OFICIO SIED Nro. 026-2013/2000/BN

Digitally signed by JUAN CARLOS GALFRE GARCIA
Date: 2013.04.17 17:20:23 COT
Reason: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Location: LIMA/PERU

Digitally signed by MARIA DEL PILAR BURGA VEGA
Date: 2013.04.17 14:52:39 COT

Digitally signed by MIGUEL ALBERTO FLORES BAHAMONDE
Date: 2013.04.17 15:54:23 COT

Digitally signed by LILIANA LAZO RODRIGUEZ
Date: 2013.04.17 16:48:31 COT

Gerencia General

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

San Isidro, 17 de abril de 2013

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria

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

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

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

Asimismo, se adjunta el Informe del Análisis del Plan Operativo, Evaluación Presupuestaria, Financiera y Flujo de Caja, enmarcado en el Numeral 3.2 de la Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario.

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA
Gerente General (e)

Av. República de Panama N° 3664 – Lima 27 - ☏ 519-2101
🖷Fax 519-2201
URL: www.bn.com.pe

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria

Banco de la Nación

Resumen Ejecutivo

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

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

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Servicio de Pagaduría, a través del cual se registraron ingresos por S/. 76.8 MM al primer trimestre 2013, destacando la comisión por el Servicio de Tesorería del Estado; (b) Créditos Otorgados a Organismos y Entidades Públicas del Gobierno Central, Subnacional, IFIS y Personas Naturales, lo cual generó ingresos por S/. 141.3 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired y al MEF; y (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 134.3 MM, principalmente por los mayores ingresos por disponible en el BCRP.

Al primer trimestre 2013, el ***ROE, ROA*** y ***EBITDA*** alcanzaron los niveles de 8.0%, 0.9% y S/. 214.2 MM como resultado del nivel obtenido por la ***utilidad neta del ejercicio***(S/. 164.7 MM), la cual fue superior en 27.1 % respecto al marco previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, así como por los mayores ingresos de ejercicios anteriores. Asimismo, el ***saldo final de caja*** (S/. 12,202,2 MM) superior en 78.1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, principalmente por la transferencia de los Depósitos a Plazo del BCRP. De otro lado, el ***resultado económico*** (S/. 183.5 MM) fue superior en 28.9% respecto 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 considera 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 primer 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 71% con respecto a la meta trimestral, ello se explica en la demora de la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos.

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe 4

II. La Empresa 4

2.1. Historia 4

2.2. Misión 4

2.3. Visión 4

III. Gestión Empresarial 4

3.1 Análisis de la coyuntura económica 4

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 Primer Trimestre del año 2013 respecto al Marco Aprobado 18

4.2 Evaluación de la Ejecución al Primer Trimestre 2013 respecto al mismo período del año anterior 21

V. Evaluación Presupuestal 25

5.1. Evaluación de la Ejecución al Primer Trimestre 2013 respecto al Marco aprobado 25

VI. Plan Operativo 28

VII. Plan Estratégico 35

VIII. Hechos Relevantes 39

IX. Conclusiones y Recomendaciones 39

X. Anexos 41

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

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

2.2. Misión

"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

Para el primer trimestre del año 2013 el entorno internacional continúa en una perspectiva favorable. La confianza empresarial, las tensiones en los mercados financieros, las perspectivas de la actividad manufacturera o de cartera de pedidos que reflejan la confianza de los agentes económicos están mejorando o han tocado fondo. Las causas de la mejor percepción del panorama económico global están ligadas principalmente a las medidas dictadas por los Bancos Centrales de las economías desarrolladas y por la estabilidad y crecimiento de las economías emergentes. Sin embargo algunos eventos en la Eurozona, como la situación política en Italia y la crisis bancaria en Grecia han incrementado nuevamente la incertidumbre global, afectando la confianza de los consumidores e inversionistas.

Los Bancos Centrales de las economías desarrolladas han reiterado su compromiso para mantener bajas las tasas de interés y sus programas de expansión monetaria, sin embargo es de esperar que los mercados y los flujos de capitales internacionales se anticipen a la reversión de las políticas monetarias expansivas. En este contexto se mantienen las proyecciones de la economía mundial para el año 2013 en 3.2% (año 2012 3.1%) y para el año 2014 en 3.8%.

En el primer trimestre se observa que la actividad mundial ha mostrado cierta tendencia hacia la estabilización. El indicador global de actividad registró una evolución positiva, mientras que la actividad de servicios se mantuvo casi sin cambios, y el indicador de manufactura disminuyó ligeramente pero en la zona que indica la expansión. Pero el comportamiento no es uniforme entre los diversos países, pero se puede inferir una recuperación moderada en Estados Unidos, una contracción casi generalizada en el Eurozona y una estabilización en el crecimiento de las economías emergentes.

En Estados Unidos la proyección de crecimiento para el año 2013 se ubica en 1.9%. En el primer trimestre del año 2013 los indicadores muestran una mejora en el consumo privado a pesar de la menor disposición de ingresos, por el aumento del impuesto a las nóminas vigentes y el aumento de los precios a la gasolina. Sin embargo la creación de puestos de trabajo y la reducción del desempleo a 7.7% muestran una recuperación en el sector laboral. Asimismo la recuperación del sector construcción se manifiesta en la mejora de la inversión residencial, en un contexto de alza en los precios de las viviendas y el aumento en los permisos de construcción. En este contexto la FED anunció en su reunión de política monetaria de marzo que continuaría con el programa de compra de activos por US$ 85,000 millones mensuales y que mantendría bajas las tasas de interés hasta que la tasa de desempleo baje el 6% y la inflación se ubique por debajo del 2%.

El escenario central de proyección en la Eurozona estima una contracción de -0.3% en el año 2013, estimándose una contracción superior en las economías con problemas fiscales (España, Italia, Grecia, Portugal). Los indicadores de los primeros meses del año 2013 muestran cierta mejoría, los flujos de capital retornan a Europa y no solo a la periferia y las tensiones financieras se reducen, pero los Indicadores PMI de manufactura y servicios y el deterioro de la confianza corporativa muestran que los riesgos de una recesión se mantienen. Alemania continúa siendo el país que mantiene los mejores indicadores, debido a su mayor vínculo comercial con países fuera de la Eurozona y las mejores condiciones crediticias. En este contexto el Banco Central Europeo planteó la preservación del euro, la decisión hacia la unión bancaria europea, descartando de plano el retiro de los estímulos económicos.

La economía japonesa mostraría un crecimiento moderado de 1% en el año 2013, esta revisión al alza de la proyección se explicaría por el debilitamiento reciente de su moneda y por los anuncios de política económica expansiva por parte del nuevo gobierno. Mientras tanto en el primer trimestre del año los indicadores de ventas minoristas y confianza de inversionistas y consumidores vienen mostrando una evolución mejor a la esperada.

Dentro de las economías emergentes China es la que tiene el liderazgo, con una proyección de crecimiento para el año 2013 de 8% y para el año 2014 de 8.3%. En el mediano plazo las autoridades Chinas han reiterado su intención de reequilibrar la economía a favor del consumo privado, liberalizar las tasas de interés para mejorar la asignación de recursos y abrir en forma gradual el mercado de capitales. En especial se van a concentrar en promover el proceso de urbanización en los próximos años. En este panorama el índice de gestores de compras (PMI) se ha mantenido por encima de 50 puntos en el primer trimestre del año 2013, y los nuevos préstamos bancarios han experimentado un aumento considerable después de varios meses de estancamiento. Asimismo los indicadores del comercio se han venido recuperando, lo cual indica una mejora en el contexto internacional y un aumento de la inversión privada. La inflación se encuentra en 3.2% por ello el Banco Central Chino anunció una política monetaria prudente.

Para el año 2013 se proyecta un crecimiento para América Latina de 3.5% y para el año 2014 de 3.8% en línea con la recuperación de la economía mundial y los precios de los commodities aún en niveles elevados. En los primeros meses del año continúa un crecimiento diferenciado en la región. Por un lado en Brasil los indicadores de actividad aún no muestran señales de recuperación en un contexto en que el aumento de tasas y de expectativas de inflación vienen reduciendo los espacios de política monetaria. Por otro lado Chile sigue mostrando indicadores mejores a los esperados y en Colombia la recuperación está siendo limitada por factores externos como la menor demanda venezolana e internos debido a las huelgas de gremios cafetaleros y mineros.

Las medidas adoptadas en Estados Unidos y Europa, junto con la mejora en la percepción del mercado, han evitado un acontecimiento sistémico, reduciendo los riesgos, no obstante el balance de riesgos no se ha alterado, entre los principales factores de riesgo para el escenario global podemos mencionar los siguientes:

La Eurozona representa la principal amenaza, el camino hacia la recuperación económica presenta varios focos de incertidumbre que podrían dificultar la normalización. Entre los principales riesgos podemos citar, el cumplimiento de los objetivos del déficit fiscal; la implementación de acuerdos de unión bancaria y rescate de Chipre; y las incertidumbres electorales.

En Estados Unidos, el desacuerdo político sobre la manera de afrontar el déficit fiscal representa otra fuente importante de riesgo, están pendientes los acuerdos sobre el recorte automático del gasto público y el techo de deuda pública, las disputas sobre estas cuestiones podrían generar incertidumbre y frenar el consumo y la inversión.

Otros riesgos globales son las tensiones geopolíticas, en especial en el norte de Africa y Oriente próximo; y la desaceleración en China y en otros países emergentes.

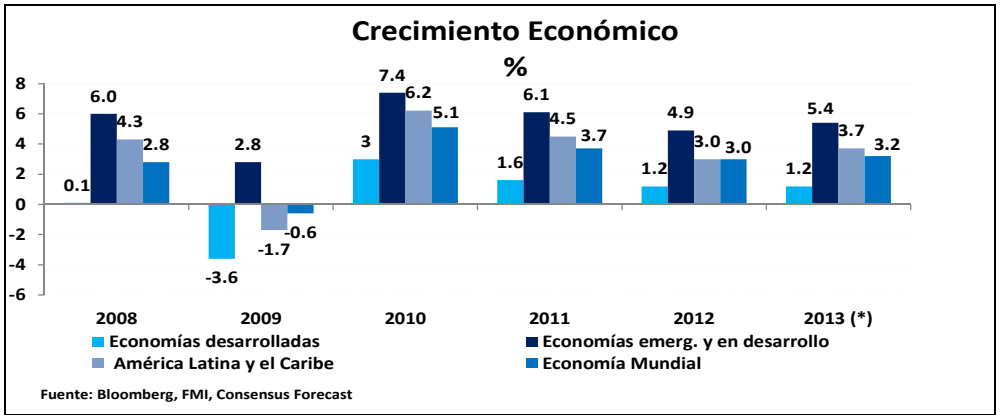

Figura 1. Crecimiento Económico

En el primer trimestre del año, el dólar se apreció 2.86% frente al euro a 1.282 ($/€) debido al panorama pesimista en la Zona Euro, por los débiles datos económicos de las economías, y por la mayor percepción de riesgo en las economías europeas ante la crisis de política en Italia y el problema de deuda en Chipre.

Respecto a la libra esterlina, el dólar se apreció en 6.53% a 1.519 ($/£) ante una caída en las expectativas de la economía británica, por una recalificación crediticia, débil acción en política económica del nuevo presidente del Banco Central y por los indicadores económicos que mostraron un estancamiento del producto.

Frente al yen, el dólar se apreció 8.53% a 94.150 (¥/$), por el debilitamiento de la moneda japonesa debido a las expectativas de relajamiento de la política monetaria del Banco Central para solucionar la persistente deflación que acompaña a Japón desde los años 90'.

TIPO DE CAMBIO PROMEDIO PRINCIPALES MONEDAS 2013

(En unidades monetarias por US Dólares)

Período	US$ por Euro	Yen por US$	US$ por Libra Esterlina
Ene-13	1.358	91.710	1.586
Feb-13	1.306	92.560	1.516
Mar-13	1.282	94.150	1.519
Variaciones %			
Año 2012	1.79	12.79	4.58
I Trim 12	2.95	7.75	2.99
II Trim 12	-5.07	-3.72	-1.88
III Trim 12	1.52	-2.29	2.93
IV Trim 12	2.59	11.28	0.54
Año 2013	-3.95	13.61	-5.09
I Trim 13	-2.86	8.53	-6.53

Fuente: Bloomberg

Como podemos apreciar en el cuadro siguiente las principales bolsas mundiales tuvieron un buen comportamiento en el primer trimestre del año 2013 con excepción de la Bolsa China (-1.45%) debido a las mejores condiciones del mercado mundial, y la disminución de la percepción de riesgos en Estados Unidos y la Eurozona, favorecidas por grandes flujos de inversión y una recomposición de los portafolios de los títulos de renta fija hacia los títulos de renta variable. En Estados Unidos el Down Jones y el S&P alcanzaron nuevos máximos históricos. Según los grandes fondos de inversión las perspectivas de rendimiento para el mercado accionario mundial son alentadoras para el año 2013.

RENTABILIDAD TRIMESTRAL DE LAS PRINCIPALES BOLSAS INTERNACIONALES

Periodo	ESTADOS UNIDOS				INGLATERRA	ALEMANIA	JAPON	CHINA
	DOW JONES	NASDAQ	S & P 500	NYSE	FTSE	DAX	NIKKEI	SHANGAI
2012	**7.26%**	**15.91%**	**13.41%**	**12.93%**	**5.84%**	**29.06%**	**22.94%**	**3.17%**
I Trim	8.14%	18.67%	12.00%	9.76%	3.52%	17.78%	19.26%	2.88%
II Trim	4.32%	6.17%	5.76%	5.76%	3.07%	12.47%	-1.52%	-1.65%
III Trim	4.32%	6.17%	5.76%	5.76%	3.07%	12.47%	-1.52%	-6.26%
IV Trim	-2.48%	-3.10%	-1.01%	2.33%	2.71%	5.49%	17.19%	8.77%
2013	**11.25%**	**8.21%**	**10.03%**	**7.86%**	**8.71%**	**2.40%**	**18.67%**	**-1.45%**
I Trim	11.25%	8.21%	10.03%	7.86%	8.71%	2.40%	18.67%	-1.45%

Fuente: Bloomberg

b) Entorno nacional

Actividad Económica

En el mes enero del presente año, el **Producto Bruto Interno** (PBI) del país, se incrementó en 6.2% con relación al mismo mes del año anterior, explicado por el desenvolvimiento positivo de la mayoría de sectores que la conforman, con excepción de la minería, contabilizando 41 meses de crecimiento sostenido. Los sectores de mayor crecimiento por su importancia fueron: Construcción (18.4) Manufactura (3.0%) y Comercio (5.5%) y al interior de Otros Servicios (6.8%) destaca el grupo de Servicios Financieros y Seguros con un crecimiento de 7.8%.

PRODUCTO BRUTO INTERNO
(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

Sectores	Ponde-ración	2012				2013
		I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	Enero
Agropecuario	7.6	2.5	7.9	4.0	4.8	5.9
Pesca	0.7	-10.5	-10.6	1.0	-25.4	6.4
Minería e Hidrocarb.	4.7	3.4	4.3	3.5	-2.0	-4.4
Manufactura	16.0	-0.7	0.1	3.7	2.2	3.0
Electricidad y Agua	1.9	6.3	5.1	5.1	4.6	5.9
Construcción	5.6	12.4	16.7	19.3	12.5	18.4
Comercio	14.6	7.9	6.4	6.2	6.4	5.5
Otros Servicios	48.9	7.8	7.2	6.9	7.1	6.8
Economía total	100.0	**6.0**	**6.5**	**6.8**	**5.9**	**6.2**

Fuente: INEI

La evolución positiva de la demanda interna se evidenció en las mayores ventas al por menor a los hogares (6.2%), el consumo del gobierno (3.3%), la mayor importación de bienes de consumo (13.1%) y la venta de autos ligeros (14.2%). También aumento la importación de bienes de capital y materiales para la construcción (20.1%) y la inversión en construcción (18,4%).|

La demanda externa expresada en la evolución de las exportaciones totales, se redujo en 17.1%. La cual es explicada por la disminución de envíos al exterior de productos tradicionales, principalmente mineros; así también disminuyó pero en menor medida la exportación de productos no tradicionales (-3.6%). Sin embargo registraron mayor venta externa el petróleo, gas natural, productos agropecuarios y metalmecánicos.

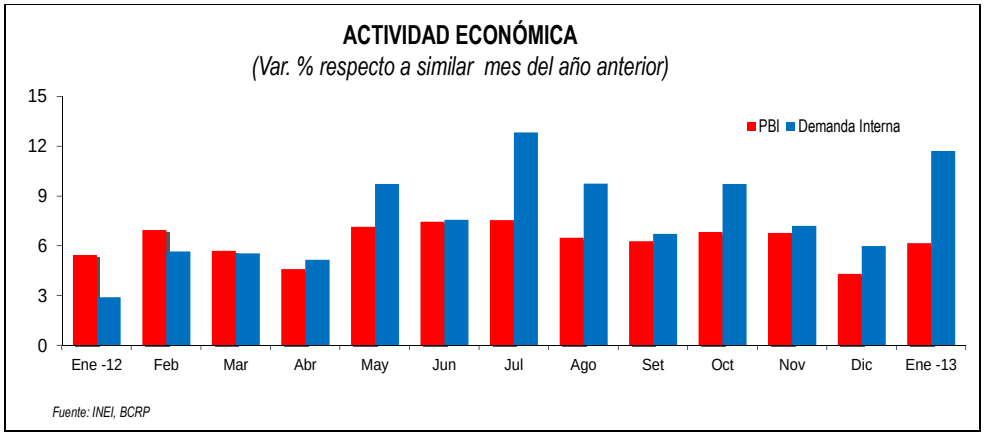

*Figura 2.*Actividad Económica: PBI y Demanda Interna

Considerando el comportamiento observado por la economía peruana al cierre de marzo y en particular el consumo y la inversión privada, se mantiene la proyección de crecimiento del Producto Bruto Interno para el año 2013 en 6.3%.

Inflación

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, durante el mes de marzo 2013 se incrementó en 0.91%, respecto al nivel del índice del mes anterior. En tanto, la variación anual (abril 2012-marzo 2013) alcanzó una variación de 2.59%. En el mes analizado, el alza estuvo influenciada por el aumento de los precios de las pensiones de enseñanza en colegios no estatales, universidades e institutos superiores privados, además del incremento en los precios de la carne de pollo y pescados, por la estacionalidad de la Semana Santa, que influenció también en el aumento del pasaje en ómnibus interprovincial. Asimismo subieron los precios de la gasolina y las tarifas de electricidad y agua residencial.

VARIACIÓN DEL INDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
(En Porcentanjes)

GRUPOS DE CONSUMO	Ponderación	2012	2013			
		I Trim.	Ene	Feb	Mar	I Trim.
INDICE GENERAL	**100.0**	**0.99**	**0.12**	**-0.09**	**0.91**	**0.93**
1. Alimentos y Bebidas	37.8	1.39	0.19	-0.71	0.78	0.25
2. Vestido y Calzado	5.4	0.82	0.10	0.26	0.07	0.42
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect.	9.3	1.48	0.22	0.80	0.60	1.63
4. Muebles y Enseres	5.8	0.21	0.09	0.06	0.19	0.35
5. Cuidados y Conservación de Salud	3.7	0.68	0.49	0.30	0.17	0.96
6. Transportes y Comunicaciones	16.5	-0.74	-0.15	0.40	0.74	0.99
7. Enseñanza y Cultura	14.9	2.18	0.05	0.15	2.64	2.84
8. Otros Bienes y Servicios	6.7	0.46	0.16	0.16	0.26	0.58

Fuente: INEI

La inflación del primer trimestre fue de 0.93%, cifra mayor a las registrada en similar trimestre del año anterior (0.99%).

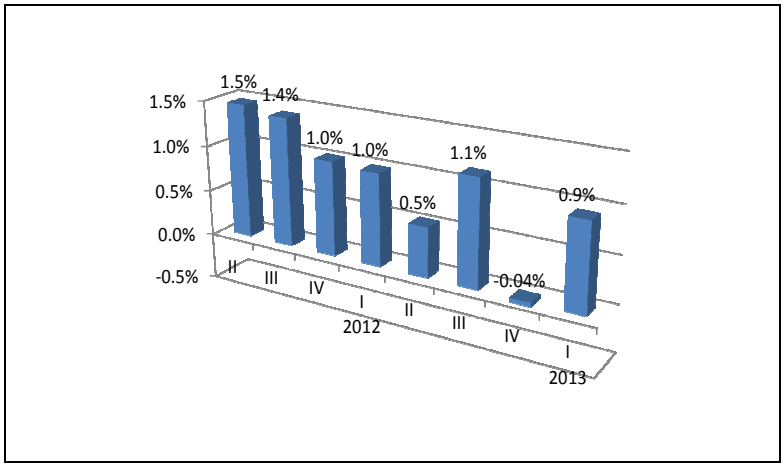

Figura 3. Inflación Trimestral

También se observa que la inflación descendió, pasando del 2.65% interanual registrado a fines de 2012 a un inflación de 2.59% alcanzado a marzo del 2013. Por su parte, el objetivo del BCRP, siguiendo con el esquema de Metas Explicitas de Inflación para el año 2013, es de 2.0% con un margen de tolerancia de un punto porcentual hacia abajo (1.0%) y hacia arriba (3.0%).

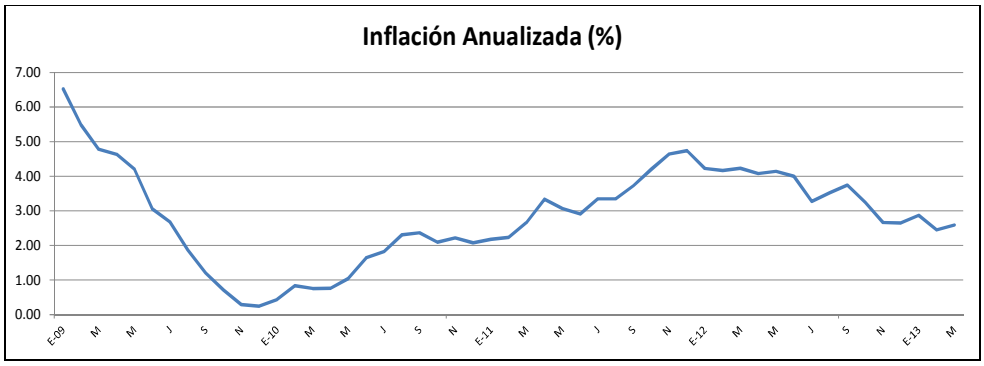

Figura 4. Inflación Anualizada

Tipo de cambio

El tipo de cambio interbancario venta del Nuevo Sol por cada dólar al cierre de marzo 2013, llegó a cotizarse en S/.2.591 por dólar. De esta manera, la moneda peruana mantiene por tercer mes consecutivo una depreciación acumulada de 1.61%, revirtiendo la tendencia apreciatoria observada en el transcurso del 2012; explicado entre otros factores por las medidas monetarias del Banco Central de Reserva del Perú de elevar los encajes en dólares, en el trimestre el BCR decidió incrementar en cuatro ocasiones, la última entrará en vigencia a partir del 01 de abril.

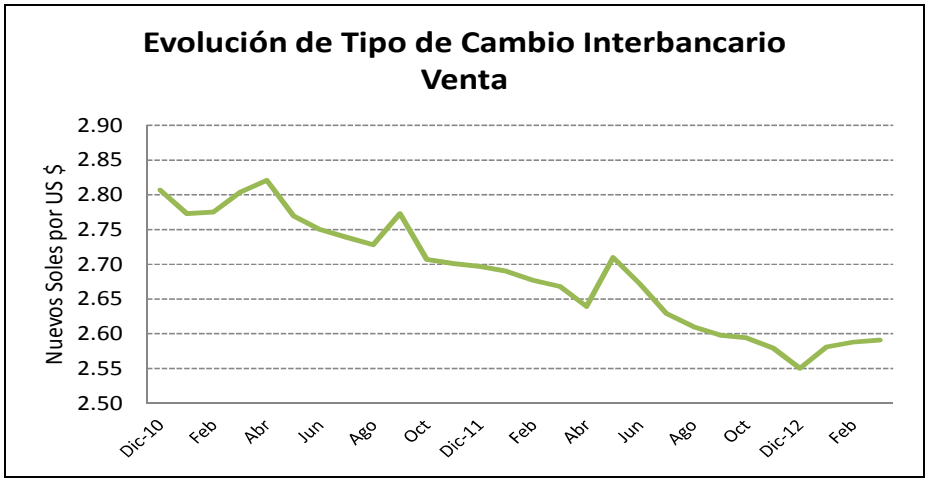

Figura 5. Evolución del Tipo de Cambio Intercambiario Venta

En el primer trimestre del año 2013 con la finalidad de evitar la variabilidad del tipo de cambio, el Banco Central de Reserva intervino en el mercado cambiario comprando US$. 4,370 millones, monto menor en US$. 1,191 a lo adquirido en similar trimestre del año 2012.

Tasas de Interés

Durante el primer trimestre de 2013, el Directorio del Banco Central de Reserva del Perú mantuvo la tasa de referencia en 4.25 por ciento, 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.

Por su parte, al mes de marzo, **las tasas de interés promedio activas** anualizadas del año 2013 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 de consumo cuyas tasas disminuyeron en 247 y 189 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 47 puntos.

Las tasas de interés anualizadas por tipo de crédito, en moneda extranjera, registraron al mes de marzo comportamientos mayormente al alza; los créditos de consumo, a las medianas empresas y grandes empresas subieron en 174, 111 y 110 puntos básicos respectivamente. Finalmente, las tasas de interés promedio para los créditos en moneda extranjera en el año 2013 se redujeron en 583 pbs para las microempresas y 73 pbs, para las pequeñas empresas.

En el transcurso del primer trimestre el BCR dispuso el aumento del encaje en cuatro oportunidades; con ello el Banco Central busca 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
Ene	5.92	7.41	11.43	22.94	32.88	37.28	9.40
Feb	6.01	7.24	11.40	23.73	33.08	35.73	9.39
Mar	6.05	7.01	11.22	23.37	32.85	35.63	9.39
Abr	6.00	7.10	10.80	22.99	32.91	35.35	9.30
May	6.01	7.26	10.99	22.85	33.10	35.29	9.29
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
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic-12 / Dic-11	-24	0	-19	-70	13	271	-63
Mar-13 / Dic-12	1	7	-14	-41	-247	-189	47

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
Ene	3.56	5.38	9.00	15.39	18.75	22.37	8.26
Feb	3.63	5.45	9.27	15.49	18.78	22.76	8.18
Mar	3.84	5.72	8.86	16.35	19.27	23.00	8.20
Abr	4.12	5.68	8.74	15.48	18.98	22.69	8.21
May	3.96	5.70	8.80	14.99	20.11	22.47	7.97
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
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic-12 / Dic-11	104	95	12	-52	16	41	-26
Mar-13 / Dic-12	52	110	111	-73	-583	174	19

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 febrero de 2012, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (incluye BN), a nivel nacional, ascienden a S/. 148,779 millones, participando el Banco de la Nación (BN) con el 3.7% del total del Sistema. La principal modalidad de préstamo del BN correspondió a los préstamos otorgados a los trabajadores y pensionistas del Sector Público con el 51.8% (S/. 2,863 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/. 27,381 millones, de Consumo S/. 26,615 millones y Corporativos S/. 25,254 millones.

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO
Al 28 de febrero 2013

COLOCACIONES	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación 1/	**5 528**	**3.7**	**100.0**	**Bco. de la Nación**	**19 698**	**11.8**	**100.0**
Sobregiros Cta. Cte.	851	0.6	15.4	A la Vista	12 859	7.7	65.3
Préstamos	1 738	1.2	31.4	Ahorro	4 307	2.6	21.9
Hipotecario	76	0.1	1.4	A Plazo	2 533	1.5	12.9
Consumo	2 863	1.9	51.8				
Bca. Múltiple	**143 251**	**96.3**	**100.0**	**Bca. Múltiple**	**147 004**	**88.2**	**100.0**
Corporativos	25 254	17.0	17.6	A la Vista	41 276	24.8	28.1
Grandes empresas	24 423	16.4	17.0	Ahorro	34 734	20.8	23.6
Medianas empresas	27 381	18.4	19.1	A Plazo	70 994	42.6	48.3
Pequeñas empresas	12 864	8.6	9.0				
Microempresas	2 425	1.6	1.7				
Hipotecario	24 288	16.3	17.0				
Consumo	26 615	17.9	18.6				
Total	**148 779**	**100.0**		**Total**	**166 702**	**100.0**	

1/. Cartera Vigente

Fuente: SBS, BN

Con relación a los Depósitos, el Banco de la Nación participa con el 11.8% (S/. 19,698 millones) del total de Depósitos del Sistema Bancario (S/. 166,702 millones). Asimismo, en el BN los Depósitos a la Vista representan la principal modalidad de captación con un saldo de S/. 12,859 millones (65.3%), en contraste con la Banca Privada, donde destaca por su mayor monto de captación, la Cuenta Depósitos a Plazo con S/. 70,994 millones, que representa el 48.3% del total de Depósitos en la Banca Múltiple. Sin embargo, 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 de Agente Financiero del Estado cuando se le requiera.

Balanza Comercial y Reservas Internacionales

En el mes de enero, la **Balanza Comercial** registró un déficit de US$ 484 millones, en contraste con el superávit de US$ 884 millones de enero 2012. Al dinamismo que mantienen las importaciones se sumó el efecto de la caída de las exportaciones, principalmente por las tradicionales.

La exportaciones ascendieron a US$ 3,264 millones, cifra menor en 18.2% a registrado en enero del año anterior, el valor exportado de los productos tradicionales se contrajo 22.3%, recogiendo el efecto de los menores precios internacionales por la crisis en los mercados internacionales. Por su parte las importaciones sumaron US$ 3,748 millones, sustentados en las mayores importaciones de Bienes de capital (22.9%).

BALANZA COMERCIAL
(Valores en millones de US$)

	2011	2012					2013
	Anual	I	II	III	IV	Anual	Ene
EXPORTACIONES	**46 268**	**11 974**	**10 586**	**11 611**	**11 468**	**45 639**	**3,264**
Productos Tradicionales	35 837	9 251	7 830	8 711	8 455	34 247	2,414
Productos no Tradicionales	10 130	2 633	2 665	2 828	2 922	11 047	821
Otros	301	89	91	72	92	345	28
IMPORTACIONES	**36 967**	**9 573**	**10 001**	**11 017**	**10 522**	**41 113**	**3,748**
Bienes de Consumo	6 692	1 846	1 937	2 174	2 290	8 247	682
Insumos	18 255	4 542	4 604	5 253	4 857	19 256	1,838
Bienes de Capital	11 665	3 109	3 410	3 537	3 300	13 356	1,218
Otros Bienes	355	76	50	52	75	253	9
BALANZA COMERCIAL	**9 302**	**2 401**	**585**	**594**	**946**	**4 527**	**- 484**

Fuente: BCRP

En el mes, **los principales países de destino de nuestras exportaciones** fueron: Estados Unidos con 21.6%, China 12.4%, Brasil 5.0 %, Suiza 4.6% y Japón 4.5%. Estados Unidos se mantuvo como principal país de destino de nuestra exportaciones al totalizar US$ 211 millones y creció 30.2% respecto a similar mes del año anterior. Destacaron a nivel de productos la gasolina sin tetraetilo de plomo, oro, mangos, aceite crudo de petróleo y polos de algodón.

El segundo país de destino fue China con US$ 121 millones, menor en 38.9% al valor reportado en febrero 2012. Los productos tradicionales como el cobre, harina de pescado y hierro lideran la lista de productos demandados, no obstante disminuye los volúmenes de los dos primeros

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

	Feb. 2012	Feb. 2013	Var. %
- Estados Unidos	162	211	30%
- China	198	121	-39%
- Brasil	38	49	29%
- Suiza	109	45	-59%
- Japón	77	44	-43%
- Resto	605	507	-16%
Total	**1 189**	**977**	

Fuente: INEI

Los principales países proveedores de bienes importados fueron China con 23.8%, Estados Unidos 19.4%, Brasil 4.2%, México 5.4% y Corea del Sur 5.0% del valor total de importaciones. China continuó como el primer país proveedor de bienes importados al totalizar US$ 484 millones, que con referencia a febrero de 2012 creció en 5.5%., sustentado por lo mayores volúmenes importados de bienes de capital y materiales de construcción

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

	Feb. 2012	Feb. 2013	Var. %
- China	459	484	6%
- Estados Unidos	316	396	25%
- Brasil	122	86	-30%
- Mexico	94	110	17%
- Corea del Sur	88	101	15%
- Resto	827	859	4%
Total	**1 906**	**2 037**	

Fuente: INEI

Al 31 de marzo de 2013, las **Reservas Internacionales Netas** totalizaron US$ 67,918 millones. Este monto es mayor en US$ 289 mil al saldo del mes de enero precedente y superior en US$ 3.9 mil millones al nivel de reservas del 31 de diciembre del 2012.

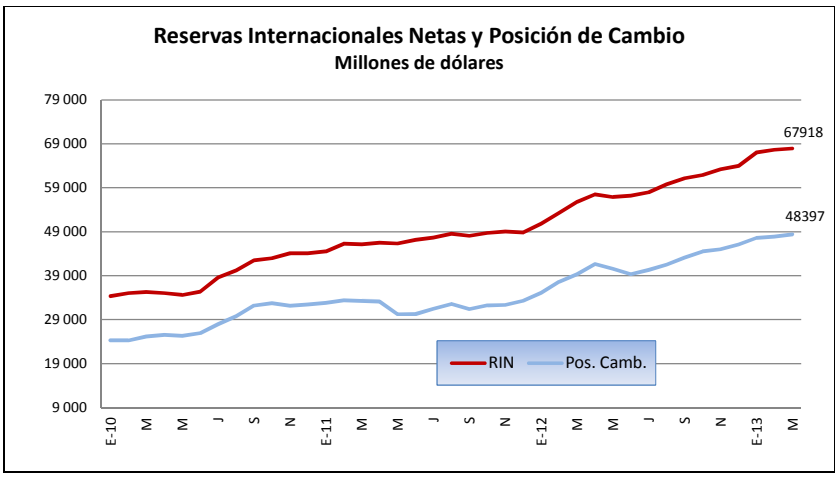

Figura 06. Reservas Internacionales Netas y Posición de Cambio

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 por US$ 1,010 millones y por el aumento

de los depósitos del sector público en US$ 109 millones y la rentabilidad de las inversiones por US$ 56 millones

Por su parte, la Posición de cambio del BCRP al 31 de marzo fue de US$ 48,397 millones, cifra mayor en US$ 2,334 millones al cierre de 2012.

Bolsa de Valores

Al cierre de marzo el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima registró una disminución de 3.65%, con relación al nivel alcanzado en el mes de febrero, acumulando una pérdida de 3.7% con respecto a diciembre del 2012. En el mismo sentido, el Índice Selectivo de la Bolsa (conformado por las 15, cotizaciones más representativas), en el mes bajó 2.0%.

El resultado del mes se vio influenciado principalmente por el comportamiento negativo de los mercados globales y la reducción de precios internacionales de los metales, así como los problemas en la Zona Euro (Chipre).

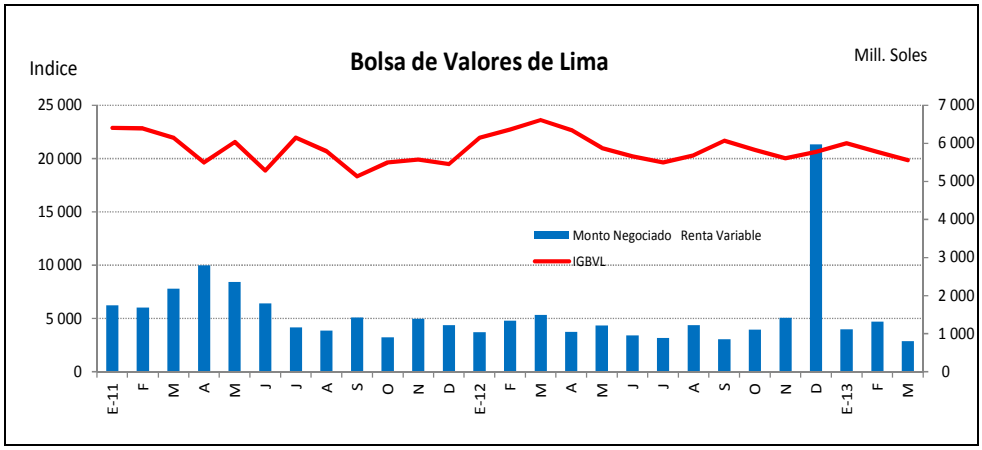

Figura 07. Bolsa de Valores de Lima Mensual

Evolución Mensual de Bolsa de Valores

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

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

En el primer trimestre, ambos índices registran caídas de 3.7% y 1.3% respectivamente, debido básicamente a los problemas en la Eurozona (España, Italia, Francia, Chipre) y la disminución de los precios internacionales de los principales minerales.

3.2 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

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

Créditos Otorgados

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

Inversiones en Activos Financieros

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

3.3 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al primer trimestre 2013, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 76.8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 85.3% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, el cual alcanzó una ejecución de 95.4% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco al I Trim. 2013	Ejecución al I Trim. 2013	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	274.4	300.2	74.0	70.7	95.4%
Cajeros Multired	35.5	37.6	9.3	0.0	0.0%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	10.9	12.8	2.9	3.2	108.6%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	9.3	12.4	2.8	1.9	68.3%
Otros	4.2	3.3	0.9	1.0	112.8%
TOTAL	**334.4**	**366.3**	**90.0**	**76.8**	**85.3%**

Créditos Otorgados

Al primer trimestre 2013, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 141.3 MM, mostrando un nivel de ejecución de 91.9% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired y al MEF.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco al I Trim. 2013	Ejecución al I Trim. 2013	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	410.8	556.1	113.5	104.0	91.7%
Préstamos MEF (Incuye NBD)	94.9	123.8	26.0	24.5	94.6%
Préstamos IFIS	11.6	24.2	4.9	3.5	72.4%
Préstamos Petroperú	1.8	1.8	0.5	0.2	46.4%
Otros	35.3	36.2	8.9	9.0	100.5%
TOTAL	**554.5**	**742.2**	**153.7**	**141.3**	**91.9%**

Inversiones en Activos Financieros

Al primer trimestre 2013, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 134.3 MM, mostrando un nivel de ejecución de 113.1% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible.

Tabla 3. ***Inversiones en Activos Financieros (En MM de S/.)***

INVERSIONES	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco al I Trim. 2013	Ejecución al I Trim. 2013	Nivel de Ejecución %
Disponible	316.5	71.7	36.6	63.1	172.6%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	111.1	99.0	26.2	24.3	92.8%
Operaciones Spot	58.2	48.0	12.0	9.7	80.5%
Bonos Soberanos	38.3	27.7	6.8	9.2	135.5%
Nivelación de Cambio	14.1	6.4	1.6	0.0	0.0%
Resultado Compra - Venta Valores	5.2	0.0	0.0	0.0	0.0%
Bonos Globales	5.7	1.6	0.4	2.8	682.9%
Otras Inversiones	44.5	159.2	35.1	25.1	71.4%
TOTAL	**593.8**	**413.6**	**118.8**	**134.3**	**113.1%**

IV. Evaluación Financiera

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

a) Estado de Situación Financiera

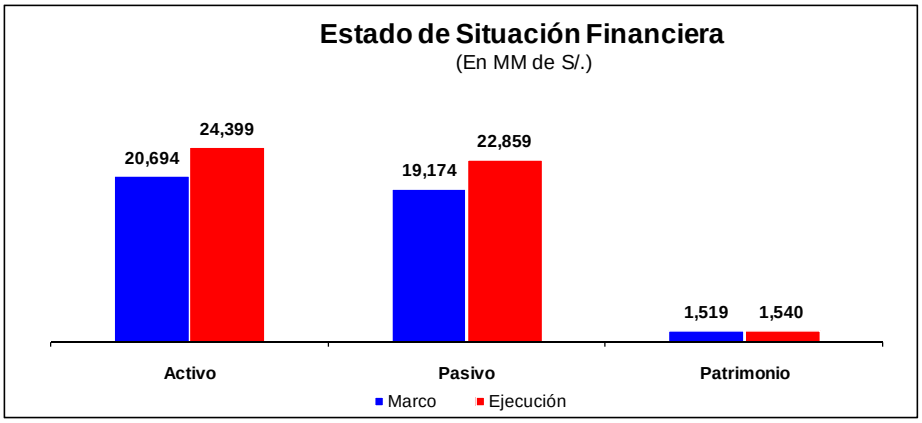

Figura 8. Estado de Situación Financiera al Primer Trimestre 2013

Los **Activos** (S/. 24,399.4 MM) fueron superiores en 17.9% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 12,202.2 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/. 5,303.5 MM) y por las menores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 5,937.5 MM), producto de la menor inversión en Certificados de Depósitos.

Los **Pasivos** (S/. 22,859.0 MM) fueron mayores en 19.2% respecto a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público (S/. 21,017.4 MM), destacando las mayores Obligaciones a la Vista, producto de las mayores obligaciones con la Administración Central, Gobiernos Locales y Regionales; así como por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1,540.4 MM) fue superior en 1,4% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del ejercicio.

b) Estado de Resultados Integrales

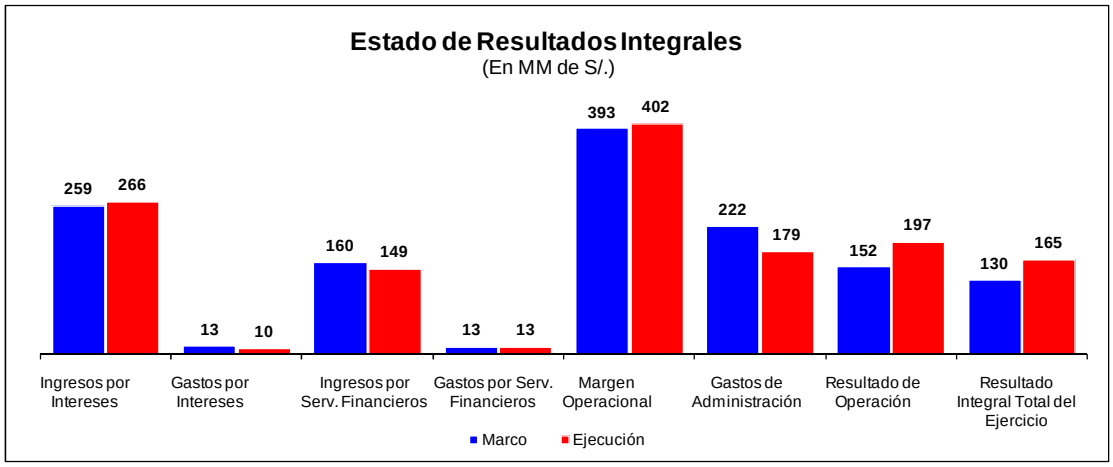

Figura 9. Estado de Resultados Integrales al Primer Trimestre 2013

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 265.6 MM) fueron superiores a lo previsto en 2.6%, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponible por S/. 26.6 MM, producto de los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores ingresos por Intereses por Cartera de Créditos Directos por S/. 12.4 MM, asociados a los menores intereses por préstamos Multired; así como por los menores ingresos por Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 5.5 MM y por Inversiones a Vencimiento por S/. 1.9 MM.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 9.6 MM) fueron inferiores en 25.8% en relación a lo previsto, principalmente por los menores Intereses y Gastos por Obligaciones con el Público por S/. 3.3 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 149.1 MM) fueron inferiores a lo previsto en 7.1%, principalmente por los menores Ingresos Diversos por S/. 12.1 MM, explicado principalmente los menores ingresos por comisiones por Tarjetas de Débito, menores ingresos percibidos por la comisión de Tesorería del Estado, y por las menores comisiones asociadas a Cajeros Multired.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 13.3 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 5.2%, principalmente por los mayores gastos relacionados al servicio de Membrecía Visa y al Desarrollo de Marca; así como al servicio Multiflota Visanet del Perú.

Los **Gastos de Administración** (S/. 178.9 MM) fueron menores en 19.3% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica principalmente por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros por S/. 22.4 MM, producto de los menores gastos por Mantenimiento y Reparación, Honorarios Profesionales y Otros Servicios - Locadores de Servicios; menores Gastos de Personal por S/. 16.6 MM, principalmente por los menores gastos de Remuneraciones y por la menor Provisión del Fondo de Jubilaciones (al haberse considerado la provisión por Jubilaciones como gasto de administración de acuerdo a lo instruido por la SBS); y por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones por S/. 3.8 MM, destacando el menor gasto por IGV.

El **Resultado de Operación** (S/. 196.6 MM) fue superior en 29.5% respecto a lo previsto, principalmente por los menores Gastos por Intereses y de Administración, destacando los menores gastos de Personal y por Servicios Recibidos por Terceros; contrarrestado parcialmente por la mayor Valuación de Activos y Provisiones registradas.

El **Resultado Integral Total del Ejercicio** (S/. 164.7 MM) fue superior en 27.1% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los mayores Otros Ingresos, destacando la reversión de las provisiones por Litigios y Demandas.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 2,692.1 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 441.9%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros (S/. 433.2 MM), destacando los mayores Ingresos por Intereses por Disponible, producto de los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP e intereses de la Cuenta Ordinaria; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros (S/. 2,258.7 MM), destacando los menores saldos de Cartera de Crédito y las mayores Obligaciones con el Público y por Cuentas por Pagar.

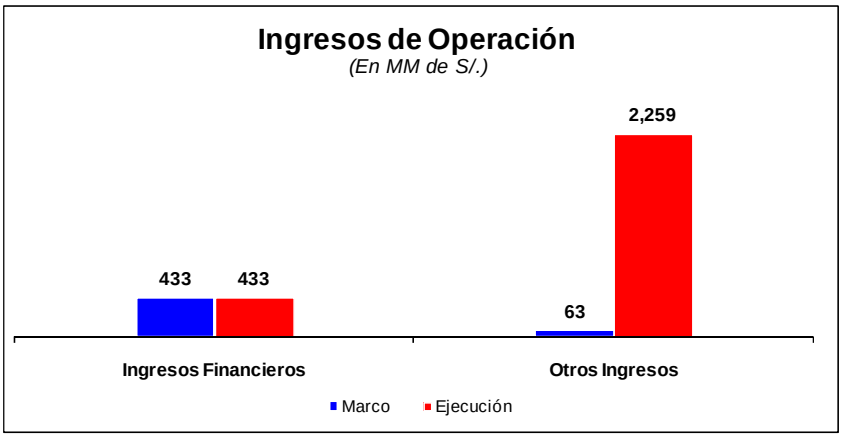

Figura 10. Ingresos de Operación al Primer Trimestre 2013

Los **Egresos de Operación** (S/. 2,179.8 MM) fueron superiores en 27.8% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos registrados en Otros (S/. 2 016,7 MM), producto de las menores Obligaciones con el Público; contrarrestado parcialmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, básicamente por el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Locadores de Servicios, Honorarios Profesionales, así como por los menores Gastos de Personal.

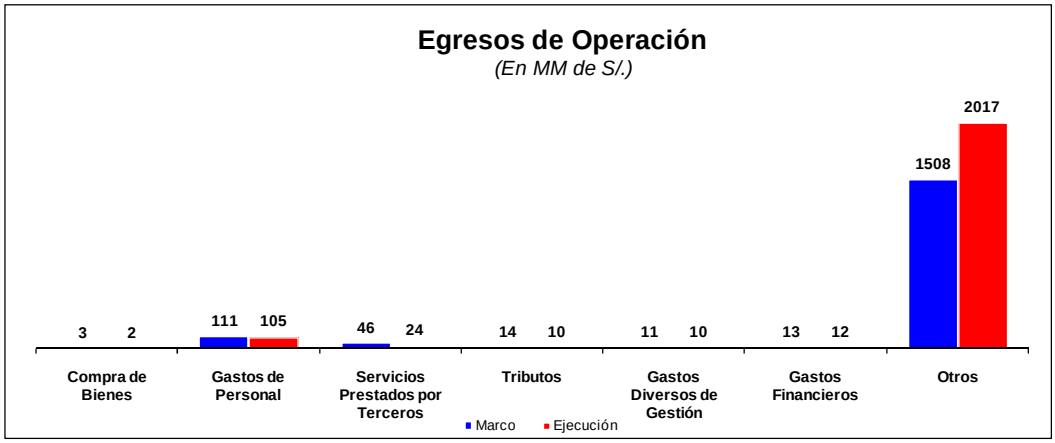

Figura 11. Egresos de Operación al Primer Trimestre 2013

El **Flujo Operativo** (S/. 512.3 MM) mostró un incremento respecto a su marco previsto de 142.4%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 1,027.6 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 48.8%, principalmente por las menores Inversiones Financieras (S/. 998.5 MM); así como por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 29.1 MM).

El **Flujo Económico** (S/. -515.8 MM) fue superior en 83.9% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo, así como por los menores Gastos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 12,202.2 MM) fue superior en 78.1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, principalmente por la transferencia de los Depósitos a Plazo del BCRP (por su vencimiento).

La **Disponibilidad** (S/. 12,202.2 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 941.0 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 10,948.3 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 15.6 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 164.9 MM)
  Otros (S/. 132.4 MM).

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

a) Estado de Situación Financiera

Los **Activos** (S/. 24,399.4 MM) fueron superiores en 10.7% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento, destacando las mayores Inversiones en Bonos Globales, Corporativos y Certificados de Depósitos; así como por la mayor Cartera de Crédito registrada en el presente ejercicio.

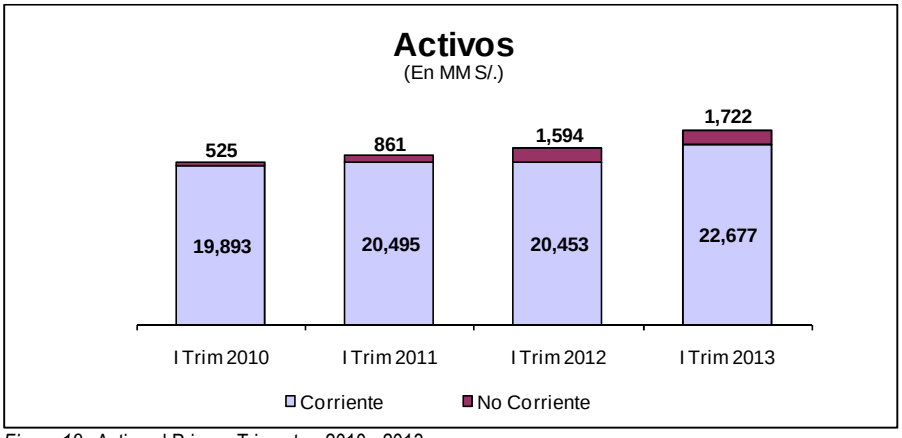

Figura 12. Activo al Primer Trimestre: 2010 - 2013

Los **Pasivos** (S/. 22,859.0 MM) se incrementaron en 11.8% respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores Obligaciones a la Vista y por Cuentas de Ahorro; así como por las mayores obligaciones por Cuentas por Pagar, producto de las utilidades que se transferirán al MEF en el mes de abril.

El **Patrimonio** (S/. 1,540.4 MM) fue inferior en 4,0% al mismo periodo del año anterior, principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio.

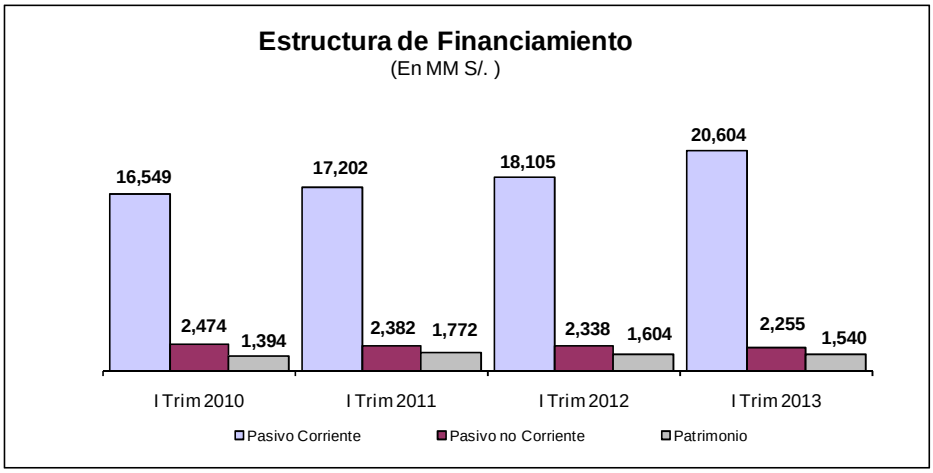

Figura 13. Estructura de Financiamiento al Primer Trimestre: 2010 - 2013

b) Estado de Resultados Integrales

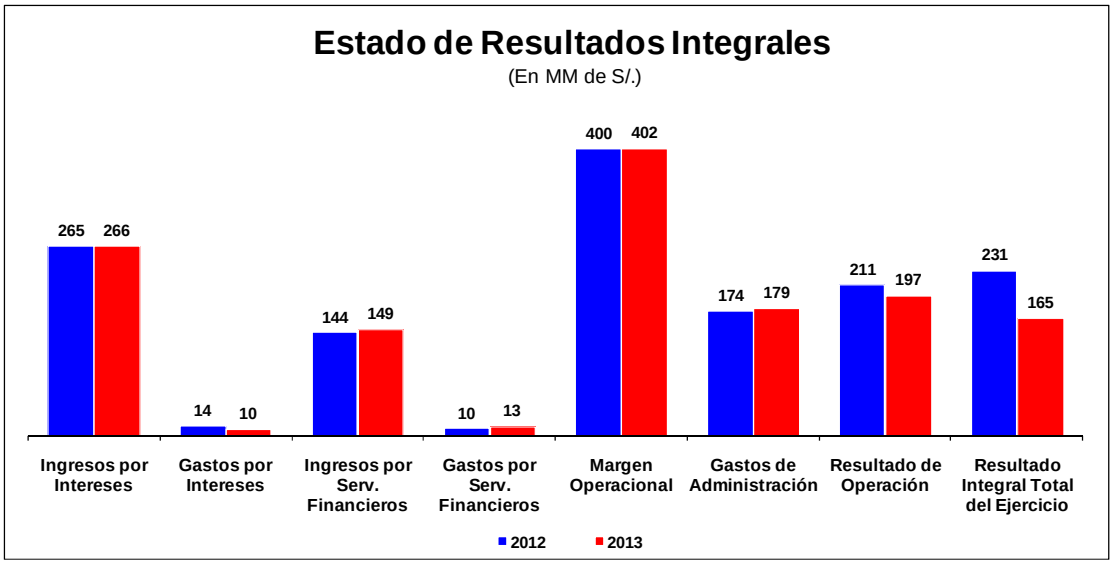

Figura 14. Estado de Resultados Integrales al Primer Trimestre 2013 vs. 2012

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 265.6 MM) fueron superiores con relación al mismo periodo del año anterior en 0.1%, explicado principalmente por los mayores ingresos por Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 18.2 MM, básicamente por el mayor rendimiento asociado a los Certificados de Depósitos Negociables; y por los mayores intereses por Cartera de Créditos Directos por S/. 8.7 MM. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores Intereses por Disponibles por S/. 23.4 MM.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 9.6 MM) fueron menores en 33.3% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los menores Intereses y Gastos por Obligaciones con el Público por S/. 4.8 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 149.1 MM) fueron mayores en 3.2% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores ingresos por las comisiones asociadas a Cajeros Multired, Cuotas de Reembolso y Nueva Tarjeta Multired.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 13.3 MM) fueron superiores en 32.9% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Gastos por Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por S/. 1.9 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 178.9 MM) fueron superiores en 2.7% respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Gastos de Personal y Directorio por S/. 5.3 MM, destacando el mayor gasto en Remuneraciones; así como por los mayores gastos de Impuestos y Contribuciones por S/. 2.2 MM, destacando los mayores gastos por IGV. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los menores gastos por Servicios Recibidos por Terceros por S/. 2.8 MM, principalmente por los menores gastos por Mantenimiento y Reparación y por Tarifas de Servicios públicos.

El **Resultado de Operación** (S/. 196.6 MM) fue inferior en 6.8% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores gastos por Servicios Financieros y por Administración, destacando el mayor gasto en Remuneraciones; así como por la mayor Valuación de Activos y Provisiones registradas.

El **Resultado Integral Total del Ejercicio** (S/. 164.7 MM) fue inferior en 28.7% respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por el menor Resultado de Operación; así como por los menores Otros Ingresos, debido a que en el ejercicio 2012, se considera ingresos de ejercicios anteriores correspondientes a la devolución de Impuesto a la Renta 2006.

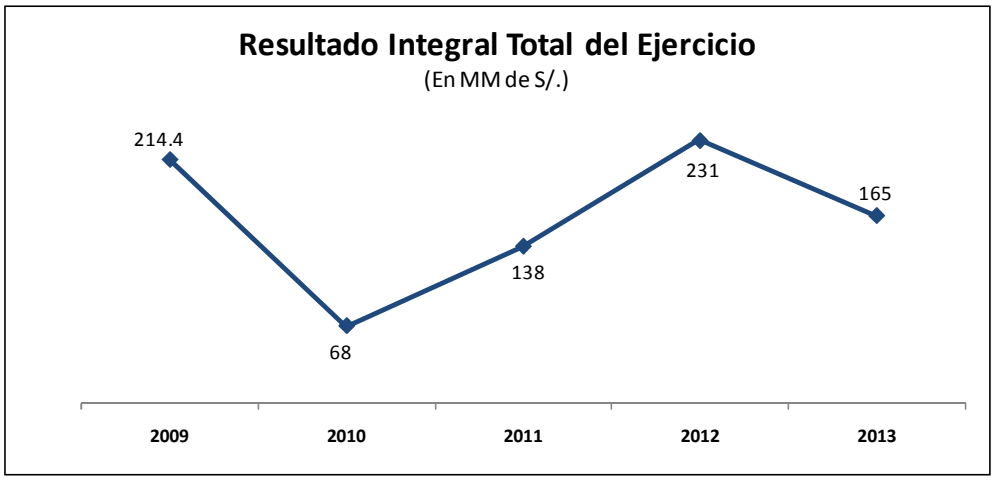

Figura 15. Evolución del Resultado Integral Total del Ejercicio al Primer Trimestre: 2009 - 2013

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 37.4% (Mar13: 8.0% vs Mar12: 12.8%) respecto a similar periodo del ejercicio anterior, explicado principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio, debido a que en el ejercicio anterior se obtuvieron ingresos de ejercicios anteriores correspondientes a la devolución del Impuesto a la Renta 2006.

Rentabilidad sobre Activos (ROA: Utilidad Operativa / Activos): registró una reducción en 12.7% (Mar13: 0.9% vs Mar12: 1.0%) respecto al primer trimestre 2012, explicado principalmente por la menor Utilidad Operativa registrada, producto de los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos de Personal; así como por los mayores Activos registrados, producto de las mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento.

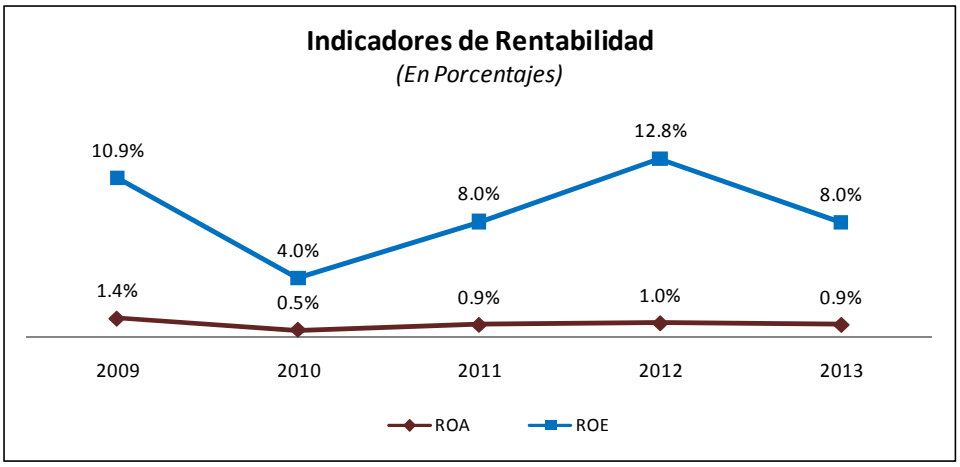

Figura 16. Ratios Financieros de Rentabilidad al Primer Trimestre 2013

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue inferior en 2.6% (Mar13: 4,0% vs Mar12: 3.9%) respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los mayores Gastos de Administración, producto de los mayores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros y por Impuestos y contribuciones.

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador fue inferior en 2.6% (Mar13: 1.10% vs Mar12: 1.13 %) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones con el Público. A pesar de ello, el Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos.

Indicador de Solvencia (Pasivo Total / Patrimonio): aumentó en 16.5% (Mar13: 14.8% vs Mar12: 12.7%) 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 14.8 veces su estructura patrimonial.

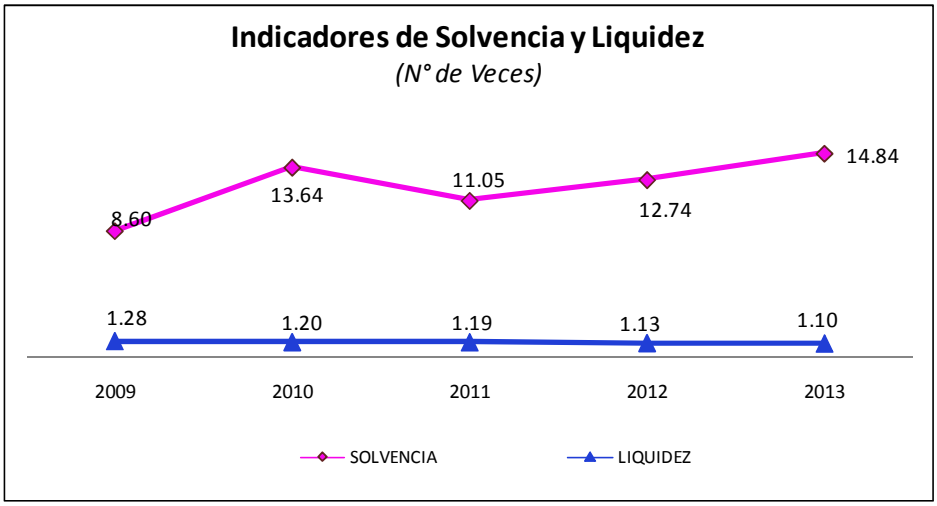

Figura 17. Ratios Financieros de Liquidez y Solvencia al Primer Trimestre 2013

Indicador **EBITDA**: ascendió a S/. 214.2 MM, siendo inferior en 24,8% respecto al obtenido en el mismo periodo del ejercicio 2012.

V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 433.4 MM) estuvieron a la par respecto a lo previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 4.4 MM, principalmente por los mayores Intereses por Disponibles, producto de los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria; lo cual fue contrarrestado por los menores Otros Ingresos por S/. 4.3 MM, principalmente por los menores ingresos percibidos por la comisión de Tesorería del Estado, así como por las menores comisiones asociadas a Cajeros Multired.

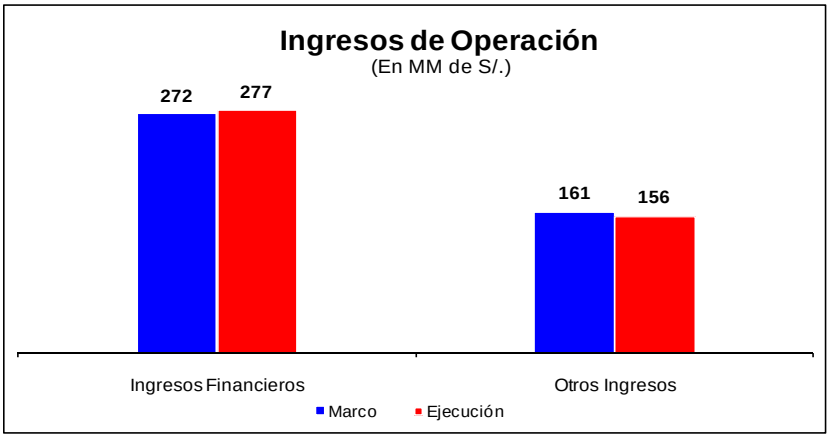

Figura 18. Ingresos de Operación al Primer Trimestre 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 276.8 MM) fueron superiores en 1.6% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 26.6 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria; contrarrestado parcialmente por los menores ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 7.1 MM, producto del menor rendimiento asociado a los Certificados de Depósitos, así como por los menores ingresos por Intereses por Créditos por S/. 12.4 MM, asociados a los menores intereses por préstamos Multired.

Los **Otros Ingresos** (S/. 156.3 MM) fueron inferiores en 2.7% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los menores ingresos percibidos por la comisión de Tesorería del Estado por S/. 3.4 MM, así como por las menores comisiones asociadas a Cajeros Multired por S/. 9.3 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 220.3 MM) fueron inferiores en 14.3% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros por S/. 22.1 MM, resaltando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Administración de Oficinas Especiales y Honorarios Profesionales ; menores Gastos de Personal por S/. 11.4 MM, destacando el menor gasto en Sueldos y Salarios; así como por los menores gastos en Tributos por S/. 3.8 MM, destacando el menor gasto por Impuesto General a las Ventas.

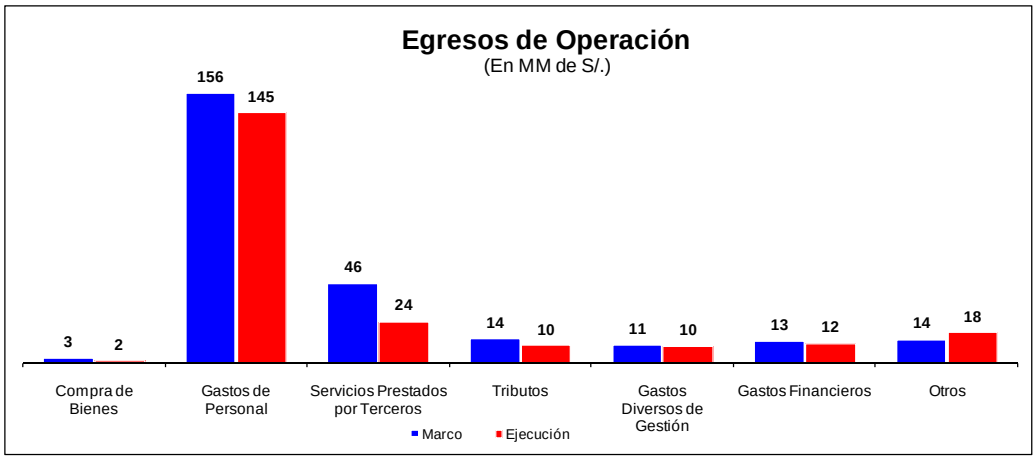

Figura 19. Egresos de Operación al Primer Trimestre 2013

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 24.2 MM) fueron inferiores en 47.7% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 7.7 MM, destacando los menores gastos en Reparación y Mantenimiento de Inmuebles; Honorarios Profesionales por S/. 2.4 MM, principalmente por los menores gastos en Auditorias y Consultorías; y Otros Servicios - Locadores de Servicios por S/. 1.9 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 144.9 MM) fueron inferiores a lo previsto en 7.3%, explicado principalmente por los menores gastos en Sueldos y Salarios por S/. 6.8 MM, destacando los menores gastos en Básicas, Horas Extras y Gratificaciones; así como por el menor gasto en Jubilaciones y Pensiones por S/. 5.9 MM (Reserva Pensionaria).

Los **Tributos** (S/. 10.3 MM) fueron menores en 27.0% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 3.5 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 1.6 MM) fueron menores en 50.1% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 1.4 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Materiales para Cómputo, y Letreros Luminosos y Acrílicos; así como por el menor gasto en Carburantes y Lubricantes por S/. 0.2 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 11.6 MM) fueron inferiores en 10.4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Intereses por Obligaciones con el Público por S/. 3.3 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 10.1 MM) fueron inferiores en 5.8% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Seguros por S/.0.4 MM, destacando los menores gastos por incendios; así como por los menores gastos por transferencias al Fondo de Empleados por S/. 0.3 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 17.6 MM) fueron superiores en 28.7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto en Fuerzas Policiales por S/. 2.9 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 213.1 MM) fue superior en 21.0% respecto al marco previsto, principalmente por menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, Personal y Tributos.

Los **Gastos de Capital** (S/. 29.1 MM) fueron inferiores en 12.3% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 9.4 MM, destacando los retrasos asociados a los procesos de selección "Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital", y a la "Adquisición de PC's"; y por Edificios e Instalaciones por S/. 1.1 MM. , basicamente por retrasos en lo .Equipos de Transporte y Maquinarias por S/. 6.9 MM, destacando los retrasos en el proceso de selección para "Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATM's". La ejecución es explicada principalmente por los mayores gastos en el rubro

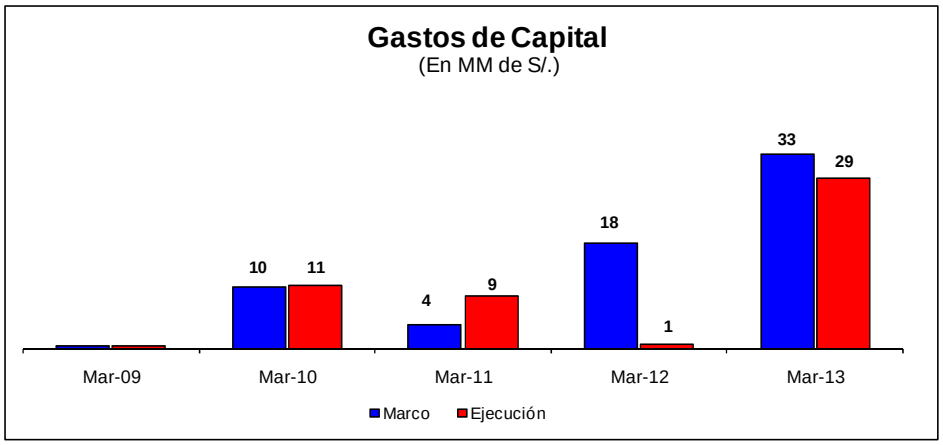

Figura 20. Gastos de Capital al Primer Trimestre 2013

[redacted]

El **Resultado Económico** (S/. 183.5 MM) fue superior en 28.9% 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/. 161.3 MM) fue inferior a lo previsto en 9.0%, explicado principalmente por los menores Gastos de Personal, producto del menor gasto en Básicas y en Jubilaciones y Pensiones; Servicios Prestados de Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios y Honorarios Profesionales; y por Gastos Diversos de Gestión.

VI. Plan Operativo

Al I 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 I TRIM. 2013	EJECUCIÓN AL I TRIM. 2013	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	5.69%	9.60%	100.00%
COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	13,545	11,038	81.49%
CRÉDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL				
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	178	317	100.00%
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	153	493	100.00%
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA				
Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,240,000	1,250,793	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013 (Incluye Agencias VRAEM)				
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	4	0	0.00%
OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE				
Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	263	273	100.00%
CAJEROS CORRESPONSALES "AGENTE MULTIRED"				
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	250	277	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013 - VRAEM				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	3	0	0.00%
BANCA CELULAR				
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	40%	33%	82.50%
IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	20	0	0.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	1	0	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	5%	5%	100.00%
TARJETA DE CRÉDITO				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	100%	84%	84.00%
PROGRAMA DE INCLUSION FINANCIERA				
Monto de Transferencia de recursos - Educación Financiera y Asistencia Técnica	Nuevos Soles	0	0	0.00%
Monto Colocado a no reguladas - Promype	Nuevos Soles	0	0	0.00%
Monto Garantizado por Fondo de Garantía	Nuevos Soles	0	0	0.00%
Numero de usuarios con ahorro vigente - Ahorro Programado	Número	0	0	0.00%
Numero de usuarios asegurados - Microseguro Vida	Número	0	0	0.00%
INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	0	0	0.00%
ADQUISICIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20%	13%	65.00%
DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS				
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	0	0	0.00%
ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	2	3	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	3.7	97.37%
REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2013				
Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	4	1	25.00%

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL I TRIM. 2013	EJECUCIÓN AL I TRIM. 2013	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
NUEVO CORE BANCARIO				
Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	30%	28%	93.33%
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2013				
Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	0%	14%	0.00%
ADQUISICIÓN DE HARDWARE Y SISTEMA OPERATIVO PARA LA SOLUCIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	50%	39%	78.00%
MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	10%	0%	0.00%
PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL SERVICIO DE BANCA SEGUROS				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	10%	9%	90.00%
PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA				
Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número	425	504	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO				
Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	22%	0%	0.00%
REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS				
Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	3	3	100.00%
Cantidad de Procesos Implementados	Número	3	1	33.33%
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	45	57	100.00%
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN				
Implementación del Codigo de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	20%	17%	85.00%
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				**70.50%**

/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 I trimestre se ha obtenido un ROE de 9.60%, de acuerdo al 4to. previo de los Estados Financieros, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 198.1 millones y un Patrimonio a diciembre 2012 de S/.2,062.8 millones.

Colocaciones de préstamo multired a nivel nacional

Al I Trimestre se otorgó 11,038 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 reflejó la disminución de las colocaciones a nivel nacional, siendo las razones las siguientes: Aplicación del seguro de desgravamen al importe desembolsado en las ampliaciones de préstamos (anual) y la fuerte competencia de las Cajas Rurales, Cajas Municipales y Cooperativas, quienes ofrecen mayor nivel de endeudamiento y mayores plazos.

Créditos directos e indirectos a entidades públicas del gobierno central

Al I trimestre el monto de los créditos directos e indirectos a Empresas Públicas ha alcanzado el 100% de la meta trimestral establecida, a las colocaciones a PETROPERU por S/. 150,9 Millones de Nuevos Soles para la adquisición de crudo, COFIDE por S/. 145 Millones de Nuevos Soles para intermediar recursos financieros, SIMA PERU S.A. por S/. 1,3 Millones de Nuevos Soles y FAME S.A.C. por S/. 0,8 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, a las colocaciones al Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 17,7 Millones de Nuevos Soles, de los cuales S/. 9,0 Millones de Nuevos Soles se destinaron a las adquisiciones de bienes y servicios dentro del Núcleo Básico de Defensa; S/. 5,0 Millones de Nuevos Soles para financiar el proyecto "Mejoramiento de la Avenida Néstor Gambeta del Callao" y S/. 3,7 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.

En lo que respecta a créditos indirectos, se atendió principalmente a las Unidades Ejecutoras del Ministerio de Defensa (Marina de Guerra del Perú y Fuerza Área del Perú), al MTC-Provías Nacional y Al Ministerio de Economía y Finanzas con créditos documentarios por un total de S/. 249,4, S/. 76,9 y S/. 10,4 Millones de Nuevos Soles respectivamente.

Adicionalmente, este resultado incluye las colocaciones realizadas a Bancos Corresponsales para emisión de Garantías Bancarias a favor de Entidades Públicas, las mismas que representan a S/. 102,9 Millones de Nuevos Soles.

Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria

Al I trimestre se cuenta con 1,250,793 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 14,500 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 I trimestre es el siguiente: las agencias Kiteni, Chungui, Surcubamba, Huacanna y Vilcabamba ya cuentan con ubicaciones definidas y expedientes técnicos culminados, la agencia Santillana continúa con el desarrollo del expediente técnico, la agencia Ayahuanca sigue su curso luego de la inspección realizada para el levantamiento de

información, la agencia La Tinguiña se encuentra condicionado al avance de la municipalidad, la agencia Challhuahuacho se encuentra en desarrollo de especialidades del expediente técnico y la agencia Tabalosos se encuentra en los últimos detalles de aprobación del expediente técnico.

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

Oficina compartida - ventanilla MYPE

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

Cajeros corresponsales "Agente Multired"

Al I trimestre se han implementado 277 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 I trimestre las agencias Kiteni, Chungui, Surcubamba, Huacanna y Vilcabamba ya cuentan con locales definidos y expedientes técnicos culminados, la agencia Santillana continúa con el desarrollo del expediente técnico y la agencia Ayahuanca se encuentra en levantamiento de información.

El atraso del proyecto se debió principalmente a la dificultad en la firma de los contratos de comodatos con las municipalidades, las cuales en su momento ofrecieron locales para la implementación de las agencias.

Banca celular

Al I Trimestre se ha terminado el desarrollo de las transacciones del Fondo de Inclusión Social Energético - FISE, consulta de saldo, movimiento y alias realizado por el proveedor, asimismo se ha firmado contrato con Yellow Pepper y se ha contratado las bolsas Bulk Movistar y Claro. Por último se ha coordinado la elaboración de la publicidad de Banca Celular (dípticos y material de instrucción).

Implementación de oficinas especiales a nivel nacional

Al I Trimestre no se ha implementado ninguna oficina especial, debido al cambio de procedimiento para la implementación y adecuación de los locales cedidos para el funcionamiento de las Oficinas Especiales, el cual consiste en preparar un expediente técnico, el cual posteriormente debe ser validado; luego se debe de llevar a cabo el concurso, posteriormente se revisan las bases, luego se adjudica y finalmente se da inicio a la implementación, esto hace que se invierta mayor tiempo en la implementación de una Oficina Especial.

Apertura de agencias 2013

En el I trimestre se programó terminar la agencia La Tinguiña en Ica, cuya municipalidad se comprometió a iniciar las obras el 15 de enero; sin embargo, esto ha sido postergado debido a que el inicio está condicionado a la asignación de recursos por parte del Ministerio de Economía y Finanzas, se remitió una carta a la municipalidad pero no se ha recibido respuesta sobre los avances de la ejecución.

Tarjeta de Crédito

Al I trimestre el avance del proyecto fue de 84% de las actividades programadas, destacándose las actividades siguientes: Se envió el Contrato de Tarjeta de Crédito BN-Cliente a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) para su aprobación, el Comité de Riesgos aprobó los Lineamientos Crediticios para la Tarjeta de Crédito, se remitió la propuesta de Informe de Riesgos Operativos para la Tarjeta de Crédito, se definió la Política de Cobranzas para el producto, las tasas y comisiones para el producto Tarjeta de Crédito fueron aprobadas, se tiene la conformidad por parte de la SBS con respecto a la expedición de Tarjeta de Crédito Innominada.

Programa de Inclusión financiera

Al I 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 I Trimestre el proyecto se encuentra en la definición y evaluación de las potenciales ubicaciones de los cajeros automáticos y se está complementando el desarrollo de los aspectos técnicos.

Adquisición de cajeros automáticos y sistema de video grabación digital

Al I trimestre se ha solicitado la elaboración de las Especificaciones Técnicas Mínimas al Área técnica.

El Proyecto se encuentra retrasado debido a la reciente designación de los miembros de Comité de Contratación y además porque el Área técnica tiene diferentes requerimientos que atender.

Desarrollo de nuevos productos y servicios

Al I Trimestre se ha avanzado con las actividades a fin de implementar el producto Tarjeta de Crédito.

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

Al I trimestre se han realizado 3 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 y Auditoría de calidad en la sucursal "B" Cusco.

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 3.7 grados, según el Estudio de calidad de atención al cliente de agencias BN al 2012, el cual fue realizado internamente en el Banco de la Nación.

Remodelación de Agencias 2013

En el I trimestre se culminó y recepcionó la obra de la ampliación de Punchana en Loreto, en ejecución se encuentran las remodelaciones de las Agencia Pacasmayo – La Libertad; Monsefu – Lambayeque y la cobertura de la Sucursal Chiclayo – Lambayeque.

Se han adjudicado las obras de: Ilo, Nazca y Sullana, se está realizando la compatibilización del proyecto especialidades y la elaboración de los costos para las Agencias Chorrillos, Callao y Juliaca; en relación a la Sede Orrantia, este se encuentra en la etapa de proceso de selección y finalmente para la Agencia Moquegua se está realizando la elaboración del sistema de utilización en media tensión.

El retraso de las agencias remodeladas se debe a la demora en la culminación de los expedientes técnicos y a la limitada capacidad de los recursos con los que cuenta el Área técnica.

Nuevo core bancario

Al I trimestre se declaró desierto el Concurso Público CP N° 050-2012-BN Nuevo Core Bancario para el Banco de la Nación, actualmente se encuentra realizándose 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 I trimestre se culminó con los proyectos: "Adquisición de un sistema de Monitoreo y Análisis de Rendimiento y tráfico en la red LAN-WAN" y "Asiento Contable de cada transacción COF 84".

Adquisición de hardware y sistema operativo para la solución de cajeros automáticos

Al I trimestre se culminó con la actualización de las Especificaciones Técnicas Mínimas – ETM´s del proceso "'Adquisición de Hardware y Sistema Operativo de la Solución que actualmente soporta la Red de Cajeros Automáticos y sus Servicios".

El retraso del proyecto se debió a que se tuvo que actualizar las ETM´s debido a que se aprobó la "Estandarización de la Solución Integral de Procesamiento de Transacciones con Tarjeta en la Red de Cajeros Automáticos".

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

Al I trimestre el proyecto se encuentra retrasado en razón a que se tuvo demoras en la versión final de la Elaboración de las Especificaciones Técnicas Mínimas, la cual es necesaria a fin de iniciar con el proceso de contratación de la solución tecnológica (mejoras y personalizaciones).

Plataforma Tecnológica para la administración del servicio de banca seguros

Al I trimestre el proyecto ha realizado el levantamiento de información de seguros optativos, diagnóstico y el Bechmark con la banca privada.

Promoción del código de ética

Al I 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 9 agencias a nivel nacional.

Implementación del sistema de control interno

Al I trimestre 6 actividades de la 9 comprometidas al 2013 han tenido avances parciales, las cuales son: Efectuar seguimiento Capacitación en identificar sus procesos críticos -Planeamiento Personal (20%), 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%), Promover introducir mejoras en la estructura Organizacional (desarrollo de productos y marketing) (40%), Motivar cuantificar la rentabilidad social (Políticas de manejo de la rentabilidad social) (30%) y Monitorear Plan de seguridad para el centro de cómputo (segunda etapa) (30%).

El retraso del proyecto se debió a que la actividad "Monitorear Plan de seguridad para el centro de cómputo (segunda etapa)" se encuentra retrasada por el proveedor ACECO y la actividad "Promover introducir mejoras en la estructura Organizacional (desarrollo de productos y marketing)" se encuentra en proceso de implementación.

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

Al I trimestre los procesos que se han rediseñado son: Detracciones, Agente Multired y Aprobación de Préstamos Multired, mientras que el proceso implementado fue: Proceso Macro regiones.

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

Al I Trimestre se capacitaron 57 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 I trimestre se ha continuado con la consultoría de "Mecanismos de Mejora de Buen Gobierno Corporativo del Banco de la Nación".

El retraso del proyecto se debió a la demora de la contratación del servicio de "Evaluación del Buen Gobierno Corporativo del Banco de la Nación – año 2012", la cual tiene que inscribirse en el Plan Anual de Contrataciones.

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

Al I 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 I 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 I Trimestre del año 2013, el Plan Estratégico Institucional del Banco de la Nación logró un cumplimiento de 39%, y sus indicadores presentaron el siguiente comportamiento:

Cuadro N°2

AVANCE DE LOS INDICADORES DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 - 2013
AL 1er. TRIMESTRE 2013

OBJETIVO ESTRATÉGICO BANCO DE LA NACIÓN	OBJETIVO ESPECÍFICO	N°	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS 2013	Avance a Mar. 2013	Grado de Avance (%)
1. CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	1.1 Promover la Bancarización.	1	• Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	N°	12	0	0%
		2	• Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	N°	248	273	100%
		3	• Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	N°	54,180	11,038	20%
		4	• Creditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central	Millones de Nuevos S/.			56%
			Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas.		599	317	53%
			Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades		829	493	59%
		5	• Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	N°	944,000	1,250,793	100%
	1.2 Mantener el crecimiento económico y financiero del Banco	6	• Rentabilidad patrimonial - ROE	%	32.63	9.6	29%
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	2.1 Ampliar la Oferta de Productos y Servicios.	7	• Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	N°	1	0	0%
		8	• Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.5	3.7	82%
	2.2 Ampliar los canales de atención al cliente	9	• Cantidad de Nuevas Agencias	N°	17	0	0%
		10	• Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos	N°	80	0	0%
		11	• Cantidad de Cajeros Corresponsales.	N°	200	277	100%
	2.3 Mejorar la capacidad operativa de las agencias del Banco	12	• Cantidad de Agencias Remodeladas	N°	22	1	5%
	2.4 Mejorar nuestro conocimiento del cliente	13	• Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes.	N°	8	3	38%
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	57	21%
	3.2 Modernización de los procesos operativos.	15	• Cantidad de Procedimientos y Procesos Rediseñados.	N°			11%
			Cantidad de Procesos Rediseñados.		19	3	16%
			Cantidad de Procesos Implementados.		15	1	7%
	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	14	14%
		18	• Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)	% de Avance	100	39	39%
	3.4 Fortalecer el Control de Gestión Empresarial	19	• Implementación del Sistema de Control basado en COSO	Porcentaje	100	0	0%
4. SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	4.1 Adoptar Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo.	20	• Implementación del Codigo de Buen Gobierno Corporativo - CBGC.	Porcentaje	100	17	17%
	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 I trimestre es el siguiente: las agencias Kiteni, Chungui, Surcubamba, Huacanna y Vilcabamba ya cuentan con ubicaciones definidas y expedientes técnicos culminados, la agencia Santillana continúa con el desarrollo del expediente técnico, la agencia Ayahuanca sigue su curso luego de la inspección realizada para el levantamiento de información, la agencia La Tinguiña se encuentra condicionado al avance de la municipalidad, la agencia Challhuahuacho se encuentra en desarrollo de especialidades del expediente técnico y la agencia Tabalosos se encuentra en los últimos detalles de aprobación del expediente técnico, con lo cual se tiene un avance de 0% de la meta anual.

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

Al I trimestre el valor del indicador es de 273 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 I trimestre el valor del indicador es de 11,038 préstamos multired otorgados en UOB, con lo cual se obtiene un avance del 20% 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 marzo tiene un valor del indicador de S/. 317 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 53% de la meta anual

En relación al Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades al mes de marzo tiene un valor del indicador de S/. 493 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance del 59% 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 I trimestre se cuenta con 1,250,793 cuentas de ahorro UOB.

6. Rentabilidad patrimonial – ROE

Al I trimestre el valor del indicador es de 9.6% de ROE, con lo cual se obtiene un avance de 29% de la meta anual.

7. Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados

Al I Trimestre se ha avanzado con las actividades a fin de implementar el producto Tarjeta de Crédito.

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 3.7 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 I trimestre se programó terminar la agencia La Tinguiña en Ica, cuya municipalidad se comprometió a iniciar las obras el 15 de enero; sin embargo, esto ha sido postergado debido a que el inicio está condicionado a la asignación de recursos por parte del Ministerio de Economía y Finanzas, se remitió una carta a la municipalidad pero no se ha recibido respuesta sobre los avances de la ejecución, con lo cual se tiene un avance del 0% de la meta anual.

10. Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos

Al I Trimestre el proyecto se encuentra en la definición y evaluación de las potenciales ubicaciones de los cajeros automáticos y se está complementando el desarrollo de los aspectos técnicos, con lo cual se obtiene un avance de 0% de la meta anual.

11. Cantidad de Cajeros Corresponsales

Al I trimestre se han implementado 277 Cajeros Corresponsales "Agente Multired" a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

12. Cantidad de Agencias Remodeladas

En el I trimestre se culminó y recepcionó la obra de la ampliación de Punchana en Loreto, con lo cual se tiene un avance de 5% de la meta anual.

13. Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Cliente

Al I trimestre se han realizado 3 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 y Auditoría de calidad en la sucursal "B" Cusco; con lo cual se tiene un avance de 38% de la meta anual.

14. Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido

Al I trimestre el valor del indicador es de 57 personas capacitadas para el perfil requerido, con lo cual se tiene un avance de 21% de la meta anual.

15. Cantidad de Procedimiento y Procesos Rediseñados

Al I trimestre el valor del indicador es de 3 procesos rediseñados, con lo cual se obtiene un avance de 16% de la meta anual.

En relación a la cantidad de Procesos Implementados al I trimestre el valor del indicador es de 1 proceso implementado, con lo cual se obtiene avance de 7% de la meta anual.

16. Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.

Al I 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 I trimestre se culminó con los proyectos: "Adquisición de un sistema de Monitoreo y Análisis de Rendimiento y tráfico en la red LAN-WAN" y "Asiento Contable de cada transacción COF 84", con lo cual se tiene un avance de 14% de la meta anual

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

Al I trimestre se culminó con la actualización de las Especificaciones Técnicas Mínimas – ETM´s 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 I trimestre el valor del indicador es de 0% de avance de las actividades programadas 2013, con lo cual se obtiene avance de 0% de la meta anual.

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

Al I trimestre el valor del indicador es de 17% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene avance de 17% de la meta anual.

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

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

a) Los Estados Financieros se están elaborando en función al antiguo formato, lo cual repercute en los resultados obtenidos en los meses evaluados. La regularización de los EEFF se realizará una vez que FONAFE actualice los formatos financieros en el sistema SISFONAFE.

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

c) Resolución SBS N° 1110-2013. Autoriza al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial ubicada en Jirón Zavala N° 500, distrito y provincia de Barranca, aprobada el 19.02.2013.

d) Resolución SBS N° 1285-2013, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de (14) Oficinas Especiales en diversos departamentos del País, aprobada el 21.02.2013.

e) Resolución SBS N° 1783-2013. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia ubicada en el distrito y provincia de Oyón, departamento de Lima, aprobada el 20.03.2013.

IX. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al primer 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 71%, ello se explica por la demora en la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos.

b) Con respecto a las metas anuales del Plan Estratégico se logró un cumplimiento del 39% al I Trimestre, las cuales se lograrán gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo 2013.

c) El **Resultado Económico** (S/. 183.5 MM) fue superior en 28.9% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los menores Egresos de Operación, básicamente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, Personal y Tributos. Asimismo, se destaca los menores gastos de capital y transferencias.

d) El **Resultado Integral Total del Ejercicio** (S/. 164.7 MM) fue superior en 27.1% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los mayores Otros Ingresos, destacando la reversión de las provisiones por Litigios y Demandas.

e) El **Saldo Final de Caja** (S/. 12,202.2 MM) fue superior en 78.1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, principalmente por la transferencia de los Depósitos a Plazo del BCRP (por su vencimiento).

f) El **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 8.0%, 0.9% y S/. 214.2 MM como resultado del nivel obtenido por la utilidad neta del ejercicio (S/. 164.7 MM) que fue superior en 27.1 % 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 recibidor pagador), productividad (sobrecarga de trabajo) y otros gastos (viáticos, pasajes, horas extras, entre otros.).

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

X. Anexos

BN-DR-13-CIERPE-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

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

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2013

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2013

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

BN-DR-03-MARZO-2013

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2013

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2013											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	927 495 022	903 884 714	919 805 584	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 544 766 934	5 494 534 248	5 378 248 150	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	66 962 117	67 011 947	67 077 379	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	**6 539 224 073**	**6 465 430 909**	**6 365 131 113**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	39 295 375	40 990 914	39 295 375	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	62 659 715	64 154 663	64 154 663	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	**6 515 859 733**	**6 442 267 160**	**6 340 271 825**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	6 306 316 899	6 231 015 011	6 129 326 145	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 751 409	38 460 908	38 046 081	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	17 697 984	18 466 798	18 977 770	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	153 882 283	146 437 382	147 424 462	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	30 575 498	31 050 810	31 356 655	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	**6 539 224 073**	**6 465 430 909**	**6 365 131 113**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
BENEFICIARIOS	Número	527 044	530 678	525 828	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	25 594 985	49 104 646	73 150 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0,58%	0,60%	0,62%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	12 914 779 192	13 083 942 871	13 261 049 713	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82 611 064	143 161 124	213 103 494	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	78 120 748	117 720 140	164 694 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,34%	0,57%	0,87%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,73%	5,50%	7,98%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	335	336	338	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	223	225	228	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,004%	0,574%	26,647%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Planilla	***Número***	**4 216**	**4 217**	**4 255**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Gerentes	*Número*	17	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	*Número*	906	907	915	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Profesionales	*Número*	326	327	329	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Técnicos	*Número*	2 618	2 618	2 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativos	*Número*	349	348	376	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	***Número***	**802**	**778**	**771**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Servicios de Terceros	***Número***	**1 206**	**1 210**	**1 212**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Personal de Cooperativas	*Número*												
Personal de Services	*Número*												
Otros	*Número*	1 206	1 210	1 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	***Número***	**5 925**	**5 926**	**5 908**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Regimen 20530	*Número*	5 925	5 926	5 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen ……	*Número*												
Regimen ……..	*Número*												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	***Número***	**125**	**130**	**130**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTAL	***Número***	**12 274**	**12 261**	**12 276**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

BANCO DE LA NACION
CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Principio : Devengado

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

SERVICIOS	Ejecución Al I Trim. 2012	Marco Al I Trim. 2013	Ejecución Al I Trim. 2013	Var % Ejec.13/12	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución Al I Trim. 2012	Marco Al I Trim. 2013	Ejecución Al I Trim. 2013	Var % Ejec. 13 / 12	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación 1/	7 988	7 844	7 877	-1,4	0,4	10	9	9	-16,1	-8,3
Pagaduria 2/	50 854	57 997	59 193	16,4	2,1	149	161	175	17,4	9,3
Otros 3/	5 485	6 117	6 080	10,8	-0,6	4	4	4	-6,5	-6,7
TOTAL	64 328	71 958	73 150	13,71	1,66	164	174	188	14,8	8,0

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

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

PRODUCTOS	Ejecución Al I Trim. 2012	Marco Al I Trim. 2013	Ejecución Al I Trim. 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	450	408	459	2,0	12,3
Créditos Multired (En S/. MM)	100 482	113 472	104 030	3,5	-8,3
Comisiones Serv. Tesoreria (En S/. MM)	67 299	74 029	70 656	5,0	-4,6
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	86 493	36 554	63 111	-27,0	72,7
Diferencia Cambio Operaciones Spot	13 257	12 000	9 665	-27,1	-19,5
Ganancia por Nivelación de Cambio	3 149	1 596	0	0,0	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	2 792	0	1 447	-48,2	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL PRIMER TRIMESTRE 2013

PRODUCTOS	Ejecución Al I Trim. 2012	Marco Al I Trim. 2013	Ejecución Al I Trim. 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	10 375	11 329	11 841	14,1	4,5
Pagaduria (Servicio de Caja)	81 975	89 977	76 752	-6,4	-14,7
Créditos	132 609	153 683	141 279	6,5	-8,1
Otros	203 559	164 274	184 833	-9,2	12,5
TOTAL 1./	428 517	419 262	414 705	-3,2	-1,1

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 PRIMER TRIMESTRE 2013

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL PRIMER TRIMESTRE 2013

INVERSIONES	Marco Anual	Marco Al I Trim. 2013	Ejecución Al I Trim. 2013	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	109 146	33 158	29 084	87,7	26,65
1. Mobiliario y Equipo	73 085	30 921	21 514	69,6	29,44
2. Edificios e Instalaciones	10 000	1 353	217	16,0	2,17
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	16 752	436	7 344	0,0	43,84
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9 309	448	9	2,0	0,10
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	109 146	33 158	29 084	87,7	26,65

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

DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIVISIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE MARZO 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 097 547 619	2 879 117 523	(218 430 096)	40 067 720	36 143 270	(3 924 450)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	236 159	299 946	63 787			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 151 171	12 928 593	1 777 422			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11 460 926	13 847 210	2 386 284			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	87 898 778	82 853 794	(5 044 984)			
TOTAL :	3 032 497 098	2 823 339 478	(209 157 620)	40 067 720	36 143 270	(3 924 450)

CRÉDITOS VIGENTES 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2012		2 825 951 095				
Enero 2013	3 047 223 644	2 840 304 471	2 833 127 783	38 366 882	35 528 934	35 528 934
Febrero	3 068 849 537	2 862 517 862	2 851 411 167	35 037 505	32 358 071	33 943 503
Marzo	3 097 547 619	2 879 117 523	2 870 817 693	40 067 720	36 143 270	34 250 671
Abril	3 252 467 614	0	0	40 271 227	0	0
Mayo	3 420 721 952	0	0	43 461 651	0	0
Junio	3 575 458 584	0	0	44 251 574	0	0
Julio	3 725 883 803	0	0	47 960 996	0	0
Agosto	3 876 858 152	0	0	50 092 015	0	0
Setiembre	4 016 442 335	0	0	50 441 085	0	0
Octubre	4 147 538 943	0	0	54 089 097	0	0
Noviembre	4 277 546 182	0	0	54 188 890	0	0
Diciembre	4 320 536 068	0	0	57 864 772	0	0
				556 093 414	104 030 275	

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

MONEDA NACIONAL

(En Nuevos Soles)

S E C T O R E S	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	5 669 418 184	5 206 341 486	236 159	299 946	16 144 849	12 941 225	17 262 438	18 504 809	42 388 265	32 672 415	5 745 449 895	5 270 759 881
1.1 Sector Financiero	642 046 930	511 761 363	0	0	0	0	0	0	13 138 714	5 861 479	655 185 644	517 622 842
1.1.1 Sector Bancario	102 429 794	79 755 371							619 513	232 205	103 049 307	79 987 576
1.1.2 Sector No Bancario	539 617 136	432 005 992							12 519 201	5 629 274	552 136 337	437 635 266
1.2 Sector Administración Pública	1 710 113 832	1 737 418 663	0	0	0	0	0	0	11 582 620	6 920 843	1 721 696 452	1 744 339 506
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 710 113 771	1 599 656 880			0	0			10 908 739	6 161 445	1 721 022 510	1 605 818 325
1.2.2 CORDES	0											
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	54 819					0	0			0	54 819
- Universidades												
- Otros	0	54 819					0	0			0	54 819
1.2.4 Beneficencia Pública	0											
1.2.5 Essalud	0	0							0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	61	137 706 964			0	0			673 881	759 398	673 942	138 466 362
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	151 159 541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	151 159 541	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 166 097 881	2 957 161 460	236 159	299 946	16 144 849	12 941 225	17 262 438	18 504 809	17 666 931	19 890 093	3 217 408 258	3 008 797 533
1.4.1 Empresas Privadas		0	0	0	11 656	7 826	2 738 014	3 028 605			2 749 670	3 036 431
- Agroex					374	310	57 558	65 878			57 932	66 188
- Servitrayler S.A.							1 371 493	1 569 752			1 371 493	1 569 752
- Manumar S.A.							1 166 581	1 335 219			1 166 581	1 335 219
- Turismo Huancayo							103 171	12 877			103 171	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							7 091	8 116			7 091	8 116
- Otros		0	0	0	11 282	7 516	32 120	36 763			43 402	44 279
1.4.2 Hogares	3 166 097 881	2 957 161 460	236 159	299 946	16 133 193	12 933 399	14 524 424	15 476 204	17 666 931	19 890 093	3 214 658 588	3 005 761 102
- Préstamo Multired	3 163 801 298	2 879 117 523	236 159	299 946	11 151 171	12 928 593	11 460 926	13 847 210	17 666 931	19 890 093	3 204 316 486	2 926 083 365
- Préstamo Hipotecarios	1 589 674	78 043 937				0		0			1 589 674	78 043 937
- Otros	706 909				4 982 022	4 806	3 063 498	1 628 994			8 752 428	1 633 800
T O T A L :	5 669 418 184	5 206 341 486	236 159	299 946	16 144 849	12 941 225	17 262 438	18 504 809	42 388 265	32 672 415	5 745 449 895	5 270 759 881

EVALUACION DE LA DE CARTERA DE CREDITOS AL MES DE MARZO 2013

MONEDA EXTRANJERA

(En Dólares)

S E C T O R E S	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	159 144 770	79 350 348	0	0	176 278	173 842	545 332	521 412	0	138 470	159 866 380	80 184 072
1.1 Sector Financiero	87 028 103	56 000 000	0	0	0	0	0	0	0	113 647	87 028 103	56 113 647
1.1.1 Sector Bancario					0	0					0	0
1.1.2 No Bancario	87 028 103	56 000 000							0	113 647	87 028 103	56 113 647
- Cofide	21 308 712	56 000 000							0	113 647	21 308 712	56 113 647
- Mi Vivienda	65 719 391	0							0	0	65 719 391	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	72 116 667	23 350 348	0	0	0	0	0	0	0	24 823	72 116 667	23 375 171
- Petro Perú	72 116 667	23 350 348							0	24 823	72 116 667	23 375 171
- Otros		0								0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	176 278	173 842	545 332	521 412	0	0	721 610	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					176 278	173 842	545 332	521 412			721 610	695 254
- Aurífera Los Incas S.A.							0	0			0	0
- Corporación MEC S.R.L.							0	0			0	0
- Empresa de Servicios San Marcos					0	0	0	0			0	0
- Importadora Exportadora Geka							0	0			0	0
- Metalúrgica Israel S.A.							0	0			0	0
- Confecciones Alalsa					0	0					0	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					0	0					0	0
- Morito S.A.							0	0			0	0
- Motor Import							0	0			0	0
- Occident.Fisheries (Ex-Salaverry)							0	0			0	0
- Soc.Minera Garrido Lecca							0	0			0	0
- Transportes Santa Rosa					0	138 242	0	331 291			0	469 533
- Turismo Huancayo					0	35 600	0				0	35 600
- Otros					176 278	0	545 332	190 121			721 610	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0			0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0					0	0
T O T A L :	159 144 770	79 350 348	0	0	176 278	173 842	545 332	521 412	0	138 470	159 866 380	80 184 072

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

Fecha Impr : **16/04/2013**

Hora Impr : **4.56 PM**

AÑO : 2013 MES : Abril FECHA : 15/04/2013

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. **8E**

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emisiones Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.59		0		0	0	28,602,741
PARIBAS DOLAR	06/01/1977		A		12	Dolar Americano	2.59		0		0	0	3,107

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FODER002

Fecha Cierre: 15/04/2013

Hora Cierre: 11.13 PM

FORMATO N. 9E

BANCO DE LA NACION

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

AÑO : 2013 MES : MARZO

EN MILES

Fecha Impr : **16/04/2013**

Hora Impr : **4.52 PM**

TIPO CAMBIO : 2.589 (C54132304-201315)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,577,369,089	0	3,577,369,089
Bonos De Arrendamiento Financiero					0	0	0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
Bonos Corporativos					302,920,322	0	302,920,322
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					67,848,096	0	67,848,096
019	Dolar Americano				65,979,316	0	65,979,316
020	Nuevo Sol				1,868,780		1,868,780
FONDO MI VIVIENDA					40,905,786	0	40,905,786
019	Dolar Americano				40,905,786	0	40,905,786
BANCO DE CREDITO					19,167,017	0	19,167,017
019	Dolar Americano				19,167,017	0	19,167,017
OTROS (USO TEMPORAL)					50,377,507	0	50,377,507
019	Dolar Americano				18,323,640	0	18,323,640
020	Nuevo Sol				32,053,867		32,053,867
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					4,679,656	0	4,679,656
020	Nuevo Sol				4,679,656		4,679,656
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					77,322,724	0	77,322,724
019	Dolar Americano				77,322,724	0	77,322,724
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					0	0	0

020	Nuevo Sol	0		0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Luz del Sur		28,558,897	0	28,558,897
020	Nuevo Sol	28,558,897		28,558,897
TELEFONICA MOVILES		5,451,261	0	5,451,261
020	Nuevo Sol	5,451,261		5,451,261
EDPYME EDYFICAR		8,609,378	0	8,609,378
020	Nuevo Sol	8,609,378		8,609,378
Bonos Titulizados		6,973,044	0	6,973,044
BANCO DE CREDITO		6,973,044	0	6,973,044
019	Dolar Americano	6,973,044	0	6,973,044
Bonos Del Gobierno Central		1,477,684,623	0	1,477,684,623
ESTADO PERUANO		1,477,684,623	0	1,477,684,623
019	Dolar Americano	547,512,539	0	547,512,539
020	Nuevo Sol	930,172,084		930,172,084
Bonos Soberanos		1,769,447,197	0	1,769,447,197
MEF		1,769,447,197	0	1,769,447,197
020	Nuevo Sol	1,769,447,197		1,769,447,197
Bonos Ordinarios		20,343,902	0	20,343,902
BANCO CONTINENTAL		5,482,268	0	5,482,268
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	5,482,268		5,482,268
OTROS (USO TEMPORAL)		9,401,006	0	9,401,006
019	Dolar Americano	9,401,006	0	9,401,006
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		5,460,628	0	5,460,628

020	Nuevo Sol	5,460,628		5,460,628
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		28,605,848	0	28,605,848
Acciones Comunes		28,605,848	0	28,605,848
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		28,602,741	0	28,602,741
0301	Dolar Americano	28,602,741	0	28,602,741
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,107	0	3,107
0301	Dolar Americano	3,107	0	3,107
Papeles Comerciales		7,979,856	0	7,979,856
Papeles Comerciales		7,979,856	0	7,979,856
OTROS (USO TEMPORAL)		6,706,751	0	6,706,751
019	Dolar Americano	3,826,231	0	3,826,231
020	Nuevo Sol	2,880,520		2,880,520
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,273,105	0	1,273,105
019	Dolar Americano	1,273,105	0	1,273,105
TELEFONICA MOVILES		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Otros		12,419,032	0	12,419,032
Otros (uso temporal)		12,419,032	0	12,419,032
OTROS (USO TEMPORAL)		12,419,032	0	12,419,032
019	Dolar Americano	12,419,032	0	12,419,032
Depósitos		13,440,006,848	0	13,440,006,848
Cuentas Corrientes		10,040,424,861	0	10,040,424,861
BANCO CONTINENTAL		7,340,325	0	7,340,325
019	Dolar Americano	6,323,824	0	6,323,824
020	Nuevo Sol	1,016,501		1,016,501
BANCO DE CREDITO		7,721,050	0	7,721,050
019	Dolar Americano	3,373,006	0	3,373,006

020	Nuevo Sol	4,348,044		4,348,044
BANCO FINANCIERO		18,548	0	18,548
020	Nuevo Sol	18,548		18,548
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO STANDART CHARTERED		44,189,350	0	44,189,350
019	Dolar Americano	44,189,350	0	44,189,350
CITIBANK		26,636,150	0	26,636,150
019	Dolar Americano	26,636,150	0	26,636,150
INTERBANK		466,383	0	466,383
019	Dolar Americano	259	0	259
020	Nuevo Sol	466,124		466,124
OTROS (USO TEMPORAL)		12,009,061	0	12,009,061
019	Dolar Americano	12,009,061	0	12,009,061
BANK OF TOKIO		2,385,626	0	2,385,626
019	Dolar Americano	2,385,626	0	2,385,626
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		9,924,056,281	0	9,924,056,281
019	Dolar Americano	654,134,438	0	654,134,438
020	Nuevo Sol	9,269,921,843		9,269,921,843
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,277	0	42,277
020	Nuevo Sol	42,277		42,277
BANK OF AMERICA		11,344,395	0	11,344,395
019	Dolar Americano	11,344,395	0	11,344,395
COMMERZBANK AG		4,215,415	0	4,215,415
019	Dolar Americano	4,215,415	0	4,215,415
Depósito a Plazo		1,075,999,334	0	1,075,999,334
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		1,024,219,334	0	1,024,219,334
019	Dolar Americano	0	0	0

020	Nuevo Sol	1,024,219,334		1,024,219,334
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		51,780,000	0	51,780,000
019	Dolar Americano	51,780,000	0	51,780,000
Certificado de Depósito		2,323,582,653	0	2,323,582,653
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,318,560,195	0	2,318,560,195
020	Nuevo Sol	2,318,560,195		2,318,560,195
BANCO RIPLEY		5,022,458	0	5,022,458
020	Nuevo Sol	5,022,458		5,022,458
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TOTAL :		17,066,380,672	0	17,066,380,672

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

Fecha Cierre: 13/04/2013

Hora Cierre: 09.35.10

BANCO DE LA NACION

PLAN OPERATIVO 2013

NIVEL DE AVANCE AL I TRIMESTRE

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 17.04.32

(C10350904-201313)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD: BANCO DE LA NACION

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

OBJETIVOS

1 CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 ROE	Porcentaje	26.00	26.04	5.69	5.69	9.60	9.60	36.87

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
2 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	49,255.00	54,180.00	13,545.00	13,545.00	11,038.00	11,038.00	20.37

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
3 CREDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	589.00	599.00	178.00	178.00	317.00	317.00	52.92
	2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades Públicas	Millones de Nuevos S/.	789.00	829.00	153.00	153.00	493.00	493.00	59.47

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
4 APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA	1 Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,200,000.00	1,360,000.00	1,240,000.00	1,240,000.00	1,250,793.00	1,250,793.00	91.97

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
5 APERTURA DE AGENCIAS 2013 - INCLUYE AGENCIAS VRAEM	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	9.00	10.00	4.00	4.00	0.00	0.00	0.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
6 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	243.00	276.00	263.00	263.00	273.00	273.00	98.91

2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
1 CAJEROS CORRESPONSALES - AGENTE MULTIRED	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	150.00	1,000.00	250.00	250.00	277.00	277.00	27.70

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

Fecha Cierre: 13/04/2013

Hora Cierre: 09.35.10

BANCO DE LA NACION

PLAN OPERATIVO 2013

NIVEL DE AVANCE AL I TRIMESTRE

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 17.04.32

(C10350904-201313)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD: BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
2 APERTURA DE AGENCIAS 2013 - VRAEM	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	7.00	3.00	3.00	0.00	0.00	0.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
3 BANCA CELULAR	1 Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance.		100.00	40.00	40.00	33.00	33.00	33.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
4 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número		80.00	20.00	20.00	0.00	0.00	0.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
5 APERTURA DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	13.00	1.00	1.00	0.00	0.00	0.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	40.00	5.00	5.00	5.00	5.00	12.50

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
6 TARJETA DE CRÉDITO	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	50.00	100.00	100.00	100.00	84.00	84.00	84.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
7 PROGRAMA DE INCLUSIÓN FINANCIERA	1 Monto de Transferencia de recursos - Educación Financiera y Asistencia Técnica	Nuevos Soles	0.00	1,100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	2 Monto Colocado a no reguladas - Promype	Nuevos Soles	0.00	10,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	3 Monto Garantizado por Fondo de Garantía	Nuevos Soles	0.00	5,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	4 Numero de usuarios con ahorro vigente - Ahorro Programado	Número	0.00	5,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	5 Numero de usuarios asegurados - Microseguro Vida	Número	0.00	5,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
8 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	50.00	120.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

Fecha Cierre: 13/04/2013

Hora Cierre: 09.35.10

BANCO DE LA NACION

PLAN OPERATIVO 2013

NIVEL DE AVANCE AL I TRIMESTRE

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 17.04.32

(C10350904-201313)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD: BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
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	100.00	20.00	20.00	13.00	13.00	13.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
1 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
1 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	8.00	8.00	2.00	2.00	3.00	3.00	37.50

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
1 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2013	1 Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.40	4.30	3.80	3.80	3.70	3.70	86.05

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
1 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	9.00	15.00	4.00	4.00	1.00	1.00	6.67

3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA organizacional

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
1 NUEVO CORE BANCARIO	1 Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de avance	27.00	40.00	30.00	30.00	28.00	28.00	70.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2013	1 Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	0.00	0.00	14.29	14.29	14.29

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
3 ADQUISICIÓN DE HARDWARE Y SISTEMA OPERATIVO PARA LA SOLUCIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20.00	100.00	50.00	50.00	39.00	39.00	39.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
4 MEJORA DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance		50.00	10.00	10.00	0.00	0.00	0.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
5 PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL SERVICIO DE BANCA SEGUROS	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	50.00	10.00	10.00	9.00	9.00	18.00

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD: BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
6 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	1 Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación.	Número	1,700.00	1,700.00	425.00	425.00	504.00	504.00	29.65

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I 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	0.00	0.00	0.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I 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	3.00	3.00	3.00	3.00	15.79
	2 Cantidad de Procesos Implementados	Número	22.00	15.00	3.00	3.00	1.00	1.00	6.67

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I 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	45.00	45.00	57.00	57.00	21.19

4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO transparente

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Implementación del Codigo de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100.00	100.00	20.00	20.00	17.00	17.00	17.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I 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	2.00	2.00	100.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I 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	100.00	100.00	100.00

PROGRAMA DE PRODUCCION

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL I TRIM
		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	numero de operaciones	12266241	2979711	2979711	3235372	3235372	26
2 DEPOSITOS en cuenta corriente	numero de operaciones	16545717	4019279	4019279	5246930	5246930	32
3 DEPOSITOS DE AHORROS	numero de operaciones	62093221	15083662	15083662	14296413	14296413	23
4 RETIRO DE AHORROS	numero de operaciones	47107185	11443260	11443260	16345346	16345346	35

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL I TRIM
	ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	310009498805	74915108587	74915108587	87614687485	87614687485	28.26
2 DEPOSITOS en cuenta corriente	234221826854	56600696623	56600696623	64502591080	64502591080	27.54
3 DEPOSITOS DE AHORROS	42590827127	10292253790	10292253790	10689821859	10689821859	25.10
4 RETIRO DE AHORROS	26887306543	6497431521	6497431521	6841512673	6841512673	25.45

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD BANCO DE LA NACION

5	RETIRO AHORROS EN ATM	numero de operaciones	57821969	14046091	14046091	14266753	14266753	25	14992340865	3622962677	3622962677	4030622864	4030622864	26.88
6	OTRAS TRANSacciones EN ATM	numero de operaciones	16181299	3930755	3930755	3863484	3863484	24	0	0	0	0	0	0.00
7	EMISION GIRO BANCario	numero de operaciones	4739005	1151197	1151197	794963	794963	17	3292088598	795547156	795547156	577426567	577426567	17.54
8	pago GIRO BANCario	numero de operaciones	4598952	1117176	1117176	846458	846458	18	3185084616	769689189	769689189	610084749	610084749	19.15
9	EMISION DEPosito JUDicial Y ADMinistrativo	numero de operaciones	974277	236671	236671	213003	213003	22	1939813849	468764233	468764233	360554503	360554503	18.59
10	pago DEPosito JUDicial Y ADMinistrativo	numero de operaciones	433401	105281	105281	84745	84745	20	1956126885	472706348	472706348	233483327	233483327	11.94
11	sunat	numero de operaciones	9083974	2206676	2206676	2229026	2229026	25	33209054439	8025108678	8025108678	5518798780	5518798780	16.62
12	aduanas	numero de operaciones	50363	12234	12234	12846	12846	26	311641646	75309524	75309524	76268159	76268159	24.47
13	ENTIDADES PUBLICAS	numero de operaciones	21702039	5271851	5271851	5618772	5618772	26	973150335	235165901	235165901	285532259	285532259	29.34
14	DOCUMENTOS VALORADOS	numero de operaciones	85546	20781	20781	16292	16292	19	10734482901	2594033264	2594033264	2693859772	2693859772	25.10
15	CORRESPONSALIA	numero de operaciones	23846640	5792817	5792817	5829014	5829014	24	17326073665	4186919095	4186919095	3579273264	3579273264	20.66
16	COMPRA VENTA Moneda extranjera	numero de operaciones	2086009	506733	506733	123444	123444	6	1488993183	359821510	359821510	100730683	100730683	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 I TRIM	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL I TRIM
		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I 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 I TRIM	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL I TRIM
		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

DIETAS

AÑO : 2013 MES : MARZO

NUEVOS SOLES

FORMATO Nº 11E

Fecha **16/04/201**

Hora Impr: **4:51 PM**

(C10102304-201315)

FECHA CIERRE : 15/04/2013

HORA CIERRE : 11.10 PM

	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
2	OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1934	07/01/2013	2,125.00	
		1935	11/01/2013	2,125.00	
		1936	14/01/2013	2,125.00	
		1937	25/01/2013	2,125.00	
		1938	30/01/2013		EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1939	06/02/2013	2,125.00	
		1940	13/02/2013	2,125.00	
		1941	19/02/2013	2,125.00	
		1942	27/02/2013	2,125.00	
		1943	06/03/2013	2,125.00	
		1944	13/03/2013	2,125.00	
		1945	20/03/2013	2,125.00	
		1946	27/03/2013	2,125.00	
3	ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL	1934	07/01/2013		DISCULPO SU INASISTENCIA
		1935	11/01/2013		DISCULPO SU INASISTENCIA
		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	
4	LINARES PEÑALOZA CARLOS	1934	07/01/2013	2,125.00	
		1935	11/01/2013	2,125.00	
		1936	14/01/2013	2,125.00	
		1937	25/01/2013	2,125.00	
		1938	30/01/2013		EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1939	06/02/2013	2,125.00	
		1940	13/02/2013	2,125.00	
		1941	19/02/2013	2,125.00	
		1942	27/02/2013	2,125.00	
		1943	06/03/2013	2,125.00	
		1944	13/03/2013	2,125.00	
		1945	20/03/2013	2,125.00	
		1946	27/03/2013	2,125.00	
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	
			TOTAL	97,750.00	

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

Favoritos | Sitios sugeridos | Hotmail gratuito | Galería de Web Slice

Sistema de Información Financiera Presupuestal de E... | Página | Seguridad | Herramientas

Corporación FONAFE — FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO

Sistema de Gestión Presupuestal de las Empresas FONAFE
BANCO DE LA NACION

F0034
034

2013

EJECUCION

Menu

Financieros

Presupuestarios

ReportesEjec

Inicio

MES : MARZO NOMBRE DEL PROYECTO : 000 --SELECCIONE--

Datos Generales | Detalle | Fuente | Flujo | Cronograma | Explicación

Imprimir

Datos Generales

1. NOMBRE
2. DESCRIPCION
3. OBJETIVOS
   - 3.1 FINANCIEROS
   - 3.2 SOCIALES
4. MONTO TOTAL DE LA INVERSION S/. US$

VAN TIR P.Recuperación

Grabar Imprimir

6.4 Presup. del proy.(En N.SOLES)		MARCO PRESUPUESTAL			EJECUCION PRESUPUESTAL 2013		NIVEL DE EJECUCION EN %		
PERIODO	2012	2013	DEL I TRIMESTRE	AL I TRIMESTRE	DEL I TRIMESTRE	AL I TRIMESTRE	DEL I TRIMESTRE	AL I TRIMESTRE	Avance Anual
No hay información a									

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

Internet 100%

Inicio | Bandej... | Marzo | EMPRE... | Cora1... | RV: Fo... | Sistem... | 05:53 p.m.

BANCO DE LA NACION

PERFIL EMPRESARIAL

Al 31 de Marzo de 2013

DATOS GENERALES

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

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

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

CAPITAL SOCIAL DE LA EMPRESA

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

FUNCIONARIOS RESPONSABLES Y CARGOS

CARGOS	Apellidos y Nombres	TELEFONO	FAX	EMAIL
Gerente General	JUAN CARLOS GALFRE GARCIA	5192101	5192201	jcgalfre@bn.com.pe
Gerente de Finanzas/Administración	MIGUEL ALBERTO FLORES BAHAMONDE	5192110	5192211	mfloresb@bn.com.pe
Contador General	OSCAR ALFREDO PAJUELO GONZALEZ	5192160	5192226	opajuelo@bn.com.pe
Jefe de Presupuesto	MARIA DEL PILAR BURGA VEGA	5192143	5192208	pburga@bn.com.pe

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

BALANCE GENERAL

(EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 5.43 PM

FECHA CIERRE : 16/04/2013

HORA CIERRE : 5.45 PM

FORMATO N.2E

(C26451704-201316)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE MARZO DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO												
ACTIVO CORRIENTE												
Disponible	12,642,136,845	13,079,928,276	12,202,194,914									
Fondos Interbancarios												
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	5,231,685,804	5,736,613,896	5,937,535,165									
Cartera de Créditos (Neto)	4,024,900,229	3,969,394,078	3,890,075,973									
Cuentas por Cobrar (Neto)	279,193,269	282,790,159	275,863,968									
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta												
Impuestos Corrientes	28,977,303	21,552,918	39,270,820									
Impuesto a la Renta Diferido	241,643,302	242,235,293	252,499,033									
Otros Activos	126,218,246	74,033,844	79,633,181									
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	22,574,754,998	23,406,548,464	22,677,073,054									
ACTIVO NO CORRIENTE												
Cartera de Créditos (Neto)	1,451,865,508	1,457,714,452	1,413,449,956									
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Inversiones en subsid. Asociad. Y Partic. En Negoc. Conj. (Neto)												
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	293,625,028	290,228,977	286,566,068									
Activos Intangibles (Neto)	19,730,080	18,916,602	20,684,663									
Impuesto a la Renta Diferido												
Otros Activos (Neto)	1,649,085	1,650,311	1,650,770									
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,766,869,701	1,768,510,342	1,722,351,457									
TOTAL DEL ACTIVO	24,341,624,699	25,175,058,806	24,399,424,511									
CUENTAS DE ORDEN	66,329,070,977	65,401,897,479	65,164,815,805									
PASIVO Y PATRIMONIO												
PASIVO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	19,004,741,411	19,540,920,025	18,873,514,272									
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	336,683,285	346,303,182	353,808,944									
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo												
Cuentas por Pagar	290,926,194	620,265,128	1,108,657,597									
Provisiones												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Impuesto Corrientes												

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

BALANCE GENERAL

(EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 5.43 PM

FECHA CIERRE : 16/04/2013

HORA CIERRE : 5.45 PM

FORMATO N.2E

(C26451704-201316)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE MARZO 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									
Otros Pasivos	129,832,174	54,862,378	85,595,894									
TOTAL PASIVO CORRIENTE	19,939,474,934	20,742,607,340	20,603,778,953									
PASIVO NO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	2,151,704,570	2,147,922,750	2,143,898,366									
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									
Impuesto a la Renta Diferido												
Otros Pasivos												
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,258,008,123	2,253,840,881	2,255,233,352									
TOTAL DEL PASIVO	22,197,483,057	22,996,448,221	22,859,012,305									
null												
PATRIMONIO												
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000									
Capital Adicional	952,198	952,197	952,197									
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000									
Ajustes al Patrimonio	38,320,917	33,872,526	24,755,972									
Resultados Acumulados	676,747,778	676,065,722	9,970									
Resultado Neto del Ejercicio	78,120,749	117,720,140	164,694,067									
TOTAL DEL PATRIMONIO	2,144,141,642	2,178,610,585	1,540,412,206									
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	24,341,624,699	25,175,058,806	24,399,424,511									
CUENTAS DE ORDEN	66,329,070,977	65,401,897,479	65,164,815,805									

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS

(EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 5.50 PM

FECHA CIERRE : 16/04/2013

HORA CIERRE : 5.45 PM

FORMATO N.3E (C41451704-201316)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE MARZO DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS POR INTERESES	89,426,349	174,237,931	265,633,495	351,987,800	441,981,209	532,859,039	626,067,768	720,983,694	816,295,083	913,366,371	1,010,927,043	1,108,201,111
Disponible	20,636,791	42,502,427	63,149,419	70,889,805	77,971,826	84,596,854	88,909,819	92,338,709	95,536,604	96,271,078	96,796,204	98,273,243
Fondos Interbancarios												
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones Disponibles para la Venta	11,318,222	22,152,689	36,864,731	53,164,983	69,757,540	86,348,792	103,366,842	120,364,105	137,268,553	154,170,613	170,972,801	183,044,341
Inversiones a Vencimiento	9,065,722	17,265,348	24,340,702	32,426,892	40,513,082	48,599,272	56,685,462	64,771,652	72,857,842	80,944,032	89,030,222	97,116,412
Cartera de Créditos Directos	48,405,614	92,317,467	141,278,643	195,506,120	253,738,761	313,314,121	377,105,645	443,509,228	510,632,084	581,980,648	654,127,816	729,767,115
Resultados por Operaciones de Cobertura												
Cuentas por Cobrar												
Otros Ingresos Financieros												
Obligaciones con el Público	3,076,005	6,350,877	9,582,251	13,589,481	17,580,016	21,564,205	25,309,618	29,009,967	32,721,017	36,129,111	39,547,251	43,081,188
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organis. Financ. Internac.	475	1,011	1,339	1,339	1,339	1,339	1,339	1,339	1,339	1,339	1,339	1,339
Adeudos y Obligaciones Financieras												
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú												
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financieros del país												
Adeudos y Obligaciones con Instituc.Financ. del Exter. Y Organ. Financ. Internac.												
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior												
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Cuentas por Pagar												
Intereses de Cuentas por Pagar												
Resultado por de Operaciones de Cobertura												
Otros Gastos Financieros												
MARGEN FINANCIERO BRUTO	86,349,869	167,886,043	256,049,905	338,396,980	424,399,854	511,293,495	600,756,811	691,972,388	783,572,727	877,235,921	971,378,453	1,065,118,584
Provisiones para Créditos Directos	-1,255,459	68,175	-376,966	2,913,697	6,824,938	10,755,163	14,564,318	17,698,518	21,152,514	24,242,958	27,785,432	31,687,403
MARGEN FINANCIERO NETO	87,605,328	167,817,868	256,426,871	335,483,283	417,574,916	500,538,332	586,192,493	674,273,870	762,420,213	852,992,963	943,593,021	1,033,431,181
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	52,535,160	96,980,026	149,071,074	208,295,697	259,309,031	310,431,351	367,052,300	418,653,895	472,695,549	524,081,060	575,329,270	631,363,890
Ingresos por Creditos Indirectos	612,287	1,280,536	1,662,003	1,880,463	2,128,878	2,272,931	2,784,657	3,025,383	3,317,109	3,645,021	3,783,417	3,965,637
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	218,106	426,483	634,505	837,068	1,050,055	1,274,407	1,489,672	1,713,573	1,943,931	2,200,577	2,423,467	2,656,064
Ingresos Diversos	51,704,767	95,273,007	146,774,566	205,578,166	256,130,098	306,884,013	362,777,971	413,914,939	467,434,509	518,235,462	569,122,386	624,742,189
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-5,319,518	-8,194,080	-13,339,780	-17,754,328	-22,182,031	-27,582,717	-34,436,319	-38,903,983	-43,383,990	-47,877,062	-53,343,119	-61,703,229
Gastos por Creditos Indirectos												
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza												

FECHA CIERRE : 16/04/2013

HORA CIERRE : 5.45 PM

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E (C41451704-201316)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE MARZO DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Primas al Fondo Seguro de Deposito												
Gastos Diversos	5,319,518	8,194,080	13,339,780	17,754,328	22,182,031	27,582,717	34,436,319	38,903,983	43,383,990	47,877,062	53,343,119	61,703,229
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	134,820,970	256,603,814	392,158,165	526,024,652	654,701,916	783,386,966	918,808,474	1,054,023,782	1,191,731,772	1,329,196,961	1,465,579,172	1,603,091,842
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,101,608	5,044,101	9,374,741	14,142,426	18,674,329	23,206,232	27,973,917	32,505,820	37,037,723	41,805,408	46,337,311	50,869,214
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	1,381,156	1,381,156	1,381,156	1,616,938	1,616,938	1,616,938	1,852,720	1,852,720	1,852,720
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	12,749,251	17,281,154	21,813,057	26,344,960	30,876,863	35,408,766	39,940,669	44,472,572	49,004,475
Otros	3,084	9,134	12,019	12,019	12,019	12,019	12,019	12,019	12,019	12,019	12,019	12,019
MARGEN OPERACIONAL	137,922,578	261,647,915	401,532,906	540,167,078	673,376,245	806,593,198	946,782,391	1,086,529,602	1,228,769,495	1,371,002,369	1,511,916,483	1,653,961,056
GASTOS DE ADMINISTRACION	-53,101,349	-113,912,682	-178,992,135	-239,197,746	-301,090,488	-368,722,152	-429,552,071	-489,488,216	-550,777,317	-610,459,442	-673,023,465	-785,206,932
Gasto de Personal y Directorio	40,114,492	85,478,019	129,718,546	166,841,384	203,958,372	241,090,318	278,216,705	315,438,491	352,642,749	389,780,160	426,885,929	466,932,515
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,046,174	22,927,377	39,016,116	57,987,972	78,700,013	104,382,872	124,008,262	142,655,109	161,926,570	180,405,003	201,800,971	268,386,615
Impuestos y Contribuciones	1,940,683	5,507,286	10,257,473	14,368,390	18,432,103	23,248,962	27,327,104	31,394,616	36,207,998	40,274,279	44,336,565	49,887,802
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-4,032,032	-7,974,076	-11,981,270	-17,081,120	-22,210,040	-27,493,255	-32,872,192	-38,392,339	-43,912,486	-49,526,049	-55,139,612	-60,753,171
MARGEN OPERACIONAL NETO	80,789,197	139,761,157	210,559,501	283,888,212	350,075,717	410,377,791	484,358,128	558,649,047	634,079,692	711,016,878	783,753,406	808,000,953
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-4,316,901	-4,405,669	-13,978,903	-26,264,463	-38,751,303	-54,019,823	-66,250,263	-78,674,253	-93,249,893	-106,150,433	-118,631,023	-135,506,563
Provisiones para Créditos Indirectos	4,065,989	3,639,875	3,899,542	4,314,602	4,398,242	4,493,262	4,513,302	4,816,792	5,041,832	5,381,872	5,612,462	5,977,502
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-761	462,317	461,621	581,621	1,261,621	1,749,621	2,219,621	2,619,621	3,219,621	3,989,621	4,469,621	5,449,621
Provisiones para Bienes Realizables,Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros												
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta												
Deterioro de Inversiones	251,673	283,981	21,095	71,095	94,095	149,095	189,095	209,095	234,095	324,095	394,095	474,095
Deterioro de Activo Fijo												
Deterioro de Activo Intangibles												
Provisiones por Litigios y Demandas			9,565,869	9,565,869	9,565,869	12,495,869	12,495,869	12,495,869	14,520,869	14,520,869	14,520,869	18,270,869
Otras Provisiones		19,496	30,776	11,731,276	23,431,476	35,131,976	46,832,376	58,532,876	70,233,476	81,933,976	93,633,976	105,334,476
RESULTADO DE OPERACIÓN	76,472,296	135,355,488	196,580,598	257,623,749	311,324,414	356,357,968	418,107,865	479,974,794	540,829,799	604,866,445	665,122,383	672,494,390
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,648,453	1,773,131	5,620,876	5,691,148	5,770,948	5,849,577	5,961,870	6,033,970	6,145,343	6,261,321	6,330,321	6,412,521
Otros Ingresos	2,373,829	2,644,971	6,706,412	6,776,684	6,856,484	6,935,113	7,047,406	7,119,506	7,230,879	7,346,857	7,415,857	7,498,057
Otros Gastos	725,376	871,840	1,085,536	1,085,536	1,085,536	1,085,536	1,085,536	1,085,536	1,085,536	1,085,536	1,085,536	1,085,536

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 5.50 PM

FECHA CIERRE : 16/04/2013

HORA CIERRE : 5.45 PM

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E (C41451704-201316)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE MARZO DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	78,120,749	137,128,619	202,201,474	263,314,897	317,095,362	362,207,545	424,069,735	486,008,764	546,975,142	611,127,766	671,452,704	678,906,911
IMPUESTO A LA RENTA		19,408,479	37,507,407	45,313,664	52,875,734	60,488,796	68,524,542	76,372,880	84,368,971	92,325,633	100,293,287	108,749,496
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	78,120,749	117,720,140	164,694,067	218,001,233	264,219,628	301,718,749	355,545,193	409,635,884	462,606,171	518,802,133	571,159,417	570,157,415
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									
Coberturas de Flujo de efectivo												
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero												
Participación en Otro Resultado Integral de subsiddiarias, asociadas y negocios conjuntos												
Otros ajustes												
Impuesto a las Ganancias relacionados con los componentes de Otro Resultado Integral	0	0	-7,461,782									
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	-4,754,959	-9,203,350	-33,243,469									
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	73,365,790	108,516,790	131,450,598	218,001,233	264,219,628	301,718,749	355,545,193	409,635,884	462,606,171	518,802,133	571,159,417	570,157,415

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 16.45.23

FECHA CIERRE : 15/04/2013

HORA CIERRE : 11.17 PM

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Presupuesto de Ingresos y Egresos

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 4E (C18172304-201315)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE MARZO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE MARZO CON 2012
	ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO		MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0			0
1 INGRESOS	1,800,482,364	152,266,148	433,335,814	433,335,814	436,559,867	146,402,645	433,399,163	433,399,163	100.01	24.07	99.28
1.1 Venta de Bienes	0		0	0	0	0	0	0			0
1.2 Venta de Servicios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.3 Ingresos Financieros	1,155,790,271	91,573,109	272,435,528	272,435,528	289,273,942	93,435,053	276,842,604	276,842,604	101.62	23.95	95.7
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	943,128		235,782	235,782	337,820	114,319	228,637	228,637	96.97	24.24	67.68
1.5 Ingresos Complementarios	0		0	0		0	0	0			
1.6 Otros	643,748,965	60,693,039	160,664,504	160,664,504	146,948,105	52,853,273	156,327,922	156,327,922	97.3	24.28	106.38
2 EGRESOS	1,080,713,745	86,726,023	257,169,803	257,169,803	215,923,220	76,460,275	220,295,669	220,295,669	85.66	20.38	102.03
2.1 Compra de Bienes	12,032,500	1,091,151	3,158,993	3,158,993	2,024,565	620,190	1,576,101	1,576,101	49.89	13.1	77.85
2.1.1 Insumos y suministros	10,916,496	991,536	2,843,971	2,843,971	1,808,343	556,452	1,418,418	1,418,418	49.87	12.99	78.44
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,116,004	99,615	315,022	315,022	216,222	63,738	157,683	157,683	50.05	14.13	72.93
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	625,868,110	52,114,357	156,294,682	156,294,682	134,026,944	49,134,242	144,932,719	144,932,719	92.73	23.16	108.14
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	369,011,067	30,750,924	92,252,772	92,252,772	80,871,718	28,225,432	85,420,937	85,420,937	92.59	23.15	105.63
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,319,625	18,109,970	54,329,910	54,329,910	47,619,061	17,297,101	49,704,474	49,704,474	91.49	22.87	104.38
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	21,054,608	1,754,550	5,263,650	5,263,650	4,554,804	1,709,123	5,114,905	5,114,905	97.17	24.29	112.3
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,298,343	3,691,529	11,074,587	11,074,587	9,975,771	3,457,651	10,374,942	10,374,942	93.68	23.42	104
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	63,968,311	5,330,693	15,992,079	15,992,079	14,051,317	4,360,650	15,472,484	15,472,484	96.75	24.19	110.11
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	22,370,180	1,864,182	5,592,546	5,592,546	4,670,765	1,400,907	4,754,132	4,754,132	85.01	21.25	101.78
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	20,990,936	1,749,245	5,247,735	5,247,735	5,233,981	1,848,257	5,556,728	5,556,728	105.89	26.47	106.17
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,242,471	1,853,539	5,560,617	5,560,617	4,984,336	1,744,355	5,215,123	5,215,123	93.79	23.45	104.63
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	34,000	107,000	107,000	58,460	34,000	97,750	97,750	91.36	23.67	167.21
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,735,000	118,000	303,000	303,000	112,285	98,715	145,646	145,646	48.07	8.39	129.71
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	181,835,677	15,152,973	45,458,919	45,458,919	40,782,621	13,081,738	39,563,416	39,563,416	87.03	21.76	97.01
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	29,639,959	2,455,676	7,364,639	7,364,639	1,983,543	4,101,745	8,933,119	8,933,119	121.3	30.14	450.36
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	230,000	18,000	54,000	54,000	15,101	15,528	20,547	20,547	38.05	8.93	136.07
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,599,092	299,924	899,772	899,772	816,928	299,924	899,773	899,773	100	25	110.14
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	784,631	65,385	196,155	196,155	546	6,007	124,601	124,601	63.52	15.88	22862.57
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0		0	0	58,519	27,580	27,580	27,580			47.13
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	41,667	125,001	125,001	41,640	43,379	62,767	62,767	50.21	12.55	150.74
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	19,100,000	1,591,667	4,775,001	4,775,001		3,325,486	6,730,482	6,730,482	140.95	35.24	
2.2.7.10 Otros (GIP) 1/	5,426,236	439,033	1,314,710	1,314,710	1,050,809	383,841	1,067,369	1,067,369	81.19	19.67	101.58
2.3 Servicios prestados por terceros	201,225,602	15,914,768	46,290,043	46,290,043	25,864,626	10,797,804	24,197,191	24,197,191	52.27	12.02	93.55
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,396,291	408,461	1,037,272	1,037,272	664,682	182,461	442,025	442,025	42.61	8.19	66.5
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	36,590,993	2,735,468	8,092,550	8,092,550	7,187,889	2,602,641	6,540,137	6,540,137	80.82	17.87	90.99
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	11,038,800	2,172,037	3,416,931	3,416,931	574,290	459,269	1,042,332	1,042,332	30.5	9.44	181.5

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 16.45.23

FECHA CIERRE : 15/04/2013

HORA CIERRE : 11.17 PM

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Presupuesto de Ingresos y Egresos

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 4E (C18172304-201315)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE MARZO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE MARZO CON 2012
	ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO		MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,400,000	1,205,595	1,205,595	1,205,595	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	4,641,434	545,537	995,621	995,621	138,900	272,956	452,333	452,333	45.43	9.75	325.66
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,270,471	243,240	730,069	730,069	209,438	81,101	268,930	268,930	36.84	8.22	128.41
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,726,895	177,665	485,646	485,646	225,952	105,212	321,069	321,069	66.11	18.59	142.1
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	32,674,482	2,500,100	10,112,653	10,112,653	3,385,664	1,320,305	2,421,735	2,421,735	23.95	7.41	71.53
2.3.5 Alquileres	17,893,673	1,058,487	3,282,284	3,282,284	2,620,748	1,554,121	2,644,417	2,644,417	80.57	14.78	100.9
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	30,823,679	1,144,561	3,433,710	3,433,710	4,715,394	1,636,107	3,314,270	3,314,270	96.52	10.75	70.29
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	15,723,922	667,976	2,003,955	2,003,955	2,818,081	907,865	1,260,844	1,260,844	62.92	8.02	44.74
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	15,099,757	476,585	1,429,755	1,429,755	1,897,313	728,242	2,053,426	2,053,426	143.62	13.6	108.23
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	12,268,290	1,019,912	3,074,402	3,074,402	1,099,726	299,623	1,060,020	1,060,020	34.48	8.64	96.39
2.3.8. Otros	54,539,394	4,875,742	13,840,241	13,840,241	5,616,233	2,743,277	6,732,255	6,732,255	48.64	12.34	119.87
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (GIP)	1,908,151	152,509	470,614	470,614	376,432	50,696	123,873	123,873	26.32	6.49	32.91
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	22,170,466	1,969,922	5,905,222	5,905,222	4,134,411	1,560,667	4,035,245	4,035,245	68.33	18.2	97.6
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	30,460,777	2,753,311	7,464,405	7,464,405	1,105,390	1,131,914	2,573,137	2,573,137	34.47	8.45	232.78
2.4 Tributos	53,689,473	5,064,541	14,059,144	14,059,144	8,132,479	4,750,187	10,257,473	10,257,473	72.96	19.11	126.13
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	100,000	8,333	24,999	24,999	8,226	4,155	9,766	9,766	39.07	9.77	118.74
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	53,589,473	5,056,208	14,034,145	14,034,145	8,124,253	4,746,032	10,247,707	10,247,707	73.02	19.12	126.14
2.5 Gastos diversos de Gestion	49,499,209	3,575,461	10,746,751	10,746,751	10,261,630	3,656,937	10,120,371	10,120,371	94.17	20.45	98.62
2.5.1. Seguros	6,778,188	564,849	1,694,547	1,694,547	1,321,939	655,156	1,249,695	1,249,695	73.75	18.44	94.54
2.5.2. Viaticos (GIP)	5,730,864	222,349	655,848	655,848	1,168,848	442,913	942,693	942,693	143.74	16.45	80.65
2.5.3. Gastos de Representacion	168,100	7,866	23,598	23,598	8,990	6,985	16,181	16,181	68.57	9.63	180.01
2.5.4. Otros	36,822,057	2,780,397	8,372,758	8,372,758	7,761,853	2,551,883	7,911,802	7,911,802	94.49	21.49	101.93
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	32,203,575	2,402,731	7,208,193	7,208,193	6,798,104	2,306,610	6,945,148	6,945,148	96.35	21.57	102.16
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,618,482	377,666	1,164,565	1,164,565	963,749	245,273	966,654	966,654	83.01	20.93	100.3
2.6 Gastos Financieros 2/	46,412,767	4,238,830	12,913,830	12,913,830	20,853,519	978,534	11,568,909	11,568,909	89.59	24.93	55.48
2.7 Otros	91,986,084	4,726,915	13,706,360	13,706,360	14,759,457	6,522,381	17,642,905	17,642,905	128.72	19.18	119.54
RESULTADO DE OPERACION	719,768,619	65,540,125	176,166,011	176,166,011	220,636,647	69,942,370	213,103,494	213,103,494	120.97	29.61	96.59
3 GASTOS DE CAPITAL	109,146,099	28,462,027	33,157,937	33,157,937	859,021	28,456,894	29,083,715	29,083,715	87.71	26.65	3385.69
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	109,146,099	28,462,027	33,157,937	33,157,937	859,021	28,456,894	29,083,715	29,083,715	87.71	26.65	3385.69
3.1.1 Proyecto de Inversion	0		0	0	0	0	0	0			0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	109,146,099	28,462,027	33,157,937	33,157,937	859,021	28,456,894	29,083,715	29,083,715	87.71	26.65	3385.69
3.2 Inversion Financiera	0		0	0	0	0	0	0			0
3.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0		0	0	0	0	0	0			0
4.1 Aportes de Capital	0		0	0	0	0	0	0			0
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-1,500,000	-16,667	-590,001	-590,001	-548,426	0	-509,800	-509,800	86.41	33.99	92.96
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 16.45.23

FECHA CIERRE : 15/04/2013

HORA CIERRE : 11.17 PM

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Presupuesto de Ingresos y Egresos

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 4E (C18172304-201315)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE MARZO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE MARZO CON 2012
	ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO		MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	1,500,000	16,667	590,001	590,001	548,426	0	509,800	509,800	86.41	33.99	92.96
RESULTADO ECONOMICO	609,122,520	37,061,431	142,418,073	142,418,073	219,229,200	41,485,476	183,509,979	183,509,979	128.85	30.13	83.71
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	609,122,520	37,061,431	142,418,073	142,418,073	219,229,200	41,485,476	183,509,979	183,509,979	128.85	30.13	83.71
GIP-TOTAL	729,743,645	60,178,466	177,385,200	177,385,200	151,794,423	55,590,504	161,336,280	161,336,280	90.95	22.11	106.29
Impuesto a la Renta	93,739,943	7,907,017	22,497,854	22,497,854	-19,962,546	18,098,928	37,507,407	37,507,407	166.72	40.01	-187.89

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 16.47.54

FECHA CIERRE : 15/04/2013

HORA CIERRE : 11.22.32 PM

FORMATO N. 5E

(C32222304-

RUBROS	2012 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE MARZO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE ABRIL												
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
INGRESOS DE OPERACION	1,799,091,226	730,588,276	1,118,461,028	843,025,461	523,840,988	400,793,075	181,859,067	159,240,017	164,473,313	158,467,734	162,684,758	592,777,009	261,946,687	5,298,157,413
Venta de Bienes y Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos Financieros	1,193,809,913	156,952,370	129,929,830	146,288,326	150,181,103	145,618,446	146,610,682	154,473,874	151,121,524	153,996,319	153,104,680	153,409,785	157,922,791	1,799,609,730
Ingresos por participacion o dividendos	1,419,676	0	114,318	114,319	236,576	794	794	236,576	794	794	236,576	794	793	943,128
Donaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retenciones de tributos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	603,861,637	573,635,906	988,416,880	696,622,816	373,423,309	255,173,835	35,247,591	4,529,567	13,350,995	4,470,621	9,343,502	439,366,430	104,023,103	3,497,604,555
EGRESOS DE OPERACION	1,100,422,008	513,285,849	175,119,303	1,491,380,660	5,636,274,716	581,904,976	388,664,898	772,308,054	478,220,302	396,399,273	1,219,097,372	448,958,037	272,900,146	12,374,513,586
Compra de Bienes	9,131,893	421,807	534,104	620,190	876,302	896,964	886,534	1,204,259	909,176	908,399	915,999	863,064	1,412,810	10,449,608
Gastos de personal	396,251,166	32,100,665	37,216,134	36,052,504	36,801,382	36,801,814	36,802,525	36,803,405	36,894,430	36,882,898	36,802,220	36,802,137	36,869,966	436,830,080
Servicios prestados por terceros	136,430,024	6,617,253	6,782,134	10,797,804	14,287,907	16,009,621	16,277,457	14,611,664	13,933,753	14,553,482	13,754,571	13,362,161	38,144,943	179,132,750
Tributos	41,347,554	1,940,683	3,566,603	4,750,187	4,533,326	4,486,122	5,239,268	4,500,551	4,489,921	5,235,791	4,488,690	4,484,695	5,973,636	53,689,473
Por Cuenta Propia	41,347,554	1,940,683	3,566,603	4,750,187	4,533,326	4,486,122	5,239,268	4,500,551	4,489,921	5,235,791	4,488,690	4,484,695	5,973,636	53,689,473
Por Cuenta de Terceros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos diversos de Gestion	46,078,046	3,032,780	3,430,654	3,656,937	3,594,323	3,584,073	3,606,612	3,596,174	3,595,086	3,594,131	3,605,428	6,937,674	6,638,957	48,872,829
Gastos Financieros	90,416,416	10,379,030	211,345	978,534	4,007,230	3,990,535	3,984,189	3,745,413	3,700,349	3,711,050	3,408,094	3,418,140	3,533,937	45,067,846
Otros	380,766,909	458,793,631	123,378,329	1,434,524,504	5,572,174,246	516,135,847	321,868,313	707,846,588	414,697,587	331,513,522	1,156,122,370	383,090,166	180,325,897	11,600,471,000
FLUJO OPERATIVO	698,669,218	217,302,427	943,341,725	-648,355,199	-5,112,433,728	-181,111,901	-206,805,831	-613,068,037	-313,746,989	-237,931,539	-1,056,412,614	143,818,972	-10,953,459	-7,076,356,173
INGRESOS DE CAPITAL	4,366,879,592	0	0	0	0	0	0	0	0	21,881,162	0	0	0	21,881,162
Aportes de Capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ventas de activo fijo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	4,366,879,592	0	0	0	0	0	0	0	0	21,881,162	0	0	0	21,881,162
GASTOS DE CAPITAL	5,691,435,346	292,665,100	505,550,294	229,378,163	876,302,176	113,766,259	23,977,728	130,759,820	9,526,886	5,662,848	11,607,385	6,647,809	6,982,417	2,212,826,885
Presupuesto de Inversiones - FBK	43,125,513	4,619	622,202	28,456,894	5,442,935	13,782,181	19,859,114	4,669,423	5,408,272	5,662,848	11,607,385	6,647,809	6,982,417	109,146,099
Proyecto de Inversion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos de capital no ligados a proyectos	43,125,513	4,619	622,202	28,456,894	5,442,935	13,782,181	19,859,114	4,669,423	5,408,272	5,662,848	11,607,385	6,647,809	6,982,417	109,146,099
Inversion Financiera	2,085,848,549	292,660,481	504,928,092	200,921,269	870,859,241	99,984,078	4,118,614	126,090,397	4,118,614	0	0	0	0	2,103,680,786
Otros	3,562,461,284	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TRANSFERENCIAS NETAS	-1,665,014	-509,800	0	0	-25,578	-25,578	-25,578	-25,578	-25,578	-25,578	-25,578	-25,578	-785,576	-1,500,000
Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egresos por Transferencias	1,665,014	509,800	0	0	25,578	25,578	25,578	25,578	25,578	25,578	25,578	25,578	785,576	1,500,000
FLUJO ECONOMICO	-627,551,550	-75,872,473	437,791,431	-877,733,362	-5,988,761,482	-294,903,738	-230,809,137	-743,853,435	-323,299,453	-221,738,803	-1,068,045,577	137,145,585	-18,721,452	-9,268,801,896
FINANCIAMIENTO NETO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Externo Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 16.47.54

FECHA CIERRE : 15/04/2013

HORA CIERRE : 11.22.32 PM

FORMATO N. 5E

(C32222304-

RUBROS	2012 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE MARZO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE ABRIL												
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Largo PLazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	28,199,922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUJO NETO DE CAJA	-655,751,472	-75,872,473	437,791,431	-877,733,362	-5,988,761,482	-294,903,738	-230,809,137	-743,853,435	-323,299,453	-221,738,803	-1,068,045,577	137,145,585	-18,721,452	-9,268,801,896
SALDO INICIAL DE CAJA	13,373,760,79	12,718,009,318	12,642,136,845	13,079,928,276	12,202,194,914	6,213,433,432	5,918,529,694	5,687,720,557	4,943,867,122	4,620,567,669	4,398,828,866	3,330,783,289	3,467,928,874	12,718,009,318
SALDO FINAL DE CAJA	12,718,009,31	12,642,136,845	13,079,928,276	12,202,194,914	6,213,433,432	5,918,529,694	5,687,720,557	4,943,867,122	4,620,567,669	4,398,828,866	3,330,783,289	3,467,928,874	3,449,207,422	3,449,207,422
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO PRIMARIO	-655,751,472	-75,872,473	437,791,431	-877,733,362	-5,988,761,482	-294,903,738	-230,809,137	-743,853,435	-323,299,453	-221,738,803	-1,068,045,577	137,145,585	-18,721,452	-9,268,801,896

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Endeudamiento

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 4:50:14 PM

FECHA CIERRE : 15/04/2013

HORA CIERRE : 11.07 PM

FORMATO N.6E

(C53072304-201315)

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

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FECHA CIERRE : 15/04/2013

HORA CIERRE : 11:07:13 PM

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C13072304-

Fecha Impr : 16/04/2013

Hora Impr : 4:49:12 PM

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2012	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJECUCION PRESUPUESTAL 2013				
			ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		0	109,146,099	28,462,027	33,157,937	33,157,937	28,456,894	29,083,715	29,083,715	87.71	26.65
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		0	109,146,099	28,462,027	33,157,937	33,157,937	28,456,894	29,083,715	29,083,715	87.71	26.65
MOBILIARIO Y EQUIPO		0	73,085,104	27,405,995	30,920,361	30,920,361	20,888,395	21,513,623	21,513,623	69.58	29.44
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	9,999,773	542,806	1,353,185	1,353,185	216,093	216,783	216,783	16.02	2.17
EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIA		0	16,751,761	436,232	436,232	436,232	7,344,048	7,344,048	7,344,048	1683.52	43.84
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS		0	9,309,461	76,994	448,159	448,159	8,358	9,261	9,261	2.07	.10
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	109,146,099	28,462,027	33,157,937	33,157,937	28,456,894	29,083,715	29,083,715	87.71	26.65

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

CAPITAL SOCIAL

Fecha Impr : **16/04/2013**

Hora Impr : **4.54 PM**

AÑO : 2013 MES : Abril FECHA : 15/04/2013

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