en Valor - Casa Basadre por S/. 468 531
Equipos de Transporte y Maquinaria	16.75	11.90	8.01	67.3%	El menor gasto esta relacionado a la demora en la adquisición de 02 automóviles por S/. 218 890 y la Adquisición e Instalación de Sistemas CCTV a Nivel Nacional.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9.31	1.86	0.32	17.0%	El menor gasto se explica principalmente por el menor avance de la Remodelación Agencia Monsefú por S/. 258 704, Santillana - Proyecto N° 02 por S/. 78 432, Ayahuasca - Proyecto N° 02 por S/. 78 432, Chalhuancho Apurimac - Proyecto N° 05 por S/. 78 432, Acondicionamiento Agenica Cocachaca - Arequipa por S/. 65 704, el menor gasto de la obra Plaza Lima Norte - Proyecto N° 05, entre otros
TOTAL	169.72	51.08	31.41	61.5%	

El **Resultado Económico** (S/. 385.1 MM) fue superior en 14.6% 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/. 329.6 MM) fue inferior a lo previsto en 3.0%, explicado principalmente por los menores Gastos de Personal, producto del menor gasto en Básicas y en Jubilaciones y Pensiones; Servicios Prestados de Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios y Honorarios Profesionales.

VI. Plan Operativo

Al II Trimestre del año 2013, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2013 ascendente a 70.50%, conforme se muestra a continuación:

Cuadro N° 1
Plan Operativo 2013

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL II TRIM. 2013*	EJECUCIÓN AL II TRIM. 2013	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	11.88%	15.62%	100.00%
COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	27,090	23,967	88.47%
CRÉDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL				
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	338	675	100.00%
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	408	734	100.00%
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA				
Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,280,000	1,304,350	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013 (Incluye Agencias VRAEM)				
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	1	1	100.00%
OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE				
Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	266	274	100.00%
CAJEROS CORRESPONSALES "AGENTE MULTIRED"				
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	500	674	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013 - VRAEM				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	1	1	100.00%
BANCA CELULAR				
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	60%	55%	91.67%
IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	0	1	0.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	1	1	100.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	10%	10%	100.00%
TARJETA DE CRÉDITO				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	100%	85%	85.00%
PROGRAMA DE INCLUSION FINANCIERA				
Monto de Transferencia de recursos - Educación Financiera y Asistencia Técnica	Nuevos Soles	0	0	0.00%
Número de persona capacitadas	Número	0	0	0.00%
Numero de usuarios con ahorro vigente - Ahorro Programado	Número	0	0	0.00%
Numero de usuarios asegurados - microseguros	Número	0	0	0.00%
INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	15	14	93.33%
ADQUISICIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20%	20%	100.00%
DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS				
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2	2	100.00%
ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	4	6	100.00%
ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2013				
Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	3.8	3.8	100.00%
REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2013				
Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	5	4	80.00%

* Modificación realizada en Sesión de Directorio N° 1957 de fecha 12 de junio 2013

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL II TRIM. 2013*	EJECUCIÓN AL II TRIM. 2013	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
NUEVO CORE BANCARIO Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	28%	28%	100.00%
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2013 Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	17%	25%	100.00%
ACTUALIZACIÓN DE HARDWARE Y SISTEMA OPERATIVO PARA LA SOLUCIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SUS SERVICIOS - FASE 1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	60%	56%	93.33%
MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	5%	5%	100.00%
PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL SERVICIO DE BANCA SEGUROS Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20%	18%	90.00%
PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número	850	959	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	22%	22%	100.00%
REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	7	7	100.00%
	Número	6	6	100.00%
PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	Número	145	147	100.00%
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	40%	42%	100.00%
SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating/1	2	2	100.00%
PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	100%	100%	100.00%
TOTAL CUMPLIMIENTO				97.56%
* Modificación realizada en Sesión de Directorio N° 1957 de fecha 12 de junio 2013 /1 El valor "1" implica obtener Calificación Pública de Riesgo, mientras que el valor "2" implica obtener Calificación Internacional de Riesgo.				

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

Rentabilidad patrimonial

Al II trimestre se ha obtenido un ROE de 15.62%, de acuerdo al 5to. previo de los Estados Financieros, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 322.1 millones y un Patrimonio a diciembre 2012 de S/2,062.8 millones.

Colocaciones de préstamo multired a nivel nacional

Al II Trimestre se otorgó 23,967 préstamos multired en oficinas donde somos Única Oferta Bancaria (U.O.B.), asimismo se cuenta con un plan comercial orientado a la descentralización, siendo las agencias U.O.B. parte de dicho plan el cual viene siendo monitoreado a través de diferentes indicadores, siendo los Préstamos Multired en U.O.B. uno de ellos.

El desempeño del indicador se explica por las razones siguientes: La fuerte competencia de las Cajas Rurales, Cajas Municipales y Cooperativas, quienes ofrecen mayor nivel de endeudamiento y mayores plazos, el limitado presupuesto de material publicitario y el insuficiente enfoque comercial y de gestión de ventas por parte de las agencias.

Créditos directos e indirectos a entidades públicas del gobierno central

Al II trimestre el monto de los créditos directos e indirectos a Empresas Públicas ha alcanzado el 100% de la meta trimestral establecida, debido principalmente a las colocaciones a PETROPERU por S/. 352.6 Millones de Nuevos Soles para la adquisición de crudo, COFIDE por S/. 320.09 Millones de Nuevos Soles para intermediar recursos financieros, SIMA PERU S.A. por S/. 1,4 Millones de Nuevos Soles y FAME S.A.C. por S/. 1.3 Millones de Nuevos Soles.

Mientras que en lo que respecta al monto de los créditos directos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades se ha alcanzado el 100% de la meta trimestral establecida, principalmente, por las colocaciones al Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 73.6 Millones de Nuevos Soles, de los cuales S/. 21.8 Millones de Nuevos Soles se destinaron a las adquisiciones de bienes y servicios dentro del Núcleo Básico de Defensa; S/. 21.2 Millones de Nuevos Soles para financiar el proyecto "Mejoramiento de la Avenida Néstor Gambeta del Callao" y S/. 8.7 Millones de Nuevos Soles para financiar el proyecto "Mejoramiento del Sistema de Abastecimiento de Agua Potable y Alcantarillado de la Ciudad de Juanjuí, en la provincia de Mariscal Cáceres y S/. 15.5 Millones de Nuevos Soles para financiar el proyecto "Mejoramiento del Sistema de Abastecimiento de agua Potable y Alcantarillado de la Ciudad de Rioja".

En lo que respecta a créditos indirectos, se atendió principalmente a las Unidades Ejecutoras del Ministerio de Defensa (Ejército del Perú, Marina de Guerra del Perú y Fuerza Área del Perú) por un total de S/. 331 Millones de Nuevos Soles, MTC-Provías Nacional (S/. 77.3 Millones), Ministerio del Interior (S/. 67.8 Millones) y el Ministerio de Economía y Finanzas (S/. 12.5 Millones).

Adicionalmente, este resultado incluye las colocaciones realizadas a Bancos Corresponsales para emisión de Garantías Bancarias a favor de Entidades Públicas, las mismas que representan S/. 164.6 Millones de Nuevos Soles.

Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria

Al II trimestre se cuenta con 1,304,350 cuentas de ahorro en agencias U.O.B. lográndose cumplir con la meta del indicador, siendo el promedio mensual de cuentas de ahorro abiertas durante el año 2013 de 16,000 aproximadamente.

Apertura de agencias 2013 (incluye Agencias VRAEM)

En relación a las agencias U.O.B a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al II trimestre es el siguiente: la agencia Paurcarbamba se encuentra terminada, la agencia Huacanna se encuentra en proceso de implementación, la agencia La Tinguíña se encuentra condicionado al avance de la municipalidad, las agencias Kiteni, Surcubamba y Tabalosos se encuentran en proceso de convocatoria de obra, las agencias Vilcabamba, Santillana y Chungui se encuentran con expediente técnico terminado y las agencias Challhuahuacho y Ayahuanca se encuentra en desarrollo de especialidades del expediente técnico.

Oficina compartida - ventanilla MYPE

Al II Trimestre la Financiera Edyficar operó las agencias Pomabamba y San Jacinto en Ancash, la agencia Pardo Miguel en San Martín, la agencia Canta en Lima y la agencia Huamachuco en la Libertad.

Cajeros corresponsales “Agente Multired”

Al II trimestre se han implementado 674 Cajeros Corresponsales “Agente Multired” a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Apertura de agencias 2013 – VRAEM

En relación a las agencias a culminar en el presente año, debemos indicar que al II trimestre la agencia Paurcarbamba se encuentra terminada, la agencia Huacanna se encuentra en proceso de implementación, las agencias Kiteni y Surcubamba se encuentran en proceso de convocatoria de obra, las agencias Vilcabamba, Santillana y Chungui se encuentran con expediente técnico terminado y la agencia Ayahuanca se encuentra en desarrollo de especialidades del expediente técnico.

Banca celular

Al II Trimestre se ha realizado el piloto sobre las transacciones para el Fondo de Inclusión Social Energético – FISE, consulta de saldo y movimientos; y se ha culminado con las transacciones para Smartphone, Multired Virtual, Ventanilla y SMS (Short Message Service), asimismo se está en proceso de contratación las bolsas Bulk Claro. Por último se ha coordinado la elaboración de pantallas para Smartphone, así como material de publicidad (dípticos y material de instrucción).

Implementación de oficinas especiales a nivel nacional

Al II Trimestre se ha implementado la oficina especial de la Universidad Nacional del Altiplano (Puno).

Apertura de agencias 2013

En el II trimestre se terminó la agencia Independencia en Lima.

Tarjeta de Crédito

Al II trimestre el avance del proyecto fue de 85% de las actividades programadas, destacándose las actividades siguientes: Se realizó modificaciones a la Directiva y Manual Operativo de la Tarjeta de Crédito, se continúa trabajando con los ejemplos explicativos, con la definición del precio de la Prima Neta para el seguro de Desgravamen y con las modificaciones en los procesos y aplicativos tecnológicos del producto, asimismo, se dio inicio a la capacitación del personal y se ha culminado con el informe sobre contrataciones significativas referidas a la marca y al procesador.

Programa de Inclusión financiera

Al II trimestre el proyecto se encuentra en la etapa de coordinación entre las distintas unidades orgánicas, con la finalidad de sentar las bases para el desarrollo de los componentes de educación financiera, financiamiento y

desarrollo de productos adhoc, asimismo ya se han realizado las coordinaciones en los aspectos legales/presupuestales.

Instalación de cajeros automáticos

Al II Trimestre se han instalado 14 Cajeros Automáticos.

Adquisición de cajeros automáticos y sistema de video grabación digital

Al II trimestre el Área técnica ha culminado con las Especificaciones Técnicas Mínimas, pero el Área usuaria está realizando las revisiones correspondientes, para determinar si incluir o no las lectoras DIP en las ETM's.

Desarrollo de nuevos productos y servicios

Al II Trimestre se han implementado los servicios "Multiexpress" y "Multifinance".

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

Al II trimestre se han realizado 6 Estudios los cuales son: Mediciones de tiempo de espera en colas a nivel nacional, Calidad de servicios de atención al cliente en agencias Banco de la Nación II Semestre – 2012, Auditoría de calidad en la sucursal "B" Cusco, Calidad en canales de atención por regionales a nivel nacional, Impacto Agentes Multired y Auditoría de calidad lista integral de chequeo LIC (Tarapoto, Banda de Shilcayo, Lamas, Picota y San José de Sisa).

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

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

Remodelación de Agencias 2013

En el II trimestre se culminaron las agencias Punchana en Loreto, Pacasmayo en la Libertad, Chiclayo en Lambayeque y Sullana en Piura, en ejecución se encuentran la agencia Monsefú en Lambayeque.

Se han adjudicado las obras de: Ilo y Nazca, mientras se están realizando la compatibilización del proyecto especialidades y la elaboración de los costos para las Agencias Chorrillos, Callao y Juliaca.

Nuevo core bancario

Al II trimestre se declaró desierto el Concurso Público CP N° 050-2012-BN Nuevo Core Bancario para el Banco de la Nación, actualmente se ha culminado la revisión de los Términos de Referencia a fin de preguntar al mercado para validar el Valor Referencial según el Reglamento de la Ley de Contrataciones del Estado.

Portafolio de proyectos PETI 2013

Al II trimestre se culminaron los proyectos: "Adquisición de un sistema de Monitoreo y Análisis de Rendimiento y tráfico en la red LAN-WAN", "Asiento Contable de cada transacción COF 84" y "Optimización del Sistema de Integración de eventos de equipos de comunicación y monitoreo de Red".

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

Al II trimestre se procedió a iniciar el proceso de convocatoria del proceso "Adquisición de Hardware y Sistema Operativo de la Solución que actualmente soporta la Red de Cajeros Automáticos y sus Servicios".

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

Al II trimestre se declaró desierto el proceso “Servicio de Modernización de los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión”. Se están actualizando los términos de referencia a fin de iniciar un nuevo proceso de convocatoria.

Plataforma Tecnológica para la administración del servicio de banca seguros

Al II trimestre el proyecto ha realizado el levantamiento de información de seguros optativos, diagnóstico, Benchmark con la banca privada, análisis de potenciales proveedores y diagnóstico de adquisición.

Promoción del código de ética

Al II trimestre se difundió electrónicamente el Código de Ética del Banco de la Nación en la Intranet y se han realizado charlas de difusión presencial del Código de Ética en 22 agencias a nivel nacional.

Implementación del sistema de control interno

Al II trimestre se han culminado las actividades: “Efectuar un seguimiento Capacitación en identificar sus procesos críticos” y “Promover introducir mejoras en la estructura organizacional (desarrollo de productos y marketing)”.

Mientras que las actividades con avances parciales son las siguientes: Efectuar seguimiento de implementación del SCI a nivel de Procesos (Profundización del diagnóstico de los procesos) (20%), Promover la Gestión de Riesgos e impulsar la identificación de los riesgos y controles claves en los procesos críticos, para la formulación de los planes de acción por las áreas líderes de los procesos (25%), Motivar cuantificar la rentabilidad social (Políticas de manejo de la rentabilidad social) (80%) y Monitorear Plan de seguridad para el centro de cómputo (segunda etapa) (30%).

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

Al II trimestre los procesos que se han rediseñado son: Detracciones, Agente Multired, Aprobación de Préstamos Multired, Contrataciones mediante el fondo fijo y menores o iguales a 03 UIT, Recaudación SUNAT: Principales Contribuyentes – PRICOS, Criterios y Lineamientos para la designación del Corredor de seguros y Contratación de bienes y servicios hasta 3 UIT Red de Oficinas a nivel nacional y DMR.

Mientras que los procesos implementado son: Procedimiento de Macroregiones, Procedimiento para actualización de datos de clientes - apertura de cuentas, Servicio de Guía interprete para personas sordo ciegas, Expedición y entrega de certificados de antecedentes penales, Expedición y entrega de constancias de inscripción de grados y títulos de la ANR y Manual de Procedimientos de cierre de cuentas productos pasivos.

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

Al II Trimestre se capacitaron 147 trabajadores en el perfil requerido, con lo cual se cumplió la meta trimestral.

Buenas prácticas de gobierno corporativo en el Banco de la Nación

Al II trimestre se ha continuado con la consultoría de “Mecanismos de Mejora de Buen Gobierno Corporativo del Banco de la Nación”.

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

Al II trimestre el Banco de la Nación hizo público el Rating de Grado de Inversión -Clasificación Internacional de Riesgos- asignado por la Clasificadora Fitch Ratings.

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

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

VII. Plan Estratégico

Al II Trimestre del año 2013, el Plan Estratégico Institucional del Banco de la Nación logró un cumplimiento de 59%, y sus indicadores presentaron el siguiente comportamiento:

Cuadro N°2

AVANCE DE LOS INDICADORES DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 - 2013
AL 2do. TRIMESTRE 2013

OBJETIVO ESTRATÉGICO BANCO DE LA NACIÓN	OBJETIVO ESPECÍFICO	N°	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS	Avance a Jun. 2013	Grado de Avance (%)
					2013		
1. CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	1.1 Promover la Bancarización.	1	• Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	N°	12	1	8%
		2	• Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	N°	248	274	100%
		3	• Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	N°	54,180	23,967	44%
		4	• Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central	Millones de Nuevos S/.			94%
			• Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas.		599	675	100%
		• Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades		829	734	89%	
5	• Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	N°	944,000	1,304,350	100%		
	1.2 Mantener el crecimiento económico y financiero del Banco	6	• Rentabilidad patrimonial - ROE	%	32.63	15.62	48%
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	2.1 Ampliar la Oferta de Productos y Servicios.	7	• Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	N°	1	2	100%
		8	• Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.5	3.8	84%
	2.2 Ampliar los canales de atención al cliente	9	• Cantidad de Nuevas Agencias	N°	17	1	6%
		10	• Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos	N°	80	14	18%
		11	• Cantidad de Cajeros Corresponsales.	N°	200	674	100%
	2.3 Mejorar la capacidad operativa de las agencias del Banco	12	• Cantidad de Agencias Remodeladas	N°	22	4	18%
	2.4 Mejorar nuestro conocimiento del cliente	13	• Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes.	N°	8	6	75%
3. DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL	3.1 Incrementar las competencias del recurso humano.	14	• Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	N°	269	147	55%
	3.2 Modernización de los procesos operativos.	15	• Cantidad de Procedimientos y Procesos Rediseñados.	N°			38%
			• Cantidad de Procesos Rediseñados.		19	7	37%
			• Cantidad de Procesos Implementados.		15	6	40%
	3.3 Integrar Tecnologías de Información a los procesos empresariales.	16	• Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.	% de Avance	68	28	41%
		17	• Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual	% de Avance	100	21	21%
		18	• Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)	% de Avance	100	56	56%
3.4 Fortalecer el Control de Gestión Empresarial	19	• Implementación del Sistema de Control basado en COSO	Porcentaje	100	22	22%	
4. SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	4.1 Adoptar Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo.	20	• Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC.	Porcentaje	100	42	42%
	4.2 Conseguir una Calificación Pública de Riesgo	21	• Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating	2	2	100%
	4.3 Cumplir con la Directiva de Transparencia	22	• Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje	100	100	100%

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

1. Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.

En relación a las agencias U.O.B a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al II trimestre es el siguiente: la agencia Paurcarbamba se encuentra terminada, la agencia Huacanna se encuentra en proceso de implementación, la agencia La Tinguíña se encuentra condicionado al avance de la municipalidad, las agencias Kiteni, Surcubamba y Tabalosos se encuentran en proceso de convocatoria de obra, las agencias Vilcabamba, Santillana y Chungui se encuentran con expediente técnico terminado y las agencias Challhuahuacho y Ayahuanca se encuentra en desarrollo de especialidades del expediente técnico.

2. Cantidad Acumulada de Oficinas operando bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS

Al II trimestre el valor del indicador es de 274 oficinas compartidas con las IFIs, con lo cual se obtiene un avance del 100% de la meta anual.

3. Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.

Al II trimestre el valor del indicador es de 23,967 préstamos multired otorgados en UOB, con lo cual se obtiene un avance del 44% de la meta anual.

4. Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central

El Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas al mes de junio tiene un valor del indicador de S/. 675 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 100% de la meta anual

En relación al Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades al mes de junio tiene un valor del indicador de S/. 734 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 89% de la meta anual.

5. Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB

Se ha cumplido con la meta anual en un 100%, en razón a que al II trimestre se cuenta con 1,304,350 cuentas de ahorro UOB.

6. Rentabilidad patrimonial – ROE

Al II trimestre el valor del indicador es de 15.62% de ROE, con lo cual se obtiene un avance de 48% de la meta anual.

7. Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados

Al II Trimestre se han implementado los servicios “Multiexpress” y “Multifinance”, con lo cual se ha cumplido con la meta anual.

8. Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias

Según la última medición realizada a la calidad del servicio de atención al cliente del canal Agencias, se tuvo un valor de 3.8 en razón a que las agencias no cuentan con los Recibidores-Pagadores y Promotores suficientes para una atención satisfactoria de nuestros clientes.

9. Cantidad de Nuevas Agencias

En el II trimestre se terminó la agencia Independencia en Lima, con lo cual se obtiene un avance de 6% de la meta anual.

10. Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos

Al II Trimestre se han instalado 14 Cajeros Automáticos, con lo cual se obtiene un avance de 18% de la meta anual.

11. Cantidad de Cajeros Corresponsales

Al II trimestre se han implementado 674 Cajeros Corresponsales "Agente Multired" a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

12. Cantidad de Agencias Remodeladas

En el II trimestre se culminaron las agencias Punchana en Loreto, Pacasmayo en la Libertad, Chiclayo en Lambayeque y Sullana en Piura, en ejecución se encuentran la agencia Monsefú en Lambayeque, con lo cual se tiene un avance de 18% de la meta anual.

13. Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Cliente

Al II trimestre se han realizado 6 Estudios los cuales son los siguientes: Mediciones de tiempo de espera en colas a nivel nacional, Calidad de servicios de atención al cliente en agencias Banco de la Nación II Semestre – 2012, Auditoría de calidad en la sucursal "B" Cusco, Calidad en canales de atención por regionales a nivel nacional, Impacto Agentes Multired y Auditoría de calidad lista integral de chequeo LIC (Tarapoto, Banda de Shilcayo, Lamas, Picota y San José de Sisa); con lo cual se tiene un avance de 75% de la meta anual.

14. Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido

Al II trimestre el valor del indicador es de 147 personas capacitadas para el perfil requerido, con lo cual se tiene un avance de 55% de la meta anual.

15. Cantidad de Procedimiento y Procesos Rediseñados

Al II trimestre el valor del indicador es de 7 procesos rediseñados, con lo cual se obtiene un avance de 37% de la meta anual.

En relación a la cantidad de Procesos Implementados al II trimestre el valor del indicador es de 6 procesos implementados, con lo cual se obtiene avance de 40% de la meta anual.

16. Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.

Al II trimestre el valor del indicador es de 28% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 41% de la meta anual.

17. Ejecución de Proyectos Comprometidos en el PETI Anual

Al II trimestre se culminó con los proyectos: "Adquisición de un sistema de Monitoreo y Análisis de Rendimiento y tráfico en la red LAN-WAN", "Asiento Contable de cada transacción COF 84" y "Optimización del Sistema de Integración de eventos de equipos de comunicación y monitoreo de Red", con lo cual se tiene un avance de 21% de la meta anual

18. Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)

Al II trimestre se procedió a iniciar el proceso de convocatoria del proceso "Adquisición de Hardware y Sistema Operativo de la Solución que actualmente soporta la Red de Cajeros Automáticos y sus Servicios", el cual según el área usuaria satisface las características y funcionalidades de la Plataforma Transaccional Multicanal (PTM).

19. Implementación del Sistema de Control basado en COSO

Al II trimestre se culminaron las actividades: "Efectuar un seguimiento Capacitación en identificar sus procesos críticos" y "Promover introducir mejoras en la estructura organizacional (desarrollo de productos y marketing)" por lo cual el valor del indicador es de 22% de avance de las actividades programadas 2013, obteniéndose un avance de 22% de la meta anual.

20. Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo – CBGC.

Al II trimestre el valor del indicador es de 42% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 42% de la meta anual.

21. Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.

Al II trimestre el Banco de la Nación hizo público el Rating de Grado de Inversión -Clasificación Internacional de Riesgos- asignado por la Clasificadora Fitch Ratings.

22. Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia

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

VIII. Hechos Relevantes

Al segundo trimestre 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) Las Líneas de Negocio y Productos del Banco de la Nación se actualizan de acuerdo a la taxonomía emitida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's.

IX. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El Plan Operativo logró un cumplimiento del 98%, ello se explica en la demora de los procesos de convocatoria de los proyectos.
- b) Con respecto a las metas anuales del Plan Estratégico se logró un cumplimiento del 59% al II Trimestre, las cuales se lograrán gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo 2013.
- c) El **Resultado Económico** (S/. 385.1 MM) fue superior en 14.6% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo. Asimismo, se destaca los menores gastos de capital y transferencias.
- d) El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 307.0 MM) fue superior en 8.1% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por menores Otros Gastos, producto de menores Sanciones Administrativas y Fiscales y Acotación del Impuesto a la Renta.
- e) El **Saldo Final de Caja** (S/. 11,506.5 MM) fue superior en 52.5% 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.
- f) El **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 14.9%, 1.7% y S/. 415.5 MM como resultado del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio (S/. 307. MM) que fue superior en 24.1 % 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.

X. 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	430 111 186	413 971 912	422 872 867	318 452 213	399 314 231	530 775 661
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 318 750	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	5 664 509 745
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	65 779 235
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	5 799 709 487	5 763 729 832	5 693 131 943	5 711 317 496	5 905 646 122	5 865 974 880	5 960 191 337	5 887 207 517	6 238 400 657	6 261 064 699
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 185 425	47 618 665	36 991 770	45 126 665	52 744 874	36 266 197	46 488 160	52 279 097	53 027 060	47 111 943	51 169 011	32 294 915
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88 421 468	54 388 092	55 970 684	58 779 684	60 501 881	61 521 046	61 783 232	62 559 002	64 639 100	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	5 683 734 836	5 746 062 647	5 890 351 050	5 855 694 975	5 948 579 278	5 868 824 016	6 246 480 408	6 231 682 133
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	5 749 986 020	5 683 152 859	5 495 096 700	5 415 635 165	5 487 352 029	5 630 771 276	5 597 782 210	5 690 659 929	5 689 870 457	6 065 855 963	6 082 138 664
Problema potencial	Nuevos Soles	30 555 833	35 229 885	32 382 049	31 618 165	28 003 715	30 198 421	27 977 524	27 801 763	29 741 988	24 614 194	27 066 733	17 840 553
Deficiente	Nuevos Soles	18 717 223	18 506 723	19 481 894	19 743 394	20 608 941	18 239 049	20 625 673	19 999 423	20 297 504	20 178 657	19 933 794	15 196 893
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 348	36 449 057	38 116 534	190 448 368	201 622 114	207 466 078	198 291 708	190 935 842	188 733 626	120 524 673	115 024 402	115 010 925
Pérdida	Nuevos Soles	62 265 491	26 096 573	26 576 151	26 823 205	27 261 908	28 061 919	27 979 941	29 455 642	30 758 230	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	5 693 131 943	5 711 317 496	5 905 646 122	5 865 974 880	5 960 191 337	5 887 207 517	6 238 400 657	6 261 064 699
BENEFICIARIOS													
Número	Número	539 629	530 272	525 573	527 095	527 254	527 098	527 033	528 835	529 203	527 068	526 299	527 262
VOLUMEN DE OPERACIONES													
Número	Número	21 785 140	42 798 534	64 327 684	85 114 771	107 279 509	128 825 152	152 061 767	175 068 863	196 873 563	220 803 203	243 254 859	289 445 693
INDICE DE MOROSIDAD													
Porcentaje	Porcentaje	1,24%	0,54%	0,55%	0,6%	0,81%	0,59	0,57%	0,60%	0,62%	0,64%	0,58%	0,59%
MONTO DE RECUPERACIONES													
Nuevos Soles	Nuevos Soles	11 067 886 842	11 223 642 440	11 387 648 190	11 525 818 595	11 290 851 608	11 825 999 224	11 972 304 684	12 127 972 331	12 283 561 573	12 445 883 997	12 603 775 748	12 748 069 462
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA													
Nuevos Soles	Nuevos Soles	82 621 081	143 938 957	220 607 230	297 934 500	370 125 254	438 949 845	504 558 406	569 898 376	636 524 133	703 905 298	763 006 972	800 760 622
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)													
Nuevos Soles	Nuevos Soles	66 273 305	117 577 197	234 963 238	295 598 791	353 768 719	407 630 540	470 319 774	529 784 475	577 653 354	631 560 778	678 304 738	668 804 862
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)													
Porcentaje	Porcentaje	0,36%	0,63%	1,00%	1,32%	1,6%	1,94%	2,22%	2,45%	2,98%	3,2%	3,3%	3,31%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)													
Porcentaje	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	Número	326	326	326	326	329	329	329	329	331	334	335	335
AGENCIAS NO UOB													
Número	Número	211	211	211	217	218	218	218	218	218	218	218	223
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)													
Porcentaje	Porcentaje	0,134%	0,658%	1,066%	12,16%	12,96%	18,49%	21,129%	26,114%	39,877%	51,312%	51,899%	76,709%
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	915	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	2 626	2 625	2 626	2 626
Administrativos	Número	185	185	187	187	189	188	190	191	190	189	186	184
Locación de Servicios	Número	821	806	801	808	819	827	836	845	842	845	849	856
Servicios de Terceros	Número	1 225	1 229	1 231	1 234	1 264	1 234	1 238	1 277	1 268	1 316	1 421	1 448
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de 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	5 959	5 963	5 935	5 943
Regimen 20530	Número	6 060	6 049	6 041	6 028	6 014	6 007	6 003	5 965	5 959	5 963	5 935	5 943
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	130	135	136	142	148	132	127	141	143	137	137	130
TOTAL	Número	12 364	12 344	12 327	12 332	12 357	12 287	12 284	12 296	12 275	12 330	12 480	12 595

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2013

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2013

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2013											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500
Creditos directos	Nuevos Soles	6 311 097 745	6 441 956 924	6 491 061 976	6 596 182 818	6 704 263 613	6 847 969 086	7 047 455 225	7 297 749 858	7 604 051 004	8 008 745 517	8 452 884 030	8 925 599 885
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	6 662 683 888	6 767 804 731	7 245 885 526	7 519 590 999	7 609 072 138	7 969 371 771	8 225 712 917	8 280 367 430	8 624 505 943	8 698 221 798
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	42 864 520	42 764 557	42 388 265	42 921 374	42 877 701	42 206 854	42 902 367	42 859 672	42 837 443	42 855 613	42 839 567	42 817 924
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	183 423 382	186 078 662	186 563 227	185 612 184	189 822 168	190 320 251	187 781 181	190 987 436	191 501 564	190 402 454	193 952 673	192 571 718
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 342 169 796	6 470 264 732	6 518 508 927	6 625 113 921	7 098 941 059	7 371 477 602	7 464 193 324	7 821 244 207	8 077 048 796	8 132 820 589	8 473 392 837	8 548 468 044
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	6 304 573 032	6 431 836 171	6 479 591 805	6 581 823 002	7 046 768 926	7 312 950 910	7 399 973 087	7 759 371 603	7 999 668 336	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	19 663 778	20 490 150	21 149 232	21 289 754	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	69 237 942	74 128 834	76 928 971	77 844 405	81 530 441	84 152 932	84 712 073	88 232 773	89 986 921
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 482 719 658	6 613 578 837	6 662 683 888	6 767 804 731	7 245 885 526	7 519 590 999						

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	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 544 766 934	5 494 534 248	5 378 248 150	5 587 539 319	5 522 605 634	5 762 095 706	0	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	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	0	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	0	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	62 659 715	64 154 863	64 154 863	63 569 957	64 766 404	65 965 275	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 515 859 733	6 442 267 160	6 340 271 825	6 663 690 169	6 615 109 008	6 868 430 189	0	0	0	0	0	0
RESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	6 306 316 899	6 231 015 011	6 129 326 145	6 450 124 961	6 450 073 566	6 690 281 314	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 751 409	38 460 908	38 046 081	38 046 081	25 931 947	29 658 226	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	17 697 984	18 466 798	18 977 770	18 977 770	18 277 279	19 058 573	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	153 882 283	146 437 382	147 424 462	147 424 462	106 054 237	110 718 867	0	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	30 575 498	31 050 810	31 356 655	31 356 655	31 665 782	32 323 193	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	0	0	0	0	0	0
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	527 044	530 678	525 828	525 828	500 405	533 954	0	0	0	0	0	0
Cientes	Número			4 591 655	4 647 631	4 707 245	4 707 245						
Usuarios	Número			9 708 369	10 736 235	11 661 106	11 661 106						
Cientes	Número			5 811 916	5 881 537	5 938 190	5 938 190						
No Cientes	Número			3 896 453	4 854 698	5 722 916	5 722 916						
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	25 594 985	49 104 646	73 139 879	98 781 499	123 663 962	149 108 144	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0,58%	0,60%	0,62%	0,59%	0,61%	0,60%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECLUFERACIONES	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	0	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	0	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	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,33%	0,55%	0,86%	1,18%	1,42%	1,72%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,79%	5,71%	7,98%	11,29%	12,50%	14,88%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS LOB	Número	335	336	338	340	342	346	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO LOB	Número	224	226	229	234	238	239	0	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,004%	0,574%	26,647%	27,480%	18,275%	18,510%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Flanilla	Número	4 216	4 217	4 255	4 242	4 261	4 285	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	17	17	17	17	16	16	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	906	907	915	909	908	908	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	326	327	329	329	330	331	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 618	2 618	2 618	2 613	2 608	2 599	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	349	348	376	374	399	431	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	802	778	771	779	767	758	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	0	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	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	125	130	130	136	136	130	0	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 274	12 261	12 276	12 282	12 550	12 614	0	0	0	0	0	0

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

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

SERVICIOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al II Trim. 2012	Al II Trim. 2013	Al II Trim. 2013	Ejec.13/12	Ejec. / Ppto.	Al II Trim. 2012	Al II Trim. 2013	Al II Trim. 2013	Ejec. 13 / 12	Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	15 238	15 850	15 573	2,2	-1,7	20	19	18	-12,7	-4,8
Pagaduría ^{2/}	102 606	118 131	120 466	17,4	2,0	297	352	351	18,1	-0,2
Otros ^{3/}	10 982	12 975	13 069	19,0	0,7	8	8	8	-5,5	-3,7
TOTAL	128 825	146 956	149 108	15,74	1,46	326	379	377	15,6	-0,5

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

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

^{2/} Depósito y Retiro Cta. Cte, Depósitos y Retiros de Ahorro, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de giros, y Pago a FONAPHU

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

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

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al II Trim. 2012	Al II Trim. 2013	Al II Trim. 2013	Ejec. 13/ 12	Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	984	967	886	-10,0	-8,4
Créditos Multired (En S/. MM)	202 411	230 903	213 677	5,6	-7,5
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	138 181	146 649	143 412	3,8	-2,2
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	171 329	96 464	121 127	-29,3	25,6
Diferencia Cambio Operaciones Spot	25 802	19 588	19 355	-25,0	-1,2
Ganancia por Nivelación de Cambio	2 461	23 823	83 662	3 299,0	251,2
Pérdida por Nivelación de Cambio	3 079	18 502	87 495	2 741,5	372,9

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL SEGUNDO TRIMESTRE 2013

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al II Trim. 2012	Al II Trim. 2013	Al II Trim. 2013	Ejec. 13/ 12	Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	20 237	23 260	24 123	19,2	3,7
Pagaduría (Servicio de Caja)	167 348	168 800	156 257	-6,6	-7,4
Créditos	268 196	312 208	288 713	7,7	-7,5
Otros	416 350	343 580	371 999	-10,7	8,3
TOTAL ^{1/}	872 130	847 848	841 092	-3,6	-0,8

^{1/}No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL SEGUNDO TRIMESTRE 2013

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL SEGUNDO TRIMESTRE 2013

INVERSIONES	Marco	Marco	Ejecución	Var. %	Avance
	Anual	Al II Trim. 2013	Al II Trim. 2013	Ejec./ Ppto.	Anual %
PROYECTOS DE INVERION	65 971	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	103 746	51 080	31 414	61,5	30,28
1. Mobiliario y Equipo	73 085	34 623	22 310	64,4	30,53
2. Edificios e Instalaciones	4 600	2 689	775	28,8	16,85
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	16 752	11 903	8 012	67,3	47,83
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9 309	1 865	317	17,0	3,41
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	169 717	51 080	31 414	61,5	18,51

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE JUNIO 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 580 511 387	3 018 325 200	(562 186 187)	44 251 574	36 646 676	(7 604 898)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	258 540	329 377	70 837			
CRÉDITOS VENCIDOS	12 889 841	13 162 563	272 722			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	13 247 892	15 260 170	2 012 278			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	89 668 890	87 684 275	(1 984 615)			
TOTAL :	3 517 238 770	2 959 393 035	(557 845 735)	44 251 574	36 646 676	(7 604 898)

CRÉDITOS VIGENTES 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2012		2 845 802 307				
Enero 2013	2 859 630 114	2 859 630 114	2 852 716 211	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	0	0	47 960 996	0	0
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	213 676 858	

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

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	6 567 403 102	5 689 049 428	258 540	329 377	16 504 341	13 231 521	17 569 605	19 916 986	6 601 735 588	5 722 527 312
1.1 Sector Financiero	752 044 065	640 466 214	0	0	0	0	0	0	752 044 065	640 466 214
1.1.1 Sector Bancario	118 508 061	114 921 015							118 508 061	114 921 015
1.1.2 Sector No Bancario	633 536 004	525 545 199							633 536 004	525 545 199
1.2 Sector Administración Pública	1 979 782 346	1 944 030 581	0	0	0	0	0	0	1 979 782 346	1 944 030 581
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	1 979 111 279	1 673 587 201							1 979 111 279	1 673 587 201
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	97 563 582							0	97 563 582
- Universidades										
- Otros	0	97 563 582							0	97 563 582
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	671 067	172 879 798							671 067	172 879 798
1.2.7 Gobiernos Regionales									0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	173 976 524	0	0	0	0	0	0	0	173 976 524	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 661 600 167	3 104 552 633	258 540	329 377	16 504 341	13 231 521	17 569 605	19 916 986	3 695 932 653	3 138 030 517
1.4.1 Empresas Privadas					11 915	5 914	2 786 733	3 107 395	2 798 648	3 113 309
- Agroex					382	310	58 582	65 878	58 964	66 188
- Servitrayler S.A.							1 395 897	1 569 752	1 395 897	1 569 752
- Manumar S.A.							1 187 339	1 335 219	1 187 339	1 335 219
- Turismo Huancayo							105 007	91 667	105 007	91 667
- Importaciones Cejumar S.R.L.							7 217	8 116	7 217	8 116
- Otros					11 533	5 604	32 691	36 763	44 224	42 367
1.4.2 Hogares	3 661 600 167	3 104 552 633	258 540	329 377	16 492 426	13 225 607	14 782 872	16 809 591	3 693 134 005	3 134 917 208
- Préstamo Multired	3 580 511 387	3 018 325 200	258 540	329 377	12 889 841	13 162 563	13 247 892	15 260 170	3 606 907 660	3 047 077 310
- Préstamo Hipotecarios	81 088 780	86 227 433				0	0	0	81 088 780	86 227 433
- Otros					3 602 585	63 044	1 534 980	1 549 421	5 137 565	1 612 465
TOTAL :	6 567 403 102	5 689 049 428	258 540	329 377	16 504 341	13 231 521	17 569 605	19 916 986	6 601 735 588	5 722 527 312

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

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	159 228 104	57 614 123	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	159 923 358	58 309 377
1.1 Sector Financiero	87 869 012	20 158 861	0	0	0	0	0	0	87 869 012	20 158 861
1.1.1 Sector Bancario									0	0
1.1.2 No Bancario	87 869 012	20 158 861							87 869 012	20 158 861
- Cofide	22 149 621	20 158 861							22 149 621	20 158 861
- Mi Vivienda	65 719 391	0							65 719 391	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	71 359 092	37 455 262	0	0	0	0	0	0	71 359 092	37 455 262
- Petro Peru	71 359 092	37 455 262							71 359 092	37 455 262
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	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 :	159 228 104	57 614 123	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	159 923 358	58 309 377

BANCO DE LA NACION

CAPITAL SOCIAL

AÑO : 2013

MES : Julio

FECHA : 15/07/2013

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

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

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

Fecha Impr : 17/07/2013

AÑO : 2013

MES : Julio

FECHA : 15/07/2013

Hora Impr : 10.23 AM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emisiones Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.78		0		0	0	27,703,710
PARIBAS DOLAR	06/01/1977		A		12	Dolar Americano	2.78		0		0	0	3,338

DIETAS

Fecha 17/07/201

FECHA CIERRE : 15/07/2013

AÑO : 2013 MES : JUNIO

Hora Impr: 10:04 AM

HORA CIERRE : 6.38 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C05381807-201315)

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
	2 OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1953	15/05/2013	
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
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		

DIETAS

Fecha 17/07/201

FECHA CIERRE : 15/07/2013

AÑO : 2013 MES : JUNIO

Hora Impr: 10:04 AM

HORA CIERRE : 6.38 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C05381807-201315)

	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	
3	ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL	1934	07/01/2013	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1935	11/01/2013	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1936	14/01/2013	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1937	25/01/2013	2,125.00
		1938	30/01/2013	2,125.00
		1939	06/02/2013	2,125.00
		1940	13/02/2013	2,125.00
		1941	19/02/2013	2,125.00
		1942	27/02/2013	2,125.00
		1943	06/03/2013	2,125.00
		1944	13/03/2013	2,125.00
		1945	20/03/2013	2,125.00
		1946	27/03/2013	2,125.00
		1947	03/04/2013	2,125.00
		1948	05/04/2013	2,125.00
		1949	19/04/2013	2,125.00
		1950	24/04/2013	2,125.00
		1951	02/05/2013	2,125.00
		1952	10/05/2013	2,125.00
		1953	15/05/2013	2,125.00
		1954	24/05/2013	2,125.00
		1955	27/05/2013	EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES
		1956	05/06/2013	2,125.00
		1957	12/06/2013	2,125.00
		1958	19/06/2013	2,125.00
		1959	25/06/2013	2,125.00
4	LINARES PEÑALOZA CARLOS	1934	07/01/2013	2,125.00

DIETAS

Fecha 17/07/201

FECHA CIERRE : 15/07/2013

AÑO : 2013 MES : JUNIO

Hora Impr: 10:04 AM

HORA CIERRE : 6.38 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C05381807-201315)

	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	
5	GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO	1934	07/01/2013	2,125.00
		1935	11/01/2013	2,125.00
		1936	14/01/2013	2,125.00
		1937	25/01/2013	2,125.00
		1938	30/01/2013	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1939	06/02/2013	2,125.00
		1940	13/02/2013	2,125.00
		1941	19/02/2013	2,125.00
		1942	27/02/2013	2,125.00
		1943	06/03/2013	2,125.00
		1944	13/03/2013	2,125.00
		1945	20/03/2013	2,125.00
		1946	27/03/2013	2,125.00
		1947	03/04/2013	2,125.00
		1948	05/04/2013	2,125.00
		1949	19/04/2013	2,125.00
		1950	24/04/2013	2,125.00
		1951	02/05/2013	2,125.00
		1952	10/05/2013	2,125.00
		1953	15/05/2013	2,125.00
		1954	24/05/2013	2,125.00

DIETAS

Fecha **17/07/201**

FECHA CIERRE : 15/07/2013

AÑO : 2013 MES : JUNIO

Hora Impr: **10:04 AM**

HORA CIERRE : 6.38 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C05381807-201315)

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	
TOTAL		199,750.00	

Sistema de Información Financiera Presupuestal de Empresas - Windows Internet Explorer

http://app.fonafe.gob.pe:8080/empresa/index.jsp

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Sistema de Información Financiera Presupuestal de E... Tamaño Página principal Fuentes (1) Imprimir Página Herramientas

FONAFE FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO Sistema de Gestión Presupuestal de las Empresas FONAFE BANCO DE LA NACION F0034 034

Ficha de Proyecto

12E

MES : JUNIO NOMBRE DEL PROYECTO : 001 EDIFICIO NUEVA SEDE INSTITUCIONAL

Datos Generales Detalle Fuente Flujo Cronograma Explicación

Imprimir

Datos Generales

1. NOMBRE	edificio nueva sede institucio	2. DESCRIPCION	
3. OBJETIVOS			
3.1 FINANCIEROS			
3.2 SOCIALES			
4. MONTO TOTAL DE LA INVERSION	S/.	US\$	
VAN		TIR	P.Recuperación

Av. Paseo de la República 3121, San Isidro, Lima 27, Perú
Telf: 4404222 - Fax: 2211979

Correo Web FONAFE Empresa

Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado
Versión: 1.0 Revisión : 2013.06.25.13.40.00

Internet 100%

FODER002

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

Fecha Impr : 17/07/2013

Fecha Cierre: 15/07/2013

AÑO : 2013

MES : JUNIO

Hora Impr : 10.19 AM

Hora Cierre: 6.45 PM

FORMATO N. 9E

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.782

(C07451807-201315)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,503,370,018	0	3,503,370,018
Bonos De Arrendamiento Financiero					0	0	0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
Bonos Corporativos					418,767,075	0	418,767,075
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					68,180,679	0	68,180,679
019	Dolar Americano				66,382,017	0	66,382,017
020	Nuevo Sol				1,798,662		1,798,662
FONDO MI VIVIENDA					40,383,818	0	40,383,818
019	Dolar Americano				40,383,818	0	40,383,818
BANCO DE CREDITO					6,051,401	0	6,051,401
019	Dolar Americano				6,051,401	0	6,051,401
OTROS (USO TEMPORAL)					65,936,856	0	65,936,856
019	Dolar Americano				42,692,530	0	42,692,530
020	Nuevo Sol				23,244,326		23,244,326
BANCO INTERNACIONAL					5,719,422	0	5,719,422
019	Dolar Americano				5,719,422	0	5,719,422
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					4,117,250	0	4,117,250
020	Nuevo Sol				4,117,250		4,117,250
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					91,712,572	0	91,712,572

019	Dolar Americano	91,712,572	0	91,712,572
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.		54,721,562	0	54,721,562
019	Dolar Americano	54,721,562	0	54,721,562
YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Transportadora de Gas del Perú		32,518,445	0	32,518,445
019	Dolar Americano	32,518,445	0	32,518,445
Luz del Sur		26,093,965	0	26,093,965
020	Nuevo Sol	26,093,965		26,093,965
TELEFONICA MOVILES		5,076,207	0	5,076,207
020	Nuevo Sol	5,076,207		5,076,207
SCOTIABANK PERU S.A.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
EDPYME EDYFICAR		8,173,811	0	8,173,811
020	Nuevo Sol	8,173,811		8,173,811
BANCO FALABELLA		4,495,224	0	4,495,224
020	Nuevo Sol	4,495,224		4,495,224
CEMENTO ANDINO		5,585,863	0	5,585,863
020	Nuevo Sol	5,585,863		5,585,863
Bonos Titulizados		7,067,529	0	7,067,529
BANCO DE CREDITO		7,067,529	0	7,067,529
019	Dolar Americano	7,067,529	0	7,067,529
Bonos Del Gobierno Central		1,459,720,266	0	1,459,720,266
ESTADO PERUANO		1,459,720,266	0	1,459,720,266
019	Dolar Americano	682,112,123	0	682,112,123
020	Nuevo Sol	777,608,143		777,608,143
Bonos Soberanos		1,566,237,820	0	1,566,237,820
MEF		1,566,237,820	0	1,566,237,820
020	Nuevo Sol	1,566,237,820		1,566,237,820
Bonos Ordinarios		51,577,328	0	51,577,328

BANCO CONTINENTAL		4,877,751	0	4,877,751
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,877,751		4,877,751
OTROS (USO TEMPORAL)		41,497,589	0	41,497,589
019	Dolar Americano	41,497,589	0	41,497,589
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.		5,201,988	0	5,201,988
020	Nuevo Sol	5,201,988		5,201,988
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		27,707,048	0	27,707,048
Acciones Comunes		27,707,048	0	27,707,048
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		27,703,710	0	27,703,710
0301	Dolar Americano	27,703,710	0	27,703,710
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,338	0	3,338
0301	Dolar Americano	3,338	0	3,338
Papeles Comerciales		8,469,603	0	8,469,603
Papeles Comerciales		8,469,603	0	8,469,603
OTROS (USO TEMPORAL)		7,093,592	0	7,093,592
019	Dolar Americano	4,133,846	0	4,133,846
020	Nuevo Sol	2,959,746		2,959,746
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,376,011	0	1,376,011
019	Dolar Americano	1,376,011	0	1,376,011
TELEFONICA MOVILES		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Otros		18,449,409	0	18,449,409

Otros (uso temporal)		18,449,409	0	18,449,409
OTROS (USO TEMPORAL)		18,449,409	0	18,449,409
019	Dolar Americano	18,449,409	0	18,449,409
Depósitos		13,206,677,477	0	13,206,677,477
Cuentas Corrientes		10,226,109,520	0	10,226,109,520
BANCO CONTINENTAL		3,863,151	0	3,863,151
019	Dolar Americano	2,613,731	0	2,613,731
020	Nuevo Sol	1,249,420		1,249,420
BANCO DE CREDITO		4,581,574	0	4,581,574
019	Dolar Americano	2,248,215	0	2,248,215
020	Nuevo Sol	2,333,359		2,333,359
BANCO FINANCIERO		18,886	0	18,886
020	Nuevo Sol	18,886		18,886
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO STANDART CHARTERED		99,117,196	0	99,117,196
019	Dolar Americano	99,117,196	0	99,117,196
CITIBANK		27,644,890	0	27,644,890
019	Dolar Americano	27,644,890	0	27,644,890
INTERBANK		2,152,173	0	2,152,173
019	Dolar Americano	556	0	556
020	Nuevo Sol	2,151,617		2,151,617
OTROS (USO TEMPORAL)		13,994,748	0	13,994,748
019	Dolar Americano	13,994,748	0	13,994,748
BANK OF TOKIO		39,484,247	0	39,484,247
019	Dolar Americano	39,484,247	0	39,484,247
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		10,031,036,775	0	10,031,036,775
019	Dolar Americano	334,871,376	0	334,871,376
020	Nuevo Sol	9,696,165,399		9,696,165,399
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		492,898	0	492,898
019	Dolar Americano	492,898	0	492,898
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,034	0	42,034

020	Nuevo Sol	42,034		42,034
BANK OF AMERICA		561,422	0	561,422
019	Dolar Americano	561,422	0	561,422
COMMERZBANK AG		3,119,526	0	3,119,526
019	Dolar Americano	3,119,526	0	3,119,526
Depósito a Plazo		514,024,630	0	514,024,630
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		514,024,630	0	514,024,630
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	514,024,630		514,024,630
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		2,466,543,327	0	2,466,543,327
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,461,496,768	0	2,461,496,768
020	Nuevo Sol	2,461,496,768		2,461,496,768
BANCO RIPLEY		5,046,559	0	5,046,559
020	Nuevo Sol	5,046,559		5,046,559
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TOTAL :		16,764,673,555	0	16,764,673,555

BANCO DE LA NACION
PERFIL EMPRESARIAL
 Al 30 de Junio de 2013

DATOS GENERALES

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

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

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

CAPITAL SOCIAL DE LA EMPRESA

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

FUNCIONARIOS RESPONSABLES Y CARGOS

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

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2013
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

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

OBJETIVOS

1 CREAM VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
					ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
	1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 ROE	Porcentaje	26.00	26.04	6.19	11.88	6.02	15.62	59.98
	2 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	49,255.00	54,180.00	13,545.00	27,090.00	12,929.00	23,967.00	44.24
	3 CREDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	589.00	599.00	160.00	338.00	358.00	675.00	112.69
		2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades Públicas	Millones de Nuevos S/.	789.00	829.00	255.00	408.00	241.00	734.00	88.54
	4 APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA	1 Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,200,000.00	1,360,000.00	40,000.00	1,280,000.00	53,557.00	1,304,350.00	95.91
	5 APERTURA DE AGENCIAS 2013 - INCLUYE AGENCIAS VRAEM	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	9.00	11.00	0.00	1.00	1.00	1.00	9.09
	6 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	243.00	276.00	3.00	266.00	1.00	274.00	99.28
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	1 CAJEROS CORRESPONSALES - AGENTE MULTIRED	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	150.00	1,000.00	250.00	500.00	397.00	674.00	67.40

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2013
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
2 APERTURA DE AGENCIAS 2013 - VRAEM	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	8.00	0.00	1.00	1.00	1.00	12.50
3 BANCA CELULAR	1 Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance.		100.00	20.00	60.00	22.00	55.00	55.00
4 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	0.00	20.00	0.00	0.00	1.00	1.00	5.00
5 APERTURA DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	5.00	1.00	1.00	1.00	1.00	20.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	40.00	5.00	10.00	5.00	10.00	25.00
6 TARJETA DE CRÉDITO	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	50.00	100.00	0.00	100.00	1.00	85.00	85.00
7 PROGRAMA DE INCLUSIÓN FINANCIERA	1 Monto de Transferencia de recursos - Educación Financiera y Asistencia Técnica	Nuevos Soles	0.00	200,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	4 Numero de usuarios con ahorro vigente - Ahorro Programado	Número	0.00	1,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	5 Numero de usuarios asegurados - Microseguros	Número	0.00	1,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	6 Número de personas capacitadas	Número	0.00	3,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	50.00	60.00	15.00	15.00	14.00	14.00	23.33
9 ADQUISICIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SISTEMAS DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL	1 Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	40.00	7.00	20.00	7.00	20.00	50.00

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2013
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE	
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM	
1 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2.00	3.00	2.00	2.00	2.00	2.00	66.67	
1 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACION	1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	8.00	8.00	2.00	4.00	3.00	6.00	75.00	
1 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACION 2013	1 Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.40	4.30	3.80	3.80	0.10	3.80	88.37	
1 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	9.00	14.00	3.00	5.00	3.00	4.00	28.57	
3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA organizacional	1 NUEVO CORE BANCARIO	1 Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de avance	27.00	35.00	0.00	28.00	0.00	28.00	80.00
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2013	1 Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	0.00	17.00	10.71	25.00	25.00	
3 ACTUALIZACIÓN DE HARDWARE Y SISTEMA OPERATIVO PARA LA SOLUCIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SUS SERVICIOS FASE 1	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20.00	100.00	10.00	60.00	17.00	56.00	56.00	
4 MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	10.00	3.00	5.00	5.00	5.00	50.00	
5 PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL SERVICIO DE BANCA SEGUROS	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	50.00	10.00	20.00	9.00	18.00	36.00	
6 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	1 Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación.	Número	1,700.00	1,700.00	425.00	850.00	455.00	959.00	56.41	

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2013
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
7 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100.00	100.00	22.00	22.00	22.00	22.00	22.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
8 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE	1 Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	15.00	19.00	4.00	7.00	4.00	7.00	36.84
	2 Cantidad de Procesos Implementados	Número	22.00	15.00	3.00	6.00	5.00	6.00	40.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
9 PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido	Número	265.00	269.00	100.00	145.00	90.00	147.00	54.65

4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO transparente

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Implementación delCodigo de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100.00	100.00	20.00	40.00	25.00	42.00	42.00

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

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

PROGRAMA DE PRODUCCION

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL II TRIM	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL II TRIM
		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	numero de operaciones	12266241	3036875	6016586	3287912	6523284	26	310009498805	76614118953	151529227540	86930562845	174545250330	28.26
2 DEPOSITOS en cuenta corriente	numero de operaciones	16545717	4096389	8115668	4771469	10018399	32	234221826854	57884351845	114485048468	64928189559	129430780639	27.54
3 DEPOSITOS DE AHORROS	numero de operaciones	62093221	15373039	30456701	15589050	29885463	23	42590827127	10525673272	20817927062	10875817138	21565638997	25.10
4 RETIRO DE AHORROS	numero de operaciones	47107185	11662796	23106056	17753670	34099016	35	26887306543	6644787691	13142219212	7378834159	14220346832	25.45
5 RETIRO AHORROS EN ATM	numero de operaciones	57821969	14315562	28361653	13808449	28075202	25	14992340865	3705128362	7328091039	3842869361	7873492225	26.88
6 OTRAS TRANSacciones EN ATM	numero de operaciones	16181299	4006166	7936921	3679268	7542752	24	0	0	0	0	0	0.00

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2013
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

7	EMISION GIRO BANCario	numero de operaciones	4739005	1173283	2324480	971059	1766022	17	3292088598	813589481	1609136637	678504083	1255930650	17.54
8	pago GIRO BANCario	numero de operaciones	4598952	1138609	2255785	954614	1801072	18	3185084616	787145080	1556834269	668604577	1278689326	19.15
9	EMISION DEPosito JUDicial Y ADMInistrativo	numero de operaciones	974277	241212	477883	244057	457060	22	1939813849	479395405	948159638	249683328	610237831	18.59
10	pago DEPosito JUDicial Y ADMInistrativo	numero de operaciones	433401	107302	212583	125805	210550	20	1956126885	483426922	956133270	266319389	499802716	11.94
11	sunat	numero de operaciones	9083974	2249010	4455686	2193077	4411580	25	33209054439	8207111257	16232219935	5724707986	11420535439	16.62
12	aduanas	numero de operaciones	50363	12469	24703	12401	25247	26	311641646	77017479	152327003	79764397	156032556	24.47
13	ENTIDADES PUBLICAS	numero de operaciones	21702039	5372991	10644842	5476847	11095619	26	973150335	240499262	475665163	276284077	561816336	29.34
14	DOCUMENTOS VALORADOS	numero de operaciones	85546	21179	41960	24094	40642	19	10734482901	2652863712	5246896976	2558892098	5510107922	25.10
15	CORRESPONSALIA	numero de operaciones	23846640	5903951	11696768	6727203	12556330	24	17326073665	4281874826	8468793921	3833862004	7413169244	20.66
16	COMPRA VENTA Moneda extranjera	numero de operaciones	2086009	516454	1023187	108070	231514	6	1488993183	367981953	727803463	106349710	207080393	6.77

PROGRAMA DE VENTAS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

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

PROGRAMA DE COMPRAS DE INSUMOS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

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

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

FECHA CIERRE : 15/07/2013

HORA CIERRE : 6.39 PM

FORMATO N.2E

(C03391807-
201315)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO 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						
Otros Pasivos	129,832,174	54,862,378	85,595,894	107,339,567	119,091,288	184,968,589						
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						
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						
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						
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						
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						
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						
Capital Adicional	952,198	952,197	952,197	952,197	952,198	952,198						
Reservas	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						
Resultados Acumulados	676,747,778	676,065,722	9,970	-6,750,303	-6,967,658	-7,561,719						
Resultado Neto del Ejercicio	78,120,749	117,720,140	164,694,067	214,079,190	257,872,574	307,027,397						
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						
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						
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						

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

FECHA CIERRE : 15/07/2013

HORA CIERRE : 6.39 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza				1,859	1,859	1,859	1,627	1,395	1,163	931	699	464
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	38,814,110	43,111,367	47,420,967	51,743,632	57,039,282	64,113,653
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	915,148,409	1,047,486,436	1,182,218,743	1,316,782,386	1,450,203,533	1,574,417,357
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,101,608	5,044,101	9,374,741	13,500,577	15,959,168	29,665,062	37,913,535	45,926,226	53,938,917	62,187,390	70,200,081	78,212,767
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	3,471,307	3,490,485	3,509,663	3,764,623	3,783,801	3,802,977
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	23,516,509	31,510,022	39,503,535	47,497,048	55,490,561	63,484,071
Otros	3,084	9,134	12,019	15,584	41,940	10,925,719	10,925,719	10,925,719	10,925,719	10,925,719	10,925,719	10,925,719
MARGEN OPERACIONAL	137,922,578	261,647,915	401,532,906	537,654,664	673,816,415	812,375,225	953,061,944	1,093,412,662	1,236,157,660	1,378,969,776	1,520,403,614	1,652,630,124
GASTOS DE ADMINISTRACION	-53,101,349	-113,912,682	-178,992,135	-245,675,414	-312,078,396	-373,786,044	-440,042,677	-508,796,214	-575,906,944	-641,410,698	-709,796,355	-815,530,296
Gasto de Personal y Directorio	40,114,492	85,478,019	129,718,546	174,270,323	217,947,968	262,734,002	300,544,499	338,450,395	376,338,763	414,160,284	451,950,163	492,648,077
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,046,174	22,927,377	39,016,116	56,923,067	74,312,571	87,256,323	111,166,370	137,488,552	161,439,585	184,597,590	210,673,135	269,675,517
Impuestos y Contribuciones	1,940,683	5,507,286	10,257,473	14,482,024	19,817,857	23,795,719	28,331,808	32,857,267	38,128,596	42,652,824	47,173,057	53,206,702
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-4,032,032	-7,974,076	-11,981,270	-16,025,198	-19,944,834	-23,945,938	-29,726,577	-35,648,426	-41,570,275	-47,585,540	-53,600,805	-59,616,075
MARGEN OPERACIONAL NETO	80,789,197	139,761,157	210,559,501	275,954,052	341,793,185	414,643,243	483,292,690	548,968,022	618,680,441	689,973,538	757,006,454	777,483,753
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-4,316,901	-4,405,669	-13,978,903	-15,155,442	-16,562,690	-21,712,709	-34,316,335	-47,113,511	-60,070,491	-73,344,217	-86,197,993	-100,733,728
Provisiones para Créditos Indirectos	4,065,989	3,639,875	3,899,542	4,905,988	4,710,196	4,642,650	4,817,965	5,276,730	5,657,045	6,152,360	6,538,225	7,058,525
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-761	462,317	461,621	461,621	1,668,818	1,667,309	2,318,732	2,900,155	3,681,578	4,633,001	5,294,424	6,455,842
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	610,283	666,533	727,783	854,033	960,283	1,076,533
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	12,129,237	23,829,975	35,530,813	47,231,551	58,931,789	70,632,523
RESULTADO DE OPERACIÓN	76,472,296	135,355,488	196,580,598	260,798,610	325,230,495	392,930,534	448,976,355	501,854,511	558,609,950	616,629,321	670,808,461	676,750,025
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,648,453	1,773,131	5,620,876	5,812,579	-1,761,444	-3,782,282	-4,580,543	-5,386,997	-6,184,178	-6,980,554	-7,790,108	-7,828,617
Otros Ingresos	2,373,829	2,644,971	6,706,412	6,995,779	7,130,446	5,241,780	4,498,914	3,747,855	3,006,069	2,265,088	1,510,929	767,855

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

FECHA CIERRE : 15/07/2013

HORA CIERRE : 6.39 PM

FORMATO N.3E

(C22391807-
201315)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO 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	9,079,457	9,134,852	9,190,247	9,245,642	9,301,037	8,596,472
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	444,395,812	496,467,514	552,425,772	609,648,767	663,018,353	668,921,408
IMPUESTO A LA RENTA		19,408,479	37,507,407	52,531,999	65,596,477	82,120,855	91,849,533	101,361,367	111,045,640	120,692,974	130,343,886	139,512,103
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	78,120,749	117,720,140	164,694,067	214,079,190	257,872,574	307,027,397	352,546,279	395,106,147	441,380,132	488,955,793	532,674,467	529,409,305
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						
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						
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						
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	73,365,790	108,516,790	146,374,162	207,800,126	190,804,896	158,230,355	352,546,279	395,106,147	441,380,132	488,955,793	532,674,467	529,409,305

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE JUNIO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE JUNIO CON 2012	
	ANUAL	MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO		MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,800,482,364	145,147,243	459,871,254	896,871,488	878,168,223	176,535,882	536,952,478	965,937,682	107.7	53.65	109.99	
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3 Ingresos Financieros	1,155,790,271	92,806,984	299,470,511	576,050,663	584,101,480	129,306,069	379,174,282	657,094,652	114.07	56.85	112.5	
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	943,128	15,853	147,810	376,447	633,291	122,356	357,691	586,328	155.75	62.17	92.58	
1.5 Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6 Otros	643,748,965	52,324,406	160,252,933	320,444,378	293,433,452	47,107,457	157,420,505	308,256,702	96.2	47.88	105.05	
2 EGRESOS	1,085,684,084	95,924,679	288,941,987	509,237,656	439,218,378	100,585,698	328,771,051	548,919,655	107.79	50.56	124.98	
2.1 Compra de Bienes	12,302,500	1,141,889	3,019,151	4,595,252	3,864,479	716,172	1,963,059	3,539,160	77.02	28.77	91.58	
2.1.1 Insumos y suministros	11,186,496	1,020,975	2,694,107	4,112,525	3,392,549	657,975	1,706,209	3,124,627	75.98	27.93	92.1	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,116,004	120,914	325,044	482,727	471,930	58,197	256,850	414,533	85.87	37.14	87.84	
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2. Gastos de personal (GIP)	625,868,110	53,925,735	157,195,837	302,100,976	269,373,116	49,558,890	147,410,455	292,343,174	96.77	46.71	108.53	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	369,011,067	31,836,271	92,572,530	177,993,467	162,415,685	29,487,414	86,907,054	172,327,991	96.82	46.7	106.1	
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,319,625	18,778,548	54,943,877	104,648,351	97,276,178	17,767,990	52,363,454	102,067,928	97.53	46.97	104.93	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	21,054,608	1,778,338	5,269,671	10,384,576	9,139,451	1,712,522	5,133,732	10,248,637	98.69	48.68	112.14	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,298,343	3,798,253	11,133,886	21,508,828	19,814,148	3,844,977	10,866,210	21,241,152	98.76	47.95	107.2	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	63,968,311	5,509,997	15,435,854	30,908,338	26,185,823	4,383,123	13,202,610	28,675,094	92.77	44.83	109.51	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	22,370,180	1,971,135	5,789,242	10,543,374	10,000,085	1,778,802	5,341,048	10,095,180	95.75	45.13	100.95	
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	20,990,936	1,695,612	5,260,543	10,817,271	10,736,300	1,839,623	5,672,126	11,228,854	103.8	53.49	104.59	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,242,471	1,909,996	5,567,367	10,782,490	9,939,831	1,718,243	5,191,158	10,406,281	96.51	46.79	104.69	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	35,156	104,312	202,062	154,510	34,000	102,000	199,750	98.86	48.37	129.28	
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,735,000	171,324	479,409	625,055	497,482	61,118	344,515	490,161	78.42	28.25	98.53	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	181,835,677	16,158,020	45,324,138	84,887,554	80,753,674	12,914,358	38,913,271	78,476,687	92.45	43.16	97.18	
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	29,639,959	2,119,356	7,887,538	16,793,077	4,875,634	3,504,134	10,280,331	19,213,450	114.41	64.82	394.07	
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	230,000	25,297	61,673	82,220	95,965	12,280	37,058	57,605	70.06	25.05	60.03	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,599,092	299,924	899,772	1,799,545	1,633,856	299,924	899,773	1,799,546	100	50	110.14	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	784,631	82,397	165,638	290,239	2,709	-872	47,865	172,466	59.42	21.98	6368.76	
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	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	843,742	4,223	86,042	113,622	0	0	0	13.47	
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	49,553	139,921	202,688	121,200	40,050	105,841	168,608	83.19	33.72	139.12	
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	19,100,000	1,183,389	5,269,186	11,999,668	0	2,872,559	8,059,960	14,790,442	123.26	77.44	0	
2.2.7.10 Otros (GIP)	5,426,236	478,796	1,351,348	2,418,717	2,178,162	275,970	1,043,792	2,111,161	87.28	38.91	96.92	
2.3 Servicios prestados por terceros	212,422,709	20,135,600	53,389,595	77,586,786	56,580,258	9,362,220	36,294,438	60,491,629	77.97	28.48	106.91	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,396,291	554,528	1,259,214	1,701,239	1,257,638	377,114	696,073	1,138,098	66.9	21.09	90.49	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	36,590,993	3,174,063	10,753,006	17,293,143	14,921,680	993,170	9,691,791	16,231,928	93.86	44.36	108.78	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	11,019,800	1,405,315	3,262,433	4,304,765	1,834,387	257,535	1,314,449	2,356,781	54.75	21.39	128.48	

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE JUNIO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE JUNIO CON 2012
	ANUAL	MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO		MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	1,500,000	28,776	57,552	567,352	565,014	0	0	509,800	89.86	33.99	90.23
RESULTADO ECONOMICO	543,581,626	32,344,278	148,875,695	335,986,745	423,474,527	75,551,731	205,850,870	385,093,955	114.62	70.84	90.94
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	32,344,278	148,875,695	335,986,745	423,474,527	75,551,731	205,850,870	385,093,955	114.62	70.84	90.94
GIP-TOTAL	729,743,645	61,009,305	178,459,039	339,767,739	307,011,530	56,601,610	168,263,943	329,600,223	97.01	45.17	107.36
Impuesto a la Renta	128,302,884	9,221,499	33,404,229	70,911,636	18,373,814	16,639,582	51,082,702	88,590,109	124.93	69.05	482.15

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 17/07/2013

Hora Impr : 10.01.00

FECHA CIERRE : 15/07/2013

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C37242007-

HORA CIERRE : 8.24.37 PM

RUBROS	2012 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE JUNIO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE JULIO														
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL		
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Largo PLazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	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	-4,794,479,055	-689,067,213	-134,304,401	-925,240,106	-94,405,271	52,968,762	-7,795,708,699		
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	6,712,040,922	6,022,973,709	5,888,669,308	4,963,429,202	4,869,023,931	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	6,712,040,922	6,022,973,709	5,888,669,308	4,963,429,202	4,869,023,931	4,921,992,693	4,921,992,693		
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	-4,794,479,055	-689,067,213	-134,304,401	-925,240,106	-94,405,271	52,968,762	-7,795,708,699		

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

FECHA CIERRE : 15/07/2013

Endeudamiento

HORA CIERRE : 6.44 PM

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.6E

(C35441807-201315)

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

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

FECHA CIERRE : 15/07/2013

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 6:44:50 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C50441807-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2012	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJECUCION PRESUPUESTAL 2013				
			ANUAL	MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO	MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		0	169,716,654	16,849,510	21,996,020	51,079,735	398,453	2,330,557	31,414,272	61.50	18.51
PROYECTOS DE INVERSION			65,970,555		0	0		0	0		.00
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		0	103,746,099	16,849,510	21,996,020	51,079,735	398,453	2,330,557	31,414,272	61.50	30.28
MOBILIARIO Y EQUIPO		0	73,085,104	10,131,664	13,109,627	34,623,250	50,125	796,225	22,309,848	64.44	30.53
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	4,599,773	1,616,699	2,472,035	2,688,818	154,483	558,459	775,242	28.83	16.85
EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIA		0	16,751,761	3,978,078	4,558,927	11,902,975	26,617	668,096	8,012,144	67.31	47.83
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS		0	9,309,461	1,123,069	1,855,431	1,864,692	167,228	307,777	317,038	17.00	3.41
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	16,849,510	21,996,020	51,079,735	398,453	2,330,557	31,414,272	61.50	18.51