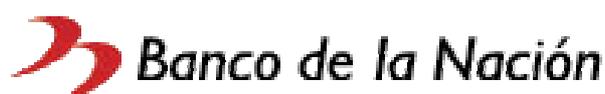

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

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

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

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Negociación y Ventas, a través del cual se registraron ingresos por S/. 628.5 MM al mes de noviembre 2013, destacando los Derivados e Instrumentos Negociables, principalmente Renta Fija y Depósitos Renta Fija.; (b) Banca Minorista, generó ingresos por S/. 423.7 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired; (c) Banca Comercial, registro ingresos por S/. 143.6 MM, destacando los Créditos Corporativos, (d) Liquidación y Pagos, generó ingresos por S/. 280.3 MM, principalmente por el servicio de Transferencias, y (e) Otros Servicios, registrando ingresos por S/. 306.8 MM, principalmente por el servicio de Corresponsalía.

Al mes de noviembre 2013, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 27.92%, 3.04% y S/. 755.3 MM producto del nivel obtenido por el **resultado neto del ejercicio** (S/. 575.9 MM), el cual fue superior en 16 % respecto al marco previsto, e inferior en 14.81% respeto al mismo período del ejercicio anterior (S/. 676 MM), principalmente por el mayor Resultado de Operación, así como mayores Otros Ingresos. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 10,863.8 MM) fue superior en 27.1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, y en la Cuenta Ordinaria; así como por el mayor disponible en Caja. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 701 MM) fue superior en 17% respecto a lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los menores gastos de Capital y Transferencias.

TABLA DE CONTENIDOS

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

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

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

Banca Minorista

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

Banca Comercial

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

Liquidación y Pagos

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

Otros Servicios

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

3.2 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

Al mes de Noviembre 2013, los ingresos por Negociación y Ventas ascendieron a S/. 628.5 MM, mostrando un nivel de ejecución de 117.7% respecto al marco previsto para dicho periodo. El mencionado resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por los mayores intereses por Disponible en el BCRP, el cual alcanzó una ejecución de 110.6% respecto a su meta, resaltando la Cuenta Especial, asimismo por los ingresos de Derivados e Instrumentos Negociables, destacando la Compra y Venta de Instrumentos de Renta Fija cuyo nivel de ejecución fue de 121.8%

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Nov 2013	Ejecución Nov 2013	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	322.5	337.5	338.8	412.6	121.8%
Disponibles BCR	316.3	204.4	195.3	216.0	110.6%
TOTAL	638.9	542.0	534.1	628.5	117.7%

Banca Minorista

Los ingresos por Banca Minorista ascendieron a S/. 423.7 MM, mostrando un nivel de ejecución de 102.3% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados principalmente por los intereses de los Préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de 101.2% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Nov 2013	Ejecución Nov 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	1.9	2.6	2.6	2.0	77.4%
Crédito minorista hipotecario	4.9	7.2	6.5	6.2	96.1%
Depósitos minoristas	26.9	3.4	3.1	8.6	276.8%
Préstamo Multired	411.2	439.4	402.0	406.9	101.2%
TOTAL	444.9	452.6	414.2	423.7	102.3%

Banca Comercial

Al mes de noviembre 2013, los ingresos por Banca Comercial ascendieron a S/. 143.6 MM, representando 100.5% respecto a su meta prevista para dicho periodo. Los resultados son explicados principalmente por los Créditos Corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de 99.4%, destacando las Líneas de uso múltiple y progresivo.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Nov 2013	Ejecución Nov 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	127.6	138.4	125.2	124.4	99.4%
Depósito Comercial	12.4	19.5	17.7	19.2	108.4%
TOTAL	140.0	157.8	142.9	143.6	100.5%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por Liquidación y Pagos ascendieron a S/. 280.3 MM, representando el 104.4% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por la Administración de Efectivo, Pagos y Liquidaciones, destacando las Transferencias y el servicio de Recaudación.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Nov 2013	Ejecución Nov 2013	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	321.1	291.7	268.4	280.3	104.4%
TOTAL	321.1	291.7	268.4	280.3	104.4%

Otros Servicios

Los ingresos por Otros Servicios ascendieron a S/. 306.8 MM, representando un avance de 102.3% respecto a la meta al mes de noviembre 2013. Se explica principalmente por Otros Servicios, destacando el Servicio de Corresponsalía, el cual al mes de noviembre fue de S/.288 MM.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Nov 2013	Ejecución Nov 2013	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.7	2.7	2.5	2.2	89.5%
Otros Servicios	367.2	324.5	297.4	304.6	102.4%
TOTAL	369.9	327.2	299.9	306.8	102.3%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Estado de Situación Financiera

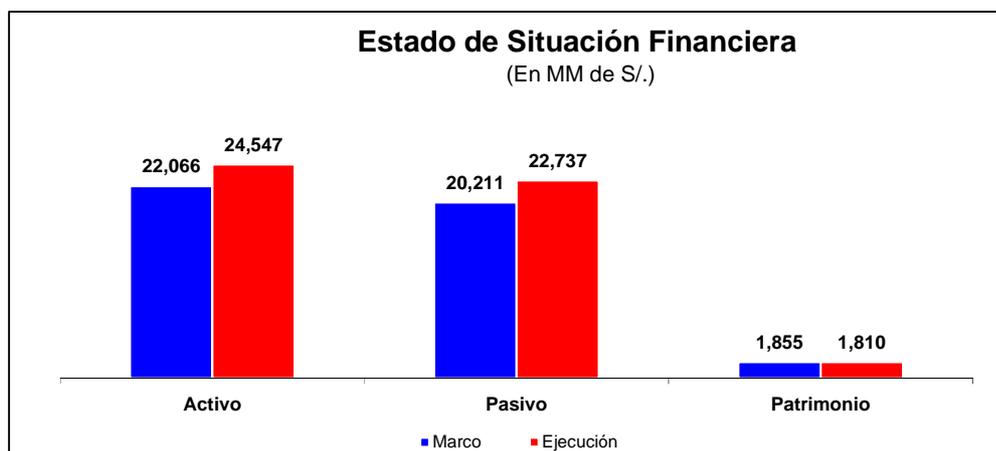


Figura 01. Estado de Situación Financiera al mes de Noviembre 2013

Los **Activos** (S/. 24,547 MM) fueron superiores en 11.2% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 10,863.8 MM), destacando la cuenta 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/. 6,160.2 MM) producto de la menor cartera de créditos vigentes.

Los **Pasivos** (S/. 22,737 MM) fueron superiores en 12.5% respecto a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público (S/. 21,798.5 MM), destacando las mayores Obligaciones a la Vista y Obligaciones por cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1,809.7 MM) fue inferior en 2.4% al marco previsto, explicado principalmente por los menores ajustes al Patrimonio.

a) Estado de Resultados Integrales

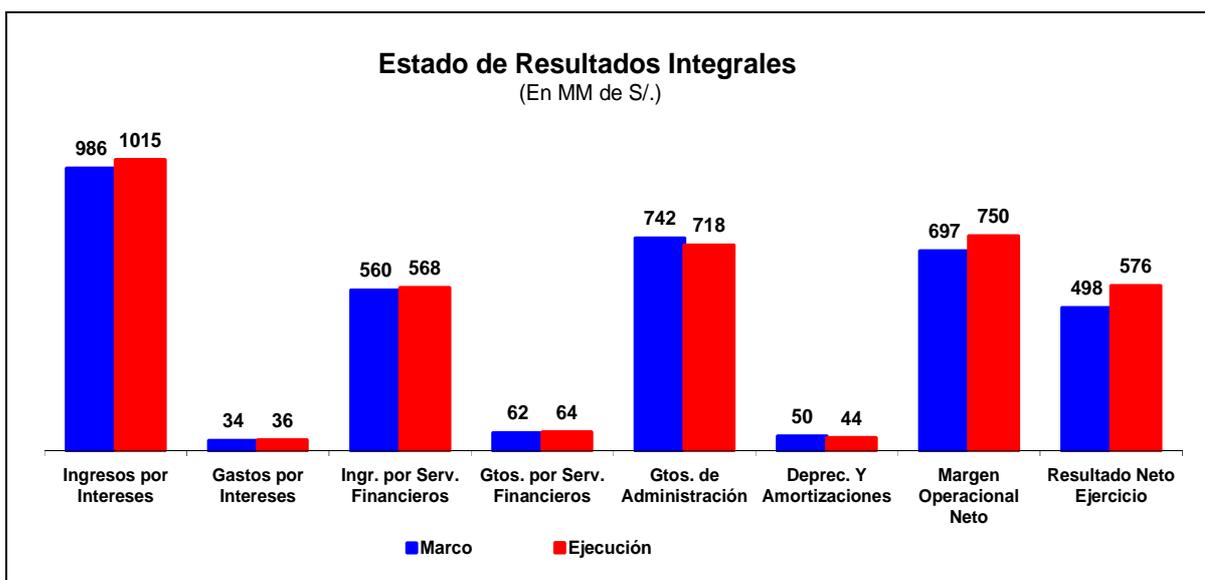


Figura 02. Estado de Resultados Integrales al mes de noviembre 2013

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 1 015,3 MM) fueron superiores a lo previsto en 3%, principalmente por los mayores ingresos en Disponible por S/. 216,1 MM, destacando los mayores incrementos en intereses de la cuenta Especial Depósito Vista - Ahorro y por las Inversiones Disponibles para la Venta fue de S/. 3,4 MM superior en 2% producido principalmente por Valores y Títulos emitidos por otros gobiernos y Representativos de deuda país este resultado es contrarrestado parcialmente por menores Valores y Títulos emitidos por BCR. / Certificados Depósitos Negociables así como los, ingresos Valores y Títulos Emitidos por Empresas del Sistema Financiero.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 36 MM) fueron superiores en 6,8% en relación a lo previsto dicha variación es explicada principalmente por los mayores Gastos por Obligaciones con el Público mostrando un mayor gasto de S/.2.3MM, destacando las mayores obligaciones por depósitos en cuentas corrientes así como los Intereses y Gastos por Cuentas de ahorros, este resultado es compensado parcialmente por menores gastos en Intereses y Gastos por Cuentas a Plazo

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 568 MM) fueron superiores a lo previsto en 1,4%, principalmente por los mayores Ingresos Diversos que fue superior en S/. 7.8 MM respecto a lo previsto, destacando el Servicio de caja, transferencias y cobro de tributos, contrarrestado parcialmente por los menores Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 64,1 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 4,2%, principalmente por los mayores Gastos en Tarjeta de Crédito y Débito y Custodia de valores y Otros Servicios Financieros que fue superior en 4%.

Los **Gastos de Administración** (S/. 717,7 MM) fueron menores en 3,24% respecto a lo previsto, dicha variación se explica principalmente por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (menores en S/. 33,9 MM) esto es contrarrestado por mayores Gastos de Personal (mayor en S/. 7,8 MM) explicado principalmente por el mayor gasto Participación de los Trabajadores en las Utilidades S/. 5,1 MM asimismo el gasto por Impuestos Contribuciones superior en S/. 2 MM mayor en 4,5%. destacando el gasto por IG, V,

El **Resultado de Operación** (S/. 713.4 MM) fue mayor a lo previsto en 13,2%, principalmente por los mayores Ingresos por Intereses y así como por los mayores Ingresos por Servicios Financieros contrarrestado por menor Valuación de Activos y Provisiones registradas; aunado a los mayores Gastos por Intereses.

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 575.9 MM) fue superior en 15,6% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por mayores Otros ingresos, destacando las cuentas Reversión de Provisión de Litigios y Demandas y Siniestros y Eventualidades.

b) Flujo de Caja

Los Ingresos de Operación (S/. 6,475.0 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 2.8%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros (S/. 1,755.6 MM), destacando los mayores Ingresos por Intereses por Disponible, producto de los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Especial MN del BCRP e intereses por Remuneraciones de Encaje; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros (S/. 4,718.2 MM), producto de mayor disponibilidad por Obligaciones con el Público contrarrestado por Cuentas por Pagar.

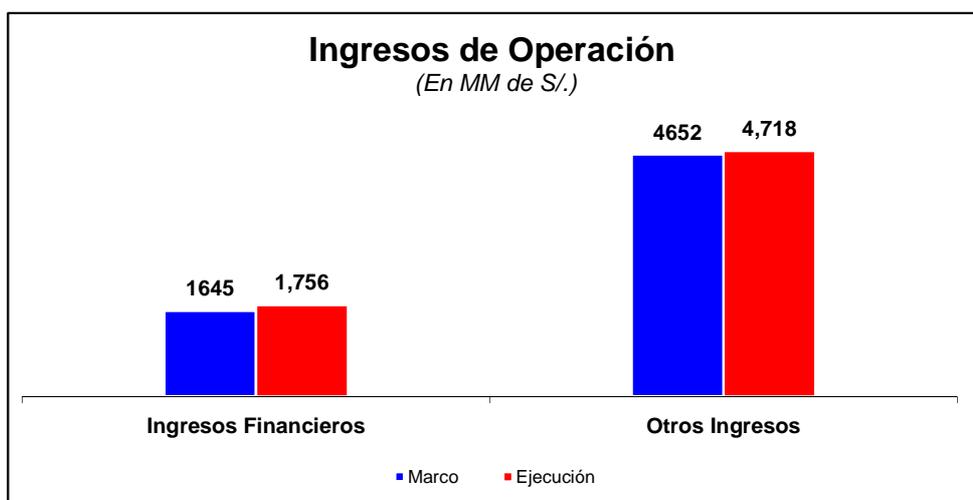


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de Noviembre 2013

Los Egresos de Operación (S/. 6,666.2 MM) fueron inferiores en 28.3% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos registrados en Otros (S/. 5,886.9 MM), destacando las menores colocaciones (carteras de crédito) y obligaciones con el público. Asimismo, por los menores Gastos en Servicios Prestados por Terceros, básicamente por el menor gasto en Mantenimiento y Reparación. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros, destacando el mayor gasto en Diferencia por Nivelación de Cambio.

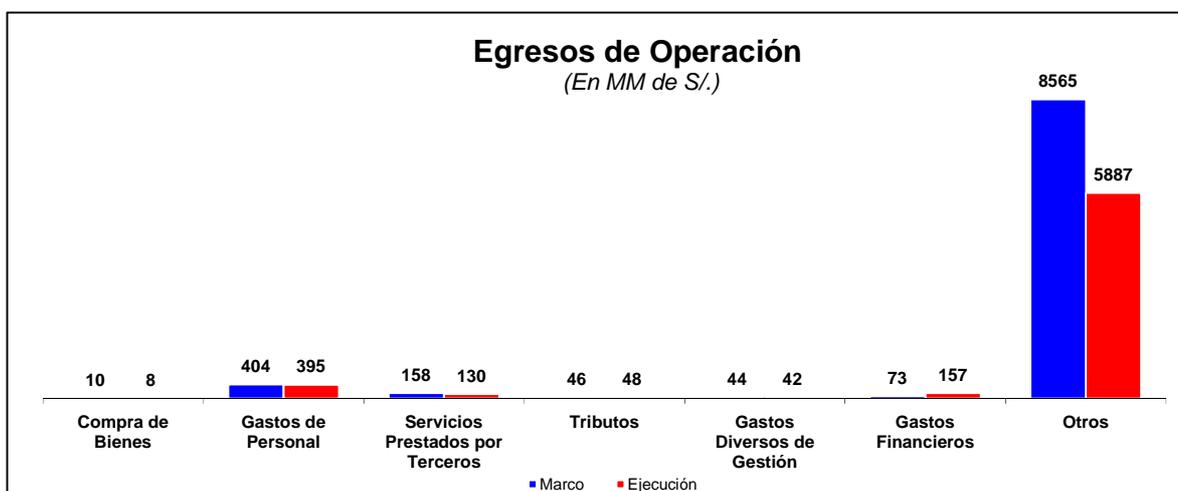


Figura 04. Egresos de Operación al mes de Noviembre 2013

El Flujo Operativo (-S/. 191.2 MM) mostró un incremento respecto a su marco previsto de 93.6%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando el rubro Otros.

Los Gastos de Capital (S/. 1,976.9 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 11.6%, principalmente por las menores gastos en Presupuesto de Inversiones (S/. 44.8 MM); destacando el Gasto de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 44.4 MM).

El Flujo Económico (S/. -1,853.9 MM) fue superior en 55.5% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor saldo operativo, contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Capital.

El Saldo Final de Caja (S/. 10,863.8 MM) fue superior en 27.1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, y en la Cuenta Ordinaria; así como por el mayor disponible en Caja.

La **Disponibilidad** (S/. 10,863.8 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 796.4 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 9,788.3 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 22.7 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 142.9 MM)
- Otros (S/. 113.4 MM).

V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,756.8 MM) fueron superiores a lo previsto en 6.8%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros que se incrementaron en S/. 102.9 MM, principalmente por los mayor diferencia por Nivelación de cambio, producto de las mayores inversiones; así como también por las mayores intereses por Disponible por S/. 20.6 MM, principalmente por los mayores intereses por la cuenta especial.

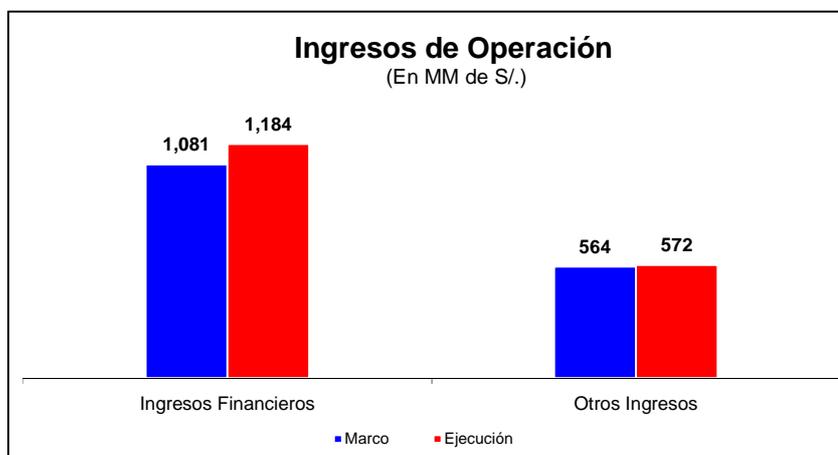


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de Noviembre 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,183.8 MM) fueron superiores en 9.5% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por la mayor diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 67.2 MM y por mayores ingresos por Intereses por Disponible por S/. 20.6 MM; contrarrestado por los Otros por S/. 6.1 MM, asociados a los menores Valores y Títulos emitidos por Gobiernos.

Los **Otros Ingresos** (S/. 571.8 MM) fueron superiores en 1.4% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los menores ingresos por Servicios Diversos por S/. 7.9 MM, destacando los mayores ingresos por Servicio de caja por S/. 3.8 MM, contrarrestado por menores ingresos en Fideicomisos.

Los **Egresos de Operación** (S/. 1,010.3 MM) fueron superiores en 4.0% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 84 MM, destacando la Diferencia por Nivelación de Cambio; contrarrestado parcialmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros por S/. 28.5 MM, resaltando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones y Otros Servicios; menores Gastos de Personal por S/.18.1 MM, principalmente por los menores gastos en sueldo y salarios; y menores gastos en Compra de Bienes por S/. 2.4 MM.

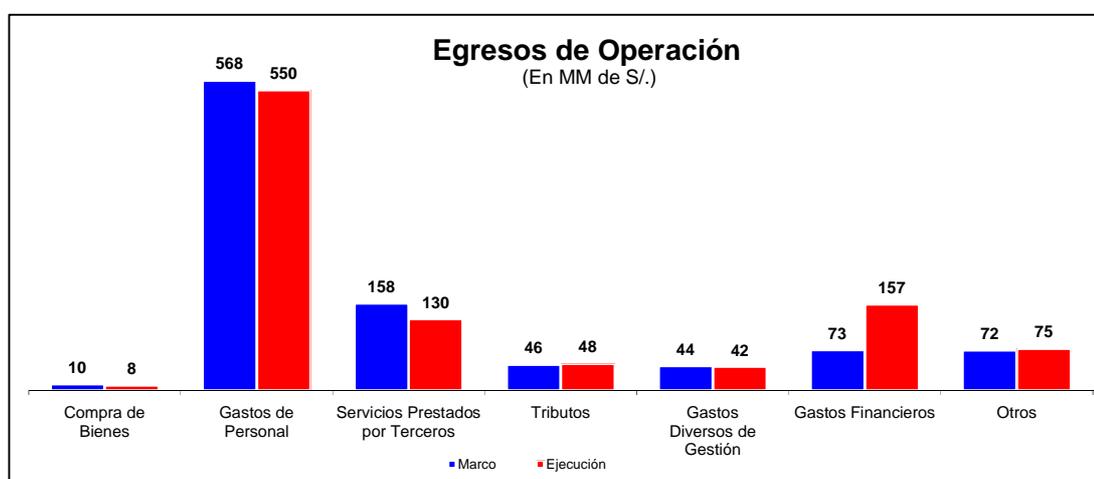


Figura 06. Egresos de Operación al mes de Noviembre 2013

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 130 MM) fueron inferiores en 18% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 8.5 MM, destacando los menores gastos en Reparación y Mantenimiento de Inmuebles; asimismo en Honorarios Profesionales por S/. 3.1 MM, principalmente por los menores gastos en consultorías; Administración de Oficinas Especiales por S/. 4.1 MM; y Otros Servicios por S/. 4.6 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 550.3 MM) fueron menores en 3.2% MM respecto al marco presupuestado, explicado principalmente por los menores gastos en Sueldos y Salarios.

Los **Tributos** (S/. 47.8 MM) fueron mayores por 4.5% respecto a lo previsto destacando los mayores impuesto general a las ventas.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 7.8 MM) fueron menores en 23.6% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Insumos y Suministros por S/. 2.3 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Letreros Luminosos y Acrílicos y Materiales para Cómputo.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 42.2 MM) fueron inferiores en 3.7 % al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Seguros de Incendios en S/. 0.9 MM, Gastos Notariales en S/. 0.2 MM y Gastos Judiciales en S/. 0.2 MM; contrarrestado parcialmente por los mayores gastos en Viáticos que se incrementaron en S/. 0.8 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 156.8 MM) fueron superiores en 115.4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 72.2 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 75.4 MM) fueron superiores en 4.3% respecto a lo previsto, explicado principalmente por mayor Gasto por Servicios Financieros Diversos, destacando Otros Servicios, principalmente por Comisiones por Servicios Pos – Agentes Multired y Comisión por Servicio MC Procesos – Agente Multired, contrarrestado por el menor gasto en Abastecimiento cajero Multired por S/. 1.6 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 746.5 MM) fue superior en 10.8% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los Ingresos Financieros; atenuado por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y menores Gastos por Compra de Bienes.

Los **Gastos de Capital** (S/. 44.8 MM) fueron inferiores en 37.9% respecto a lo previsto, principalmente por el retraso en la Adquisición de Mobiliario y Equipos, destacando el retraso en la Adquisición de UPS por S/. 3.9 MM, la Adquisición de Almacenamiento Midrange por S/. 2.6 MM y la Adquisición de Teléfonos IP para dependencias del BN por S/. 1.82 MM.

Con relación al avance de la Nueva Sede, se ha ejecutado al mes de noviembre el 29.5% respecto a lo programado, principalmente en expediente de factibilidad, el asesoramiento administrativo y el avance de otros trabajos.

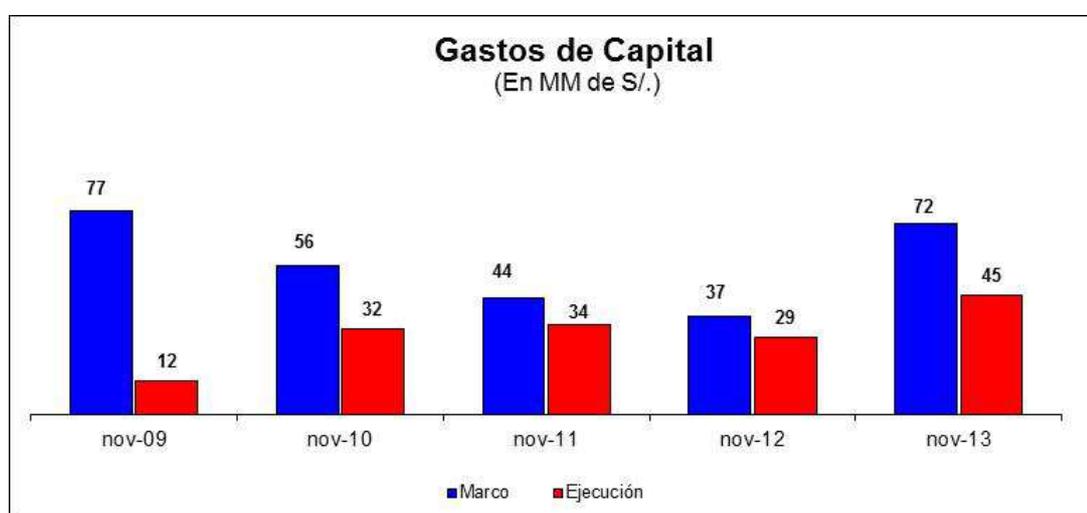


Figura 07. Gastos de Capital al mes de Noviembre 2013

Tabla 6. Desagregación de Gasto de Capital al mes de Noviembre 2013 (en MM de S/.)

RUBROS	Marco Anual 2013	Marco a Nov 2013	Ejecución a Nov 2013	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Proyectos de Inversión	65.97	1.13	0.33	29.4%	El gasto se explica principalmente por los servicios de revisión de las bases de construcción, en el expediente de factibilidad de Ingeniería Sanitaria y el asesoramiento administrativo para la nueva Sede.
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	87.73	70.96	44.43	62.6%	El menor gasto se explica principalmente por el retraso en:
Mobiliario y Equipo	62.00	49.83	30.97	62.2%	- Adquisición de UPS (3kva,6kva,10Kva y 30 Kva) por S/. 3.86 MM - Adquisición de almacenamiento Midrange por S/. 2.63 MM - Adquisición de Teléfonos IP para dependencias del BN por S/. 1.82 MM - Adecuación de Cajeros NCR y Diebold para el Procesamiento Tarjeta Chip Up Grade por S/. 1.06 MM
Edificios e Instalaciones	6.22	4.72	2.05	43.4%	- Remodelación Agencia Callao por S/. 0.92 MM - Implementación Cajeros Lima y Provincias por S/. 0.58 MM - Mantenimiento y Relación de la Restauración y Puesta en Valor - Casa Basadre por S/. 0.18 MM
Equipos de Transporte y Maquinaria	12.54	11.59	10.21	88.1%	- Instalación Cajeros Automáticos Proyecto POI N° 08 S/. 0.3 MM. - Modernización de ascensores Sede Javier Prado por S/. 0.24 MM - Adq. Cajas Fuertes Tipo Buzón por S/. 0.13 MM
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	6.97	4.82	1.20	24.9%	- Instalac. Cajeros Lima y Provincias - Proyecto POI N° 08 por S/. 0.56 MM - Implementación de Cajeros Lima y Provincias por S/. 1.32 MM
TOTAL	153.70	72.08	44.76	62.1%	

- Nivel de Ejecución respecto a lo programado al mes de noviembre.

El **Resultado Económico** (S/. 701 MM) fue superior en 16.6 % respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 632.8 MM) es inferior minimamente en 2.9% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores Gastos de Personal, producto del menor gasto en Básicas, Reserva Pensionaria y Horas extras; Servicios Prestados de Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios y Honorarios Profesionales.

VI. Hechos Relevantes

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

- a) A partir del presente ejercicio, la Participación de los Trabajadores es considerada en el rubro de Gastos del Personal, tanto en el Presupuesto de Ingresos y Egresos como en el Flujo de Caja.
- b) Resolución SBS N° 6735 – 2013. Autoriza al Banco de la Nación la apertura de Oficinas Especiales temporales en el departamento de Lima, aprobada el 22.11.2013.
- c) Resolución SBS N° 6778 – 2013. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la agencia en el distrito de Tabalosos, provincia de Lamas, departamento de San Martín, aprobada el 22.11.2013.

VII. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El **Resultado Económico** (S/. 701 MM) fue superior en 17% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos de Operación, destacando los Ingresos Financieros; contrarrestado por los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos Financieros, y menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, Gastos de Personal, Compra de Bienes y Gastos Diversos de Gestión.
- b) El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 576 MM) fue superior en 16% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, así como mayores Otros Ingresos.
- c) El **Saldo Final de Caja** (S/. 10,863.8 MM) fue superior en 27.1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, y en la Cuenta Ordinaria; así como por el mayor disponible en Caja.
- d) El **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 27.92 %, 3.04% y S/. 755.3 MM producto del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.

VIII. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	692,232,150	683,665,061	574,934,703	546,435,578	509,468,808	473,579,307	430,111,166	413,971,912	422,872,867	318,452,213	399,314,231	530,775,661
Creditos directos	Nuevos Soles	5,125,318,704	5,116,729,470	5,159,317,057	5,151,077,641	5,117,967,329	5,232,156,770	5,410,459,550	5,386,894,086	5,471,857,825	5,506,559,568	5,793,052,340	5,664,509,743
Creditos al personal	Nuevos Soles	65,902,258	65,873,727	65,457,727	66,216,613	65,695,706	65,581,419	65,075,406	65,108,882	65,460,645	62,195,736	66,034,086	66,779,295
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	64,639,100	65,495,044	63,089,860	61,677,081
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5,839,217,069	5,859,498,831	5,780,730,573	5,750,076,814	5,683,374,836	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	30,196,421	27,977,524	27,801,763	29,741,988	24,614,194	27,066,733	17,840,353
Deficiente	Nuevos Soles	18,717,223	18,508,723	19,481,894	19,743,394	20,608,941	18,239,049	18,239,049	19,999,423	20,297,504	20,178,657	19,933,794	15,196,893
Dudoso	Nuevos Soles	33,222,348	36,440,057	38,116,534	38,116,534	38,116,534	201,622,114	207,468,078	198,291,708	190,935,942	188,733,628	115,024,402	115,010,925
Perdida	Nuevos Soles	62,265,491	26,098,573	28,576,151	28,823,205	27,261,908	28,061,919	27,979,941	29,455,642	30,759,280	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	528,299	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%	0.60%	0.62%	0.64%	0.58%	0.59%	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	783,006,972	800,780,622
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66,273,905	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	407,630,540	470,319,774	529,778,475	577,563,354	631,560,778	678,304,758	668,804,282
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.36%	0.63%	1.00%	1.32%	1.68%	1.94%	2.22%	2.45%	2.69%	2.98%	3.23%	3.31%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3.60%	6.38%	12.76%	16.07%	19.21%	22.13%	25.54%	28.76%	31.36%	34.29%	36.83%	36.31%
AGENCIAS UOB	Número	326	326	326	326	329	329	329	329	329	334	335	335
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	222						
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 Servicios	Número												
Otros	Número	1,225	1,229	1,231	1,234	1,264	1,234	1,238	1,277	1,268	1,316	1,421	1,448
Pensionistas	Número	6,060	6,049	6,041	6,028	6,014	6,007	6,003	5,965	5,959	5,963	5,935	5,943
Regimen 20530	Número	6,060	6,049	6,041	6,028	6,014	6,007	6,003	5,965	5,959	5,963	5,935	5,943
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	130	135	136	142	148	132	127	137	141	143	137	130
TOTAL	Número	12,364	12,344	12,327	12,332	12,357	12,287	12,284	12,296	12,275	12,330	12,480	12,595

BN-DR-00-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	6,491,081,976	6,596,182,818	7,074,263,613	7,347,969,086	7,437,450,225	7,797,749,856	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	42,839,443	42,855,613	42,839,567	42,839,924
- 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	6,516,508,927	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	88,456,644	87,197,628
Perdida	Nuevos Soles	66,321,287	67,660,038	68,162,406	69,237,842	74,128,834	76,824,051	77,844,405	81,300,441	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							

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	903 894 714	919 805 584	1 029 304 105	1 040 103 394	1 049 651 465	1 020 603 175	944 693 279	938 916 071	910 900 111	983 017 372	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 544 766 934	5 494 534 248	5 378 248 150	5 587 539 319	5 522 605 634	5 762 095 706	5 643 728 981	5 931 628 792	5 835 422 708	6 047 390 660	6 235 795 879	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	66 962 117	67 011 947	67 077 379	69 086 505	69 293 783	70 293 002	69 427 770	70 210 232	70 485 505	69 766 792	70 249 741	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	6 733 759 926	6 946 532 303	6 844 824 284	7 028 057 563	7 289 062 992	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	39 295 375	40 990 914	39 295 375	41 330 197	47 872 601	52 355 291	37 462 214	46 395 796	33 932 118	41 698 039	47 121 015	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	62 659 715	64 154 663	64 154 663	63 569 957	64 766 404	65 965 275	65 801 076	66 854 428	66 991 015	66 805 887	67 377 383	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 515 859 733	6 442 267 160	6 340 271 825	6 663 690 169	6 615 109 008	6 868 430 189	6 705 421 062	6 926 073 671	6 811 765 387	7 002 949 715	7 268 806 624	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	6 306 316 899	6 231 015 011	6 129 326 145	6 488 562 622	6 450 073 566	6 690 281 314	6 546 690 050	6 772 544 639	6 671 004 572	6 860 303 181	7 114 045 340	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 751 409	38 460 908	38 046 081	27 167 133	25 931 947	29 658 226	30 609 149	31 620 869	32 828 277	28 361 966	30 612 751	0
Deficiente	Nuevos Soles	17 697 984	18 466 798	18 977 770	18 168 006	18 277 279	19 058 573	17 599 098	16 528 702	18 123 484	18 397 053	17 910 084	0
Dudoso	Nuevos Soles	153 882 283	146 437 382	147 424 462	120 956 024	106 054 237	110 718 867	106 339 904	92 375 648	88 995 064	86 485 689	91 821 335	0
Perdida	Nuevos Soles	30 575 496	31 050 810	31 356 655	31 076 144	31 665 782	32 323 193	32 521 725	33 462 445	33 872 887	34 509 674	34 673 482	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	6 733 759 926	6 946 532 303	6 844 824 284	7 028 057 563	7 289 062 992	0
RESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	527 044	530 678	525 828	531 561	500 405	533 954	535 109	536 068	535 885	535 785	535 312	0
Clientes	Número	4 503 199	4 546 977	4 591 655	4 647 631	4 707 245	4 758 442	4 808 496	4 862 982	4 907 655	4 955 412	4 996 201	0
Usuarios	Número	8 225 693	8 899 491	9 807 343	10 835 209	11 760 080	12 554 905	13 341 033	14 223 018	15 082 970	15 930 942	15 930 942	0
Clientes	Número	5 736 476	5 797 723	5 910 890	5 980 511	6 037 164	6 082 682	6 139 357	6 135 417	6 188 873	6 242 602	6 242 602	0
No Clientes	Número	2 489 217	3 101 768	3 896 453	4 854 688	5 722 916	6 472 223	7 201 676	8 087 601	8 894 097	9 688 340	9 688 340	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	25 594 985	49 104 646	73 139 879	98 781 499	123 666 418	149 112 407	177 236 133	204 728 401	230 836 815	259 200 190	285 478 568	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0,58%	0,60%	0,62%	0,59%	0,61%	0,60%	0,62%	0,61%	0,62%	0,60%	0,61%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	12 914 779 192	13 083 942 871	13 261 049 713	13 371 221 445	13 487 565 994	13 508 269 253	12 409 659 983	13 859 933 708	13 990 776 363	14 128 179 956	14 266 444 898	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	80 418 951	139 458 537	208 836 600	276 475 871	341 067 843	417 018 027	469 563 227	541 857 464	610 392 210	680 641 895	746 545 078	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	78 120 749	117 720 140	164 694 067	214 079 190	257 872 574	307 027 397	358 879 091	416 012 305	461 514 598	518 375 584	575 925 636	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,33%	0,55%	0,86%	1,18%	1,42%	1,72%	1,93%	2,18%	2,45%	2,73%	3,04%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,79%	5,71%	7,98%	11,25%	12,50%	14,88%	17,40%	20,17%	22,37%	25,13%	27,92%	0%
AGENCIAS UOB	Número	335	336	338	340	342	346	346	346	346	346	346	0
AGENCIAS NO UOB	Número	224	226	229	234	238	239	240	240	241	241	242	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,004%	0,574%	26,647%	27,480%	18,275%	18,510%	18,853%	22,170%	25,106%	25,739%	29,195%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 216	4 217	4 255	4 242	4 261	4 285	4 309	4 300	4 304	4 303	4 361	0
Gerentes	Número	17	17	17	17	16	16	15	15	15	15	15	0
Ejecutivos	Número	906	907	915	909	908	908	909	908	906	907	902	0
Profesionales	Número	326	327	329	329	330	331	333	331	332	330	330	0
Técnicos	Número	2 618	2 618	2 618	2 613	2 608	2 599	2 592	2 590	2 587	2 613	2 614	0
Administrativos	Número	349	348	376	374	399	431	460	456	464	438	500	0
Locación de Servicios	Número	802	778	771	779	767	758	776	779	781	783	782	0
Servicios de Terceros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	1 601	1 612	1 602	1 611	0
Personal de Cooperativas	Número												0
Personal de Servicios	Número												0
Otros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	1 601	1 612	1 602	1 611	0
Pensionistas	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	5 875	5 843	5 847	5 824	0
Regimen 20630	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	5 875	5 843	5 847	5 824	0
Regimen	Número												0
Regimen	Número												0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	125	130	130	136	136	130	125	130	135	135	140	0
TOTAL	Número	12 274	12 261	12 276	12 282	12 550	12 614	12 664	12 685	12 675	12 670	12 718	0

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

INGRESOS FINANCIEROS : A NOVIEMBRE 2013 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Noviembre 2012	Marco a Noviembre 2013	Ejecución a Noviembre 2013	Var % Ejec.13/12	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Noviembre 2012	Marco a Noviembre 2013	Ejecución a Noviembre 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/}	27 899	28 974	28 924	3,7	-0,2	35	32	31	-10,8	-3,4
Pagaduría ^{2/}	195 044	229 125	231 426	18,7	1,0	572	660	664	16,0	0,6
Otros ^{3/}	20 311	25 150	25 128	23,7	-0,1	15	15	15	-2,2	-1,7
TOTAL	243 255	283 249	285 479	17,36	0,79	622	708	710	14,1	0,3

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

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

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución a Noviembre 2012	Marco a Noviembre 2013	Ejecución a Noviembre 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 850	1 580	1 643	-11,2	4,0
Créditos Multired (En S/. MM)	375 266	401 598	406 388	8,3	1,2
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	251 019	258 181	261 947	4,4	1,5
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	294 717	195 301	215 957	-26,7	10,6
Diferencia Cambio Operaciones Spot	44 886	43 516	46 943	4,6	7,9
Ganancia por Nivelación de Cambio	10 878	28 675	95 840	781,1	234,2
Pérdida por Nivelación de Cambio	11 842	30 412	102 568	766,1	237,3

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A NOVIEMBRE 2013

PRODUCTOS	Ejecución a Noviembre 2012	Marco a Noviembre 2013	Ejecución a Noviembre 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	37 462	49 504	49 658	32,6	0,3
Pagaduría (Servicio de Caja)	305 473	284 095	288 024	-5,7	1,4
Créditos	502 728	547 247	552 545	9,9	1,0
Otros	766 565	665 498	693 109	-9,6	4,1
TOTAL ^{1/}	1 612 228	1 546 343	1 583 336	-1,8	2,4

^{1/}No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : A NOVIEMBRE 2013

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A NOVIEMBRE 2013

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Noviembre 2013	Ejecución a Noviembre 2013	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	65 590	1 126	331	29,4	0,50
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	87 730	70 957	44 432	62,6	50,65
1. Mobiliario y Equipo	62 004	49 832	30 974	62,2	49,95
2. Edificios e Instalaciones	6 220	4 720	2 047	43,4	32,91
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	12 539	11 587	10 212	88,1	81,44
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	6 967	4 818	1 199	24,9	17,21
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	153 320	72 083	44 763	62,1	29,20

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

PRÉSTAMOS MULTIREG

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE NOVIEMBRE 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 108 923 214	3 167 794 536	58 871 322	36 074 523	38 627 979	2 553 456
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	539 623	539 623			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 192 124	14 385 516	3 193 392			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11 192 124	17 036 660	5 844 536			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	90 204 401	90 662 373	457 972			
TOTAL :	3 041 103 060	3 109 093 962	67 990 902	36 074 523	38 627 979	2 553 456

CRÉDITOS VIGENTES 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2012		2 845 662 786				
Enero 2013	2 859 630 114	2 859 630 114	2 852 646 450	35 528 934	35 528 934	35 528 934
Febrero	2 878 874 703	2 878 874 704	2 869 252 409	32 358 071	32 358 071	33 943 503
Marzo	2 899 007 617	2 899 007 616	2 888 941 160	36 143 270	36 143 270	34 250 671
Abril	2 966 704 670	2 966 704 670	2 932 856 143	35 641 409	35 641 409	35 892 340
Mayo	3 002 737 990	3 002 737 990	2 984 721 330	37 358 498	37 358 498	36 499 954
Junio	3 018 325 200	3 018 325 200	3 010 531 595	36 646 676	36 646 676	37 002 587
Julio	3 044 474 367	3 044 474 367	3 031 399 784	38 188 572	38 188 572	37 417 624
Agosto	3 091 075 120	3 091 075 120	3 067 774 744	38 588 352	38 588 352	38 388 462
Setiembre	3 119 101 240	3 119 101 240	3 105 088 180	37 823 647	37 823 647	38 206 000
Octubre	3 104 105 150	3 149 167 112	3 134 134 176	37 245 747	39 482 687	38 653 167
Noviembre	3 108 923 214	3 167 794 536	3 158 480 824	36 074 523	38 627 979	39 055 333
Diciembre	3 115 907 432	0	0	37 422 648	0	0
				439 020 347	406 388 095	

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

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	6 430 653 650	6 293 405 852	0	539 623	13 099 815	14 514 041	19 205 296	21 693 200	6 462 958 761	6 330 152 716
1.1 Sector Financiero	949 758 848	886 016 371	0	0	0	0	0	0	949 758 848	886 016 371
1.1.1 Sector Bancario	74 696 052	45 289 819							74 696 052	45 289 819
1.1.2 Sector No Bancario	875 062 796	840 726 552							875 062 796	840 726 552
1.2 Sector Administración Pública	2 274 612 572	2 137 846 066	0	0	0	0	0	0	2 274 612 572	2 137 846 066
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	2 002 215 488	1 594 002 171							2 002 215 488	1 594 002 171
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	108 218 132	323 944 051							108 218 132	323 944 051
- Otros	108 218 132	323 944 051							108 218 132	323 944 051
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	164 178 952	219 899 844							164 178 952	219 899 844
1.2.7 Gobiernos Regionales									0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 206 282 230	3 269 543 415	0	539 623	13 099 815	14 514 041	19 205 296	21 693 200	3 238 587 341	3 306 290 279
1.4.1 Empresas Privadas					5 582	5 582	3 028 605	3 028 605	3 034 187	3 034 187
- Agrox					310	310	65 878	65 878	66 188	66 188
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752	1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219	1 335 219	1 335 219
- Turismo Huancayo							12 877	12 877	12 877	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							8 116	8 116	8 116	8 116
- Otros					5 272	5 272	36 763	36 763	42 035	42 035
1.4.2 Hogares	3 206 282 230	3 269 543 415	0	539 623	13 094 233	14 508 459	16 176 691	18 664 595	3 235 553 154	3 303 256 092
- Préstamo Multired	3 108 923 214	3 167 794 536	0	539 623	11 192 124	14 385 516	11 192 124	17 036 660	3 131 307 461	3 199 756 335
- Préstamo Hipotecarios	97 359 016	101 748 879				0	0	0	97 359 016	101 748 879
- Otros					1 902 109	122 943	4 984 567	1 627 935	6 886 677	1 750 878
TOTAL :	6 430 653 650	6 293 405 852	0	539 623	13 099 815	14 514 041	19 205 296	21 693 200	6 462 958 761	6 330 152 716

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

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	41 032 009	7 520 593	176 497	173 842	529 375	521 412	0	0	41 737 881	8 215 847
1.1 Sector Financiero	21 791 273	7 500 000	0	0	0	0	0	0	21 791 273	7 500 000
1.1.1 Sector Bancario			0	0					0	0
1.1.2 No Bancario	21 791 273	7 500 000					0	0	21 791 273	7 500 000
- Cofide	21 791 273	7 500 000					0	0	21 791 273	7 500 000
- Mi Vivienda	0	0					0	0	0	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	19 240 736	20 593	0	0	0	0	0	0	19 240 736	20 593
- Petro Perú	19 240 736	20 593					0	0	19 240 736	20 593
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	176 497	173 842	529 375	521 412	0	0	705 872	695 254
1.4.1 Empresas Privadas			176 497	173 842	529 375	521 412			705 872	695 254
- Transportes Santa Rosa			140 353	138 242	338 474	331 291			478 827	469 533
- Turismo Huancayo			36 144	35 600	0	0			36 144	35 600
- Otros			0	0	190 901	190 121			190 901	190 121
1.4.2 Hogares			0	0	0	0			0	0
2. SECTOR EXTERNO			0	0					0	0
TOTAL :	41 032 009	7 520 593	176 497	173 842	529 375	521 412	0	0	41 737 881	8 215 847