

Gerencia General

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

San Isidro, 12 de noviembre de 2013

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Octubre 2013

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

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

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

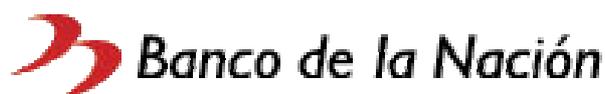
Asimismo, se adjunta el Informe Ejecutivo de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, en los que se considera las principales líneas de negocio, la Data Relevante y los hechos más resaltantes ocurridos en el mes, respecto al Marco aprobado.

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA
Gerente General (e)

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

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

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

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Negociación y Ventas, a través del cual se registraron ingresos por S/. 563.4 MM al mes de Octubre 2013, destacando los Derivados e Instrumentos Negociables, principalmente Renta Fija.; (b) Banca Minorista, generó ingresos por S/. 385.0 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired; (c) Banca Comercial, registro ingresos por S/. 129.1 MM, destacando los Créditos Corporativos, (d) Liquidación y Pagos, generó ingresos por S/. 247.6 MM, principalmente por el servicio de Transferencias, y (e) Otros Servicios, registrando ingresos por S/. 278.9 MM, principalmente por el servicio de Corresponsalía.

Al mes de octubre 2013, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 25.13%, 2.73% y S/. 688.5 MM producto del nivel obtenido por el **resultado neto del ejercicio** (S/. 518.4 MM), el cual fue superior en 11.15 % respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, atenuado parcialmente por la mayor provisión del Impuesto a la Renta. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 11,182.9 MM) fue superior en 126.3% 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/. 636.4 MM) fue superior en 17.4% 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 Octubre del año 2013 respecto al Marco Aprobado.....	6
V. Evaluación Presupuestal.....	9
5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Octubre 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 octubre 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 Octubre 2013, los ingresos por Negociación y Ventas ascendieron a S/. 563.4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 150.7% 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 183.4% respecto a su meta, resaltando la Cuenta Especial.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Oct 2013	Ejecución Oct 2013	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	322.5	304.3	265.7	365.1	137.4%
Disponibles BCR	316.3	110.1	108.1	198.3	183.4%
TOTAL	638.9	414.5	373.9	563.4	150.7%

Banca Minorista

Los ingresos por Banca Minorista ascendieron a S/. 385.0 MM, mostrando un nivel de ejecución de 82.0% 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 83.5% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Oct 2013	Ejecución Oct 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	1.9	0.4	0.9	2.9	309.6%
Crédito minorista hipotecario	4.9	7.1	5.8	5.6	96.3%
Depósitos minoristas	26.9	29.4	22.1	8.3	37.6%
Préstamo Multired	411.2	556.1	440.7	368.2	83.5%
TOTAL	444.9	593.0	469.6	385.0	82.0%

Banca Comercial

Al mes de octubre 2013, los ingresos por Banca Comercial ascendieron a S/. 129.1 MM, representando 86.8% respecto a su meta prevista para dicho periodo. Los resultados son explicados principalmente por los Créditos Corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de 82.0%, destacando la Línea de Créditos IFIS.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Oct 2013	Ejecución Oct 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	127.6	167.2	136.6	112.1	82.0%
Depósito Comercial	12.4	15.2	12.2	17.0	139.7%
TOTAL	140.0	182.4	148.8	129.1	86.8%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por Liquidación y Pagos ascendieron a S/. 247.6 MM, representando el 125.3% 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 Oct 2013	Ejecución Oct 2013	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	321.1	226.8	197.6	247.6	125.3%
TOTAL	321.1	226.8	197.6	247.6	125.3%

Otros Servicios

Los ingresos por Otros Servicios ascendieron a S/. 278.9 MM, representando un avance de 88.7% respecto a la meta al mes de octubre 2013. Se explica principalmente por Otros Servicios, destacando el Servicio de Corresponsalía, el cual al mes de octubre fue de S/.261.2 MM.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Oct 2013	Ejecución Oct 2013	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.7	2.4	2.0	2.0	99.7%
Otros Servicios	367.2	381.4	312.3	276.9	88.7%
TOTAL	369.9	383.8	314.3	278.9	88.7%

IV. Evaluación Financiera

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

a) Estado de Situación Financiera

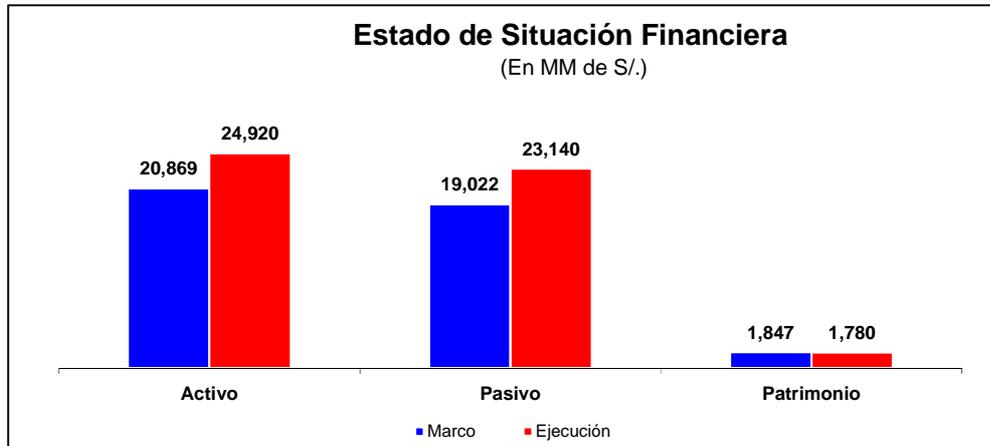


Figura 01. Estado de Situación Financiera al mes de Octubre 2013

Los **Activos** (S/. 24,919.7 MM) fueron superiores en 19.4% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 11,182.9 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/. 5,968.8 MM) y por las menores Inversiones Disponibles para la Venta (S/. 4,966.8 MM), producto de la menor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP.

Los **Pasivos** (S/. 23,140 MM) fueron superiores en 21.7% respecto a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público (S/. 22,050 MM), destacando las mayores Obligaciones a la Vista y Otras Obligaciones.

El **Patrimonio** (S/. 1,779.7 MM) fue inferior en 3.7% al marco previsto, explicado principalmente por los menores ajustes al Patrimonio.

b) Estado de Resultados Integrales

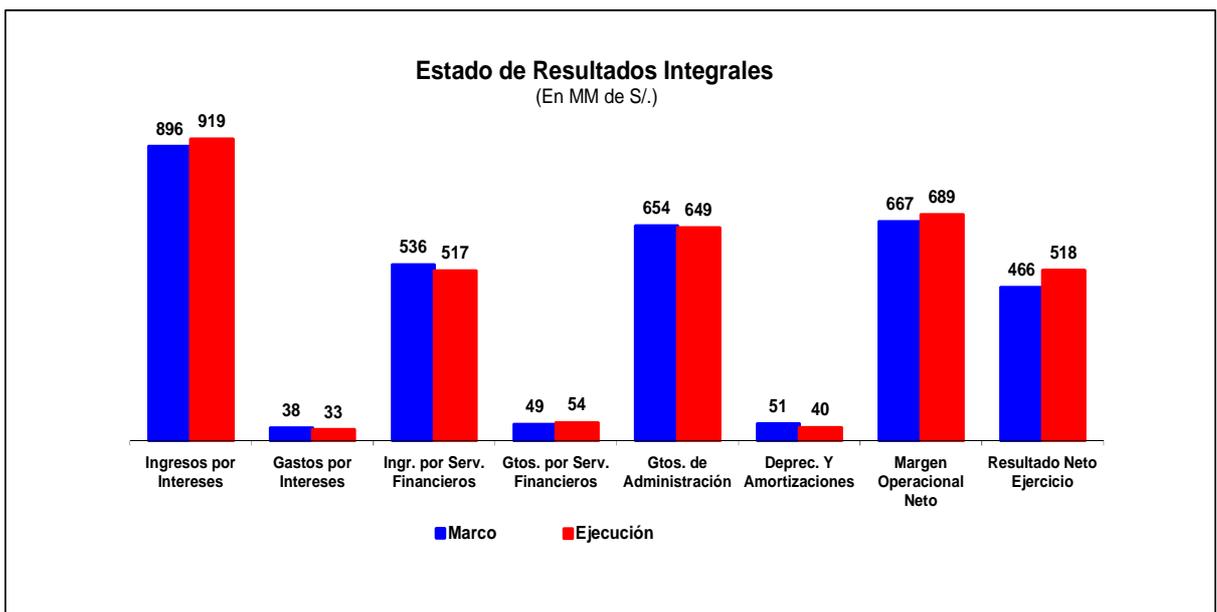


Figura 02. Estado de Resultados Integrales al mes de octubre 2013

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 919.2 MM) fueron superiores a lo previsto en 2.6%, principalmente por los mayores ingresos en Disponible por S/. 198.4 MM, destacando el incremento de la cuenta Especial Depósito Vista - Ahorro que fue de S/. 80 MM, superior en 107% a lo previsto; asimismo, se incrementaron los ingresos por Inversiones Disponibles para la Venta, destacando los Valores y Títulos - Representativos de Deuda País que fue de S/. 48 MM. Dicho resultado es contrarrestado principalmente por el menor ingreso de Cartera de Créditos Directos, destacando los Intereses por Créditos de Consumos/Préstamos y Préstamos MEF, los cuales fueron menores en 16.52% y 19.16% a lo previsto, respectivamente.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 33 MM) fueron inferiores en 13.5% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los menores Gastos por Obligaciones con el Público cuya disminución fue de S/. 5.14 MM, destacando las menores obligaciones por depósitos en cuentas corrientes, este resultado es compensado parcialmente por mayores gastos en Depósitos Judiciales y Administrativos, así como por los Depósitos Ahorro Activos.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 517 MM) fueron inferiores a lo previsto en 3.5%, principalmente por Ingresos Diversos que fueron de S/. 18.3 MM, destacando los menores ingresos por Servicio de Caja y por Tarjetas de Créditos; contrarrestados parcialmente por Otros Ingresos, destacando Ingresos por Cajeros Multired, y Cobro de Tributos.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 54.4 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 11.8%, principalmente por los mayores Gastos Diversos producto de Otros Servicios Financieros, que fueron superiores en 14.9%, destacando la comisión por el servicio MC Procesos Agente Multired y Pos – Agente Multired.

Los **Gastos de Administración** (S/. 648.8 MM) fueron menores en 0.7% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica principalmente por el menor Gasto por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 45.2 MM) en 21.6% a lo previsto, destacando el menor gasto en Reparación y Mantenimiento, Publicidad y Otros Servicios. Dicho resultado es contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Personal (S/. 40.1 MM) en 10%, explicado principalmente por el mayor gasto por Participación de los Trabajadores en las Utilidades por S/. 8.1 MM, y por la mayor Provisión de Jubilaciones por S/. 47 MM; así como por el mayor gasto por Impuestos y Contribuciones (S/. 0.2 MM) en 0.5%, destacando el mayor gasto por IGV.

El **Resultado de Operación** (S/. 647.6 MM) fue mayor a lo previsto en 12.8%, principalmente por los mayores Ingresos por Intereses, así como por los menores Gastos de Administración y la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas.

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 518.4 MM) fue superior en 11.2% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; atenuado parcialmente por la mayor provisión por Impuesto a la Renta en relación a lo previsto.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 5,899.2 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 48.5%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros (S/. 1,583.2 MM), destacando los mayores Ingresos por Intereses por Disponible, producto de los mayores ingresos por intereses en la Cuenta Especial MN del BCRP e intereses por Remuneraciones de Encaje; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros (S/. 4,314.9 MM), producto de mayor disponibilidad por Obligaciones con el Público contrarrestado por Cuentas por Pagar.

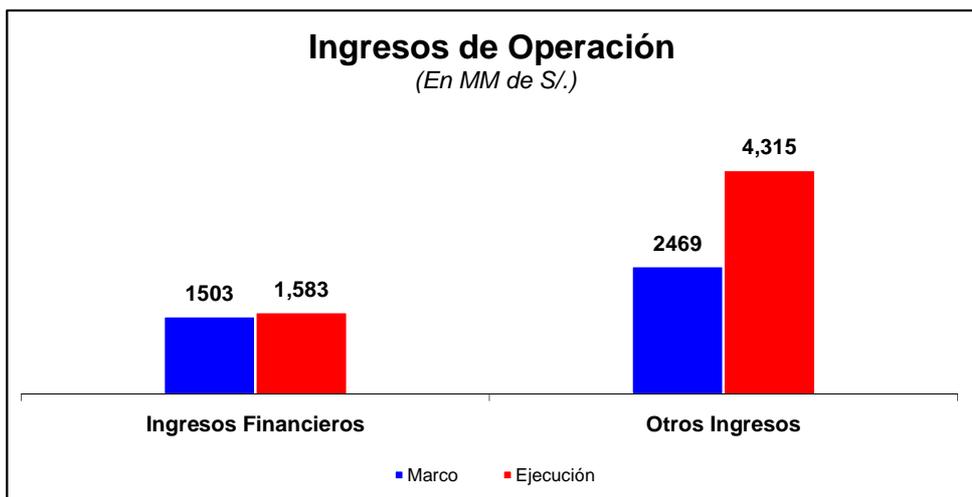


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de Octubre 2013

Los Egresos de Operación (S/. 5,811.5 MM) fueron inferiores en 39.4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos registrados en Otros (S/. 5,116.0 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.

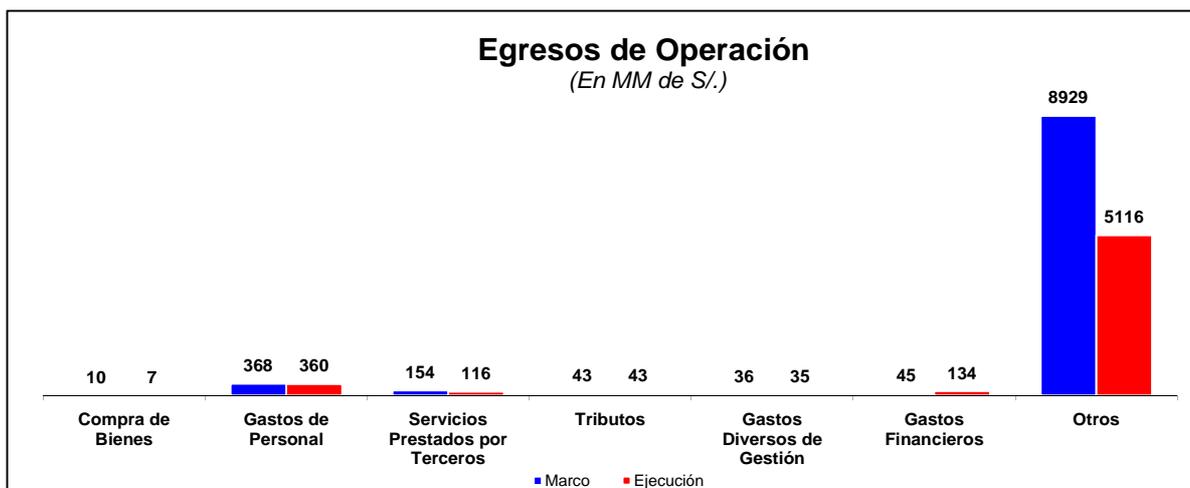


Figura 04. Egresos de Operación al mes de Octubre 2013

El Flujo Operativo (S/. 87.7 MM) mostró un incremento respecto a su marco previsto de 101.6%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando el rubro Otros.

Los Gastos de Capital (S/. 1,937.0 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 22.6%, principalmente por las menores gastos en Inversión Financiera (S/. 1,893.3 MM); así como por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 43.5 MM).

El Flujo Económico (S/. -1,534.8 MM) fue superior en 80.3% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor saldo operativo, contrarrestado parcialmente por los menores Gastos de Capital y Transferencias Netas.

El Saldo Final de Caja (S/. 11,182.9 MM) fue superior en 126.3% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, y en la Cuenta Ordinaria; así como por el mayor disponible en Caja.

La **Disponibilidad** (S/. 11,182.9 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 904.2 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 9,985.2 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 12.2 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 254.3 MM)
- Otros (S/. 27.0 MM).

V. Evaluación Presupuestal

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

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,584.3 MM) fueron superiores a lo previsto en 5.3%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros que se incrementaron en S/. 98.4 MM, principalmente por los mayores Intereses por Disponible, producto de las mayores ingresos por la cuenta especial; lo cual fue contrarrestado parcialmente por los menores Intereses por Créditos por S/. 92.1 MM, principalmente por los menores interés por préstamos Multired.

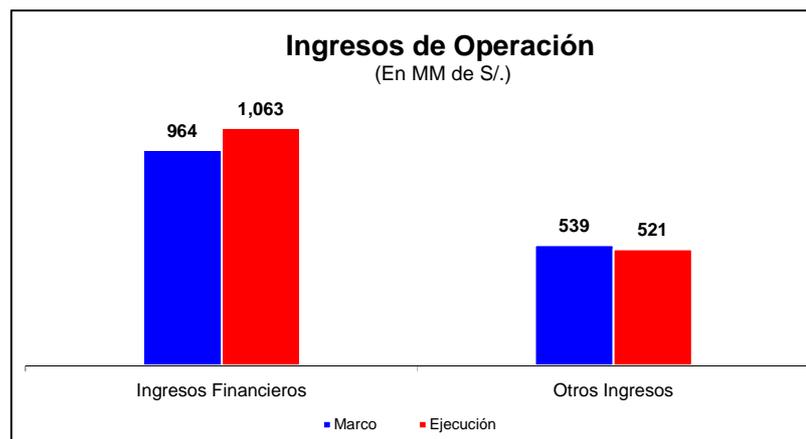


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de Octubre 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,062.7 MM) fueron superiores en 10.2% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponible por S/. 90.2 MM y por la mayor Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 55.2 MM; contrarrestado parcialmente por los menores Intereses por Créditos por S/. 92.1 MM, asociados a los menores intereses por préstamos Multired.

Los **Otros Ingresos** (S/. 520.5 MM) fueron inferiores en 3.4% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los menores ingresos por Servicios Diversos por S/. 16.7 MM, destacando la Comisión por Nueva Tarjeta y las Transferencias, así como por Otros Ingresos por S/. 1.6 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 903.6 MM) fueron superiores en 4.4% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 88.8 MM, destacando la Diferencia por Nivelación de Cambio; contrarrestado parcialmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros por S/. 37.8 MM, resaltando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Publicidad y Publicaciones y Otros Servicios; menores Gastos de Personal por S/.15.5 MM, principalmente por los menores gastos en sueldo y salarios; y menores gastos en Compra de Bienes por S/. 2.7 MM.

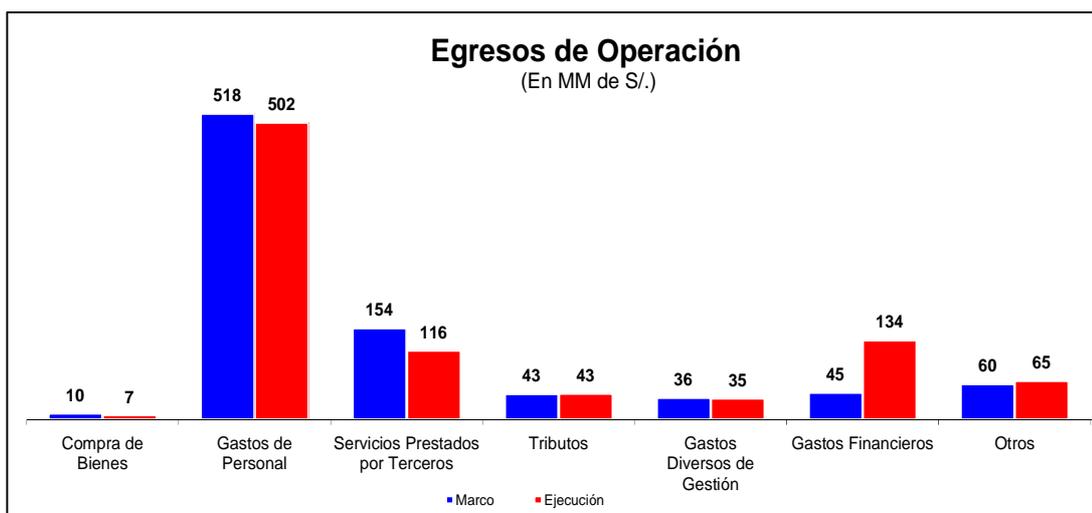


Figura 06. Egresos de Operación al mes de Octubre 2013

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 116.3 MM) fueron inferiores en 24.5% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 15.3 MM, destacando los menores gastos en Reparación y Mantenimiento de Inmuebles; asimismo en Honorarios Profesionales por S/. 4.4 MM, principalmente por los menores gastos en consultorías; Administración de Oficinas Especiales por S/. 5.3 MM; y Otros Servicios por S/. 8.7 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 502.5 MM) fueron menores en S/.15.5 MM al marco presupuestado, explicado principalmente por los menores gastos en Sueldos y Salarios.

Los **Tributos** (S/. 43.4 MM) estuvieron a la par respecto a lo previsto.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 6.8 MM) fueron menores en 28.8% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Insumos y Suministros por S/. 2.5 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Letreros Luminosos y Acrílicos y Materiales para Embalaje.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 35.5 MM) fueron inferiores en 2.2 % al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Seguros de Incendios en S/. 0.7 MM, Transferencias al FEBAN en S/. 0.6 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/. 1.4 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 133.8 MM) fueron superiores en 197.3% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 79.9 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 65.4 MM) fueron superiores en 9.7% 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/. 2.1 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 680.6 MM) fue superior en 6.6% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los Ingresos Financieros; atenuado por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y menores Gastos por Compra de Bienes.

Los **Gastos de Capital** (S/. 43.7 MM) fueron inferiores en 54.4% 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 Ruteadores para Dependencias del BN por S/. 2.9 MM y la Adquisición de Almacenamiento Midrange por S/. 2.6 MM.

Con relación al avance de la Nueva Sede, se ha ejecutado al mes de octubre el 13.5% del presupuesto, principalmente en expediente de factibilidad y el asesoramiento administrativo.



Figura 07. Gastos de Capital al mes de Octubre 2013

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

RUBROS	Marco Anual 2013	Marco a Oct 2013	Ejecución a Oct 2013	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Proyectos de Inversión	65.97	1.45	0.20	13.5%	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	103.75	94.34	43.49	46.1%	El menor gasto se explica principalmente por el retraso en:
Mobiliario y Equipo	73.09	65.68	30.64	46.7%	- 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 - Adquisición de Ruteadores para Dependencias del BN por S/. 2.92 MM - Otras adquisiciones por S/. 8.73 MM
Edificios e Instalaciones	4.60	4.17	1.75	41.9%	- Implementación de Cajeros en Lima por S/. 0.23 MM - Remodelación Agencia Chorrillos por S/. 0.43 MM - Remodelación Agencia Nazca - Ica por S/. 0.22 MM - Mantenimiento y Refacción de la Restauración y Puesta en Valor - Casa Basadre por S/. 0.42 MM
Equipos de Transporte y Maquinaria	16.75	15.78	10.21	64.7%	- Instalación Cajeros Automáticos Proyecto POI N° 08 S/. 0.72 MM. - Implementación Cajeros Automáticos por S/. 0.81 MM - Adq. e inst. de sistemas CCTV a Nivel Nacional por S/. 1.47 MM - Adquisición e instalación de un sistema contraincendios por S/. 0.47 MM
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9.31	8.71	0.89	10.2%	- Instalación de Cajeros en Lima - Proyec POI N° 08 por S/. 0.49 MM - Implementación de Cajeros Lima por S/. 0.49 MM - Instalación de Cajeros en Provincias - Proyec POI N° 08 por S/. 1.97 MM - Implementación de Cajeros en Provincias por S/. 2.27 MM
TOTAL	169.72	95.79	43.68	45.6%	

El **Resultado Económico** (S/. 636.4 MM) fue superior en 17.4 % respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 573.1 MM) es inferior minimamente en 1.7% 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 Octubre 2013, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- a) A partir del presente ejercicio, la Participación de los Trabajadores será considerada en el rubro de Gastos del Personal, tanto en el Presupuesto de Ingresos y Egresos como en el Flujo de Caja.
- b) Resolución SBS N° 5753-2013. Autorizan al banco de la Nación la apertura de Oficinas Especiales temporales en los departamentos de Ica y Lima, aprobada el 03.10.2013.
- c) Resolución SBS N° 6148-2013. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especiales Temporales en el departamento de Lima, aprobada el 24.10.2013.
- d) Resolución SBS N° 6166-2013. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la agencia en el departamento del Cusco, aprobada el 25.10.2013.

VII. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El **Resultado Económico** (S/. 636 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/. 518 MM) fue superior en 11% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, atenuado parcialmente por la mayor provisión por Impuesto a la Renta en relación a lo previsto.
- c) El **Saldo Final de Caja** (S/. 11,182.9 MM) fue superior en 126.3% 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 25.13 %, 2.73% y S/. 688.5 MM producto del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.

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

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

VIII. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	692,232,150	683,665,061	574,934,703	546,435,578	509,468,808	473,579,307	430,111,166	413,971,912	422,872,867	318,452,213	399,314,231	530,775,661
Creditos directos	Nuevos Soles	5,125,318,704	5,116,729,470	5,159,317,057	5,151,077,641	5,117,967,329	5,232,156,770	5,410,459,550	5,386,894,086	5,471,857,825	5,506,559,568	5,793,052,340	5,664,509,743
Creditos al personal	Nuevos Soles	65,902,258	65,873,727	65,457,727	66,216,813	65,695,706	65,581,419	65,075,406	65,108,882	65,460,845	62,195,738	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	45,126,686	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	58,779,884	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	5,789,730,573	5,750,076,814	5,683,374,836	5,746,062,647	5,889,351,050	5,855,694,975	5,948,579,287	5,868,824,016	6,246,480,408	6,231,682,133
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5,738,692,217	5,749,986,020	5,683,152,859	5,495,096,700	5,415,635,165	5,487,352,029	5,630,771,276	5,597,782,210	5,690,659,929	5,689,870,457	6,065,855,953	6,082,138,664
Problema potencial	Nuevos Soles	30,555,833	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	15,106,893
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%	0.56%	0.63%	0.81%	0.59	0.67%	0.60%	0.62%	0.64%	0.58%	0.59%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11,067,886,842	11,223,642,440	11,387,648,199	11,525,818,595	11,290,851,608	11,825,999,224	11,972,304,684	12,127,972,331	12,283,561,573	12,445,883,897	12,603,775,748	12,748,069,642
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82,621,081	143,938,957	220,607,230	297,934,590	370,125,254	438,949,845	504,558,406	569,898,376	636,524,133	703,905,298	763,006,972	800,780,622
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66,273,305	117,577,197	234,963,238	295,958,791	353,768,715	407,630,540	470,319,774	529,784,475	577,563,354	631,560,778	678,304,753	668,804,282
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.36%	0.63%	1.00%	1.32%	1.68%	1.94%	2.22%	2.45%	2.69%	2.98%	3.23%	3.31%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3.60%	6.38%	12.76%	16.07%	19.21%	22.13%	25.54%	28.76%	31.36%	34.29%	36.83%	36.31%
AGENCIAS UOB	Número	326	326	326	326	329	329	329	329	329	331	334	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	2,629	2,620
Administrativos	Número	185	185	187	187	188	188	189	191	193	193	193	193
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	5,985	5,969	5,963	5,935	5,943
Regimen 20530	Número	6,060	6,049	6,041	6,028	6,014	6,007	6,003	5,985	5,969	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	7,245,885,52							

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2013

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2013											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	927 495 022	903 884 714	919 805 584	1 029 304 105	1 040 103 394	1 049 651 465	1 020 603 175	944 693 279	938 916 071	910 900 111	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 544 766 934	5 494 534 248	5 378 248 150	5 587 539 319	5 522 605 634	5 762 095 706	5 643 728 981	5 931 628 792	5 835 422 708	6 047 390 660	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	66 962 117	67 011 947	67 077 379	69 086 505	69 293 783	70 293 002	69 427 770	70 210 232	70 485 505	69 766 792	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	6 733 759 926	6 946 532 303	6 844 824 284	7 028 057 563	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	39 295 375	40 990 914	39 295 375	41 330 197	47 872 601	52 355 291	37 462 214	46 395 796	33 932 118	41 698 039	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosas	Nuevos Soles	62 659 715	64 154 663	64 154 663	63 569 957	64 766 404	65 965 275	65 801 078	66 854 428	66 991 015	66 805 887	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 515 859 733	6 442 267 160	6 340 271 825	6 663 690 169	6 615 109 008	6 868 430 189	6 705 421 062	6 926 073 671	6 811 765 387	7 002 949 715	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	6 306 316 899	6 231 015 011	6 129 326 145	6 488 562 622	6 450 073 566	6 690 281 314	6 546 690 050	6 772 544 639	6 671 004 572	6 854 237 851	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 751 409	38 460 908	38 046 081	27 167 133	25 931 947	29 658 226	30 609 149	31 620 869	32 828 277	32 828 277	0	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	18 123 484	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	153 882 283	146 437 382	147 424 462	120 956 024	106 054 237	110 718 867	106 339 904	92 375 648	88 995 064	88 995 064	0	0
Perdida	Nuevos Soles	30 575 498	31 050 810	31 356 655	31 076 144	31 665 782	32 323 193	32 521 725	33 462 445	33 872 887	33 872 887	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	6 733 759 926	6 946 532 303	6 844 824 284	7 028 057 563	0	0
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	527 044	530 678	525 828	531 561	500 405	533 954	535 109	536 068	535 885	535 885	0	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	4 907 655	0	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	15 082 970	0	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	6 188 873	0	0
No Clientes	Número	2 489 217	3 101 768	3 896 453	4 854 698	5 722 916	6 472 223	7 201 676	8 087 601	8 894 097	8 894 097	0	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	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0,58%	0,60%	0,62%	0,59%	0,61%	0,60%	0,62%	0,61%	0,62%	0,62%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	12 914 779 192	13 083 942 871	13 261 049 713	13 371 221 445	13 487 565 994	13 508 269 253	12 409 659 983	13 859 933 708	13 990 776 363	13 990 776 363	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	80 418 951	139 458 537	208 836 600	276 475 871	341 067 843	417 018 027	469 563 227	541 857 464	610 392 210	680 641 895	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	78 120 749	117 720 140	164 694 067	214 079 190	257 872 574	307 027 397	358 879 091	416 012 305	461 514 598	518 375 584	0	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%	0%	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%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	335	336	338	340	342	346	346	346	346	346	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	224	226	229	234	238	239	240	240	241	241	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,004%	0,574%	26,647%	27,480%	18,275%	18,510%	18,853%	22,170%	25,106%	25,739%	0%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 216	4 217	4 255	4 242	4 261	4 285	4 309	4 300	4 304	4 303	0	0
Gerentes	Número	17	17	17	17	16	16	15	15	15	15	0	0
Ejecutivos	Número	906	907	915	909	908	908	909	908	906	907	0	0
Profesionales	Número	326	327	329	329	330	331	333	331	332	330	0	0
Técnicos	Número	2 618	2 618	2 618	2 613	2 608	2 599	2 592	2 590	2 587	2 613	0	0
Administrativos	Número	349	348	376	374	399	431	460	456	464	438	0	0
Locación de Servicios	Número	802	778	771	779	767	758	776	779	781	783	0	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	0	0
Personal de Cooperativas	Número											0	0
Personal de Servicios	Número											0	0
Otros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	1 601	1 612	1 602	0	0
Pensionistas	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	5 875	5 843	5 847	0	0
Regimen 20530	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	5 875	5 843	5 847	0	0
Regimen	Número											0	0
Regimen	Número											0	0
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	125	130	130	136	136	130	125	130	135	135	0	0
TOTAL	Número	12 274	12 261	12 276	12 282	12 550	12 614	12 664	12 685	12 675	12 670	0	0

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

INGRESOS FINANCIEROS : A OCTUBRE 2013 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a	Marco a	Ejecución a	Var % Ejec.13/12	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a	Marco a	Ejecución a	Var % Ejec. 13 / 12	Var % Ejec. / Ppto.
	Octubre 2012	Octubre 2013	Octubre 2013			Octubre 2012	Octubre 2013	Octubre 2013		
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	25 644	26 318	26 324	2,7	0,0	32	29	28	-10,3	-3,6
Pagaduría ^{2/}	176 757	205 676	209 993	18,8	2,1	520	596	605	16,5	1,6
Otros ^{3/}	18 403	22 732	22 884	24,3	0,7	14	14	14	-2,5	-0,8
TOTAL	220 803	254 726	259 200	17,39	1,76	565	639	647	14,5	1,3

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

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

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución a	Marco a	Ejecución a	Var %	Var %
	Octubre 2012	Octubre 2013	Octubre 2013	Ejec. 13/ 12	Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 663	1 681	1 498	-9,9	-10,9
Créditos Multired (En S/. MM)	341 070	440 522	367 760	7,8	-16,5
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	228 422	249 091	237 427	3,9	-4,7
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	273 315	108 128	198 339	-27,4	83,4
Diferencia Cambio Operaciones Spot	39 870	38 529	41 907	5,1	8,8
Ganancia por Nivelación de Cambio	7 939	24 521	79 708	904,0	225,1
Pérdida por Nivelación de Cambio	8 230	6 167	86 032	945,3	1 295,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A OCTUBRE 2013

PRODUCTOS	Ejecución a	Marco a	Ejecución a	Var %	Var %
	Octubre 2012	Octubre 2013	Octubre 2013	Ejec. 13/ 12	Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	34 036	37 554	44 515	30,8	18,5
Pagaduría (Servicio de Caja)	278 005	300 324	261 328	-6,0	-13,0
Créditos	455 868	591 231	499 100	9,5	-15,6
Otros	701 683	502 747	631 336	-10,0	25,6
TOTAL ^{1/}	1 469 592	1 431 856	1 436 279	-2,3	0,3

^{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 OCTUBRE 2013

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A OCTUBRE 2013

INVERSIONES	Marco	Marco a	Ejecución a	Var. %	Avance
	Anual	Octubre 2013	Octubre 2013	Ejec./ Ppto.	Anual %
PROYECTOS DE INVERION	65 971	1 450	196	13,5	0,30
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	103 746	94 344	43 488	46,1	41,92
1. Mobiliario y Equipo	73 085	65 681	30 643	46,7	41,93
2. Edificios e Instalaciones	4 600	4 171	1 746	41,9	37,96
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	16 752	15 785	10 212	64,7	60,96
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9 309	8 707	887	10,2	9,53
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	169 717	95 794	43 684	45,6	25,74

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

PRÉSTAMOS MULTIREG

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE OCTUBRE 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	4 152 862 141	3 149 167 112	(1 003 695 029)	54 089 097	39 482 687	(14 606 410)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	256 359	442 008	185 649			
CRÉDITOS VENCIDOS	14 950 304	13 247 741	(1 702 563)			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	14 950 304	16 972 093	2 021 789			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	89 707 622	90 117 195	409 573			
TOTAL :	4 093 311 485	3 089 711 759	(1 003 599 726)	54 089 097	39 482 687	(14 606 410)

CRÉDITOS VIGENTES 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2012		2 845 662 786				
Enero 2013	2 859 630 114	2 859 630 114	2 852 646 450	38 366 882	35 528 934	35 528 934
Febrero	2 878 874 703	2 878 874 704	2 869 252 409	35 037 505	32 358 071	33 943 503
Marzo	2 899 007 617	2 899 007 616	2 888 941 160	40 067 720	36 143 270	34 250 671
Abril	2 966 704 670	2 966 704 670	2 932 856 143	40 271 227	35 641 409	35 892 340
Mayo	3 426 054 357	3 002 737 990	2 984 721 330	43 461 651	37 358 498	36 499 954
Junio	3 580 511 387	3 018 325 200	3 010 531 595	44 251 574	36 646 676	37 002 587
Julio	3 731 226 488	3 044 474 367	3 031 399 784	47 960 996	38 188 572	37 417 624
Agosto	3 882 183 042	3 091 075 120	3 067 774 744	50 092 015	38 588 352	38 388 462
Setiembre	4 021 757 960	3 119 101 240	3 105 088 180	50 441 085	37 823 647	38 206 000
Octubre	4 152 862 141	3 149 167 112	3 134 134 176	54 089 097	39 482 687	38 653 167
Noviembre	4 282 862 693	0	0	54 188 890	0	0
Diciembre	4 325 843 558	0	0	57 864 772	0	0
				556 093 414	367 760 116	

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE OCTUBRE 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	7 592 455 691	6 100 751 912	256 359	442 008	17 610 735	13 307 372	18 514 968	21 628 632	7 628 837 753	6 136 129 924
1.1 Sector Financiero	868 256 236	800 393 303	0	0	0	0	0	0	868 256 236	800 393 303
1.1.1 Sector Bancario	137 025 523	51 661 414							137 025 523	51 661 414
1.1.2 Sector No Bancario	731 230 713	748 731 889							731 230 713	748 731 889
1.2 Sector Administración Pública	2 288 959 081	2 052 645 701	0	0	0	0	0	0	2 288 959 081	2 052 645 701
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	2 288 277 689	1 594 002 171							2 288 277 689	1 594 002 171
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.PUBLIC.Descentralizadas	0	202 529 933							0	202 529 933
- Otros	0	202 529 933							0	202 529 933
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	681 392	256 113 597							681 392	256 113 597
1.2.7 Gobiernos Regionales									0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	201 289 453	0	0	0	0	0	0	0	201 289 453	0
1.4 Sector Privado no Financiero	4 233 950 921	3 247 712 908	256 359	442 008	17 610 735	13 307 372	18 514 968	21 628 632	4 270 332 983	3 283 090 920
1.4.1 Empresas Privadas					12 714	5 582	2 936 678	3 028 606	2 949 392	3 034 187
- Agroex					407	310	61 734	65 878	62 141	66 188
- Servitrayler S.A.							1 471 006	1 569 752	1 471 006	1 569 752
- Manumar S.A.							1 251 226	1 335 219	1 251 226	1 335 219
- Turismo Huancayo							110 657	12 877	110 657	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							7 605	8 116	7 605	8 116
- Otros					12 307	5 272	34 450	36 763	46 757	42 035
1.4.2 Hogares	4 233 950 921	3 247 712 908	256 359	442 008	17 598 021	13 301 790	15 578 290	18 600 027	4 267 383 591	3 280 056 733
- Préstamo Multired	4 152 862 141	3 149 167 112	256 359	442 008	14 950 304	13 247 741	14 950 304	16 972 093	4 183 019 107	3 179 828 954
- Préstamo Hipotecarios	81 088 780	98 545 796				0		0	81 088 780	98 545 796
- Otros					2 647 717	54 049	627 986	1 627 934	3 275 704	1 681 983
TOTAL :	7 592 455 691	6 100 751 912	256 359	442 008	17 610 735	13 307 372	18 514 968	21 628 632	7 628 837 753	6 136 129 924

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

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	108 959 048	7 511 885	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	109 654 302	8 207 139
1.1 Sector Financiero	70 933 291	7 500 000	0	0	0	0	0	0	70 933 291	7 500 000
1.1.1 Sector Bancario					0	0			0	0
1.1.2 No Bancario	70 933 291	7 500 000							70 933 291	7 500 000
- Cofide	22 159 091	7 500 000							22 159 091	7 500 000
- Mi Vivienda	48 774 200	0							48 774 200	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	38 025 757	11 885	0	0	0	0	0	0	38 025 757	11 885
- Petro Perú	38 025 757	11 885							38 025 757	11 885
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	695 254	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					173 842	173 842	521 412	521 412	695 254	695 254
- Transportes Santa Rosa					138 242	138 242	331 291	331 291	469 533	469 533
- Turismo Huancayo					35 600	35 600	0	0	35 600	35 600
- Otros					0	0	190 121	190 121	190 121	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0			0	0
TOTAL :	108 959 048	7 511 885	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	109 654 302	8 207 139

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

FECHA CIERRE : 12/11/2013

HORA CIERRE : 8.25 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Impuesto a la Renta Diferido	177,291,870	180,256,627	182,202,246	187,880,621	188,395,576	191,720,909	200,374,183	201,185,349	212,774,592	226,194,189	187,880,621	187,880,621
Otros Pasivos	129,832,174	54,862,378	85,595,894	107,339,567	119,091,288	184,968,589	32,077,427	91,638,573	96,889,151	142,452,795	106,734,433	107,894,568
TOTAL PASIVO CORRIENTE	19,939,474,934	20,742,607,340	20,603,778,953	19,883,465,612	20,262,558,872	20,526,867,111	20,505,618,557	21,076,424,203	20,971,245,465	20,912,666,051	16,938,175,115	17,121,276,219
PASIVO NO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	2,151,704,570	2,147,922,750	2,143,898,366	2,141,080,609	2,130,776,581	2,126,680,365	2,109,919,359	2,106,489,480	2,102,921,374	2,099,147,563	2,135,997,514	2,135,997,514
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.												
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo												
Provisiones	106,303,553	105,918,131	111,334,986	112,483,976	112,098,409	107,941,300	107,137,899	105,194,540	129,141,283	128,185,623	112,443,464	112,443,464
Impuesto a la Renta Diferido												
Otros Pasivos												
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,258,008,123	2,253,840,881	2,255,233,352	2,253,564,585	2,242,874,990	2,234,621,665	2,217,057,258	2,211,684,020	2,232,062,657	2,227,333,186	2,248,440,978	2,248,440,978
TOTAL DEL PASIVO	22,197,483,057	22,996,448,221	22,859,012,305	22,137,030,197	22,505,433,862	22,761,488,776	22,722,675,815	23,288,108,223	23,203,308,122	23,139,999,237	19,186,616,093	19,369,717,197
PATRIMONIO												
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
Capital Adicional	952,198	952,197	952,197	952,197	952,198	952,198	952,198	952,198	952,197	952,197	952,197	952,197
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000
Ajustes al Patrimonio	38,320,917	33,872,526	24,755,972	36,796,812	-23,991,802	-105,721,166	-89,652,876	-134,736,134	-90,667,205	-81,230,842	36,796,812	36,796,812
Resultados Acumulados	676,747,778	676,065,722	9,970	-6,750,303	-6,967,658	-7,561,719	-8,553,690	-9,428,976	-8,491,926	-8,374,217	-6,750,303	-6,750,303
Resultado Neto del Ejercicio	78,120,749	117,720,140	164,694,067	214,079,190	257,872,574	307,027,397	358,879,091	416,012,305	461,514,598	518,375,584	562,094,258	558,829,096
TOTAL DEL PATRIMONIO	2,144,141,642	2,178,610,585	1,540,412,206	1,595,077,896	1,577,865,312	1,544,696,710	1,611,624,723	1,622,799,393	1,713,307,664	1,779,722,722	1,943,092,964	1,939,827,802
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	24,341,624,699	25,175,058,806	24,399,424,511	23,732,108,093	24,083,299,174	24,306,185,486	24,334,300,538	24,910,907,616	24,916,615,786	24,919,721,959	21,129,709,057	21,309,544,999
CUENTAS DE ORDEN	66,329,070,977	65,401,897,479	65,164,815,805	65,542,588,367	65,793,731,407	66,221,141,860	66,348,930,136	66,845,711,166	66,941,434,606	67,176,147,151		

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

FECHA CIERRE : 12/11/2013

HORA CIERRE : 8.26 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza				1,859	1,859	1,859	3,726	3,726	3,726	5,602	5,370	5,135
Primas al Fondo Seguro de Deposito												
Gastos Diversos	5,319,518	8,194,080	13,339,780	19,578,748	26,643,481	32,130,915	38,424,308	43,760,256	48,204,985	54,400,993	59,696,643	66,771,014
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	134,820,970	256,603,814	392,158,165	524,154,087	657,857,247	782,710,163	920,220,221	1,054,889,553	1,195,074,973	1,334,024,117	1,467,445,264	1,591,659,088
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,101,608	5,044,101	9,374,741	13,500,577	15,959,168	29,665,062	36,233,219	39,883,714	44,501,027	43,265,966	51,278,657	59,291,343
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones en Commodities												
Inversiones Disponibles para la Venta	949,029	1,063,347	1,145,374	4,562,595	5,244,568	3,216,347	3,434,813	3,162,760	3,611,188	2,215,757	2,234,935	2,254,111
Derivados de Negociación												
Resultados por Operaciones de Cobertura												
Ganancia (Pérdida) en Participaciones												
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,149,495	3,971,620	8,217,348	8,922,398	10,672,660	15,522,996	21,491,597	25,172,681	29,337,508	35,583,144	43,576,657	51,570,167
Otros	3,084	9,134	12,019	15,584	41,940	10,925,719	11,306,809	11,548,273	11,552,331	5,467,065	5,467,065	5,467,065
MARGEN OPERACIONAL	137,922,578	261,647,915	401,532,906	537,654,664	673,816,415	812,375,225	956,453,440	1,094,773,267	1,239,576,000	1,377,290,083	1,518,723,921	1,650,950,431
GASTOS DE ADMINISTRACION	-53,101,349	-113,912,682	-178,992,135	-245,675,414	-312,078,396	-373,786,044	-446,814,524	-512,091,868	-582,123,815	-648,775,863	-717,161,520	-822,895,461
Gasto de Personal y Directorio	40,114,492	85,478,019	129,718,546	174,270,323	217,947,968	262,734,002	308,830,614	352,412,694	396,434,877	441,423,664	479,213,543	519,911,457
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,046,174	22,927,377	39,016,116	56,923,067	74,312,571	87,256,323	109,052,496	126,496,253	146,725,028	163,994,481	190,070,026	249,072,408
Impuestos y Contribuciones	1,940,683	5,507,286	10,257,473	14,482,024	19,817,857	23,795,719	28,931,414	33,182,921	38,963,910	43,357,718	47,877,951	53,911,596
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-4,032,032	-7,974,076	-11,981,270	-16,025,198	-19,944,834	-23,945,938	-27,891,205	-31,933,460	-35,655,392	-39,555,383	-45,570,648	-51,585,918
MARGEN OPERACIONAL NETO	80,789,197	139,761,157	210,559,501	275,954,052	341,793,185	414,643,243	481,747,711	550,747,939	621,796,793	688,958,837	755,991,753	776,469,052
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-4,316,901	-4,405,669	-13,978,903	-15,155,442	-16,562,690	-21,712,709	-21,725,898	-21,061,532	-42,026,840	-41,367,338	-54,221,114	-68,756,849
Provisiones para Créditos Indirectos	4,065,989	3,639,875	3,899,542	4,905,988	4,710,196	4,642,650	4,315,289	3,615,718	4,064,526	3,264,573	3,650,438	4,170,738
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-761	462,317	461,621	461,621	1,668,818	1,667,309	2,310,422	2,309,726	-2,840,784	-2,950,460	-2,289,037	-1,127,619
Provisiones para Bienes Realizables,Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros												
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta												
Deterioro de Inversiones	251,673	283,981	21,095	146,122	570,137	534,033	534,795	522,733	616,603	717,150	823,400	939,650
Deterioro de Activo Fijo												
Deterioro de Activo Intangibles												
Provisiones por Litigios y Demandas			9,565,869	9,587,220	9,587,220	14,440,118	14,440,118	14,440,118	40,031,196	40,013,246	40,013,246	41,050,279
Otras Provisiones		19,496	30,776	54,491	26,319	428,599	125,274	173,237	155,299	322,829	12,023,067	23,723,801
RESULTADO DE OPERACIÓN	76,472,296	135,355,488	196,580,598	260,798,610	325,230,495	392,930,534	460,021,813	529,686,407	579,769,953	647,591,499	701,770,639	707,712,203
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,648,453	1,773,131	5,620,876	5,812,579	-1,761,444	-3,782,282	-3,512,560	-3,764,873	-3,457,157	2,891,589	2,082,035	2,043,526
Otros Ingresos	2,373,829	2,644,971	6,706,412	6,995,779	7,130,446	5,241,780	5,570,651	6,043,769	6,898,724	13,330,916	12,576,757	11,833,683

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

FECHA CIERRE : 12/11/2013

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E

(C06262011-
201312)

HORA CIERRE : 8.26 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Gastos	725,376	871,840	1,085,536	1,183,200	8,891,890	9,024,062	9,083,211	9,808,642	10,355,881	10,439,327	10,494,722	9,790,157
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	78,120,749	137,128,619	202,201,474	266,611,189	323,469,051	389,148,252	456,509,253	525,921,534	576,312,796	650,483,088	703,852,674	709,755,729
IMPUESTO A LA RENTA		19,408,479	37,507,407	52,531,999	65,596,477	82,120,855	97,630,162	109,909,229	114,798,198	132,107,504	141,758,416	150,926,633
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	78,120,749	117,720,140	164,694,067	214,079,190	257,872,574	307,027,397	358,879,091	416,012,305	461,514,598	518,375,584	562,094,258	558,829,096
OTRO RESULTADO INTEGRAL												
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero												
Inversiones Disponibles para la venta	-4,754,959	-9,203,350	-25,781,687	-8,441,683	-95,543,825	-212,032,215	-188,211,517	-252,420,702	-197,073,990	-174,310,661		
Coberturas de Flujo de efectivo												
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero												
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos												
Otros ajustes												
Impuesto a las Ganancias relacionados con los componentes de Otro Resultado Integral	0	0	7,461,782	2,162,619	28,476,147	63,235,173	55,482,766	74,608,692	63,330,909	50,248,200		
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	-4,754,959	-9,203,350	-18,319,905	-6,279,064	-67,067,678	-148,797,042	-132,728,751	-177,812,010	-133,743,081	-124,062,461		
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	73,365,790	108,516,790	146,374,162	207,800,126	190,804,896	158,230,355	226,150,340	238,200,295	327,771,517	394,313,123	562,094,258	558,829,096

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE OCTUBRE DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE OCTUBRE CON 2012	
	ANUAL	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE		MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0	0		0	
1 INGRESOS	1,800,482,364	151,910,079	448,166,714	1,504,225,729	1,483,399,283	152,207,794	152,207,794	1,584,276,429	105.32	87.99	106.8	
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	99,017,483	290,489,008	964,318,746	985,524,319	98,370,513	98,370,513	1,062,678,685	110.2	91.94	107.83	
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	943,128	251,635	283,340	911,423	1,019,562	121,910	121,910	1,076,647	118.13	114.16	105.6	
1.5 Ingresos Complementarios	0		0	0	0	0	0	0			0	
1.6 Otros	643,748,965	52,640,961	157,394,366	538,995,560	496,855,402	53,715,371	53,715,371	520,521,097	96.57	80.86	104.76	
2 EGRESOS	1,085,684,084	86,886,346	306,923,165	865,647,265	779,493,985	81,958,109	81,958,109	903,634,534	104.39	83.23	115.93	
2.1 Compra de Bienes	12,302,500	1,171,354	3,919,349	9,554,505	7,058,594	649,639	649,639	6,805,706	71.23	55.32	96.42	
2.1.1 Insumos y suministros	11,186,496	1,048,464	3,663,299	8,571,661	6,315,117	554,855	554,855	6,060,724	70.71	54.18	95.97	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,116,004	122,890	256,050	982,844	743,477	94,784	94,784	744,982	75.8	66.75	100.2	
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0	
2.2. Gastos de personal (GIP)	625,868,110	53,925,430	161,816,771	517,976,769	475,494,599	49,676,786	49,676,786	502,466,785	97.01	80.28	105.67	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	369,011,067	31,836,271	95,508,787	305,338,551	283,956,811	28,907,725	28,907,725	289,803,803	94.91	78.54	102.06	
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,319,625	18,778,548	56,335,630	179,762,543	170,609,829	17,236,283	17,236,283	169,538,778	94.31	78.01	99.37	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	21,054,608	1,778,338	5,335,018	17,497,928	16,295,379	1,706,631	1,706,631	17,071,461	97.56	81.08	104.76	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,298,343	3,798,253	11,394,756	36,701,840	35,763,006	3,516,790	3,516,790	35,283,631	96.14	79.65	98.66	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	63,968,311	5,509,997	16,529,982	52,948,326	43,466,756	4,833,885	4,833,885	51,261,586	96.81	80.14	117.93	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	22,370,180	1,971,135	5,913,401	18,427,914	17,821,841	1,614,136	1,614,136	16,648,347	90.34	74.42	93.42	
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	1,695,612	5,086,829	17,599,719	18,698,082	1,856,575	1,856,575	18,650,001	105.97	88.85	99.74	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,242,471	1,909,996	5,729,993	18,422,474	17,422,417	1,733,795	1,733,795	17,373,445	94.31	78.11	99.72	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	35,156	105,470	342,686	290,510	34,000	34,000	329,375	96.12	79.75	113.38	
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,735,000	171,324	423,973	1,482,351	935,929	218,415	218,415	1,076,257	72.6	62.03	114.99	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	181,835,677	16,158,020	48,474,063	149,519,634	146,191,460	12,942,327	12,942,327	142,737,924	95.46	78.5	97.64	
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	29,639,959	2,119,051	6,487,656	25,271,354	7,999,390	3,983,949	3,983,949	32,495,980	128.59	109.64	406.23	
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	230,000	25,297	71,889	183,408	183,116	13,337	13,337	104,072	56.74	45.25	56.83	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,599,092	299,924	899,775	2,999,241	2,723,093	300,724	300,724	3,000,043	100.03	83.36	110.17	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	784,631	82,397	247,201	619,827	9,956	5,198	5,198	204,868	33.05	26.11	2057.94	
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	1,244,968	0	0	140,895			11.32	
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	49,553	148,653	400,900	281,924	116,248	116,248	376,329	93.87	75.27	133.49	
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0	
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	19,100,000	1,183,389	3,550,165	16,733,224		3,156,844	3,156,844	24,878,722	148.68	130.26		
2.2.7.10 Otros (GIP)	5,426,236	478,491	1,569,973	4,334,754	3,556,333	391,598	391,598	3,791,051	87.46	69.87	106.6	
2.3 Servicios prestados por terceros	212,422,709	18,007,629	76,377,002	154,053,336	97,783,837	13,557,646	13,557,646	116,283,329	75.48	54.74	118.92	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,396,291	533,339	2,088,368	3,841,262	2,135,491	106,024	106,024	1,710,620	44.53	31.7	80.1	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	36,590,993	3,186,448	9,784,200	29,993,241	21,441,628	2,892,355	2,892,355	26,563,839	88.57	72.6	123.89	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	11,019,800	846,628	3,206,953	8,659,475	3,995,014	545,903	545,903	4,353,065	50.27	39.5	108.96	

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE OCTUBRE DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE OCTUBRE CON 2012
	ANUAL	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE		MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	1,500,000	28,776	846,320	682,456	565,014	0	0	509,800	74.7	33.99	90.23
RESULTADO ECONOMICO	543,581,626	53,233,768	54,713,224	542,102,170	674,492,476	69,173,790	69,173,790	636,447,911	117.4	117.08	94.36
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	543,581,626	53,233,768	54,713,224	542,102,170	674,492,476	69,173,790	69,173,790	636,447,911	117.4	117.08	94.36
GIP-TOTAL	729,743,645	60,452,237	207,497,609	582,698,273	546,165,605	57,933,459	57,933,459	573,074,781	98.35	78.53	104.93
Impuesto a la Renta	128,302,884	9,647,334	28,466,463	109,483,755	58,052,249	17,309,306	17,309,306	138,576,758	126.57	108.01	238.71

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 14/11/2013

Hora Impr : 09.05.38

FECHA CIERRE : 12/11/2013

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C19262011-

HORA CIERRE : 8.26.19 PM

RUBROS	2012 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE OCTUBRE Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE NOVIEMBRE													
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL	
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Largo PLazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUJO NETO DE CAJA	-656,059,398	-75,564,547	437,791,431	-877,733,362	-726,803,848	51,158,968	-20,030,057	117,570,561	217,981,333	-190,867,357	-468,310,816	-6,284,449,976	52,968,762	-7,766,288,908	
SALDO INICIAL DE CAJA	13,373,760,79	12,717,701,392	12,642,136,845	13,079,928,276	12,202,194,914	11,475,391,066	11,526,550,034	11,506,519,977	11,624,090,538	11,842,071,871	11,651,204,514	11,182,893,698	4,898,443,722	12,717,701,392	
SALDO FINAL DE CAJA	12,717,701,39	12,642,136,845	13,079,928,276	12,202,194,914	11,475,391,066	11,526,550,034	11,506,519,977	11,624,090,538	11,842,071,871	11,651,204,514	11,182,893,698	4,898,443,722	4,951,412,484	4,951,412,484	
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RESULTADO PRIMARIO	-656,059,398	-75,564,547	437,791,431	-877,733,362	-726,803,848	51,158,968	-20,030,057	117,570,561	217,981,333	-190,867,357	-468,310,816	-6,284,449,976	52,968,762	-7,766,288,908	

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

FECHA CIERRE : 12/11/2013

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 8:26:33 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C33262011-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2012	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJECUCION PRESUPUESTAL 2013				
			ANUAL	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM	AL MES DE OCTUBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		0	169,716,654	11,761,189	85,684,005	95,793,838	1,075,895	1,075,895	43,684,184	45.60	25.74
PROYECTOS DE INVERSION		0	65,970,555	500,000	65,020,555	1,450,000	69,619	69,619	195,638	13.49	.30
edificio nueva sede institucional		0	65,970,555	500,000	65,020,555	1,450,000	69,619	69,619	195,638	13.49	.30
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		0	103,746,099	11,261,189	20,663,450	94,343,838	1,006,276	1,006,276	43,488,546	46.10	41.92
MOBILIARIO Y EQUIPO		0	73,085,104	9,490,565	16,894,123	65,681,546	361,624	361,624	30,643,615	46.65	41.93
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	4,599,773	177,668	606,537	4,170,904	113,702	113,702	1,745,855	41.86	37.96
EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIA		0	16,751,761	1,069,378	2,036,388	15,784,751	104,120	104,120	10,211,883	64.69	60.96
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS		0	9,309,461	523,578	1,126,402	8,706,637	426,830	426,830	887,193	10.19	9.53
TERRENOS		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0		0	0		
OTROS			0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		0	169,716,654	11,761,189	85,684,005	95,793,838	1,075,895	1,075,895	43,684,184	45.60	25.74

FODER002

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

Fecha Cierre: 12/11/2013

Hora Cierre: 8.28 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2013

MES : OCTUBRE

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.769

(C01282011-201312)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,735,549,171	0	3,735,549,171
Bonos De Arrendamiento Financiero					0	0	0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
Bonos Corporativos					459,197,761	0	459,197,761
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					68,745,576	0	68,745,576
019	Dolar Americano				67,215,113	0	67,215,113
020	Nuevo Sol				1,530,463		1,530,463
FONDO MI VIVIENDA					41,247,365	0	41,247,365
019	Dolar Americano				41,247,365	0	41,247,365
BANCO DE CREDITO					6,142,254	0	6,142,254
019	Dolar Americano				6,142,254	0	6,142,254
OTROS (USO TEMPORAL)					88,387,519	0	88,387,519
019	Dolar Americano				65,448,209	0	65,448,209
020	Nuevo Sol				22,939,310		22,939,310
BANCO INTERNACIONAL					5,886,127	0	5,886,127
019	Dolar Americano				5,886,127	0	5,886,127
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					9,186,205	0	9,186,205
020	Nuevo Sol				9,186,205		9,186,205
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					94,819,543	0	94,819,543

019	Dolar Americano	94,819,543	0	94,819,543
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.				
020	Nuevo Sol	0	0	0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.				
019	Dolar Americano	55,537,841	0	55,537,841
ALICORP				
19	Dolar Americano	9,418,036	0	9,418,036
YURA S.A.				
020	Nuevo Sol	0	0	0
Transportadora de Gas del Perú				
019	Dolar Americano	32,434,139	0	32,434,139
Luz del Sur				
020	Nuevo Sol	25,190,116	0	25,190,116
TELEFONICA MOVILES				
020	Nuevo Sol	4,866,548	0	4,866,548
SCOTIABANK PERU S.A.A.				
019	Dolar Americano	0	0	0
EDPYME EDYFICAR				
020	Nuevo Sol	7,836,012	0	7,836,012
BANCO FALABELLA				
020	Nuevo Sol	4,113,605	0	4,113,605
CEMENTO ANDINO				
020	Nuevo Sol	5,386,876	0	5,386,876
<hr/>				
Bonos Titulizados		6,794,755	0	6,794,755
<hr/>				
BANCO DE CREDITO		6,794,755	0	6,794,755
019	Dolar Americano	6,794,755	0	6,794,755
<hr/>				
Bonos Del Gobierno Central		1,661,828,838	0	1,661,828,838
<hr/>				
ESTADO PERUANO		1,661,828,838	0	1,661,828,838
019	Dolar Americano	827,108,217	0	827,108,217
020	Nuevo Sol	834,720,621	0	834,720,621
<hr/>				
Bonos Soberanos		1,550,121,599	0	1,550,121,599
<hr/>				
MEF		1,550,121,599	0	1,550,121,599

020	Nuevo Sol	1,550,121,599		1,550,121,599
Bonos Ordinarios		57,606,218	0	57,606,218
BANCO CONTINENTAL		4,675,492	0	4,675,492
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,675,492		4,675,492
OTROS (USO TEMPORAL)		47,977,984	0	47,977,984
019	Dolar Americano	47,977,984	0	47,977,984
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		4,952,742	0	4,952,742
020	Nuevo Sol	4,952,742		4,952,742
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		32,647,280	0	32,647,280
Acciones Comunes		32,647,280	0	32,647,280
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		32,643,957	0	32,643,957
0301	Dolar Americano	32,643,957	0	32,643,957
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,323	0	3,323
0301	Dolar Americano	3,323	0	3,323
Papeles Comerciales		5,533,124	0	5,533,124
Papeles Comerciales		5,533,124	0	5,533,124
OTROS (USO TEMPORAL)		4,150,332	0	4,150,332
019	Dolar Americano	4,150,332	0	4,150,332
020	Nuevo Sol	0		0
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,382,792	0	1,382,792
019	Dolar Americano	1,382,792	0	1,382,792
TELEFONICA MOVILES		0	0	0

020	Nuevo Sol	0	0
Otros		4,037,617	4,037,617
Otros (uso temporal)		4,037,617	4,037,617
OTROS (USO TEMPORAL)		4,037,617	4,037,617
019	Dolar Americano	31,796	31,796
020	Nuevo Sol	4,005,821	4,005,821
Depósitos		12,990,484,353	12,990,484,353
Cuentas Corrientes		10,251,688,363	10,251,688,363
BANCO CONTINENTAL		4,282,655	4,282,655
019	Dolar Americano	2,790,850	2,790,850
020	Nuevo Sol	1,491,805	1,491,805
BANCO DE CREDITO		7,454,433	7,454,433
019	Dolar Americano	1,958,835	1,958,835
020	Nuevo Sol	5,495,598	5,495,598
BANCO FINANCIERO		19,317	19,317
020	Nuevo Sol	19,317	19,317
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0
020	Nuevo Sol	0	0
BANCO STANDART CHARTERED		112,381,604	112,381,604
019	Dolar Americano	112,381,604	112,381,604
CITIBANK		82,211,519	82,211,519
019	Dolar Americano	82,211,519	82,211,519
INTERBANK		424,551	424,551
019	Dolar Americano	554	554
020	Nuevo Sol	423,997	423,997
OTROS (USO TEMPORAL)		30,844,893	30,844,893
019	Dolar Americano	30,844,893	30,844,893
BANK OF TOKIO		16,714,313	16,714,313
019	Dolar Americano	16,714,313	16,714,313
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		9,985,244,901	9,985,244,901
019	Dolar Americano	119,502,608	119,502,608
020	Nuevo Sol	9,865,742,293	9,865,742,293

BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		1,806,077	0	1,806,077
019	Dolar Americano	1,806,077	0	1,806,077
SCOTIABANK PERU S.A.A.		41,840	0	41,840
020	Nuevo Sol	41,840		41,840
BANK OF AMERICA		904,743	0	904,743
019	Dolar Americano	904,743	0	904,743
COMMERZBANK AG		9,357,517	0	9,357,517
019	Dolar Americano	9,357,517	0	9,357,517
Depósito a Plazo		0	0	0
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		2,738,795,990	0	2,738,795,990
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,733,699,801	0	2,733,699,801
020	Nuevo Sol	2,733,699,801		2,733,699,801
BANCO RIPLEY		5,096,189	0	5,096,189
020	Nuevo Sol	5,096,189		5,096,189
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0

TOTAL :	16,768,251,545	0	16,768,251,545
---------	----------------	---	----------------

DIETAS

Fecha 14/11/201

FECHA CIERRE : 12/11/2013

AÑO : 2013 MES : OCTUBRE

Hora Impr: 9:08 AM

HORA CIERRE : 8.29 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C37292011-201312)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 DIAZ MARIÑOS CARLOS	1864	02/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1934	07/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1935	11/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1936	14/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1937	25/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1938	30/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1939	06/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1940	13/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1941	19/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1942	27/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1943	06/03/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1944	13/03/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1945	20/03/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1946	27/03/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1947	03/04/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1948	05/04/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1949	19/04/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1950	24/04/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1951	02/05/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1952	10/05/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1953	15/05/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1954	24/05/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1955	27/05/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1956	05/06/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1957	12/06/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1958	19/06/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1959	25/06/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1960	03/07/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1961	10/07/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1962	17/07/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1963	24/07/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO

DIETAS

Fecha 14/11/201

FECHA CIERRE : 12/11/2013

AÑO : 2013 MES : OCTUBRE

Hora Impr: 9:08 AM

HORA CIERRE : 8.29 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C37292011-201312)

		1964	02/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1965	09/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1966	14/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1967	21/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1968	04/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1969	11/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1970	18/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1971	26/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1972	14/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1973	18/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1974	23/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
		1975	30/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
2	OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1934	07/01/2013	2,125.00	
		1935	11/01/2013	2,125.00	
		1936	14/01/2013	2,125.00	
		1937	25/01/2013	2,125.00	
		1938	30/01/2013		EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1939	06/02/2013	2,125.00	
		1940	13/02/2013	2,125.00	
		1941	19/02/2013	2,125.00	
		1942	27/02/2013	2,125.00	
		1943	06/03/2013	2,125.00	
		1944	13/03/2013	2,125.00	
		1945	20/03/2013	2,125.00	
		1946	27/03/2013	2,125.00	
		1947	03/04/2013	2,125.00	
		1948	05/04/2013	2,125.00	
		1949	19/04/2013	2,125.00	
		1950	24/04/2013	2,125.00	
		1951	02/05/2013	2,125.00	
		1952	10/05/2013	2,125.00	
		1953	15/05/2013	2,125.00	
		1954	24/05/2013	2,125.00	
		1955	27/05/2013		EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1956	05/06/2013	2,125.00	
		1957	12/06/2013	2,125.00	
		1958	19/06/2013	2,125.00	
		1959	25/06/2013	2,125.00	
		1960	03/07/2013	2,125.00	
		1961	10/07/2013	2,125.00	

DIETAS

Fecha 14/11/201

FECHA CIERRE : 12/11/2013

AÑO : 2013 MES : OCTUBRE

Hora Impr: 9:08 AM

HORA CIERRE : 8.29 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C37292011-201312)

	1962	17/07/2013	2,125.00	
	1963	24/07/2013	2,125.00	
	1964	02/08/2013	2,125.00	
	1965	09/08/2013	2,125.00	
	1966	14/08/2013	2,125.00	
	1967	21/08/2013	2,125.00	
	1968	04/09/2013	2,125.00	
	1969	11/09/2013	2,125.00	
	1970	18/09/2013	2,125.00	
	1971	26/09/2013	2,125.00	
	1972	14/10/2013	2,125.00	
	1973	18/10/2013	2,125.00	
	1974	23/10/2013	2,125.00	
	1975	30/10/2013	2,125.00	
3	ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL	1934	07/01/2013	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1935	11/01/2013	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1936	14/01/2013	DISCULPO SU INASISTENCIA
		1937	25/01/2013	2,125.00
		1938	30/01/2013	2,125.00
		1939	06/02/2013	2,125.00
		1940	13/02/2013	2,125.00
		1941	19/02/2013	2,125.00
		1942	27/02/2013	2,125.00
		1943	06/03/2013	2,125.00
		1944	13/03/2013	2,125.00
		1945	20/03/2013	2,125.00
		1946	27/03/2013	2,125.00
		1947	03/04/2013	2,125.00
		1948	05/04/2013	2,125.00
		1949	19/04/2013	2,125.00
		1950	24/04/2013	2,125.00
		1951	02/05/2013	2,125.00
		1952	10/05/2013	2,125.00
		1953	15/05/2013	2,125.00
		1954	24/05/2013	2,125.00
		1955	27/05/2013	EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES
		1956	05/06/2013	2,125.00
		1957	12/06/2013	2,125.00
		1958	19/06/2013	2,125.00
		1959	25/06/2013	2,125.00
		1960	03/07/2013	2,125.00
		1961	10/07/2013	2,125.00
		1962	17/07/2013	2,125.00
		1963	24/07/2013	2,125.00
		1964	02/08/2013	2,125.00
		1965	09/08/2013	2,125.00

DIETAS

Fecha 14/11/201

FECHA CIERRE : 12/11/2013

AÑO : 2013 MES : OCTUBRE

Hora Impr: 9:08 AM

HORA CIERRE : 8.29 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C37292011-201312)

	1966	14/08/2013	2,125.00	
	1967	21/08/2013	2,125.00	
	1968	04/09/2013	2,125.00	
	1969	11/09/2013	2,125.00	
	1970	18/09/2013	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA
	1971	26/09/2013	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA
4	LINARES PEÑALOZA CARLOS	1934	07/01/2013	2,125.00
		1935	11/01/2013	2,125.00
		1936	14/01/2013	2,125.00
		1937	25/01/2013	2,125.00
		1938	30/01/2013	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1939	06/02/2013	2,125.00
		1940	13/02/2013	2,125.00
		1941	19/02/2013	2,125.00
		1942	27/02/2013	2,125.00
		1943	06/03/2013	2,125.00
		1944	13/03/2013	2,125.00
		1945	20/03/2013	2,125.00
		1946	27/03/2013	2,125.00
		1947	03/04/2013	2,125.00
		1948	05/04/2013	2,125.00
		1949	19/04/2013	2,125.00
		1950	24/04/2013	2,125.00
		1951	02/05/2013	2,125.00
		1952	10/05/2013	2,125.00
		1953	15/05/2013	2,125.00
		1954	24/05/2013	2,125.00
		1955	27/05/2013	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1956	05/06/2013	2,125.00
		1957	12/06/2013	2,125.00
		1958	19/06/2013	2,125.00
		1959	25/06/2013	2,125.00
		1960	03/07/2013	0.00 DISCULPO SU INASISTENCIA
		1961	10/07/2013	2,125.00
		1962	17/07/2013	2,125.00
		1963	24/07/2013	2,125.00
		1964	02/08/2013	2,125.00
		1965	09/08/2013	2,125.00
		1966	14/08/2013	2,125.00
		1967	21/08/2013	2,125.00
		1968	04/09/2013	2,125.00
		1969	11/09/2013	2,125.00
		1970	18/09/2013	2,125.00
		1971	26/09/2013	2,125.00
		1972	14/10/2013	2,125.00
		1973	18/10/2013	2,125.00

DIETAS

Fecha 14/11/201

FECHA CIERRE : 12/11/2013

AÑO : 2013 MES : OCTUBRE

Hora Impr: 9:08 AM

HORA CIERRE : 8.29 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C37292011-201312)

	1974	23/10/2013	2,125.00	
	1975	30/10/2013	2,125.00	
5	GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO	1934	07/01/2013	2,125.00
		1935	11/01/2013	2,125.00
		1936	14/01/2013	2,125.00
		1937	25/01/2013	2,125.00
		1938	30/01/2013	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1939	06/02/2013	2,125.00
		1940	13/02/2013	2,125.00
		1941	19/02/2013	2,125.00
		1942	27/02/2013	2,125.00
		1943	06/03/2013	2,125.00
		1944	13/03/2013	2,125.00
		1945	20/03/2013	2,125.00
		1946	27/03/2013	2,125.00
		1947	03/04/2013	2,125.00
		1948	05/04/2013	2,125.00
		1949	19/04/2013	2,125.00
		1950	24/04/2013	2,125.00
		1951	02/05/2013	2,125.00
		1952	10/05/2013	2,125.00
		1953	15/05/2013	2,125.00
		1954	24/05/2013	2,125.00
		1955	27/05/2013	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1956	05/06/2013	2,125.00
		1957	12/06/2013	2,125.00
		1958	19/06/2013	2,125.00
		1959	25/06/2013	2,125.00
		1960	03/07/2013	2,125.00
		1961	10/07/2013	2,125.00
		1962	17/07/2013	2,125.00
		1963	24/07/2013	2,125.00
		1964	02/08/2013	2,125.00
		1965	09/08/2013	2,125.00
		1966	14/08/2013	2,125.00
		1967	21/08/2013	2,125.00
		1968	04/09/2013	2,125.00
		1969	11/09/2013	2,125.00
		1970	18/09/2013	2,125.00
		1971	26/09/2013	2,125.00
		1972	14/10/2013	2,125.00
		1973	18/10/2013	2,125.00
		1974	23/10/2013	2,125.00
		1975	30/10/2013	2,125.00
TOTAL			320,875.00	