

Gerencia General

Firmado Digitalmente: MARIA
DEL PILAR BURGA VEGA
Fecha: 2013.10.16 16:59:39
COT

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

Firmado Digitalmente: PERCY
MANUEL NUÑEZ VERGARA
Fecha: 2013.10.16 17:45:11
COT

San Isidro, 16 de octubre de 2013

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE

Presente.-


LILIANA LAZO RODRIGUEZ
Jefe(e)
Dpto. Planeamiento y Desarrollo

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

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

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos conteniendo la información correspondiente al Tercer Trimestre 2013, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo, así como los Anexos Data Relevante, Gastos de Capital – Nueva Sede e Incremento de Remuneraciones.

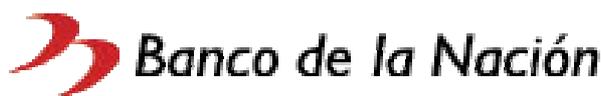
Asimismo, se adjunta el Informe de Evaluación del Plan Operativo, Evaluación Financiera y Presupuestaria, enmarcado en el Numeral 2.6 de la Directiva de Gestión de FONAFE.

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA
Gerente General (e)

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

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

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

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Negociación y Ventas, a través del cual se registraron ingresos por S/. 519.1 MM al tercer trimestre 2013, destacando los Derivados e Instrumentos Negociables; (b) Banca Minorista, generó ingresos por S/. 338.9 MM, destacando los ingresos por Préstamos Multired; (c) Banca Comercial, registro ingresos por S/. 115.5 MM, destacando los Créditos Corporativos, (d) Liquidación y Pagos, generó ingresos por S/. 224.4 MM, principalmente por el servicio de Recaudación, y (e) Otros Servicios, registrando ingresos por S/. 247.8 MM, principalmente por el servicio de Corresponsalia.

Al tercer trimestre 2013, el **ROE**, **ROA** y **EBITDA** alcanzaron los niveles de 22.4%, 2.5% y S/. 614.4 MM como resultado del nivel obtenido por el **resultado neto del ejercicio** (S/. 461.5 MM), el cual fue inferior en 10% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por la disminución de Otros Ingresos y Gastos, contrarrestado por un mayor gasto del Impuesto a la Renta, asimismo con respecto al año anterior fue menor en 19.8%. De otro lado el **saldo final de caja** (S/. 11,651,2 MM) fue superior en 99% 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/. 567.3 MM) fue superior en 16 % respecto a lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los menores gastos de capital y transferencias.

Al tercer trimestre del año **2013**, el avance del Plan Operativo medido a través de sus indicadores, concordado con sus objetivos estratégicos, mostró un nivel de cumplimiento de 86% con respecto a la meta trimestral, ello se explica en la demora de los procesos de convocatoria de los proyectos.

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe	3
II. La Empresa	3
2.1. Historia.....	3
2.2. Misión	3
2.3. Visión.....	3
III. Gestión Empresarial	3
3.1 Análisis de la coyuntura económica	3
3.2 Descripción de las Líneas de Negocio	16
3.3 Gestión del Negocio	17
IV. Evaluación Financiera	19
4.1 Evaluación de la Ejecución al Tercer trimestre del año 2013 respecto al Marco Aprobado.....	19
4.2 Evaluación de la Ejecución al Tercer trimestre 2013 respecto al mismo período del año anterior	22
V. Evaluación Presupuestal	26
5.1. Evaluación de la Ejecución al Tercer trimestre 2013 respecto al Marco aprobado.....	26
VI. Plan Operativo	29
VII. Hechos Relevantes	35
VIII. Conclusiones y Recomendaciones	35
IX. Anexos	37

I. Objetivo del Informe

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

II. La Empresa

2.1. Historia

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

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

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

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

2.2. Misión

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

2.3. Visión

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

III. Gestión Empresarial

3.1 Análisis de la coyuntura económica

a) Entorno Internacional

Para el tercer trimestre 2013, siguen predominando los riesgos a la baja para el crecimiento mundial esto debido a una desaceleración mayor a la prevista en las economías emergentes, a la negociación en torno al límite de deuda en Estados Unidos y a un incremento en el precio del petróleo. Debido a esta situación, el Fondo Monetario Internacional corrigió a la baja su pronóstico a 2.9% del 3.0% pronosticado en el segundo trimestre de 2013.

En Estados Unidos, la economía ha continuado mostrando una recuperación moderada, las expectativas de un menor estímulo por parte de la FED se han consolidado dada la evolución positiva en el empleo y de la actividad económica. Ello ha reducido los flujos netos de capitales hacia las economías emergentes y ha originado episodios de depreciación de sus monedas. Asimismo, generó una elevación del rendimiento de los bonos de estas economías y una caída en los precios de los commodities. Cabe destacar que, en su reunión del 17 y 18 de setiembre, la FED decidió mantener el monto de compras de títulos. Se estima que la economía norteamericana crecería 1.6% en 2013 menor al 1.9% pronosticado en el segundo trimestre. Los riesgos de esta proyección continúan centrándose en el tema fiscal y por la persistencia de los desacuerdos políticos sobre el techo de la deuda pública.

En la Zona euro, el inicio de año fue decepcionante con una acumulación de seis trimestres de contracción. No obstante, la actividad económica se ha estabilizado y muestra señales de cierta recuperación en los últimos meses. Alemania siguió liderando la expansión de la región y las perspectivas de las economías periféricas han mejorado, además los indicadores de confianza de la región han mostrado una mejora y la tasa de desempleo se ha estabilizado alrededor de 12%. En el contexto de una recuperación leve y de baja inflación, el Banco Central de Europa ha señalado que las tasas de interés se mantendrían bajas por un largo período de tiempo, de acuerdo a lo señalado en su última reunión de política monetaria de la primera semana de setiembre. El FMI a pesar de estas señales de recuperación estima que la zona euro tendrá una proyección de decrecimiento del 0.4% en el 2013.

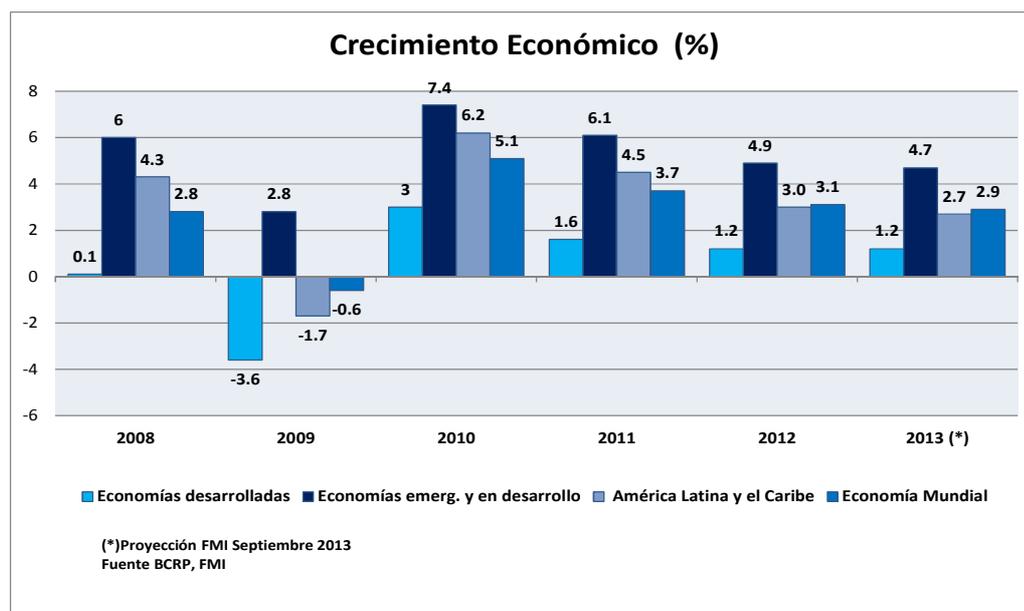


Figura 01. Crecimiento Económico

China y un creciente número de economías de mercados emergentes están dejando atrás niveles máximos cíclicos es por ello que el FMI estima un crecimiento 7.6% en 2013 menor a su pronóstico anterior y un 7.3% para el 2014. China la segunda mayor economía del mundo, es un importante motor de la economía global y se ha convertido en el mayor socio comercial de muchas de las 21 naciones que integran la región de Asia-Pacífico, entre ellos Estados Unidos, Japón y Rusia. Las exportaciones a Estados Unidos y la Zona euro se han estabilizado, debido a una moderada mejora de estas economías en los últimos meses. Con el fin de apoyar el crecimiento, el gobierno de Xi Jinping ha introducido medidas focalizadas, especialmente una suspensión temporal de los impuestos a las PYME, asistencia a exportadores en problemas y aceleración de la inversión en infraestructura urbana y ferrocarriles.

La economía de Japón creció 3.8% (tasa trimestral anualizada) en el segundo trimestre tras haber crecido 4.1% en el primer trimestre. A pesar de la desaceleración registrada, se observa un crecimiento del consumo del 3.0% y de las exportaciones un 12.4%. En el tercer trimestre, los indicadores de consumo – confianza del consumidor y ventas minoristas– muestran cierta desaceleración aunque por factores climáticos de carácter temporal. Las exportaciones, por su parte, se verían favorecidos por las mejores perspectivas de la Zona euro, la estabilización de China y la depreciación del yen. Asimismo, se espera que la inversión se recupere asociado con el reciente aumento de las órdenes de maquinarias. En línea con estos avances, la economía japonesa crecería 1.9% en el año 2013, mientras que para 2014 y 2015, se espera un crecimiento de 1.4% y 1.1%, respectivamente.

La proyección de crecimiento en América Latina y el Caribe para el 2013 por el FMI se redujo a 2.7% debido al impacto causado por una infraestructura insuficiente, una caída en los precios de las materias primas y un endurecimiento de las condiciones financieras mundiales. Al difundir su proyección del segundo semestre del año sobre el crecimiento económico global, el FMI proyectó que la región repuntará en 2014 su ritmo de crecimiento alcanzando un 3.1%. Cuando presentó en abril su pronóstico del primer semestre, el FMI esperaba que la región creciese 3.4% en 2013 y 3.9% en 2014. Sin embargo, la desaceleración en América Latina y otros mercados emergentes llevó al FMI a reducir su expectativa de crecimiento global a 2.9% este año y 3.6% en 2014. La proyección queda, 0.2% por debajo de las anunciadas en julio. Muchas economías emergentes se han visto perjudicadas por la salida de importantes capitales privados ante las expectativas de que la Reserva Federal estadounidense pronto comience a reducir su adquisición de bonos por US\$ 85,000 millones mensuales.

En el mercado bursátil, los índices de mercado de Estados Unidos se han visto reducidos en comparación con el segundo trimestre esto debido a las expectativas de reducción del estímulo monetario por parte de la FED. La evolución de los datos de empleo y de la actividad económica son favorables pero aún son débiles por lo que en la última reunión que se tuvo el 17 y 18 de Septiembre la FED ha decidido mantener el programa de estímulo monetario.

RENTABILIDAD ACUMULADA POR TRIMESTRE DE LAS PRINCIPALES BOLSAS INTERNACIONALES

Periodo	ESTADOS UNIDOS				INGLATERRA	ALEMANIA	JAPON	CHINA
	DOW JONES	NASDAQ	S & P 500	NYSE	FTSE	DAX	NIKKEI	SHANGAI
2012								
I Trim	8.14%	18.67%	12.00%	9.76%	3.52%	17.78%	19.26%	2.88%
II Trim	5.42%	12.66%	8.31%	4.34%	-0.02%	8.78%	6.52%	1.18%
III Trim	9.98%	19.62%	14.56%	10.35%	3.05%	22.34%	4.91%	-5.15%
IV Trim	7.26%	15.91%	13.41%	12.93%	5.84%	29.06%	22.94%	3.17%
2013								
I Trim	11.25%	8.21%	10.03%	7.86%	8.71%	2.40%	18.67%	-1.45%
II Trim	13.78%	12.71%	12.63%	7.93%	5.39%	4.56%	31.57%	-12.78%
III Trim	1.48%	10.82%	4.69%	5.58%	3.97%	7.98%	5.69%	9.88%

Nota: Rentabilidad acumulada del III trimestre (30jun - 30set)

Fuente: Bloomberg

El mercado bursátil a nivel regional, muestra que ante la expectativa de una reducción del programa monetario de Estados Unidos ha disminuido la volatilidad de flujos de capital. A esto se añade un alza en las cotizaciones de los principales commodities como el oro y el cobre, los cuales favorecieron a las acciones mineras de los países de América Latina.

RENTABILIDAD ACUMULADA POR TRIMESTRE DE LAS PRINCIPALES BOLSAS A NIVEL REGIONAL

Periodo	LIMA (IGBVL)	BUENOS AIRES (MERVAL)	MEXICO (IPC)	SANTIAGO (IPSA)	SAO PAULO (BOVESPA)	BOGOTÁ (IGBC)
2012						
I Trim	21.25%	8.99%	6.59%	11.82%	13.67%	18.73%
II Trim	-14.42%	-12.57%	1.72%	-5.81%	-15.74%	-10.78%
III Trim	7.26%	4.48%	1.66%	-3.86%	8.87%	4.76%
IV Trim	-4.82%	16.42%	6.95%	1.68%	3.00%	4.69%
2013						
I Trim	-3.73%	18.45%	0.85%	3.04%	-7.55%	-3.94%
II Trim	-21.70%	-11.96%	-7.84%	-9.08%	-15.78%	-9.25%
III Trim	2.38%	60.73%	-1.08%	-5.11%	10.29%	9.61%

Nota: Rentabilidad acumulada del III trimestre (30jun - 30set)

Fuente: Bloomberg

Respecto al **mercado de divisas** el dólar ha tenido un comportamiento volátil frente a las otras monedas. En el tercer trimestre el índice del dólar, que compara al dólar con una cesta de divisas, registró pérdidas de alrededor de un 3.5% con respecto al segundo trimestre. Frente a las principales monedas europeas, el dólar se depreció frente al euro y frente a la libra, en ambos casos básicamente por las mejores perspectivas de crecimiento de Europa; mientras que frente al yen el dólar mostró una ligera variación.

Cotización de las principales monedas internacionales

Periodo	EURO (\$/€)	YEN (¥/\$)	LIBRA (\$/£)	FRANCO Suizo	DÓLAR Canand.
2012					
I Trim	1.334	82.870	1.601	0.903	0.999
II Trim	1.267	79.790	1.571	0.949	1.017
III Trim	1.286	77.960	1.617	0.940	0.984
IV Trim	1.319	86.750	1.626	0.915	0.992
2013					
I Trim	1.282	94.150	1.519	0.950	1.016
II Trim	1.301	99.140	1.521	0.945	1.052
III Trim	1.353	98.270	1.619	0.905	1.031

Fuente: Bloomberg

Las divisas Latinoamérica al tercer trimestre del 2013, muestran una ligera apreciación en comparación con las del segundo trimestre debido a las últimas reuniones del 17 y 18 de septiembre por la FED en la cual decidieron mantener los estímulos monetarios; con ello hubo un debilitamiento del dólar y flujos de capital que migraron a economías emergentes.

b) Entorno nacional

Actividad Económica

El Producto Bruto Interno en julio del año 2013 experimentó un crecimiento de 4.5%, resultado que permitió alcanzar 47 meses consecutivos de crecimiento sostenido, impulsado principalmente por el dinamismo de todos los sectores no primarios. Con este resultado, el PBI acumula un crecimiento de 5.0%. El comportamiento observado, en el mes, estuvo asociado básicamente al impulso dado por la demanda interna y en menor medida la demanda externa de algunos productos. En el primer caso, por el mayor consumo de los hogares, el consumo del gobierno y la venta de autos ligeros, también aumentó la importación de bienes de consumo (8.7%) y capital (3.0%), y la inversión en construcción. Por **sectores económicos**, destaca el mayor crecimiento del sector Construcción (11.4%) y el subsector económico Financieras y Seguros (8.8%).

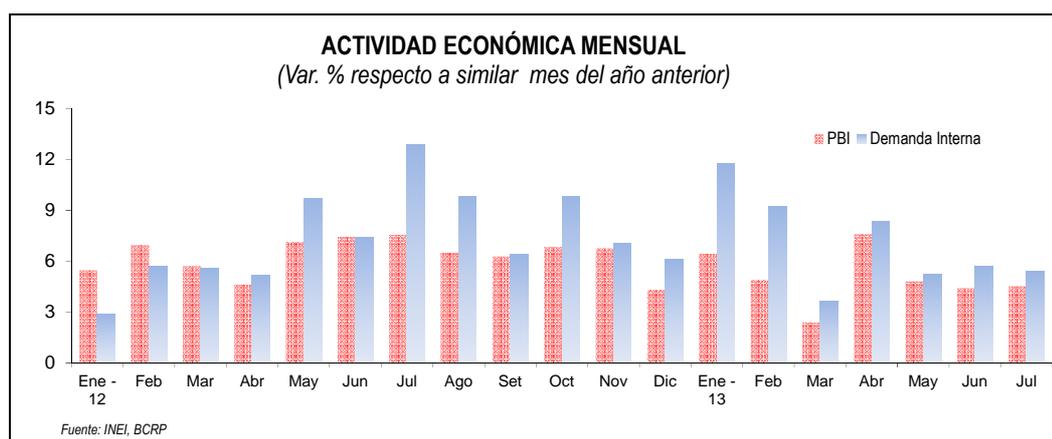
El resultado del mes, se sustentó mayormente en la demanda interna (5.38%) y en menor medida en la externa, afectada esta última por la crisis global.

PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

Sectores	Ponderación	2012	2013							
			Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ene-Jul
Agropecuario	7.6	5.1	7.3	5.8	5.4	2.5	-1.6	-0.6	-1.6	1.8
Pesca	0.7	-10.8	14.2	13.6	-16.5	-4.7	-15.2	2.2	3.0	-2.0
Minería e Hidrocarb.	4.7	2.2	-4.9	-1.8	-2.3	4.8	3.7	6.0	3.5	1.3
Manufactura	16.0	1.3	3.9	0.0	-4.6	5.3	1.2	2.8	1.4	1.4
Construcción	1.9	15.2	18.4	14.3	3.8	26.5	10.7	7.0	11.4	12.9
Comercio	5.6	6.7	5.5	5.6	4.0	7.5	6.6	5.0	4.3	5.5
Electricidad	14.6	5.2	6.3	3.9	4.1	6.4	5.6	6.0	7.1	5.7
Otros Servicios	48.9	7.4	6.9	5.6	4.5	7.1	6.7	5.6	6.0	6.1
Economía total	100.0	6.3	6.4	4.9	2.4	7.6	4.8	4.4	4.5	5.0

Fuente: INEI



Fuente: INEI, BCRP

Figura 02. Actividad económica Mensual

Considerando el comportamiento observado por la economía peruana al cierre de setiembre y en particular del consumo y la inversión privada, se proyecta un crecimiento del Producto Bruto Interno para el año 2013 de 5.4%.

INFLACIÓN

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, durante el mes de setiembre 2013 se incrementó en 0.11%, respecto al nivel del índice del mes anterior. Con ello, la inflación acumulada es de 2.87%, y la anual (octubre 2012 - setiembre 2013) alcanzó una variación de 2.83%, por debajo del rango meta, objetivo del BCRP.

En el mes analizado, el alza estuvo influenciada por el alza de tarifas en la electricidad, gas propano y los combustibles para el transporte como el GLP y petróleo diésel; así como por el aumento en carne de ave, frutas por menor oferta estacional y los tubérculos como la papa blanca.

En setiembre, de los 532 productos que componen la canasta familiar, suben de precio 264 productos, bajan 134 y los otros 134 productos no mostraron variación.

VARIACIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
(En Porcentajes)

GRUPOS DE CONSUMO	Ponderación	2012	2013			
			Ene-Mar	Ene-Jun	Ene - Set	Set.
ÍNDICE GENERAL	100.0	0.99	0.93	1.65	2.87	0.11
1. Alimentos y Bebidas	37.8	1.39	0.25	1.69	3.43	0.04
2. Vestido y Calzado	5.4	0.82	0.42	0.81	1.47	0.23
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect	9.3	1.48	1.63	1.92	3.80	0.39
4. Muebles y Enseres	5.8	0.21	0.35	0.75	1.40	0.13
5. Cuidados y Conservación de Salud	3.7	0.68	0.96	1.64	2.64	0.35
6. Transportes y Comunicaciones	16.5	-0.74	0.99	0.87	2.11	0.01
7. Enseñanza y Cultura	14.9	2.18	2.84	3.16	3.35	0.08
8. Otros Bienes y Servicios	6.7	0.46	0.58	0.94	1.53	0.20

Fuente: INEI

Durante el mes de setiembre, el gran grupo Alquiler de “Vivienda, Combustible y Electricidad” creció en 0.39%, “Cuidados y Conservación de la Salud” 0.35%, “Alimentos y Bebidas” 0.04%, “Vestido y Calzado” 0.23%, “Otros Bienes y Servicios” 0.20%; “Muebles Enseres y Mantenimiento de la Vivienda” 0.13%, “Esparcimiento, Diversión, Servicios Culturales y de Enseñanza” 0.08%, y “Transportes y Comunicaciones” 0.01%

La variación del Índice de Precios al Consumidor a nivel nacional en el mes de setiembre fue 0.22% (2.86% en los últimos doce meses). Cabe precisar que las divisiones de consumo que registraron mayor incremento fueron “Restaurantes y Hoteles” 0.55% y “Salud” 0.28%. A nivel de productos que influyeron en la inflación a nivel nacional fueron pollo eviscerado 4.2%, limón 30.6%, papa blanca 7.0%, menú 0.5%) y gas propano 1.3%.

Por ciudades, la mayor inflación en el mes de setiembre se registró en Cerro de Pasco (0.98%), Abancay (0.82%), Cusco (0.81%).

La inflación en Lima Metropolitana del tercer trimestre fue de 1.2%, cifra mayor a las registrada en los dos primeros trimestres del año en curso.

INFLACIÓN TRIMESTRAL

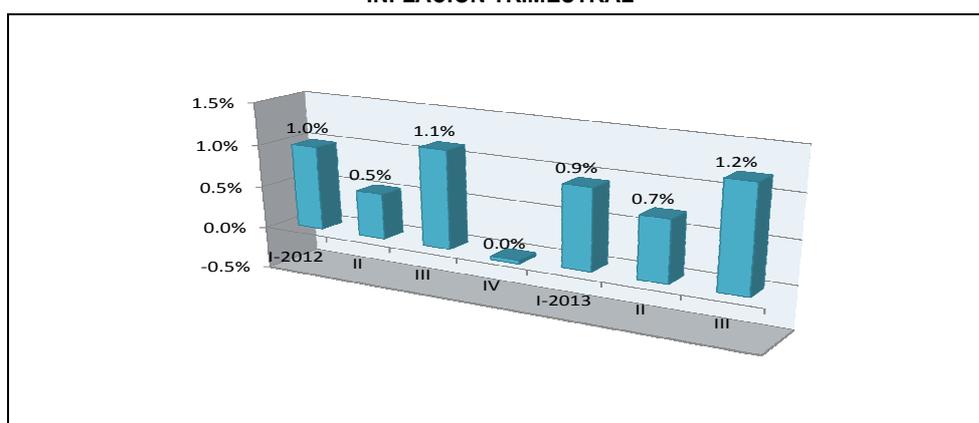


Figura 03. Inflación Trimestral

También se observa que la inflación anualizada se incrementó, pasando del 2.65% interanual registrado a fines de 2012 a un inflación de 2.83% alcanzada a setiembre de 2013. Por su parte, se mantiene el objetivo del BCRP, siguiendo el esquema de Metas Explícitas de Inflación para el año 2013, de 2.0% con un margen de tolerancia de un punto porcentual hacia abajo (1.0%) y hacia arriba (3.0%).

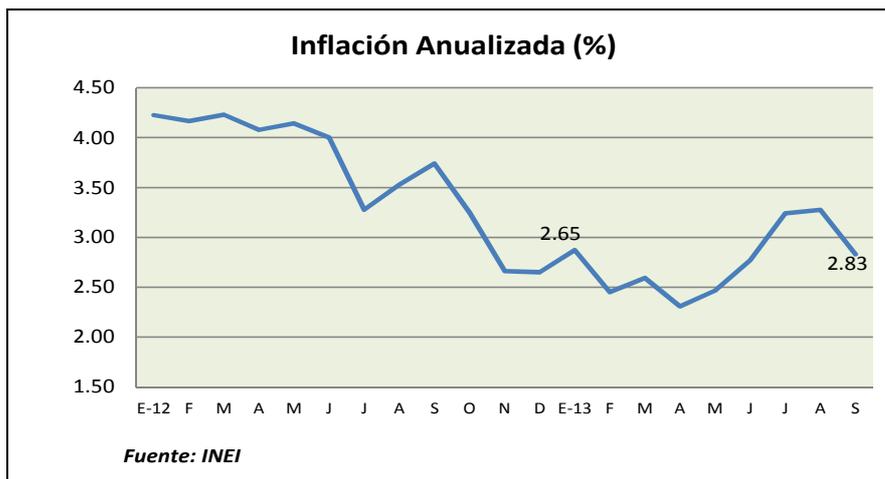


Figura 04. Inflación Anualizada

TIPO DE CAMBIO

El tipo de cambio interbancario venta del Nuevo Sol al cierre de setiembre, llegó a cotizarse en S/2.784 por cada unidad de dólar estadounidense menor al S/2.808 de agosto. De esta manera, la moneda peruana mantiene por noveno mes consecutivo una depreciación acumulada de 9.18%, revirtiendo la tendencia apreciatoria observada en el transcurso del año 2012. La apreciación del mes de setiembre (-0.85%) con relación al cierre de agosto, se debió al recorte de posiciones de bancos e inversionistas tras la decisión de la Reserva Federal de Estados Unidos de mantener sus estímulos monetarios

En el tercer trimestre, con la finalidad de evitar la volatilidad el BCRP intervino en el Mercado Cambiario, vendiendo 3,315 millones de dólares, con lo cual acumula para los nueve meses ventas por 3,315 millones dólares y compras por 5,210 millones dólares americanos.

EVOLUCIÓN DEL TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO

	Nuevo Sol / Dólar		Variación del Tipo de Cambio		
	Prom. C/V	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
ene-12	2.693	2.690	-0.26%		-0.26%
Feb	2.683	2.677	-0.48%		-0.74%
Mar	2.671	2.668	-0.34%	-1.08%	-1.08%
Abr	2.657	2.639	-1.09%		-2.15%
May	2.669	2.710	2.69%		0.48%
Jun	2.671	2.672	-1.40%	0.15%	-0.93%
Jul	2.635	2.629	-1.61%		-2.52%
Ago	2.616	2.610	-0.72%		-3.23%
Set	2.603	2.598	-0.46%	-2.77%	-3.67%
Oct	2.588	2.594	-0.15%		-3.82%
Nov	2.598	2.579	-0.58%		-4.38%
Dic	2.567	2.550	-1.12%	-1.85%	-5.45%
ene-13	2.552	2.581	1.22%		1.22%
Feb	2.578	2.588	0.27%		1.49%
Mar	2.594	2.591	0.12%	1.61%	1.61%
Abr	2.598	2.645	2.08%		3.73%
May	2.646	2.735	3.40%		7.25%
Jun	2.749	2.782	1.72%	7.37%	9.10%
Jul	2.777	2.794	0.43%		9.57%
Ago	2.802	2.808	0.50%		10.12%
Set	2.778	2.784	-0.85%	0.07%	9.18%

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

Fuente: BCRP

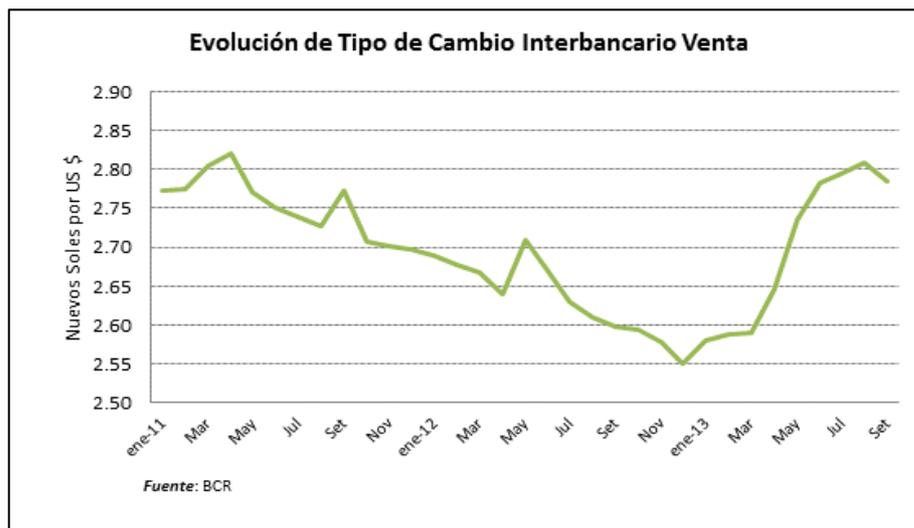


Figura 05. Evolución del Tipo de Cambio Interbancario Venta

TASAS DE INTERÉS

Durante el tercer trimestre de 2013, el Directorio del Banco Central de Reserva del Perú mantuvo la tasa de referencia en 4.25%. Esta decisión obedece a que el crecimiento se encuentra cercano a su potencial y la inflación ha sido afectada por factores temporales del lado de la oferta, y las condiciones financieras internacionales son aún inciertas, aunque con señales positivas en las economías desarrolladas. En la misma sesión el Directorio también acordó mantener las tasas de interés de las operaciones activas y pasivas en moneda nacional del BCRP con el sistema financiero efectuadas fuera de subasta.

Al mes de setiembre, **las tasas de interés promedio activas** anualizadas del presente año, por tipo de crédito, en moneda nacional, mostraron comportamientos mayormente a la baja, en comparación a los niveles registrados en diciembre de 2012, destacando los créditos a “microempresas” y “pequeñas empresa” cuyas tasas disminuyeron en 156 y 99 puntos básicos respectivamente, explicado por la mayor liquidez en moneda nacional del sistema financiero y los buenos fundamentos de la economía peruana. Contrariamente, las tasas de interés otorgadas por lo créditos “hipotecarios” aumentaron en 53 puntos.

Por su parte, las tasas de interés promedio por tipo de crédito, en moneda extranjera, registraron al mes de setiembre comportamientos mayormente a la baja; las “microempresas”, “pequeñas empresas” y “corporativos” bajaron en 288, 177 y 102 puntos básicos respectivamente. Por el contrario las tasas por créditos de “consumo” subieron 313 punto básicos.

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
dic-11	6.02	7.36	11.15	23.15	33.02	38.45	9.39
Jun	5.95	7.28	11.22	23.05	32.97	34.93	9.33
Jul	5.84	7.30	10.73	22.93	32.36	35.68	9.12
Ago	5.84	7.46	11.06	22.83	32.29	36.39	9.01
Set	5.70	7.50	11.05	22.93	33.18	37.99	8.92
Oct	5.95	7.52	10.98	23.04	33.04	38.77	8.94
Nov	6.49	7.65	11.01	22.98	32.56	38.59	8.83
dic-12	5.78	7.36	10.96	22.45	33.15	41.16	8.76
Ene	5.98	7.40	10.98	22.24	33.41	40.90	8.93
Feb	6.06	7.54	10.96	22.42	32.56	39.58	9.12
Mar	5.79	7.43	10.82	22.04	30.68	39.27	9.23
Abr	5.42	7.23	10.73	21.86	30.87	40.67	9.09
May	5.41	7.18	10.82	21.68	30.44	41.96	9.04
Jun	5.30	7.21	10.60	21.20	31.58	41.34	9.11
Jul	5.41	7.09	10.55	21.05	32.03	41.95	9.18
Ago	5.67	7.04	10.86	21.40	31.61	41.72	9.32
Set	5.53	7.07	10.86	21.46	31.59	41.65	9.29
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic-12 / Dic-11	-24	0	-19	-70	13	271	-63
Set-13 / Dic-12	-25	-29	-10	-99	-156	49	53

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
dic-11	3.01	5.41	8.90	16.02	19.15	21.99	8.23
Jun	4.03	6.06	8.71	15.16	20.00	22.87	7.98
Jul	3.91	6.05	8.86	14.89	18.93	21.58	7.91
Ago	3.83	5.94	9.18	15.76	19.82	23.35	7.94
Set	3.82	5.82	9.17	15.63	19.61	23.62	7.98
Oct	3.65	5.87	9.18	15.46	20.05	24.03	8.09
Nov	4.07	5.93	9.26	15.82	19.81	24.01	8.03
dic-12	4.05	6.36	9.02	15.5	19.31	22.40	7.97
Ene	4.13	6.67	8.73	14.43	20.76	23.12	8.04
Feb	4.32	6.81	9.44	13.76	15.35	24.00	8.3
Mar	4.57	7.46	10.13	14.77	13.48	24.14	8.16
Abr	4.13	6.97	9.20	14.36	16.62	24.07	8.34
May	3.48	6.26	9.20	14.49	16.03	24.30	8.31
Jun	2.87	6.19	9.24	13.97	16.02	25.12	8.55
Jul	3.5	6.14	8.72	13.78	16.73	25.31	8.42
Ago	3.15	6.05	8.63	13.69	16.37	25.66	8.39
Set	3.03	6.02	8.79	13.73	16.43	25.53	8.78
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic-12 / Dic-11	104	95	12	-52	16	41	-26
Set-13 / Dic-12	-102	-34	-23	-177	-288	313	81

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

En el transcurso del tercer trimestre el BCR continuó con su política de encajes, El Banco Central ha venido adoptando desde abril medidas de flexibilización del régimen de encajes con la finalidad de promover una evolución ordenada del crédito y su desdolarización. En setiembre, se redujo la tasa de encaje medio máxima en moneda nacional de 19 a 17 por ciento y la tasa de encaje marginal en la misma moneda de 25 a 20 por ciento. Estas medidas han permitido liberar fondos de manera inmediata por S/. 2,000 millones.

INTERMEDIACIÓN BANCARIA

La actividad bancaria continuó mostrando una evolución positiva, favorecida principalmente por el dinamismo del país, sustentada en los sólidos fundamentos macroeconómicos. Al mes de agosto de 2013, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (incluye BN) a nivel nacional, ascienden a S/. 167,295 millones, participando el Banco de la Nación (BN) con el 3.6% del total del sistema bancario. La principal modalidad de préstamo del BN corresponde a los préstamos otorgados a los trabajadores y pensionistas del Sector Público con el 51.5% (S/. 3,070 millones) del saldo total de su Cartera. En el caso de la Banca Múltiple las mayores Colocaciones se dieron en los segmentos: "Corporativos" S/. 30,693 millones, "Medianas Empresas" S/. 29,953 y a las "Grandes Empresas" S/. 29,460 millones.

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO
Al 30 de agosto 2013

COLOCACIONES	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación 1/	5 965	3.6	100.0	Bco. de la Nación	20 325	11.0	100.0
Sobregiros Cla. Cle.	875	0.5	14.7	A la Vista	13 570	7.4	66.8
Préstamos	1 929	1.2	32.3	Ahorro	4 330	2.4	21.3
Hipotecario	91	0.1	1.5	A Plazo	2 424	1.3	11.9
Consumo	3 070	1.8	51.5				
Bca. Múltiple	161 330	96.4	100.0	Bca. Múltiple	163 661	89.0	100.0
Corporativos	30 693	18.3	19.0	A la Vista	48 447	26.3	29.6
Grandes empresas	29 460	17.6	18.3	Ahorro	37 720	20.5	23.0
Medianas empresas	29 953	17.9	18.6	A Plazo	77 494	42.1	47.4
Pequeñas empresas	13 574	8.1	8.4				
Microempresas	2 149	1.3	1.3				
Hipotecario	27 441	16.4	17.0				
Consumo	28 060	16.8	17.4				
Total	167 295	100.0		Total	183 985	100.0	

1/. Cartera Vigente - Información Preliminar

Fuente: SBS, BN

Con relación a los Depósitos, el Banco de la Nación participa con el 11.0% (S/. 20,325 millones) del total de Depósitos del Sistema Bancario (S/. 183,985 millones). Asimismo, en el BN los Depósitos a la Vista representan la principal modalidad de captación con S/. 13,570 millones de saldo (66.8%), en contraste con la Banca Privada, donde destaca por su mayor monto la captación en la Cuenta Depósitos a Plazo con S/. 77,494 millones de saldo, y representa el 47.4% del total de Depósitos en la Banca Múltiple. Sin embargo, es importante señalar que en el BN, la estructura de los Depósitos responde principalmente al objeto, de administrar por delegación las cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los Fondos Públicos y ser Agente Financiero del Estado cuando se le requiera.

BALANZA COMERCIAL Y RESERVAS INTERNACIONALES

En el mes de agosto, la Balanza Comercial registró un déficit de US\$ 3 millones. Asimismo en el acumulado, del periodo enero-agosto del año 2013, también se observa un déficit de US\$ 1,057 millones, en contraste con el superávit comercial de similar periodo del 2012 que fue US\$ 3,011 millones.

La exportaciones en el mes de agosto ascendieron a US\$ 3,935 millones, cifra mayor en 1.8% al registrado en agosto del año anterior y mayor en 19.2% al mes precedente; a nivel de detalle las exportaciones de productos tradicionales aumentaron 6.0%, en cambio los productos no tradicionales bajaron en 21.8%. Por su parte, las importaciones sumaron US\$ 3,938 millones, mayor en 3.8% al de similar mes del año 2012; a nivel de detalle la importaciones de bienes de consumo, insumos y otros bienes crecieron en 2.0%, 6.8% y 145.9% respectivamente, contrariamente las importaciones de bienes de capital disminuyeron en 1.3%.

BALANZA COMERCIAL TRIMESTRAL

(Valores en millones de US\$)

	2012					2013			
	I	II	III	IV	Anual	I	II	Jul	Ago
EXPORTACIONES	11,974	10,586	11,611	11,468	45,639	10,246	9,904	3,302	3,935
Productos Tradicionales	9,251	7,830	8,711	8,455	34,247	7,628	7,251	2,390	3,029
Productos no Tradicionales	2,633	2,665	2,828	2,922	11,047	2,536	2,589	894	889
Otros	89	91	72	92	345	82	64	18	18
IMPORTACIONES	9,573	10,001	11,017	10,522	41,113	10,215	10,530	3,762	3,938
Bienes de Consumo	1,846	1,937	2,174	2,290	8,247	1,996	2,157	781	768
Insumos	4,542	4,604	5,253	4,857	19,256	4,843	4,760	1,732	1,915
Bienes de Capital	3,109	3,410	3,537	3,300	13,356	3,338	3,569	1,234	1,219
Otros Bienes	76	50	52	75	253	38	44	15	35
BALANZA COMERCIAL	2 401	585	594	946	4 527	31	- 625	- 460	- 3

Fuente: BCRP

Finalmente, se observa en el gráfico adjunto las cifras en términos anualizados de las exportaciones, importaciones y de la balanza comercial, apreciándose que el superávit por periodos de doce meses de la balanza comercial, ha pasado de un superávit de 4,527 millones en diciembre de 2012 a un superávit anualizado de US\$ 0.446 millones dólares en agosto del año 2013, con una tendencia a la baja.

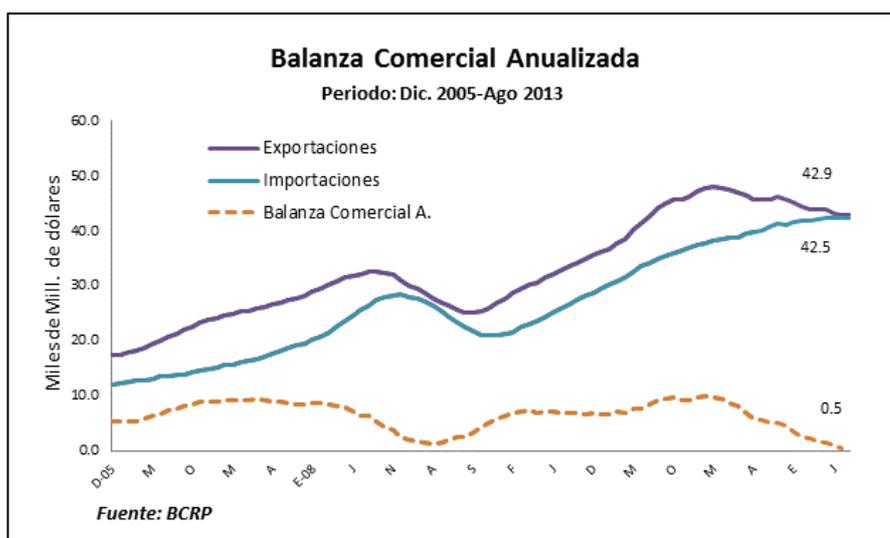


Figura 06. Balanza Comercial Anualizada

Según la información preliminar proporcionada por el INEI, durante el mes de agosto de 2013 el saldo de la balanza comercial en valores reales registró un resultado negativo de US\$ 1,163 millones.

En el mes, **los principales países de destino de nuestras exportaciones** fueron: Estados Unidos con 18.9%, China 18.5%, Suiza 5.0%, Japón 4.3% y Alemania 3.9% del valor total de las exportaciones. Estados Unidos se mantuvo como principal país de destino de nuestras exportaciones al totalizar US\$ 249 millones y creció 22% respecto a similar mes del año anterior, destacaron a nivel de productos: oro, petróleo crudo y café.

El segundo país de destino fue China con US\$ 244 millones, mayor en 36% al valor reportado en agosto 2012, destacaron a nivel de productos: cobre, harina de pescado, hierro y zinc.

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

	Ago. 2012	Ago. 2013	Var. %
- Estados Unidos	204	249	22%
- China	179	244	36%
- Suiza	89	66	-26%
- Japón	56	57	2%
- Alemania	58	51	-12%
- Resto	700	651	-7%
Total	1 286	1 318	

Fuente: INEI

Los principales países proveedores de bienes importados fueron China con 25.8%, Estados Unidos 16.0%, Brasil 5.8%, México 4.8% y Japón 8.0% del valor total real de las importaciones. En agosto, China continuó como el primer país proveedor de bienes importados al totalizar US\$ 639 millones, que con referencia a agosto 2012 creció en 11%

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

	Ago. 2012	Ago. 2013	Var. %
- China	577	639	11%
- Estados Unidos	421	397	-6%
- Brasil	165	144	-13%
- México	127	119	-6%
- Japón	106	115	8%
- Resto	1,077	1,067	-1%
Total	2 473	2 481	

Fuente: INEI

Al 30 de setiembre de 2013, las Reservas Internacionales Netas totalizaron US\$ 66,729 millones. Este monto es mayor en US\$ 0.1 millones al saldo del mes de agosto precedente y superior en US\$ 2.7 millones al nivel de reservas del 31 de diciembre del 2012.

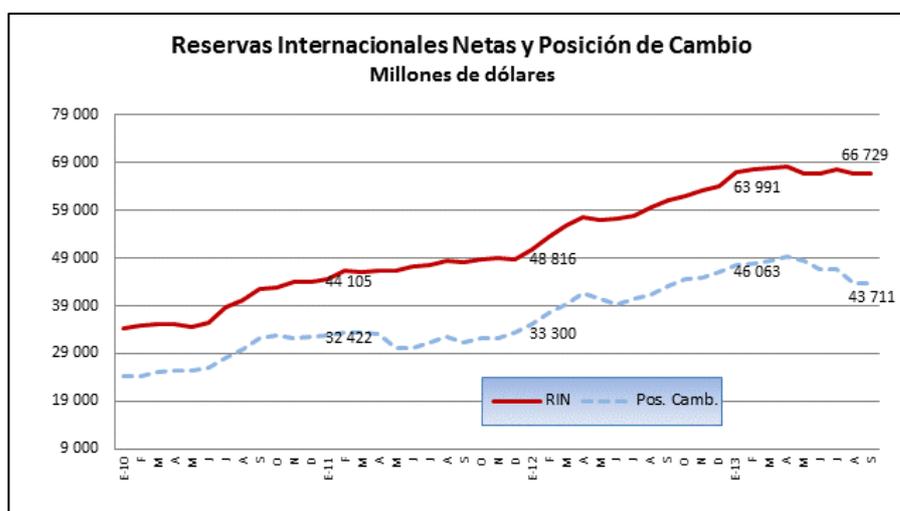


Figura 07. Reservas Internacionales Netas y Posición de Cambio

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

Por su parte, la Posición de cambio del BCRP al 30 de setiembre fue de US\$ 43,711 millones, cifra menor en US\$ 2,353 millones del cierre de 2012.

El nivel de reservas internacionales de US\$ 66,729 millones representa el 33 por ciento del PBI, cubre aproximadamente 19 meses de importaciones y es equivalente a 6 veces el adeudado externo de corto plazo,

BOLSA DE VALORES

Al cierre de setiembre el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima registró una caída de 4.40%, con relación al nivel alcanzado en el mes de agosto, acumulando una pérdida de 22.83% con respecto a diciembre del 2012. En el mismo sentido, el Índice Selectivo de la Bolsa (conformado por las quince cotizaciones más representativas), bajó 24.90%.

El comportamiento del mes estuvo afectado por el retroceso de los precios de los metales en el exterior y en medio de la preocupación de los inversionistas sobre el presupuesto y los estímulos monetarios en Estados Unidos.

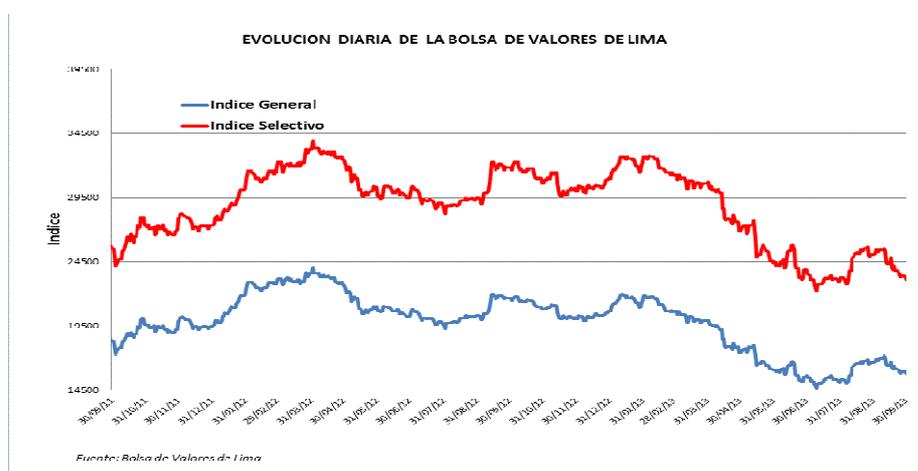


Figura 08. Bolsa de Valores de Lima Mensual

En el tercer trimestre del presente año, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima obtuvo un rendimiento de 2.4% con relación al segundo trimestre (-21.7%) en cambio Índice Selectivo de la Bolsa registra caídas de 2.4% y 22.0% respectivamente en comparación al primer y segundo trimestre del presente año.

Evolución de Índices de la Bolsa de Valores de Lima

Período	IGBVL				ISBVL			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
ene-02	21 948	12.7%		12.7%	30 250	10.7%		10.7%
Feb	22 729	3.6%		16.7%	31 477	4.1%		15.2%
Mar	23 612	3.9%	21.3%	21.3%	33 278	5.7%	21.7%	21.7%
Abr	22 678	-4.0%		16.5%	32 451	-2.5%		18.7%
May	20 998	-7.4%		7.8%	30 281	-6.7%		10.8%
Jun	20 207	-3.8%	-14.4%	3.8%	29 465	-2.7%	-11.5%	7.8%
Jul	19 628	-2.9%		0.8%	28 824	-2.2%		5.4%
Ago	20 312	3.5%		4.3%	29 497	2.3%		7.9%
Set	21 675	6.7%	7.3%	11.3%	31 842	7.9%	8.1%	16.5%
Oct	20 789	-4.1%		6.8%	30 654	-3.7%		12.1%
Nov	20 045	-3.6%		2.9%	30 003	-2.1%		9.8%
Dic	20 629	2.9%	-4.8%	5.9%	31 001	3.3%	-2.6%	13.4%
ene-03	21 435	3.9%		3.9%	32 222	3.9%		3.9%
Feb	20 612	-3.8%		-0.1%	31 238	-3.1%		0.8%
Mar	19 859	-3.7%	-3.7%	-3.7%	30 607	-2.0%	-1.3%	-1.3%
Abr	17 353	-12.6%		-15.9%	26 862	-12.2%		-13.4%
May	16 050	-7.5%		-22.2%	24 485	-8.8%		-21.0%
Jun	15 550	-3.1%	-21.7%	-24.6%	23 863	-2.5%	-22.0%	-23.0%
Jul	15 118	-2.8%		-26.7%	23 004	-3.6%		-25.8%
Ago	16 652	10.1%		-19.3%	25 081	9.0%		-19.1%
Set	15 920	-4.4%	2.4%	-22.8%	23 282	-7.2%	-2.4%	-24.9%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

3.2 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

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

Banca Minorista.

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

Banca Comercial.

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

Liquidación y Pagos

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

Otros Servicios

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

3.3 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

Al tercer trimestre 2013, los ingresos por Negociación y Ventas ascendieron a S/. 519.1 MM, mostrando un nivel de ejecución de 148.9% respecto al marco previsto para dicho periodo. El mencionado resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por Disponibles BCR el cual alcanzó una ejecución de 166.8% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Set 2013	Ejecución Set 2013	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	322.5	304.3	241.2	339.9	141.0%
Disponibles BCR	316.3	110.1	107.4	179.2	166.8%
TOTAL	638.9	414.5	348.5	519.1	148.9%

Banca Minorista.

Los ingresos por Banca Minorista ascendieron a S/. 338.9 MM, mostrando un nivel de ejecución de 82.7% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados principalmente por los Préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de 85.4 % respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Set 2013	Ejecución Set 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	1.9	0.4	1.1	2.6	225.5%
Crédito minorista hipotecario	4.9	7.1	5.1	5.1	99.2%
Depósitos minoristas	26.9	29.4	18.7	2.6	13.8%
Préstamo Multired	411.2	556.1	384.9	328.7	85.4%
TOTAL	444.9	593.0	409.8	338.9	82.7%

Banca Comercial.

Al tercer trimestre 2013, los ingresos por Banca Comercial ascendieron a S/. 115.5 MM, representando el 88.2% respecto a su meta prevista para dicho periodo. Los resultados son explicados principalmente por los Créditos Corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de 84.1%, destacando el servicio de Línea de Créditos IFIS.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Set 2013	Ejecución Set 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	127.6	167.2	120.2	101.1	84.1%
Depósito Comercial	12.4	15.2	10.8	14.5	133.9%
TOTAL	140.0	182.4	131.0	115.5	88.2%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por Liquidación y Pagos ascendieron a S/. 224.4 MM, representando el 123.2% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados por la Administración de Efectivo, Pagos y Liquidaciones, destacando el servicio de Recaudación.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Set 2013	Ejecución Set 2013	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	321.1	226.8	182.1	224.4	123.2%
TOTAL	321.1	226.8	182.1	224.4	123.2%

Otros Servicios

Los ingresos por Otros Servicios, ascendieron a S/. 247.8 MM el mismo que representa el 88.2% respecto a la meta al tercer trimestre 2013. El principal servicio que explica la ejecución es corresponsalía, el cual al tercer trimestre fue de S/.234.97 MM

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Set 2013	Ejecución Set 2013	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.7	2.4	1.8	1.8	100.0%
Otros Servicios	367.2	381.4	279.1	246.0	88.2%
TOTAL	369.9	383.8	280.9	247.8	88.2%

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al Tercer trimestre del año 2013 respecto al Marco Aprobado

a) Estado de Situación Financiera

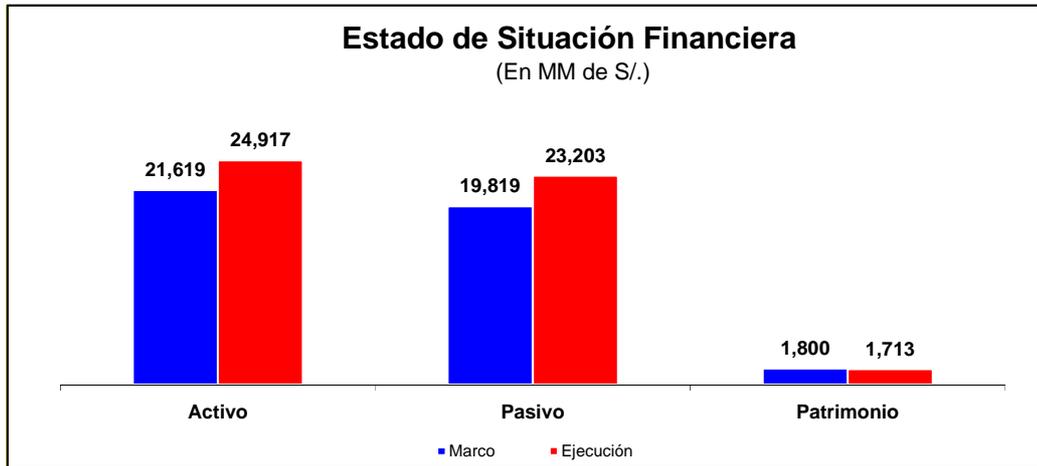


Figura 09. Estado de Situación Financiera al Tercer Trimestre 2013

Los **Activos** (S/. 24,916.6 MM) fueron superiores en 15.25% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 11,651.2 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/. 5,753.1 MM) y por las menores Inversiones Disponibles para la Venta (S/. 4,734 MM), producto de la menor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP.

Los **Pasivos** (S/. 23,203.3 MM) fueron superiores en 17.1% respecto a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público (S/. 22,141.2 MM), destacando las mayores Obligaciones a la Vista y Otras Obligaciones.

El **Patrimonio** (S/. 1,713.3 MM) fue inferior en 4.8% al marco previsto, explicado principalmente por los menores ajustes al Patrimonio.

b) Estado de Resultados Integrales

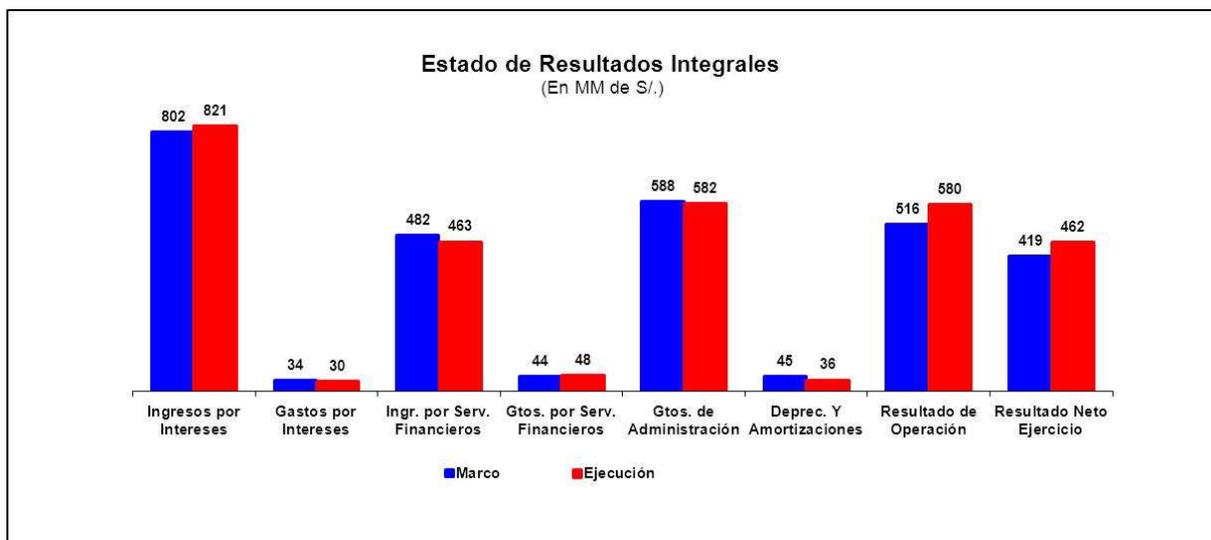


Figura 10 Estado de Resultados Integrales al III Trimestre 2013

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 821,1 MM) fueron superiores a lo previsto en 2,4%, principalmente por los mayores ingresos en Disponible por S/. 179,3 MM, destacando los mayores incrementos en intereses de la cuenta Especial Depósito Vista - Ahorro y por las Inversiones Disponibles para la Venta que se incrementaron en S/. 19 MM principalmente por Valores y Títulos emitidos por otros gobiernos, destacando los Representativos de deuda país, así como los emitidos por BCR. / Certificados Depósitos Negociables, este resultado es contrarrestado parcialmente por los menores ingresos Valores y Títulos Emitidos por Empresas del Sistema Financiero asociado a los menores ingresos por los Bonos Ordinarios – Cofide.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 29,8 MM) fueron inferiores en 12,5% con relación a lo previsto dicha variación es explicada principalmente por los menores Gastos por intereses proveniente de Obligaciones con el Público por S/.4,2 MM menos, destacando las menores intereses por obligaciones por depósitos en cuentas corrientes, este resultado es compensado parcialmente por mayores gastos en Depósitos judiciales y administrativos.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 463,5 MM) fueron inferiores a lo previsto en 3,8%, principalmente por menores Ingresos Diversos por S/. 18,2 MM, destacando Tarjetas de Crédito, Transferencias y Servicio de Caja, contrarrestado por Otros Ingresos por Servicio.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 48,2 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 8,7%, principalmente por los mayores Gastos Diversos producto de la Custodia de valores y Gastos por Otros Servicios Financieros, que se incrementaron en 23% y 10,5%, respectivamente.

Los **Gastos de Administración** (S/. 582,1 MM) fueron inferiores en 1% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica principalmente por menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (menores en S/. 39,3 MM), contrarrestado por el mayor Gasto de personal superior en S/. 32,9 MM (9,1%), explicado principalmente por el mayor gasto Participación de los Trabajadores en las Utilidades S/. 6,2 MM,

El **Resultado de Operación** (S/. 579,8 MM) fue mayor a lo previsto en 12,3%, principalmente por los menos Gastos por Intereses y así como por la menor Valuación de Activos.

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 461,5 MM) fue superior en 10,2% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por menores Otros Ingresos y Gastos, contrarrestado por un mayor gasto del Impuesto a la Renta.

c) **Flujo de Caja**

Los Ingresos de Operación (S/. 5,658.3 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 47.9%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros (S/. 1,431.1 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/. 4,226.3 MM), producto de mayor disponibilidad por Obligaciones con el Público contrarrestado por Cuentas por Pagar.

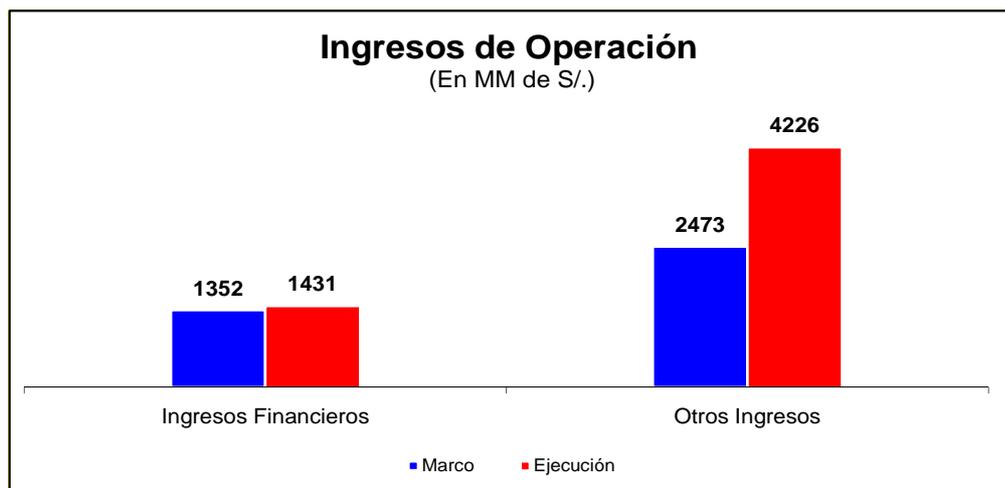


Figura 11. Ingresos de Operación al Tercer Trimestre 2013

Los Egresos de Operación (S/. 5,319.9 MM) fueron inferiores en 37.6% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos registrados en Otros (S/. 4,682.6 MM), destacando las menores colocaciones (carteras de crédito) y obligaciones con el público. Asimismo, por los menores Gastos en Servicio Prestado por Terceros, básicamente por el menor gasto en Mantenimiento y Reparación. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros, destacando el mayor gasto en Diferencia por Nivelación de Cambio.

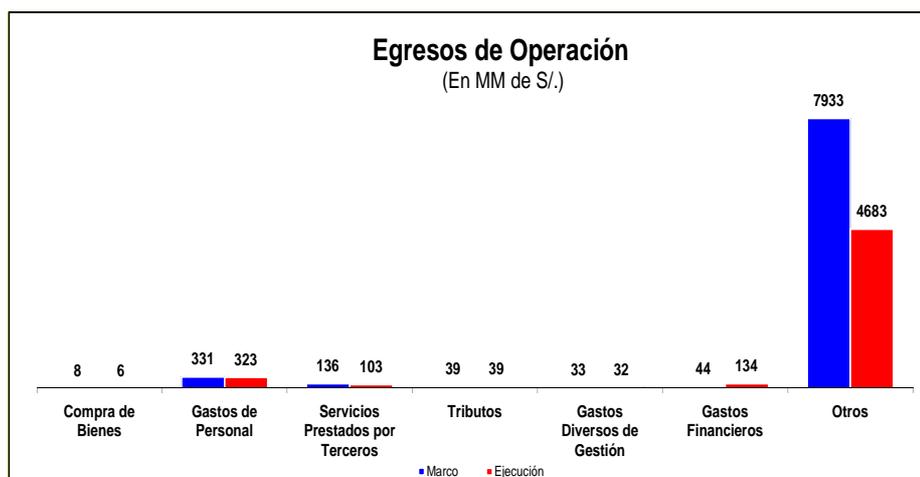


Figura 12. Egresos de Operación al Tercer Trimestre 2013

El Flujo Operativo (S/. 338.5 MM) mostró un incremento respecto a su marco previsto de 107.2%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando el rubro Otros.

Los Gastos de Capital (S/. 1,719.5 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 30.9%, principalmente por las menores gastos en Inversión Financiera (S/.1, 676.9 MM); así como por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 42.5 MM).

El Flujo Económico (S/. -1,066.5 MM) fue superior en 84.4% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor saldo operativo, contrarrestado por los menores Gasto de Capital y Transferencias Netas.

El Saldo Final de Caja (S/. 11,651.2 MM) fue superior en 98.6% 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/. 11,651.2 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 787.7 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 10,552.9 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 22.6 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 262.6 MM)
- Otros (S/. 25.4 MM).

4.2 Evaluación de la Ejecución al Tercer trimestre 2013 respecto al mismo período del año anterior

a) Estado de Situación Financiera

Los **Activos** (S/. 24,916.6 MM) fueron superiores en 5.9% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores Inversiones Disponibles para la Venta, destacando las mayores Certificados de Depósitos; así como por la mayor Cartera de Crédito registrada en el presente ejercicio.



Figura 13. Activo al Tercer Trimestre: 2010 – 2013

Los **Pasivos** (S/. 23,203.3 MM) se incrementaron en 7.6% respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores Obligaciones por cuentas de Ahorros y Otras Obligaciones, destacando las Obligaciones con el Público Restringidas.

El **Patrimonio** (S/. 1,713.3 MM) fue inferior en 12,8% al mismo periodo del año anterior, principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio y ajustes de patrimonio..

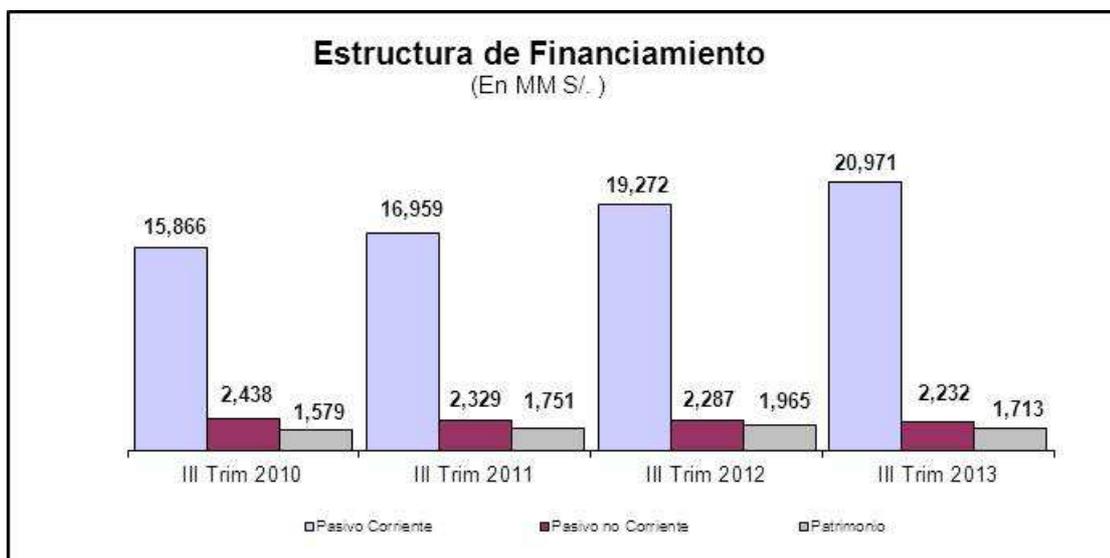


Figura 14. Estructura de Financiamiento al Tercer Trimestre: 2010 – 2013

b) Estado de Resultados Integrales

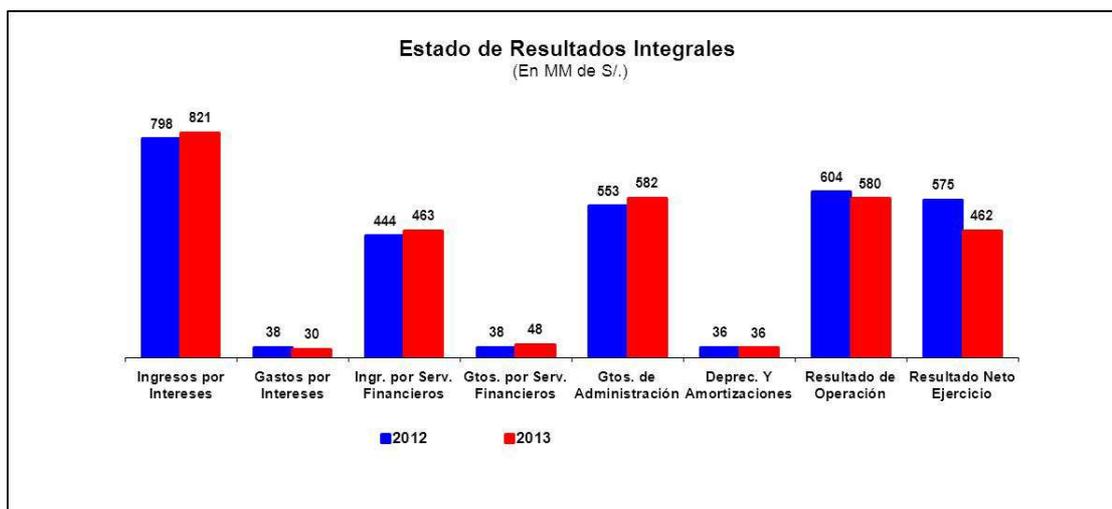


Figura 15 Estado de Resultados Integrales Comparativo III Trimestres 2013 vs. III Trimestre 2012

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 821,1 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 2,9%, explicado principalmente por los mayores ingresos en Inversiones Disponibles para la Venta incrementándose en S/. 66 MM (117%), destacando los Valores y Títulos Emitidos por BCR, contrarrestado por las menores Inversiones a vencimiento en S/. 9,7 MM, así como los menores Intereses por Disponible (Cuentas a Plazo 23% y Especial Depósito Vista y Ahorros 33%).

Los **Gastos por Intereses** (S/. 29,8 MM) fueron menores en relación al periodo anterior en 21,5%. Dicha variación es explicada principalmente por menores Obligaciones con el Público por S/.8,1 MM, destacando menores Intereses por Obligaciones con el Público a la Vista (menor en S/. 5.9 MM) e Intereses y Gastos por Cuentas de ahorros menor en S/. 4,3 MM, este resultado es contrarrestado por mayores Depósitos judiciales y administrativos Depósitos en Garantía.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 463,5 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 4,4%, principalmente por mayores Ingresos Diversos superior en 4.23%, destacando Ingresos por Otros Servicios, destacando ingresos por Cajeros Multired y Cuota de Reembolso, asimismo se incrementó Ingresos por Créditos Indirectos en 32%

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 48,2 MM) fueron superiores con relación al periodo anterior en 26,6%, principalmente por Gastos Diversos, destacando Gastos por Servicios Financieros Diversos / Custodia de Valores S/. 1,6 MM y gastos por Tarjeta de Crédito y Débito S/. 1.6 MM y Otros Servicios Financieros en S/. 6,9 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 582,1 MM) fueron mayores en 5,3% al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los mayores Gastos de Personal y Directorio en S/. 6,7 MM (1,7%), producto del mayor gasto en Participación de los Trabajadores en las Utilidades S/. 4,0 MM, y las Asignaciones, del mismo modo fueron mayores los Gastos por Servicios Prestados por Terceros en S/. 10,7 MM mayor en 7,9% y los Gastos en Impuestos y Contribuciones S/. 11,9 MM mayores en 44,4%, destacándose los gastos por IGV.

El **Resultado de Operación** (S/. 579,8 MM) fue inferior en 4.1% respecto al año anterior, principalmente por los mayores Gastos por Servicios Financieros y de Administración aunado a mayor Valuación de Activos y Provisiones registradas contrarrestado parcialmente por mayores Ingresos por Intereses e Ingresos por Servicios Financieros.

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 461.5 MM) fue inferior en 19,8% al marco previsto, principalmente por el menor Resultado de Operación; así como de Otros Ingresos y egresos producto de menores gastos Sanciones Administrativos y Fiscales.

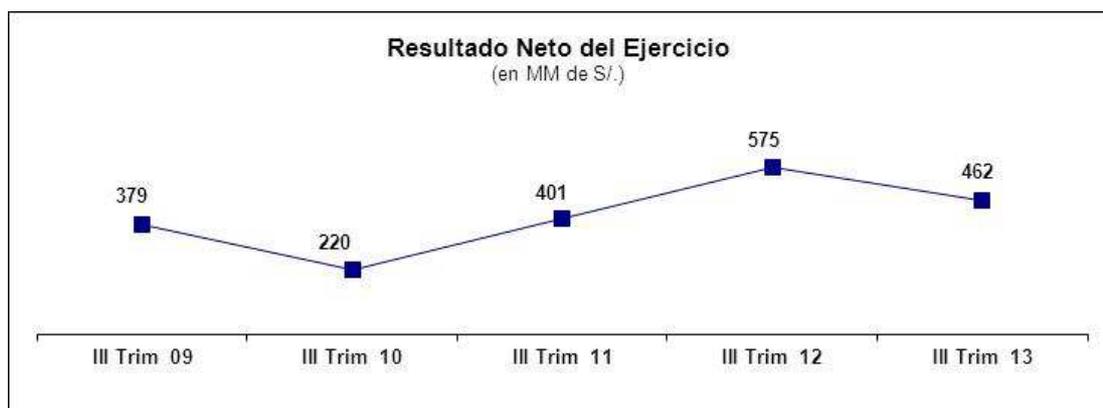


Figura16. Evolución de la Utilidad Neta al III Trimestre

c) Ratios Financieros

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

Indicadores de Rentabilidad

Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE: Utilidad Neta / Patrimonio): registró una disminución en 28.7% (Sep13: 22.4% vs Sep12: 31.4%) respecto a similar periodo del ejercicio anterior, explicado principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio, debido a que en el ejercicio anterior se obtuvieron ingresos de ejercicios anteriores correspondientes a la devolución del Impuesto a la Renta 2006.

Rentabilidad sobre Activos (ROA: Utilidad Operativa / Activos): registró una reducción en 9.1% (Sep13: 2.5% vs Sep12: 2.7%) respecto al Tercer trimestre 2012, explicado principalmente por la menor Utilidad Operativa registrada, producto de los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos de Personal; así como por los mayores Activos registrados, producto de las mayores Inversiones Negociables y a Vencimiento.

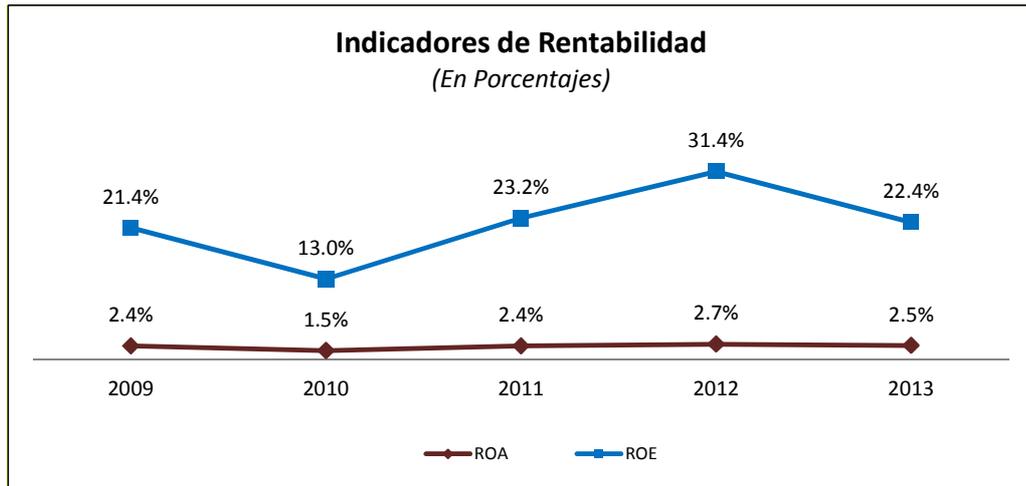


Figura 17. Ratios Financieros de Rentabilidad al Tercer Trimestre 2013

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue superior en 2.9% (Sep13: 4.05% vs Sep12: 3.94%) respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por los mayores Gastos de Administración, producto de los mayores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros y por Impuestos y contribuciones.

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador fue inferior en 2.5% (Sep13: 1.11% vs Sep12: 1.14 %) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones con el Público. A pesar de ello, el Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos.

Indicador de Solvencia (Pasivo Total / Patrimonio): aumentó en 22.9% (Sep13: 13.5% vs Sep12: 11.02%) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el menor Patrimonio registrado en el presente ejercicio, producto de los menores Resultados Netos del Ejercicio. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 13.5 veces su estructura patrimonial.

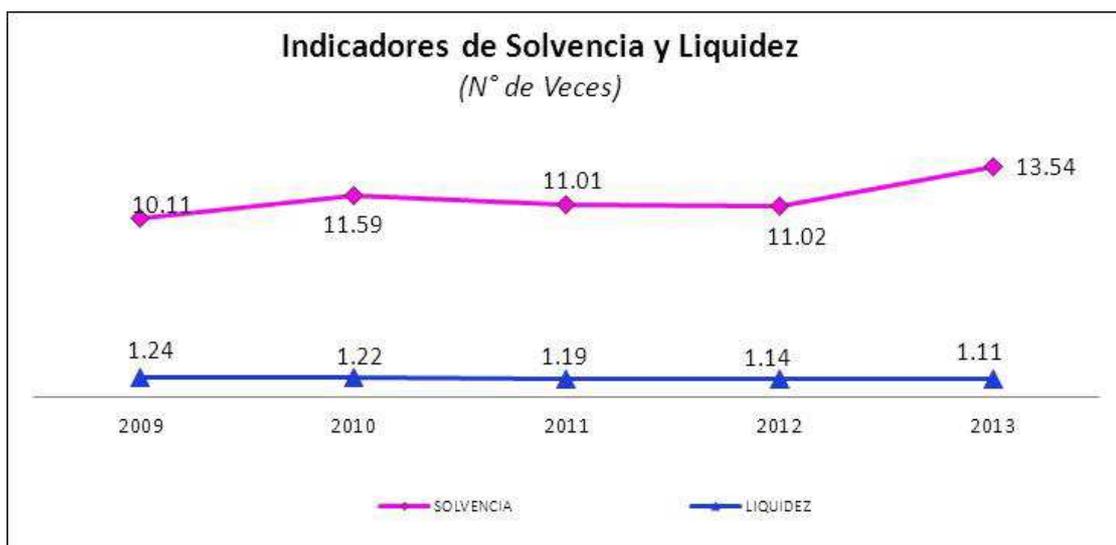


Figura 18. Ratios Financieros de Liquidez y Solvencia al Tercer Trimestre 2013

Indicador **EBITDA**: ascendió a S/. 614.4 MM, siendo inferior en 14.9% respecto al obtenido en el mismo periodo del ejercicio 2012.

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al Tercer trimestre 2013 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,432.1 MM) fueron superiores a lo previsto en 5.9%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros que se incrementaron en S/. 99.0 MM, principalmente por la mayor diferencia por Intereses Disponible Cambio, producto de las mayores ingresos por la cuenta especial; lo cual fue contrarrestado por los menores Intereses por créditos por S/. 71.6 MM, principalmente por los menores interés por préstamos Multired.

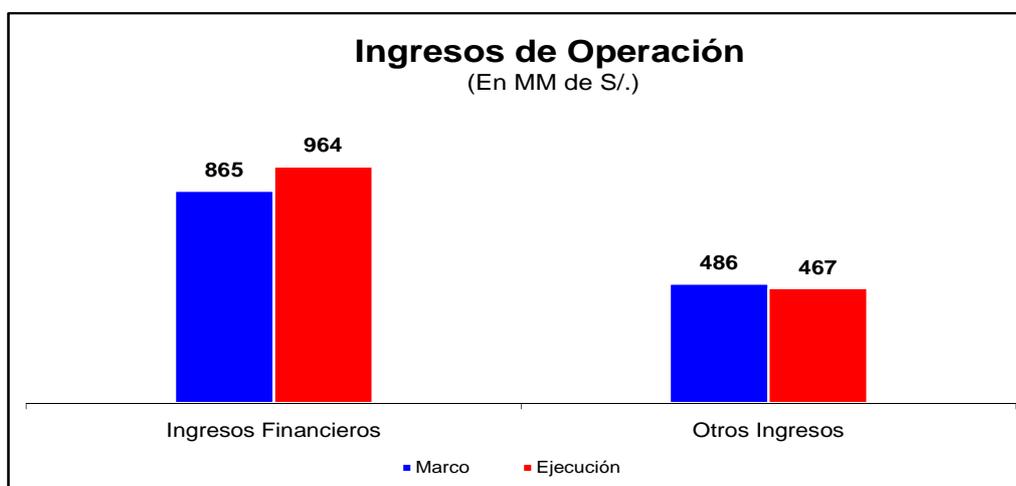


Figura 19. Ingresos de Operación al Tercer Trimestre 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 964.3 MM) fueron superiores en 11.4% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponible por S/. 71.8 MM y por la mayor Diferencia por Nivelación de cambio por S/. 61.7 MM, destacando los mayores intereses relacionados con inversiones; contrarrestado parcialmente por los menores intereses por créditos por S/. 71.6 MM, asociados a los menores intereses por préstamos Multired.

Los **Otros Ingresos** (S/. 466.8 MM) fueron inferiores en 4.0 % respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los menores ingresos por Servicios Diversos por S/. 16.6 MM, destacando la Comisión por Nueva Tarjeta y las Transferencia de Fondos, así como por Otros Ingresos por S/. 2.4 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 821.7 MM) fueron superiores en 5.5% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los mayores Gastos Financieros por S/. 85.8 MM, destacando la Diferencia por Nivelación de Cambio, contrarrestado por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros por S/. 33.3 MM, resaltando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Administración de Oficinas Especiales y Publicidad y Publicaciones ; menores gastos de personal por S/.11.3 MM principalmente por los menores gastos en sueldo y salarios y menores gastos en Compra de Bienes por S/. 2.2 MM.

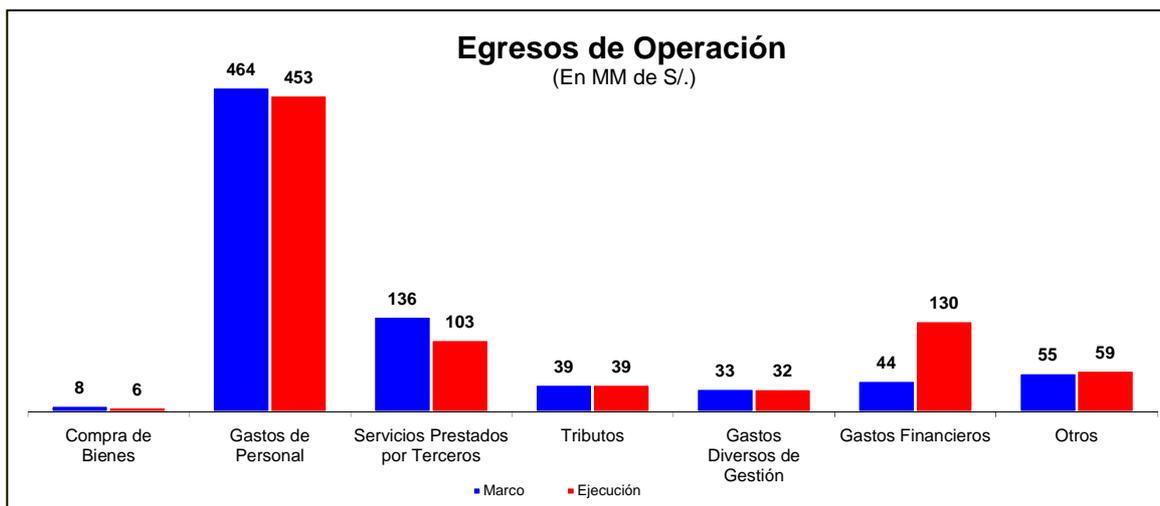


Figura 20 Egresos de Operación al Tercer Trimestre 2013

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 102.7 MM) fueron inferiores en 24.5% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 12.7 MM, destacando los menores gastos en Reparación y Mantenimiento de Inmuebles; asimismo en Honorarios Profesionales por S/. 4.0 MM, principalmente por los menores gastos en consultorías; Administración de Oficinas Especiales por S/. 4.4 MM; y Otros Servicios por S/. 8.8 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 452.8 MM) fueron menores en S/.11.3 MM al marco presupuestado, explicado principalmente por los menores gastos en Sueldos y Salarios.

Los **Tributos** (S/. 39.0 MM) fueron a la par respecto a lo previsto.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 6.2 MM) fueron menores en 26.6% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Insumos y Suministros por S/. 2.0 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Letreros Luminosos y Acrílicos y Materiales para Embalaje.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 32.3 MM) fueron inferiores en 0.9 % al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Fondo de Empleados D.S. 487-85 art. 16 inc. por S/. 0.5 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 129.8 MM) fueron superiores en 194.8% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/82.0 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 58.9 MM) fueron superiores en 7.0% respecto a lo previsto, explicado principalmente por mayor Gasto en Otros Gastos Servicios Diversos y Sanciones Administrativas y Fiscales contrarrestado por el menor gasto en Fuerzas policiales haciendo un total de S/. 3.9 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 610.4 MM) fue superior en 6.4% 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.

Gastos de Capital (S/. 42,61 MM) fueron inferiores en 49% respecto a lo previsto, principalmente por los retrasos en gastos de Mobiliario y Equipos (S/. 30,28 MM), destacando el retraso en la Adecuación de Cajeros NCR y Diebold para el procesamiento de Tarjetas Chip Up Grade Core, y la Adquisición de ruteadores por dependencias del BN, además del retraso en la ejecución de Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas.

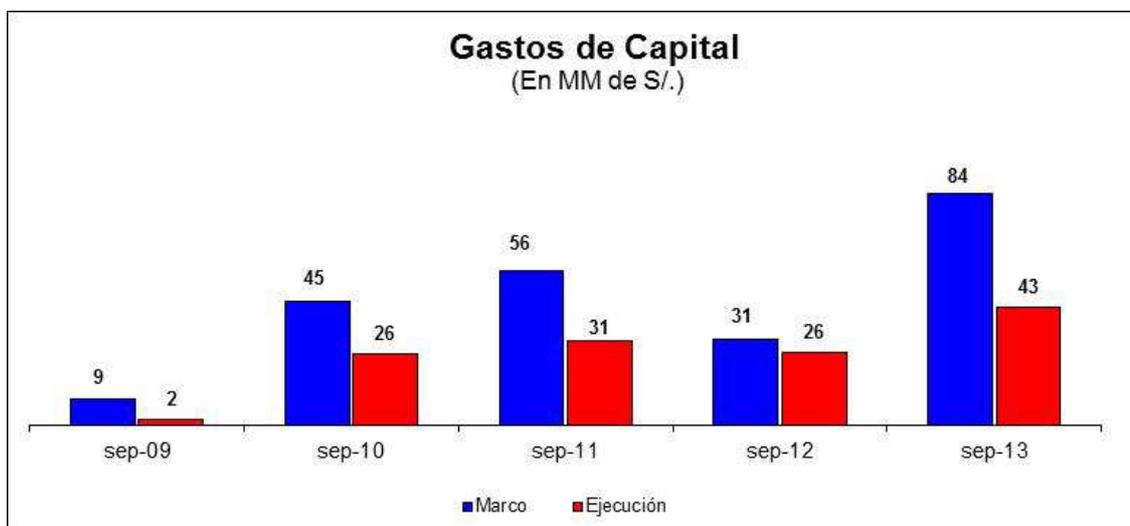


Figura 21. Gastos de Capital al Tercer Trimestre 2013

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

RUBROS	Marco Anual 2013	Marco a Set 2013	Ejecución a Set 2013	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Proyectos de Inversión	65.97	0.95	0.13	13.3%	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	83.08	42.48	51.1%	El menor gasto se explica principalmente por el retraso en:
Mobiliario y Equipo	73.09	56.19	30.28	53.9%	- Adq. de Equipos Termoimpresora (incluye Módulo Chip) por S/. 1.34 MM - Adecuación de Cajeros NCR y Diebold para el procesamiento de Tarjetas Chip por S/. 1.06 MM - Adquisición de Teléfonos IP para dependencias del BN por S/. 1.8 MM - Adquisición de Ruteadores para Dependencias del BN por S/. 2.9 MM - Otras adquisiciones por S/. 10.56 MM
Edificios e Instalaciones	4.60	3.99	1.63	40.9%	- Implementación de Cajeros en Lima por S/. 0.20 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/. 0.46 MM
Equipos de Transporte y Maquinaria	16.75	14.72	10.11	68.7%	- Instalación Cajeros Automáticos Proyecto POI N° 08 S/. 0.44 MM. - Implementación Cajeros Automáticos por S/. 0.46 MM - Adq. e inst. de sistemas CCTV a Nivel Nacional por S/. 1.48 MM - Adquisición e instalación de un sistema contraincendios por S/. 0.47 MM
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9.31	8.18	0.46	5.6%	- Instalación de Cajeros en Lima - Proyecco POI N° 08 por S/. 0.47 MM - Implementación de Cajeros Lima por S/. 0.54 MM - Instalación de Cajeros en Provincias - Proyecco POI N° 08 por S/. 1.85 MM - Implementación de Cajeros en Provincias por S/. 2.15 MM
TOTAL	169.72	84.03	42.61	50.7%	

El **Resultado Económico** (S/. 567.3 MM) fue superior en 16.0 % 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/. 515.1 MM) es inferior mínimamente en 1.4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores Gastos de Personal, producto del menor gasto en Básicas y Horas extras; Servicios Prestados de Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios y Honorarios Profesionales.

VI. Plan Operativo

Al III Trimestre del año 2013, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2013 ascendente a 85.95%, conforme se muestra a continuación:

Cuadro N° 1

Plan Operativo 2013

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL III TRIM. 2013*	EJECUCIÓN AL III TRIM. 2013	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	18.87%	22.71%	100.00%
COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIREA A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	40,635	38,246	94.12%
CRÉDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL				
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	503	1,156	100.00%
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	590	837	100.00%
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA				
Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,320,000	1,352,307	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013 (Incluye Agencias VRAEM)				
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	6	1	16.67%
OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE				
Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	271	282	100.00%
CAJEROS CORRESPONSALES "AGENTE MULTIREA"				
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	750	1226	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013 - VRAEM				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	5	1	20.00%
BANCA CELULAR				
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	80%	56%	70.00%
IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	5	5	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	2	1	50.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	30%	10%	33.33%
TARJETA DE CRÉDITO				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	100%	88%	88.00%
PROGRAMA DE INCLUSION FINANCIERA				
Monto de Transferencia de recursos - Educación Financiera y Asistencia Técnica	Nuevos Soles	0	0	0.00%
Número de persona capacitadas	Número	0	435	0.00%
Numero de usuarios con ahorro vigente - Ahorro Programado	Número	0	0	0.00%
Numero de usuarios asegurados - microseguros	Número	0	0	0.00%
INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	27	18	66.67%
ADQUISICIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	30%	30%	100.00%
DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS				
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	3	2	66.67%
ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	6	18	100.00%
ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2013				
Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	3.8	3.8	100.00%
REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2013				
Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	8	8	100.00%

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

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL III TRIM. 2013*	EJECUCIÓN AL III TRIM. 2013	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
NUEVO CORE BANCARIO Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	32%	29%	90.63%
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2013 Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	33%	33%	100.00%
ACTUALIZACIÓN DE HARDWARE Y SISTEMA OPERATIVO PARA LA SOLUCIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SUS SERVICIOS - FASE 1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	70%	54%	77.14%
MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	7%	8%	100.00%
PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL SERVICIO DE BANCA SEGUROS Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	30%	28%	93.33%
PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número	1275	1280	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	56%	44%	80.00%
REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	12	17	100.00%
Cantidad de Procesos Implementados	Número	10	13	100.00%
PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	Número	219	197	89.95%
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	60%	60%	100.00%
SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating/1	2	2	100.00%
PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	100%	100%	100.00%
TOTAL CUMPLIMIENTO				85.95%

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

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

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

Rentabilidad patrimonial

Al III trimestre se ha obtenido un ROE de 22.71%, de acuerdo al 8vo. previo de los Estados Financieros, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 468.5 millones y un Patrimonio a diciembre 2012 de S/2,062.8 millones, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Colocaciones de préstamo multired a nivel nacional

Al III Trimestre se otorgó 38,246 Préstamos Multired en oficinas donde somos Única Oferta Bancaria (U.O.B.), con lo cual se cumplió el 94% de la meta trimestral, por tal motivo se cuenta con un plan comercial orientado a la descentralización, siendo las agencias U.O.B. parte de dicho plan el cual viene siendo monitoreado a través de diferentes indicadores siendo los Préstamos Multired en U.O.B. uno de ellos.

Créditos directos e indirectos a entidades públicas del gobierno central

Al III trimestre el monto de los créditos directos e indirectos a Empresas Públicas ha alcanzado el 100% de la meta trimestral establecida, debido principalmente a las colocaciones a COFIDE por S/. 618.5 Millones de Nuevos Soles para intermediar recursos financieros, PETROPERU por S/. 455.0 Millones de Nuevos Soles para la adquisición de crudo, SIMA PERU S.A. por S/. 5.5 Millones de Nuevos Soles y FAME S.A.C. por S/. 1.3 Millones de Nuevos Soles y Fondo MIVIVIENDA por S/ 76.0 Millones de Nuevos Soles.

Mientras que en lo que respecta al monto de los créditos directos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades se ha alcanzado el 100% de la meta trimestral establecida, principalmente, por las colocaciones al Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 148.3 Millones de Nuevos Soles, de los cuales S/. 42.2 Millones de Nuevos Soles se destinaron a las adquisiciones de bienes y servicios dentro del Núcleo Básico de Defensa; S/. 56.7 Millones de Nuevos Soles para financiar el proyecto "Mejoramiento de la Avenida Néstor Gambeta del Callao" y S/. 8.7 Millones de Nuevos Soles para financiar el proyecto "Mejoramiento del Sistema de Abastecimiento de Agua Potable y Alcantarillado de la Ciudad de Juanjuí, en la provincia de Mariscal Cáceres, S/. 15.5 Millones de Nuevos Soles para financiar el proyecto "Mejoramiento del Sistema de Abastecimiento de agua Potable y Alcantarillado de la Ciudad de Rioja" y 17.3 millones para financiar un conjunto de requerimientos denominados "Requerimientos Intermedios de Implementación, mantenimiento y equipamiento de unidades militares en el VRAEM" a ser ejecutados por el Ministerio de Defensa.

En lo que respecta a créditos indirectos, se atendió principalmente a las Unidades Ejecutoras del Ministerio de Defensa (Ejército del Perú, Marina de Guerra del Perú y Fuerza Área del Perú) por un total de S/. 340.1 Millones de Nuevos Soles, MTC-Provías Nacional (S/. 77.3 Millones), Ministerio del Interior (S/. 67.8 Millones) y el Ministerio de Economía y Finanzas (S/. 17.4 Millones).

Adicionalmente, este resultado incluye las colocaciones realizadas a Bancos Corresponsales para emisión de Garantías Bancarias a favor de Entidades Públicas, las mismas que representan S/. 179.1 Millones de Nuevos Soles.

Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria

Al III trimestre se cuenta con 1 352 307 cuentas de ahorro en agencias U.O.B. lográndose cumplir con la meta del indicador, siendo el promedio mensual de cuentas de ahorro abiertas durante el año 2013 de 16,000 aproximadamente.

Apertura de agencias 2013 (incluye Agencias VRAEM)

Las agencias U.O.B. a culminar en el presente año se encuentran al III trimestre en el estado situacional siguiente: la agencia Paucarbamba se encuentra terminada, las agencias La Tinguña, Huacanna, Santillana, Chungui y Vilcabamba se encuentra en proceso de implementación por parte de la municipalidad, las agencias

Kiteni, Surcubamba y Tabalosos se encuentran en proceso de implementación de obra por contratistas del Banco y las agencias Challhuahuacho y Ayahuanca se encuentra en desarrollo de expediente técnico.

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

Oficina compartida - ventanilla MYPE

Al III Trimestre se compartieron las agencias Pomabamba y San Jacinto en Ancash, la agencia Pardo Miguel en San Martín, la agencia Canta en Lima, la agencia Huamachuco en la Libertad, la agencia Oyotún en Lambayeque, la agencia Morropón en Piura, la agencia Chivay en Arequipa, la agencia Tambo en Ayacucho, la agencia Asillo, Nuñoa, Cabanillas y Lampa en Puno, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Cajeros corresponsales “Agente Multired”

Al III trimestre se han implementado 1,226 Cajeros Corresponsales “Agente Multired” a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Apertura de agencias 2013 – VRAEM

Las agencias a culminar en el presente año se encuentran al III trimestre en el estado situacional siguiente: la agencia Paurcarbamba se encuentra terminada, las agencias Huacanna, Santillana, Chungui y Vilcabamba se encuentra en proceso de implementación por parte de la municipalidad, las agencias Kiteni y Surcubamba se encuentran en proceso de implementación de obra por contratistas del Banco y la agencia Ayahuanca se encuentra en desarrollo de expediente técnico.

El atraso del proyecto se debió principalmente a que las municipalidades se han demorado en la contratación para la ejecución de obras y en la firma de los contratos de comodato, las cuales en su momento ofrecieron locales para la implementación de las agencias.

Banca celular

Al III Trimestre se realizó el piloto de la I etapa sobre las transacciones para el Fondo de Inclusión Social Energético – FISE, consulta de saldo y movimientos; y se ha iniciado la pruebas de transacciones de consulta para SMS (Short Message Service), asimismo se está en proceso de contratación las bolsas Bulk Claro. Por último se ha coordinado la elaboración de pantallas para Smartphone.

Implementación de oficinas especiales a nivel nacional

Al III Trimestre se han implementado 5 oficinas especiales: Universidad Nacional del Altiplano (Puno), Municipalidad Distrital de Sachaca (Arequipa), Municipalidad Distrital de Yura (Arequipa), Corte Superior de Justicia Sede Chíncha (Ica) y Corte Superior de Justicia de Huanuco, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Apertura de agencias 2013

Las agencias a culminar en el presente año se encuentran al III trimestre en el estado situacional siguiente: la agencia Lima Plaza Norte se encuentra terminada, la agencias Tabalosos y La Tinguíña se encuentran en proceso de implementación de obra y las agencias Santiago de Surco y Challhuahuacho se encuentran en desarrollo de expediente técnico.

El atraso de la agencia Tabalosos se debió principalmente a que el contratista tuvo problemas en la implementación del grupo electrógeno, lo cual ha demorado el término de la obra.

Mientras que las agencias en proceso para el presente año se encuentran al III Trimestre en el estado situacional siguiente: las agencias Cuzco, Chiclayo y Callao no han podido ser iniciadas, siendo la principal dificultad el no conseguir locales de acuerdo a las necesidades del Banco.

Tarjeta de Crédito

Al III trimestre el avance del proyecto fue de 88% de las actividades programadas, destacándose las actividades siguientes: Realización de las modificaciones a la Directiva y Manual Operativo de la Tarjeta de Crédito, Elaboración de Normas y Procedimientos y Elaboración del Informe de Riesgos Operativos.

Programa de Inclusión financiera

Al III trimestre se han capacitado a 435 beneficiarios del Programa Juntos en el Distrito de Acha en el Cusco.

Instalación de cajeros automáticos

Al III Trimestre se han instalado 18 Cajeros Automáticos y 12 Cajeros Automático se encuentran pendientes en razón a que se tiene dificultades técnicas en la señal telefónica para su funcionamiento.

Adquisición de cajeros automáticos y sistema de video grabación digital

Al III trimestre las Áreas técnica y usuaria han culminado con las Especificaciones Técnicas Mínimas, encontrándose en proceso el estudio de mercado respectivo, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Desarrollo de nuevos productos y servicios

Al III Trimestre se han implementado los servicios "Multiexpress" y "Multifinance". El Servicio Débito Automático Recurrente se retrasó en razón a que se tuvo demoras en el proceso de pruebas informáticas.

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

Al III trimestre se han realizado 18 Estudios los cuales son los siguientes: Mediciones de tiempo de espera en colas a nivel nacional, Calidad de servicios de atención al cliente en agencias Banco de la Nación II Semestre – 2012, Auditoría de calidad en la sucursal "B" Cusco, Calidad en canales de atención por regionales a nivel nacional, Impacto Agentes Multired y Auditoría de calidad lista integral de chequeo LIC (Tarapoto, Banda de Shilcayo, Lamas, Picota, San José de Sisa, Chiclayo, Salaverry, Ascope, Cascas, Puerto de Malabrigo, Chocope, Pajjan, Casa Grande, Pampas, Chupaca, Concepción, Puerto Eten, Huancavelica, La Merced, San Ramón, Acobamba, Huaraz, Juliaca, Ayabaca y Trujillo), con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

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

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

Remodelación de Agencias 2013

En el III trimestre se culminaron las agencias Punchana en Loreto, Monsefú en Lambayeque, Pacasmayo en la Libertad, Chiclayo en Lambayeque, Nazca en Ica, Ilo en Moquegua, Sullana en Piura y el Comedor Javier Prado, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Nuevo core bancario

Al III trimestre se declaró desierto el Concurso Público CP N° 050-2012-BN Nuevo Core Bancario para el Banco de la Nación, actualmente se cuenta con los Términos de Referencia validados por el Área Técnica y con un nuevo Valor Referencial según el Reglamento de la Ley de Contrataciones del Estado.

Portafolio de proyectos PETI 2013

Al III trimestre se culminaron los proyectos: "Adquisición de un sistema de Monitoreo y Análisis de Rendimiento y tráfico en la red LAN-WAN", "Asiento Contable de cada transacción COF 84", "Optimización del Sistema de

Integración de eventos de equipos de comunicación y monitoreo de Red” e “Implementación de una solución de videoconferencia”, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

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

Al III trimestre el proceso “Adquisición de Hardware y Sistema Operativo de la Solución que actualmente soporta la Red de Cajeros Automáticos y sus Servicios” ha sido retrotraído a la etapa de presentación de propuestas.

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

Al III trimestre se otorgó la buena pro del proceso “Servicio de Modernización de los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión”, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Plataforma Tecnológica para la administración del servicio de banca seguros

Al III trimestre el proyecto ha realizado el levantamiento de información de seguros optativos, diagnóstico, Benchmark con la banca privada, análisis de potenciales proveedores, diagnóstico de adquisición y consulta al Área técnica sobre el levantamiento de información.

Promoción del código de ética

Al III trimestre se difundió electrónicamente el Código de Ética del Banco de la Nación en la Intranet y se han realizado charlas de difusión presencial del Código de Ética a 1,280 trabajadores a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Implementación del sistema de control interno

Al III trimestre se han culminado las actividades: “Efectuar un seguimiento Capacitación en identificar sus procesos críticos”, “Promover introducir mejoras en la estructura organizacional (desarrollo de productos y marketing)”, “Monitorear Plan de seguridad para el centro de cómputo (segunda etapa)” y “Monitoreo sobre formalización de cuantificación de la rentabilidad social en el Banco”.

Mientras que las actividades con avances parciales son las siguientes: Efectuar seguimiento de implementación del SCI a nivel de Procesos (Profundización del diagnóstico de los procesos) (70%), Promover la Gestión de Riesgos e impulsar la identificación de los riesgos y controles claves en los procesos críticos, para la formulación de los planes de acción por las áreas líderes de los procesos (30%), Motivar Diagnóstico de Cultura organizacional (30%), Proyectos sobre Gestión del Cambio requieren mayor divulgación (Plan de comunicaciones) (20%) e Informe Evaluación medidas preventivas del proceso de Implementación- Supervisión (50%).

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

Al III trimestre los procesos que se han rediseñado son: Detracciones, Agente Multired, Aprobación de Préstamos Multired, Contrataciones mediante el fondo fijo y menores o iguales a 03 UIT, Recaudación SUNAT: Principales Contribuyentes – PRICOS, Criterios y Lineamientos para la designación del Corredor de seguros, Contratación de bienes y servicios hasta 3 UIT Red de Oficinas a nivel nacional y DMR, SUNAT: Servicio de recaudación MEPECOS - Canal Ventanillas, Manual del Sistema de Atención al Usuario, Transferencias Interbancarias electrónicas para el Pago a Proveedores del Estado, mediante el Sistema Integrado de Administración Financiera - SIAF.SP, Normas y procedimientos sobre la generación, control, distribución, resguardo y traslado de los archivos de respaldo (backup), Contratación, control y seguimiento de los servicios prestados por los asesores legales externos en provincias, Atención de consultas y reclamos, Sistema de compensación electrónica de cheques - canje electrónico – provincias, Gestión de Cumplimiento Normativo, Servicio de Compra - Venta de Moneda Extranjera (billetes) y Sistema de Compensación Electrónica de Cheques - Canje Electrónico – Provincias, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

Mientras que los procesos implementados son: Procedimiento de Macroregiones, Procedimiento para actualización de datos de clientes - apertura de cuentas, Servicio de Guía interprete para personas sordo ciegas, Expedición y entrega de certificados de antecedentes penales, Expedición y entrega de constancias de inscripción de grados y títulos de la ANR y Manual de Procedimientos de cierre de cuentas productos pasivos, Servicio MULTIFINANCE, Manual de Procedimientos de la Sección Formulación y Asignación del Presupuesto, Manual de Procedimientos de la División Presupuesto, Manual de Políticas del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, Sistema de Incentivos Gestión Integral de Riesgos, Reglamento del Comité de Control Interno y Designación de Árbitros para la Resolución de Controversias derivadas de la Ejecución de Contratos Administrativos, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

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

Al III Trimestre se capacitaron 197 trabajadores en el perfil requerido.

Buenas prácticas de gobierno corporativo en el Banco de la Nación

Al III trimestre se culminó con la consultoría de “Mecanismos de Mejora de Buen Gobierno Corporativo del Banco de la Nación”, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

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

Al III trimestre el Banco de la Nación hizo público el Rating de Grado de Inversión -Clasificación Internacional de Riesgos- asignado por la Clasificadora Fitch Ratings, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

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

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

VII. Hechos Relevantes

Al tercer trimestre 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° 5437-2013. Autorizan al Banco de la nación el traslado de agencia ubicada en Av. Javier Prado N° 2479 y Av. De la Arqueología 120 Distrito de San Borja, departamento de Lima, aprobada el 26.09.2013.

VIII. Conclusiones y Recomendaciones

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

- a) El Plan Operativo logró un cumplimiento del 86%, ello se explica en la demora de los procesos de convocatoria de los proyectos.

- b) El **Resultado Económico** (S/. 567.3 MM) fue superior en 16% respecto lo previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, contrarrestado por los menores gastos de capital y transferencias.
- c) El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 461.5 MM) fue superior en 10% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por menores Otros Ingresos y Gastos, contrarrestado por un mayor gasto del Impuesto a la Renta.
- d) El **Saldo Final de Caja** (S/. 11,651.2 MM) fue superior en 99% 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.
- e) El **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 22.4%, 2.5% y S/. 614.4 MM como resultado del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio (S/. 461.5 MM).

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

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

IX. Anexos

BN-DR-13-CIERPE-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	692 232 150	683 665 061	574 934 703	546 435 678	509 468 808	473 579 307	430 111 166	413 971 912	422 872 867	318 452 213	399 314 231	530 775 661
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 318 704	5 116 729 470	5 159 317 057	5 151 077 641	5 117 967 329	5 232 156 770	5 410 459 550	5 386 894 086	5 471 857 825	5 506 559 568	5 793 052 340	5 664 509 743
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 902 258	65 873 727	65 457 727	66 216 613	65 695 706	65 581 419	65 075 406	65 108 882	65 460 645	62 195 736	66 034 086	65 779 295
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	5 799 709 487	5 763 729 832	5 693 131 843	5 771 317 496	5 905 646 122	5 865 974 880	5 960 191 337	5 887 207 517	6 258 400 657	6 261 064 699
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 185 425	47 618 665	36 991 770	45 126 666	52 744 874	36 266 197	46 488 160	52 279 097	53 027 050	47 111 543	51 169 611	32 294 515
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88 421 468	54 388 092	55 970 684	58 779 684	60 501 881	61 521 046	61 783 232	62 559 002	64 639 100	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	5 682 374 836	5 746 062 647	5 890 351 050	5 855 694 975	5 948 579 237	5 868 824 016	6 246 480 408	6 231 682 133
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5 738 692 217	5 749 986 020	5 683 152 859	5 495 096 700	5 415 635 165	5 487 352 029	5 630 771 276	5 597 782 210	5 690 659 929	5 689 870 457	6 065 855 953	6 082 138 564
Problema potencial	Nuevos Soles	30 555 833	35 229 885	32 382 049	31 618 165	28 003 715	30 198 421	27 977 524	27 801 763	29 741 988	24 614 194	27 066 733	17 840 353
Deficiente	Nuevos Soles	18 717 223	18 506 723	19 481 894	19 743 934	20 608 941	18 239 409	20 625 673	19 999 423	20 297 504	20 178 657	19 933 794	15 196 893
Dudoso	Nuevos Soles	33 222 348	36 449 057	38 116 534	190 448 368	201 622 114	207 466 078	198 291 708	190 935 842	188 733 626	120 524 673	115 024 402	115 010 925
Perdida	Nuevos Soles	62 265 491	26 096 573	26 576 151	26 823 205	27 261 908	28 061 919	27 979 941	29 455 642	30 758 290	32 019 536	30 519 775	30 877 964
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5 883 453 112	5 866 268 258	5 799 709 487	5 763 729 832	5 693 131 843	5 771 317 496	5 905 646 122	5 865 974 880	5 960 191 337	5 887 207 517	6 258 400 657	6 261 064 699
BENEFICIARIOS	Número	539 629	530 272	525 573	527 095	527 254	527 098	527 932	528 835	529 203	527 608	526 299	527 262
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21 785 140	42 786 534	64 327 884	85 114 771	107 275 509	128 825 152	152 061 757	175 066 855	196 873 553	220 803 203	243 254 859	269 445 693
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1.24%	0.54%	0.55%	0.56%	0.81%	0.59	0.57%	0.60%	0.62%	0.64%	0.58%	0.59%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11 067 886 842	11 223 642 440	11 387 648 199	11 625 816 595	11 290 851 608	11 825 999 224	11 972 304 684	12 127 972 331	12 283 561 573	12 446 883 997	12 603 775 748	12 748 069 463
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82 621 081	143 938 957	220 607 230	297 834 580	370 125 254	438 949 845	504 558 406	569 898 376	636 524 133	703 905 298	763 006 972	800 760 622
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66 273 305	117 577 197	234 963 238	295 958 791	353 768 715	407 630 540	470 319 774	529 784 475	577 563 354	631 560 778	678 304 758	668 804 282
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.36%	0.63%	1.00%	1.32%	1.66%	1.94%	2.22%	2.45%	2.69%	2.98%	3.23%	3.31%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3.60%	6.38%	12.76%	16.07%	19.21%	22.33%	25.54%	28.76%	31.36%	34.29%	36.83%	36.31%
AGENCIAS UOB	Número	326	326	326	326	329	329	329	329	331	334	334	335
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	223						
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0.134%	0.658%	1.066%	12.161%	12.966%	18.495%	21.129%	26.114%	39.877%	51.312%	51.898%	76.708%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 128	4 125	4 118	4 120	4 112	4 087	4 080	4 072	4 065	4 063	4 138	4 218
Gerentes	Número	19	19	18	18	16	16	15	17	17	17	17	17
Ejecutivos	Número	920	919	914	917	915	912	911	910	911	909	907	908
Profesionales	Número	352	352	352	352	349	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	2 622	2 620
Administrativos	Número	185	185	187	187	188	188	189	191	191	189	186	185
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-FORMULACION-2013

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2013

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2013											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500
Creditos directos	Nuevos Soles	6 311 097 745	6 441 956 924	6 491 061 976	6 596 182 818	7 074 263 613	7 347 969 086	7 437 450 225	7 797 749 858	8 054 091 004	8 108 745 517	8 452 884 030	8 526 599 885
Creditos al personal	Nuevos Soles	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 482 719 658	6 613 578 837	6 662 683 889	6 767 804 731	7 245 885 526	7 519 590 999	7 609 072 138	7 969 371 771	8 225 712 917	8 280 367 430	8 624 505 943	8 698 221 798
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	42 864 520	42 764 557	42 388 265	42 921 374	42 877 701	42 206 854	42 902 367	42 859 672	42 837 443	42 855 613	42 839 567	42 817 924
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	183 423 362	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	6 519 508 927	6 625 113 921	7 098 941 059	7 371 477 602	7 464 193 324	7 821 244 007	8 077 408 796	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	30 189 798	30 778 801	31 007 330	31 486 550	33 721 481	34 956 273	35 411 708	37 088 498	38 281 480	38 535 835	40 137 415	40 480 478
Deficiente	Nuevos Soles	16 667 801	17 004 254	17 130 508	17 400 788	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	66 791 833	67 845 851	72 838 299	75 822 132	76 279 159	79 891 078	82 460 838	83 008 736	86 458 644	87 197 628
Perdida	Nuevos Soles	66 321 287	67 060 038	68 162 406	69 237 842	74 128 834	76 928 971	77 844 405	81 530 441	84 152 932	84 712 073	88 232 773	88 986 921
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 482 719 658	6 613 578 837	6 662 683 889	6 767 804 731	7 245 885 526	7 519 590 999	7 609 072 138	7 969 371 771	8 225 712 917	8 280 36		

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	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 544 766 934	5 494 534 248	5 378 248 150	5 587 539 319	5 522 605 634	5 762 095 706	5 643 728 981	5 931 628 792	5 835 422 708	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	66 962 117	67 011 947	67 077 379	69 086 505	69 293 783	70 293 002	69 427 770	70 210 232	70 485 505	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	6 733 759 926	6 946 532 303	6 844 824 284	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	39 295 375	40 990 914	39 295 375	41 330 197	47 872 601	52 355 291	37 462 214	46 395 796	33 932 118	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	62 659 715	64 154 663	64 154 663	63 569 957	64 766 404	65 965 275	65 801 078	66 854 428	66 991 015	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 515 859 733	6 442 267 160	6 340 271 825	6 663 690 169	6 615 109 008	6 868 430 189	6 705 421 062	6 926 073 671	6 811 765 387	0	0	0
RESGO 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	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 751 409	38 460 908	38 046 081	27 167 133	25 931 947	29 658 226	30 609 149	31 620 869	32 828 277	0	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	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	153 882 283	146 437 382	147 424 462	120 956 024	106 054 237	110 718 867	106 339 904	92 375 648	88 995 064	0	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	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	6 365 131 113	6 685 929 929	6 632 002 811	6 882 040 173	6 733 759 926	6 946 532 303	6 844 824 284	0	0	0
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	527 044	530 678	525 828	531 561	500 405	533 954	535 109	536 068	535 885	0	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	4 862 862	4 907 655	0	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	0	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	6 195 417	6 188 873	0	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	0	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	230 838 172	0	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%	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	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	80 418 951	139 458 537	208 836 600	276 475 871	341 067 843	417 018 027	469 563 227	541 857 464	610 392 210	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	78 120 749	117 720 140	164 694 067	214 079 190	257 872 574	307 027 397	358 879 091	416 012 305	461 514 598	0	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%	0%	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%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	335	336	338	340	342	346	346	346	346	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	224	226	229	234	238	239	240	240	241	0	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,004%	0,574%	26,647%	27,480%	18,275%	18,510%	18,853%	22,170%	25,106%	0%	0%	0%
PERSONAL													
Planilla	Número	4 216	4 217	4 255	4 242	4 261	4 285	4 309	4 300	4 304	0	0	0
Gerentes	Número	17	17	17	17	16	16	15	15	15	0	0	0
Ejecutivos	Número	906	907	915	909	908	908	909	908	906	0	0	0
Profesionales	Número	326	327	329	329	330	331	333	331	332	0	0	0
Técnicos	Número	2 618	2 618	2 618	2 613	2 608	2 599	2 592	2 590	2 587	0	0	0
Administrativos	Número	349	348	376	374	399	431	460	456	464	0	0	0
Locación de Servicios	Número	802	778	771	779	767	758	776	779	781	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	1 601	1 612	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	1 601	1 612	0	0	0
Pensionistas	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	5 875	5 843	0	0	0
Regimen 20530	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	5 875	5 843	0	0	0
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	125	130	130	136	136	130	125	130	135	0	0	0
TOTAL	Número	12 274	12 261	12 276	12 282	12 550	12 614	12 664	12 685	12 675	0	0	0

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

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

SERVICIOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var % Ejec.13/12	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución	Marco	Ejecución	Var % Ejec. 13 / 12	Var % Ejec. / Ppto.
	Al III Trim. 2012	Al III Trim. 2013	Al III Trim. 2013			Al III Trim. 2012	Al III Trim. 2013	Al III Trim. 2013		
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	23 101	23 683	23 685	2,5	0,0	29	27	26	-11,4	-3,8
Pagaduría ^{2/}	157 276	184 353	186 673	18,7	1,3	464	536	541	16,6	0,9
Otros ^{3/}	16 497	20 431	20 480	24,1	0,2	13	12	12	-3,3	-1,2
TOTAL	196 874	228 467	230 838	17,25	1,04	506	575	579	14,5	0,7

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/} Correspondencia, Compra / Vta. M.E. Seguro Tarjeta Débito.

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

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
	Al III Trim. 2012	Al III Trim. 2013	Al III Trim. 2013		
Ahorros (En S/. MM)	1 513	1 463	1 360	-10,1	-7,0
Créditos Multired (En S/. MM)	305 991	384 674	328 277	7,3	-14,7
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	206 698	224 693	213 673	3,4	-4,9
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	249 658	107 396	179 170	-28,2	66,8
Diferencia Cambio Operaciones Spot	34 687	33 794	34 547	-0,4	2,2
Ganancia por Nivelación de Cambio	8 697	24 347	86 025	889,1	253,3
Pérdida por Nivelación de Cambio	8 376	9 251	91 235	989,3	886,2

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL TERCER TRIMESTRE 2013

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
	Al III Trim. 2012	Al III Trim. 2013	Al III Trim. 2013		
Recaudación (Cobro de Tributos)	30 468	34 163	39 455	29,5	15,5
Pagaduría (Servicio de Caja)	251 096	268 585	235 032	-6,4	-12,5
Créditos	408 163	517 292	445 684	9,2	-13,8
Otros	630 144	463 881	564 403	-10,4	21,7
TOTAL ^{1/}	1 319 871	1 283 922	1 284 574	-2,7	0,1

^{1/}No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL TERCER TRIMESTRE 2013

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL TERCER TRIMESTRE 2013

INVERSIONES	Marco	Marco	Ejecución	Var. % Ejec. / Ppto.	Avance Anual %
	Anual	Al III Trim. 2013	Al III Trim. 2013		
PROYECTOS DE INVERION	65 971	950	126	13,3	0,19
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	103 746	83 083	42 482	51,1	40,95
1. Mobiliario y Equipo	73 085	56 191	30 282	53,9	41,43
2. Edificios e Instalaciones	4 600	3 993	1 632	40,9	35,48
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	16 752	14 716	10 108	68,7	60,34
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9 309	8 183	460	5,6	4,94
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	169 717	84 033	42 608	50,7	25,11

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE SETIEMBRE 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	4 021 757 960	3 119 101 240	(902 656 720)	50 441 085	37 823 647	(12 617 438)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	256 359	390 788	134 429			
CRÉDITOS VENCIDOS	14 478 329	14 618 379	140 050			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	14 478 329	15 566 852	1 088 523			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	90 225 464	87 698 851	(2 526 613)			
TOTAL :	3 960 745 512	3 061 978 408	(898 767 104)	50 441 085	37 823 647	(12 617 438)

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	0	0	54 089 097	0	0
Noviembre	4 282 862 693	0	0	54 188 890	0	0
Diciembre	4 325 843 558	0	0	57 864 772	0	0
				556 093 414	328 277 429	

EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE SETIEMBRE 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	7 357 687 519	5 853 871 685	256 359	390 788	17 468 100	14 645 961	18 393 093	20 223 675	7 393 805 071	5 889 132 109
1.1 Sector Financiero	841 665 773	664 254 411	0	0	0	0	0	0	841 665 773	664 254 411
1.1.1 Sector Bancario	132 784 011	51 661 414							132 784 011	51 661 414
1.1.2 Sector No Bancario	708 881 762	612 592 997							708 881 762	612 592 997
1.2 Sector Administración Pública	2 218 144 520	1 975 495 733	0	0	0	0	0	0	2 218 144 520	1 975 495 733
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	2 217 463 419	1 573 671 288							2 217 463 419	1 573 671 288
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	102 500 000							0	102 500 000
- Otros	0	102 500 000							0	102 500 000
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	681 101	299 324 445							681 101	299 324 445
1.2.7 Gobiernos Regionales									0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	195 030 486	0	0	0	0	0	0	0	195 030 486	0
1.4 Sector Privado no Financiero	4 102 846 740	3 214 121 541	256 359	390 788	17 468 100	14 645 961	18 393 093	20 223 675	4 138 964 292	3 249 381 965
1.4.1 Empresas Privadas					12 611	5 582	2 917 348	3 028 605	2 929 959	3 034 187
- Agroex					404	310	61 328	65 878	61 732	66 188
- Servitrayler S.A.							1 461 323	1 569 752	1 461 323	1 569 752
- Manumar S.A.							1 242 990	1 335 219	1 242 990	1 335 219
- Turismo Huancayo							109 928	12 877	109 928	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							7 555	8 116	7 555	8 116
- Otros					12 207	5 272	34 224	36 763	46 431	42 035
1.4.2 Hogares	4 102 846 740	3 214 121 541	256 359	390 788	17 455 489	14 640 379	15 475 745	17 195 070	4 136 034 333	3 246 347 778
- Préstamo Multired	4 021 757 960	3 119 101 240	256 359	390 788	14 478 329	14 618 379	14 478 329	15 566 852	4 050 970 976	3 149 677 259
- Préstamo Hipotecarios	81 088 780	95 020 301				0		0	81 088 780	95 020 301
- Otros					2 977 160	22 000	997 416	1 628 218	3 974 577	1 650 218
TOTAL :	7 357 687 519	5 853 871 685	256 359	390 788	17 468 100	14 645 961	18 393 093	20 223 675	7 393 805 071	5 889 132 109

EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE SETIEMBRE 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	143 118 139	17 532 001	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	143 813 393	18 227 255
1.1 Sector Financiero	71 001 473	17 532 001	0	0	0	0	0	0	71 001 473	17 532 001
1.1.1 Sector Bancario					0	0			0	0
1.1.2 No Bancario	71 001 473	17 532 001							71 001 473	17 532 001
- Cofide	22 227 273	17 532 001							22 227 273	17 532 001
- 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	72 116 666	0	0	0	0	0	0	0	72 116 666	0
- Petro Perú	72 116 666	0							72 116 666	0
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 :	143 118 139	17 532 001	0	0	173 842	173 842	521 412	521 412	143 813 393	18 227 255

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

Fecha Impr : 15/10/2013

AÑO : 2013 MES : Octubre FECHA : 14/10/2013

Hora Impr : 5.45 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emisiones Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.78		0		0	0	30,821,931
PARIBAS DOLAR	06/01/1977		A		12	Dolar Americano	2.78		0		0	0	3,338

FODER002

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

Fecha Impr : 15/10/2013

Fecha Cierre: 14/10/2013

Hora Cierre: 9.50 PM

AÑO : 2013

MES : SETIEMBRE

Hora Impr : 5.40 PM

FORMATO N. 9E

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.782

(C43502110-201314)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,697,115,051	0	3,697,115,051
Bonos De Arrendamiento Financiero					0	0	0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
Bonos Corporativos					452,849,942	0	452,849,942
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					66,239,553	0	66,239,553
019	Dolar Americano				64,579,061	0	64,579,061
020	Nuevo Sol				1,660,492		1,660,492
FONDO MI VIVIENDA					39,107,979	0	39,107,979
019	Dolar Americano				39,107,979	0	39,107,979
BANCO DE CREDITO					14,219,258	0	14,219,258
019	Dolar Americano				14,219,258	0	14,219,258
OTROS (USO TEMPORAL)					73,927,557	0	73,927,557
019	Dolar Americano				50,482,055	0	50,482,055
020	Nuevo Sol				23,445,502		23,445,502
BANCO INTERNACIONAL					5,732,303	0	5,732,303
019	Dolar Americano				5,732,303	0	5,732,303
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					9,357,153	0	9,357,153
020	Nuevo Sol				9,357,153		9,357,153
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					92,012,653	0	92,012,653

019	Dolar Americano	92,012,653	0	92,012,653
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.				
020	Nuevo Sol	0	0	0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.				
019	Dolar Americano	54,227,359	0	54,227,359
ALICORP				
19	Dolar Americano	17,375,877	0	17,375,877
YURA S.A.				
020	Nuevo Sol	0	0	0
Transportadora de Gas del Perú				
019	Dolar Americano	31,853,800	0	31,853,800
Luz del Sur				
020	Nuevo Sol	25,861,866	0	25,861,866
TELEFONICA MOVILES				
020	Nuevo Sol	4,965,070	0	4,965,070
SCOTIABANK PERU S.A.A.				
019	Dolar Americano	0	0	0
EDPYME EDYFICAR				
020	Nuevo Sol	8,015,934	0	8,015,934
BANCO FALABELLA				
020	Nuevo Sol	4,460,322	0	4,460,322
CEMENTO ANDINO				
020	Nuevo Sol	5,493,259	0	5,493,259
<hr/>				
Bonos Titulizados		6,919,610	0	6,919,610
<hr/>				
BANCO DE CREDITO				
019	Dolar Americano	6,919,610	0	6,919,610
<hr/>				
Bonos Del Gobierno Central				
ESTADO PERUANO		1,614,472,391	0	1,614,472,391
019	Dolar Americano	768,034,218	0	768,034,218
020	Nuevo Sol	846,438,173	0	846,438,173
<hr/>				
Bonos Soberanos				
MEF		1,566,422,031	0	1,566,422,031

020	Nuevo Sol	1,566,422,031		1,566,422,031
Bonos Ordinarios		56,451,077	0	56,451,077
BANCO CONTINENTAL		4,909,127	0	4,909,127
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,909,127		4,909,127
OTROS (USO TEMPORAL)		46,504,371	0	46,504,371
019	Dolar Americano	46,504,371	0	46,504,371
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		5,037,579	0	5,037,579
020	Nuevo Sol	5,037,579		5,037,579
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		30,825,269	0	30,825,269
Acciones Comunes		30,825,269	0	30,825,269
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		30,821,931	0	30,821,931
0301	Dolar Americano	30,821,931	0	30,821,931
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,338	0	3,338
0301	Dolar Americano	3,338	0	3,338
Papeles Comerciales		8,551,052	0	8,551,052
Papeles Comerciales		8,551,052	0	8,551,052
OTROS (USO TEMPORAL)		7,161,891	0	7,161,891
019	Dolar Americano	4,168,955	0	4,168,955
020	Nuevo Sol	2,992,936		2,992,936
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,389,161	0	1,389,161
019	Dolar Americano	1,389,161	0	1,389,161
TELEFONICA MOVILES		0	0	0

020	Nuevo Sol	0	0
Otros		17,599,117	17,599,117
Otros (uso temporal)		17,599,117	17,599,117
OTROS (USO TEMPORAL)		17,599,117	17,599,117
019	Dolar Americano	13,964,970	13,964,970
020	Nuevo Sol	3,634,147	3,634,147
Depósitos		13,384,200,857	13,384,200,857
Cuentas Corrientes		10,824,138,450	10,824,138,450
BANCO CONTINENTAL		2,578,326	2,578,326
019	Dolar Americano	1,103,817	1,103,817
020	Nuevo Sol	1,474,509	1,474,509
BANCO DE CREDITO		17,157,345	17,157,345
019	Dolar Americano	3,392,824	3,392,824
020	Nuevo Sol	13,764,521	13,764,521
BANCO FINANCIERO		19,221	19,221
020	Nuevo Sol	19,221	19,221
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0
020	Nuevo Sol	0	0
BANCO STANDART CHARTERED		131,505,724	131,505,724
019	Dolar Americano	131,505,724	131,505,724
CITIBANK		72,635,099	72,635,099
019	Dolar Americano	72,635,099	72,635,099
INTERBANK		2,837,728	2,837,728
019	Dolar Americano	556	556
020	Nuevo Sol	2,837,172	2,837,172
OTROS (USO TEMPORAL)		30,650,710	30,650,710
019	Dolar Americano	30,650,710	30,650,710
BANK OF TOKIO		2,534,947	2,534,947
019	Dolar Americano	2,534,947	2,534,947
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		10,552,879,983	10,552,879,983
019	Dolar Americano	147,624,165	147,624,165
020	Nuevo Sol	10,405,255,818	10,405,255,818

BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		759,277	0	759,277
019	Dolar Americano	759,277	0	759,277
SCOTIABANK PERU S.A.A.		41,889	0	41,889
020	Nuevo Sol	41,889		41,889
BANK OF AMERICA		575,938	0	575,938
019	Dolar Americano	575,938	0	575,938
COMMERZBANK AG		9,962,261	0	9,962,261
019	Dolar Americano	9,962,261	0	9,962,261
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		2,560,062,407	0	2,560,062,407
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,554,977,804	0	2,554,977,804
020	Nuevo Sol	2,554,977,804		2,554,977,804
BANCO RIPLEY		5,084,603	0	5,084,603
020	Nuevo Sol	5,084,603		5,084,603
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0

TOTAL :

17,138,291,346

0

17,138,291,346

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

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

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

OBJETIVOS

1 CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
					ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
	1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 ROE	Porcentaje	26.00	26.04	6.99	18.87	7.09	22.71	87.21
	2 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	49,255.00	54,180.00	13,545.00	40,635.00	14,279.00	38,246.00	70.59
	3 CREDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	589.00	599.00	165.00	503.00	481.00	1,156.00	192.99
		2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades Públicas	Millones de Nuevos S/.	789.00	829.00	182.00	590.00	103.00	837.00	100.97
	4 APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA	1 Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,200,000.00	1,360,000.00	40,000.00	1,320,000.00	47,957.00	1,352,307.00	99.43
	5 APERTURA DE AGENCIAS 2013 - INCLUYE AGENCIAS VRAEM	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	9.00	11.00	5.00	6.00	0.00	1.00	9.09
	6 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	243.00	276.00	5.00	271.00	8.00	282.00	102.17
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	1 CAJEROS CORRESPONSALES - AGENTE MULTIRED	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	150.00	1,000.00	250.00	750.00	552.00	1,226.00	122.60

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

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
2 APERTURA DE AGENCIAS 2013 - VRAEM	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	8.00	4.00	5.00	0.00	1.00	12.50
3 BANCA CELULAR	1 Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance.		100.00	20.00	80.00	1.00	56.00	56.00
4 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	0.00	20.00	5.00	5.00	4.00	5.00	25.00
5 APERTURA DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	5.00	1.00	2.00	0.00	1.00	20.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	40.00	20.00	30.00	0.00	10.00	25.00
6 TARJETA DE CRÉDITO	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	50.00	100.00	0.00	100.00	3.00	88.00	88.00
7 PROGRAMA DE INCLUSIÓN FINANCIERA	1 Monto de Transferencia de recursos - Educación Financiera y Asistencia Técnica	Nuevos Soles	0.00	200,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	4 Numero de usuarios con ahorro vigente - Ahorro Programado	Número	0.00	1,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	5 Numero de usuarios asegurados - Microseguros	Número	0.00	1,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	6 Número de personas capacitadas	Número	0.00	3,000.00	0.00	0.00	435.00	435.00	14.50
8 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	50.00	60.00	12.00	27.00	4.00	18.00	30.00
9 ADQUISICIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SISTEMAS DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL	1 Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	40.00	10.00	30.00	10.00	30.00	75.00

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

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE	
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM	
1 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2.00	3.00	1.00	3.00	0.00	2.00	66.67	
1 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACION	1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	8.00	8.00	2.00	6.00	12.00	18.00	225.00	
1 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACION 2013	1 Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.40	4.30	3.80	3.80	0.00	3.80	88.37	
1 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	9.00	14.00	3.00	8.00	4.00	8.00	57.14	
3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA organizacional	1 NUEVO CORE BANCARIO	1 Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de avance	27.00	35.00	4.00	32.00	1.00	29.00	82.86
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2013	1 Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	16.00	33.00	8.00	33.00	33.00	
3 ACTUALIZACIÓN DE HARDWARE Y SISTEMA OPERATIVO PARA LA SOLUCIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SUS SERVICIOS FASE 1	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20.00	100.00	10.00	70.00	-2.00	54.00	54.00	
4 MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	10.00	2.00	7.00	3.00	8.00	80.00	
5 PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL SERVICIO DE BANCA SEGUROS	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	50.00	10.00	30.00	10.00	28.00	56.00	
6 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	1 Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación.	Número	1,700.00	1,700.00	425.00	1,275.00	321.00	1,280.00	75.29	

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

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
7 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100.00	100.00	34.00	56.00	22.44	44.44	44.44

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
8 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE	1 Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	15.00	19.00	5.00	12.00	10.00	17.00	89.47
	2 Cantidad de Procesos Implementados	Número	22.00	15.00	4.00	10.00	7.00	13.00	86.67

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
9 PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido	Número	265.00	269.00	74.00	219.00	50.00	197.00	73.23

4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO transparente

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	AL III TRIM
1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Implementación delCodigo de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100.00	100.00	20.00	60.00	18.00	60.00	60.00

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

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

PROGRAMA DE PRODUCCION

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL III TRIM	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL III TRIM
		ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM		ANUAL	DEL III TRIM	AL III TRIM	DEL III TRIM	AL III TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	numero de operaciones	12266241	3095138	9111724	3931593	10462814	26	310009498805	78351661415	229880888955	92707438489	267573023109	28.26
2 DEPOSITOS en cuenta corriente	numero de operaciones	16545717	4174976	12290644	5727750	15747004	32	234221826854	59197119264	173682167732	70277902018	199708890134	27.54
3 DEPOSITOS DE AHORROS	numero de operaciones	62093221	15667967	46124668	15959159	45845108	23	42590827127	10764386509	31582313571	12101635410	33667576800	25.10
4 RETIRO DE AHORROS	numero de operaciones	47107185	11886544	34992600	20132146	54231534	35	26887306543	6795485773	19937704985	8592548670	22813265507	25.45
5 RETIRO AHORROS EN ATM	numero de operaciones	57821969	14590203	42951856	14262798	42338000	25	14992340865	3789157493	11117248532	4109244790	11982737015	26.88
6 OTRAS TRANSACCIONES EN ATM	numero de operaciones	16181299	4083023	12019944	3723179	11265931	24	0	0	0	0	0	0.00

DIETAS

Fecha 15/10/201

FECHA CIERRE : 14/10/2013

AÑO : 2013 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 5:39 PM

HORA CIERRE : 9.43 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C48432110-201314)

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 15/10/201

FECHA CIERRE : 14/10/2013

AÑO : 2013 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 5:39 PM

HORA CIERRE : 9.43 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C48432110-201314)

	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
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
		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

DIETAS

Fecha 15/10/201

FECHA CIERRE : 14/10/2013

AÑO : 2013 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 5:39 PM

HORA CIERRE : 9.43 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C48432110-201314)

	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	
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	
	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	

DIETAS

Fecha 15/10/201

FECHA CIERRE : 14/10/2013

AÑO : 2013 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 5:39 PM

HORA CIERRE : 9.43 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C48432110-201314)

	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	
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

DIETAS

Fecha 15/10/201

FECHA CIERRE : 14/10/2013

AÑO : 2013 MES : SETIEMBRE

Hora Impr: 5:39 PM

HORA CIERRE : 9.43 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C48432110-201314)

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	
TOTAL		295,375.00	

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

Datos Generales Detalle Fuente Flajo Cronograma Explicación

Imprimir

Datos Generales

1. NOMBRE [] 2. DESCRIPCION []

3. OBJETIVOS

3.1 FINANCIEROS []

3.2 SOCIALES []

4. MONTO TOTAL DE LA INVERSION S/. [] US\$ []

VAN [] TIR [] P.Recuperación []

Grabar Imprimir

6.4 Presup. del proy. (En N.SOL.ES)	MARCO PRESUPUESTAL	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013	NIVEL DE EJECUCION EN %
-------------------------------------	--------------------	-----------------------------	-------------------------

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

DATOS GENERALES

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

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

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

CAPITAL SOCIAL DE LA EMPRESA

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

FUNCIONARIOS RESPONSABLES Y CARGOS

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

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

FECHA CIERRE : 14/10/2013

HORA CIERRE : 9.44 PM

FORMATO N.2E

(C17442110-201314)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO												
ACTIVO CORRIENTE												
Disponible	12,642,136,845	13,079,928,276	12,202,194,914	11,475,391,066	11,526,550,034	11,506,519,977	11,624,090,538	11,842,071,871	11,651,204,514	4,983,563,668	4,889,158,397	4,942,127,159
Fondos Interbancarios												
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	5,231,685,804	5,736,613,896	5,937,535,165	5,622,487,964	5,996,425,306	6,006,336,025	6,011,346,244	6,074,561,683	6,300,433,991	7,006,995,877	7,006,995,877	7,006,995,877
Cartera de Créditos (Neto)	4,024,900,229	3,969,394,078	3,890,075,973	4,104,467,843	4,037,143,846	4,278,915,577	4,187,167,682	4,481,982,506	4,395,519,784	6,304,324,566	6,588,511,814	6,665,580,623
Cuentas por Cobrar (Neto)	279,193,269	282,790,159	275,863,968	291,571,736	302,169,516	306,189,342	325,104,681	308,009,365	321,302,619	280,550,594	280,874,639	281,222,319
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta												
Impuestos Corrientes	28,977,303	21,552,918	39,270,820	37,579,658	56,399,353	35,128,024	42,499,536	69,365,136	92,929,992	37,579,658	37,579,658	37,579,658
Impuesto a la Renta Diferido	241,643,302	242,235,293	252,499,033	254,397,381	281,185,846	319,119,410	319,195,534	339,555,004	347,100,673	254,397,381	254,397,381	254,397,381
Otros Activos	126,218,246	74,033,844	79,633,181	223,189,469	153,718,697	120,654,147	126,961,621	100,220,499	130,612,346	230,707,339	234,923,931	265,675,878
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	22,574,754,998	23,406,548,464	22,677,073,054	22,009,085,117	22,353,592,598	22,572,862,502	22,636,365,836	23,215,766,064	23,239,103,919	19,098,119,083	19,292,441,697	19,453,578,895
ACTIVO NO CORRIENTE												
Cartera de Créditos (Neto)	1,451,865,508	1,457,714,452	1,413,449,956	1,415,404,549	1,423,242,385	1,422,468,736	1,381,041,051	1,379,374,460	1,357,588,461	1,423,598,091	1,423,598,091	1,423,598,091
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Inversiones en subsid. Asociad. Y Partic. En Negoc. Conj. (Neto)												
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	293,625,028	290,228,977	286,566,068	283,743,071	283,001,436	287,869,444	287,045,931	286,268,730	291,068,113	369,855,470	382,414,086	399,465,953
Activos Intangibles (Neto)	19,730,080	18,916,602	20,684,663	22,215,851	21,790,072	21,304,459	28,165,843	27,814,187	27,197,443	18,618,936	20,306,347	21,953,224
Impuesto a la Renta Diferido												
Otros Activos (Neto)	1,649,085	1,650,311	1,650,770	1,659,505	1,672,683	1,680,345	1,681,877	1,684,175	1,657,850	1,663,511	1,663,511	1,663,511
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,766,869,701	1,768,510,342	1,722,351,457	1,723,022,976	1,729,706,576	1,733,322,984	1,697,934,702	1,695,141,552	1,677,511,867	1,813,736,008	1,827,982,035	1,846,680,779
TOTAL DEL ACTIVO	24,341,624,699	25,175,058,806	24,399,424,511	23,732,108,093	24,083,299,174	24,306,185,486	24,334,300,538	24,910,907,616	24,916,615,786	20,911,855,091	21,120,423,732	21,300,259,674
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			
PASIVO Y PATRIMONIO												
PASIVO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	19,004,741,411	19,540,920,025	18,873,514,272	18,973,942,477	19,312,692,904	19,558,216,100	19,670,514,103	20,142,242,857	20,038,326,501	15,786,835,929	15,936,579,203	16,150,344,858
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	336,683,285	346,303,182	353,808,944	356,006,641	333,047,436	347,266,688	354,211,336	347,420,053	350,859,616	346,565,858	341,997,948	342,081,794
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo												
Cuentas por Pagar	290,926,194	620,265,128	1,108,657,597	258,296,306	309,331,668	244,694,825	248,441,508	293,937,371	272,395,605	345,385,474	364,982,910	333,074,378
Provisiones												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Impuesto Corrientes												

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

FECHA CIERRE : 14/10/2013

HORA CIERRE : 9.44 PM

FORMATO N.2E

(C17442110-
201314)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	187,880,621	187,880,621	187,880,621
Otros Pasivos	129,832,174	54,862,378	85,595,894	107,339,567	119,091,288	184,968,589	32,077,427	91,638,573	96,889,151	106,657,266	106,734,433	107,894,568
TOTAL PASIVO CORRIENTE	19,939,474,934	20,742,607,340	20,603,778,953	19,883,465,612	20,262,558,872	20,526,867,111	20,505,618,557	21,076,424,203	20,971,245,465	16,773,325,148	16,938,175,115	17,121,276,219
PASIVO NO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	2,151,704,570	2,147,922,750	2,143,898,366	2,141,080,609	2,130,776,581	2,126,680,365	2,109,919,359	2,106,489,480	2,102,921,374	2,135,997,514	2,135,997,514	2,135,997,514
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.												
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo												
Provisiones	106,303,553	105,918,131	111,334,986	112,483,976	112,098,409	107,941,300	107,137,899	105,194,540	129,141,283	112,443,464	112,443,464	112,443,464
Impuesto a la Renta Diferido												
Otros Pasivos												
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,258,008,123	2,253,840,881	2,255,233,352	2,253,564,585	2,242,874,990	2,234,621,665	2,217,057,258	2,211,684,020	2,232,062,657	2,248,440,978	2,248,440,978	2,248,440,978
TOTAL DEL PASIVO	22,197,483,057	22,996,448,221	22,859,012,305	22,137,030,197	22,505,433,862	22,761,488,776	22,722,675,815	23,288,108,223	23,203,308,122	19,021,766,126	19,186,616,093	19,369,717,197
PATRIMONIO												
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
Capital Adicional	952,198	952,197	952,197	952,197	952,198	952,198	952,198	952,198	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	36,796,812	36,796,812	36,796,812
Resultados Acumulados	676,747,778	676,065,722	9,970	-6,750,303	-6,967,658	-7,561,719	-8,553,690	-9,428,976	-8,491,926	-6,750,303	-6,750,303	-6,750,303
Resultado Neto del Ejercicio	78,120,749	117,720,140	164,694,067	214,079,190	257,872,574	307,027,397	358,879,091	416,012,305	461,514,598	509,090,259	552,808,933	549,543,771
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	1,890,088,965	1,933,807,639	1,930,542,477
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	20,911,855,091	21,120,423,732	21,300,259,674
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			

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

FECHA CIERRE : 14/10/2013

HORA CIERRE : 9.51 PM

FORMATO N.3E

(C39512110-201314)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	3,494	3,262	3,027
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	52,527,650	57,823,300	64,897,671
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	1,329,638,616	1,463,059,763	1,587,273,587
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	52,749,500	60,762,191	68,774,877
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	3,866,148	3,885,326	3,904,502
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	37,331,021	45,324,534	53,318,044
Otros	3,084	9,134	12,019	15,584	41,940	10,925,719	11,306,809	11,548,273	11,552,331	11,552,331	11,552,331	11,552,331
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	1,382,388,116	1,523,821,954	1,656,048,464
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	-647,627,569	-716,013,226	-821,747,167
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	434,256,398	472,046,277	512,744,191
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	169,883,033	195,958,578	254,960,960
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	43,488,138	48,008,371	54,042,016
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	-41,670,657	-47,685,922	-53,701,192
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	693,089,890	760,122,806	780,600,105
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	-55,300,566	-68,154,342	-82,690,077
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	4,559,841	4,945,706	5,466,006
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	-1,889,361	-1,227,938	-66,520
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	742,853	849,103	965,353
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	40,031,196	40,031,196	41,068,229
Otras Provisiones		19,496	30,776	54,491	26,319	428,599	125,274	173,237	155,299	11,856,037	23,556,275	35,257,009
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	637,789,324	691,968,464	697,910,028
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	-4,253,533	-5,063,087	-5,101,596
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	6,157,743	5,403,584	4,660,510

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

FECHA CIERRE : 14/10/2013

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E

(C39512110-
201314)

HORA CIERRE : 9.51 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	10,411,276	10,466,671	9,762,106
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	633,535,791	686,905,377	692,808,432
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	124,445,532	134,096,444	143,264,661
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	509,090,259	552,808,933	549,543,771
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			
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			
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			
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	509,090,259	552,808,933	549,543,771

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE SETIEMBRE DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE SETIEMBRE CON 2012
	ANUAL	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE		MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0	0		0
1 INGRESOS	1,800,482,364	152,495,599	455,444,162	1,352,315,650	1,333,656,378	143,916,288	466,130,953	1,432,068,635	105.9	79.54	107.38
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	97,257,584	289,250,600	865,301,263	884,885,252	91,245,556	307,213,520	964,308,172	111.44	83.43	108.98
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	943,128	15,853	283,341	659,788	923,552	122,356	368,409	954,737	144.7	101.23	103.38
1.5 Ingresos Complementarios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.6 Otros	643,748,965	55,222,162	165,910,221	486,354,599	447,847,574	52,548,376	158,549,024	466,805,726	95.98	72.51	104.23
2 EGRESOS	1,085,684,084	88,783,213	269,523,263	778,760,919	697,132,245	75,381,542	272,756,770	821,676,425	105.51	75.68	117.87
2.1 Compra de Bienes	12,302,500	1,163,754	3,787,899	8,383,151	5,660,994	891,205	2,616,907	6,156,067	73.43	50.04	108.75
2.1.1 Insumos y suministros	11,186,496	1,042,306	3,410,672	7,523,197	4,976,859	814,771	2,381,242	5,505,869	73.19	49.22	110.63
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,116,004	121,448	377,227	859,954	684,135	76,434	235,665	650,198	75.61	58.26	95.04
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	625,868,110	54,006,108	161,950,363	464,051,339	428,994,566	48,490,221	160,446,825	452,789,999	97.57	72.35	105.55
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	369,011,067	31,836,271	95,508,813	273,502,280	255,467,233	29,145,823	88,568,087	260,896,078	95.39	70.7	102.13
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,319,625	18,778,548	56,335,644	160,983,995	154,012,108	17,164,012	50,234,567	152,302,495	94.61	70.08	98.89
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	21,054,608	1,778,338	5,335,014	15,719,590	14,413,602	1,709,915	5,116,193	15,364,830	97.74	72.98	106.6
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,298,343	3,798,253	11,394,759	32,903,587	32,268,479	3,574,233	10,525,689	31,766,841	96.55	71.71	98.45
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	63,968,311	5,509,997	16,529,991	47,438,329	39,061,448	4,986,653	17,752,607	46,427,701	97.87	72.58	118.86
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	22,370,180	1,971,135	5,913,405	16,456,779	15,711,596	1,711,010	4,939,031	15,034,211	91.36	67.21	95.69
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	5,086,836	15,904,107	16,836,378	1,865,940	5,564,572	16,793,426	105.59	80	99.74
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,242,471	1,909,996	5,729,988	16,512,478	15,675,632	1,754,137	5,233,369	15,639,650	94.71	70.31	99.77
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	35,156	105,468	307,530	262,885	29,750	95,625	295,375	96.05	71.52	112.36
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,735,000	251,324	685,972	1,311,027	774,745	109,609	367,681	857,842	65.43	49.44	110.73
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	181,835,677	16,158,020	48,474,060	133,361,614	132,821,634	12,714,485	51,318,910	129,795,597	97.33	71.38	97.72
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	29,639,959	2,119,729	6,359,226	23,152,303	7,156,059	2,870,477	9,298,581	28,512,031	123.15	96.19	398.43
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	230,000	25,297	75,891	158,111	144,893	9,158	33,130	90,735	57.39	39.45	62.62
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,599,092	299,924	899,772	2,699,317	2,450,784	299,924	899,773	2,699,319	100	75	110.14
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	784,631	82,397	247,191	537,430	9,772	6,958	27,204	199,670	37.15	25.45	2043.5
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	1,171,622	0	27,273	140,895			12.03
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	148,659	351,347	217,033	31,128	91,473	260,081	74.02	52.02	119.84
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	3,550,167	15,549,835		2,126,873	6,931,436	21,721,878	139.69	113.73	
2.2.7.10 Otros (GIP)	5,426,236	479,169	1,437,546	3,856,263	3,161,955	396,436	1,288,292	3,399,453	88.15	62.65	107.51
2.3 Servicios prestados por terceros	212,422,709	18,806,540	58,458,921	136,045,707	88,538,537	14,830,703	42,234,054	102,725,683	75.51	48.36	116.02
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,396,291	525,539	1,606,684	3,307,923	1,911,083	161,313	466,498	1,604,596	48.51	29.74	83.96
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	36,590,993	3,171,967	9,513,650	26,806,793	20,228,613	1,953,531	7,439,556	23,671,484	88.3	64.69	117.02
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	11,019,800	1,305,127	3,508,082	7,812,847	3,187,039	490,330	1,450,381	3,807,162	48.73	34.55	119.46

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE SETIEMBRE DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE SETIEMBRE CON 2012
	ANUAL	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE		MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	1,500,000	28,776	86,328	653,680	565,014	0	0	509,800	77.99	33.99	90.23
RESULTADO ECONOMICO	543,581,626	58,480,733	152,881,657	488,868,402	609,552,641	63,555,480	182,180,166	567,274,121	116.04	104.36	93.06
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	58,480,733	152,881,657	488,868,402	609,552,641	63,555,480	182,180,166	567,274,121	116.04	104.36	93.06
GIP-TOTAL	729,743,645	60,979,496	182,478,297	522,246,036	488,809,469	56,943,323	185,541,099	515,141,322	98.64	70.59	105.39
Impuesto a la Renta	128,302,884	9,684,273	28,924,785	99,836,421	50,721,469	4,888,969	32,677,343	121,267,452	121.47	94.52	239.09

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 15/10/2013

Hora Impr : 17.34.42

FECHA CIERRE : 14/10/2013

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C28542110-

HORA CIERRE : 9.54.28 PM

RUBROS	2012 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE SETIEMBRE Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE OCTUBRE													
		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	-6,667,640,846	-94,405,271	52,968,762	-7,775,574,233	
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	4,983,563,668	4,889,158,397	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	4,983,563,668	4,889,158,397	4,942,127,159	4,942,127,159	
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	-6,667,640,846	-94,405,271	52,968,762	-7,775,574,233	

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

FECHA CIERRE : 14/10/2013

Endeudamiento

HORA CIERRE : 9.51 PM

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.6E

(C17512110-201314)

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

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

FECHA CIERRE : 14/10/2013

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 9:51:03 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C03512110-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2012	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJECUCION PRESUPUESTAL 2013				
			ANUAL	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	MES DE SETIEMBRE	DEL III TRIM	AL MES DE SETIEMBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		0	169,716,654	5,202,877	32,952,914	84,032,649	4,979,266	11,194,017	42,608,289	50.70	25.11
PROYECTOS DE INVERSION		0	65,970,555	450,000	950,000	950,000	89,719	126,019	126,019	13.27	.19
edificio nueva sede institucional		0	65,970,555	450,000	950,000	950,000	89,719	126,019	126,019	13.27	.19
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		0	103,746,099	4,752,877	32,002,914	83,082,649	4,889,547	11,067,998	42,482,270	51.13	40.95
MOBILIARIO Y EQUIPO		0	73,085,104	1,263,998	21,567,731	56,190,981	2,837,730	7,972,143	30,281,991	53.89	41.43
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	4,599,773	368,749	1,304,418	3,993,236	217,885	856,911	1,632,153	40.87	35.48
EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIA		0	16,751,761	512,200	2,812,398	14,715,373	1,744,946	2,095,619	10,107,763	68.69	60.34
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS		0	9,309,461	2,607,930	6,318,367	8,183,059	88,986	143,325	460,363	5.63	4.95
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	5,202,877	32,952,914	84,032,649	4,979,266	11,194,017	42,608,289	50.70	25.11

BANCO DE LA NACION

CAPITAL SOCIAL

AÑO : 2013

MES : Octubre

FECHA : 14/10/2013

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

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