

*"Año de la Promoción de la Industria Responsable y del Compromiso Climático"*

San Isidro, 18 de febrero de 2014

Señor  
**CARLOS TITTO ALMORA AYONA**  
Director Ejecutivo  
**FONAFE**  
Presente.-

Asunto : Evaluación de Cierre Anual 2013

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, en la cual se dispone en el Numeral 2.6, que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben presentar la Evaluación Financiera y Presupuestaria de Cierre Anual.

Al respecto, según lo indicado en el numeral 2.6.3 de la Directiva, se adjunta: i) el Informe de evaluación del Plan Operativo, evaluación Financiera y Presupuestaria, ii) el resumen ejecutivo, iii) los Formatos indicados en el ítem c), conteniendo la información correspondiente al Cierre Anual 2013, los mismos que han sido remitidos a través del Sistema de Información SISFONAFE, una vez efectuado el cierre respectivo.

La información del Cierre Anual remitida, se ha elaborado tomando como base la alcanzada a los Auditores Externos para la elaboración de los informes de Estados Financieros Auditados.

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

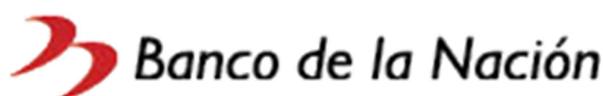
Atentamente,

**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/. 685.2 MM al cierre 2013, destacando los Derivados e Instrumentos Negociables; (b) Banca Minorista, generó ingresos por S/. 465 MM, destacando los ingresos por Préstamos Multired; (c) Banca Comercial, registro ingresos por S/. 160.2 MM, destacando los Créditos Corporativos, (d) Liquidación y Pagos, generó ingresos por S/. 312.8 MM, principalmente por el servicio de Administración de Cuentas y Recaudación, y (e) Otros Servicios, registrando ingresos por S/. 342.5 MM, principalmente por el servicio de Corresponsalía.

Al cierre 2013, el **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los niveles de 28.57%, 2.79% y S/. 778.9 MM como resultado del nivel obtenido por el **resultado neto del ejercicio** (S/. 589.3 MM), el cual fue superior en 18% respecto al marco previsto, e inferior en 12% respecto al mismo período del ejercicio anterior (S/. 666.8 MM), principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como mayores Otros Ingresos y Gastos. De otro lado el **saldo final de caja** (S/. 12,313,3 MM) fue superior en 33.72% respecto 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/. 706.2 MM) fue superior en 33 % respecto a lo previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

A fines 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 93% con respecto a la meta trimestral, ello se explica en la demora de los procesos de convocatoria de los proyectos.

## TABLA DE CONTENIDOS

<b>I. Objetivo del Informe .....</b>	<b>3</b>
<b>II. La Empresa.....</b>	<b>3</b>
2.1. Historia.....	3
2.2. Misión .....	3
2.3. Visión .....	3
<b>III. Gestión Empresarial .....</b>	<b>3</b>
3.1 Análisis de la coyuntura económica .....	3
3.2 Descripción de las Líneas de Negocio .....	16
3.3 Gestión del Negocio .....	16
<b>IV. Evaluación Financiera .....</b>	<b>18</b>
4.1 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2013 respecto al Marco Aprobado .....	18
4.2 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2013 respecto al mismo período del año anterior.....	21
<b>V. Evaluación Presupuestal.....</b>	<b>27</b>
5.1 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2013 respecto al Marco aprobado. ....	27
5.2 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2013 respecto al Cierre 2012.....	29
5.3 Diferencias entre la Eval. Ejecución al Cierre 2013 respecto a la Eval. al IV Trimestre 2013.....	31
<b>VI. Plan Operativo.....</b>	<b>32</b>
<b>VII. Hechos Relevantes .....</b>	<b>39</b>
<b>VIII. Conclusiones y Recomendaciones .....</b>	<b>40</b>
<b>IX. Anexos .....</b>	<b>41</b>

## **I. Objetivo del Informe**

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al cierre 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 cuarto trimestre 2013, la economía mundial mantiene una recuperación moderada. Las economías desarrolladas registran un crecimiento moderado (1.5% - 2%), mientras que en las economías emergentes las tasas se han estabilizado luego de la desaceleración del primer semestre. En esta evolución ha influido la recuperación del comercio internacional. En línea con estos desarrollos, se estima un crecimiento mundial de 2.9% para 2013. Esta proyección asume que los mercados financieros internacionales se corregirán ordenadamente frente a la reducción del estímulo monetario anunciada por la Reserva Federal de los Estados Unidos en la reunión del 17 y 18 de diciembre y que se lograría un acuerdo en torno al límite de deuda en el Congreso de dicho país.

En Estados Unidos, la economía ha continuado mostrando una recuperación con relación al trimestre anterior. Los indicadores recientes muestran en el cuarto trimestre una mejora en el mercado laboral y una estabilización del mercado inmobiliario, a pesar del cierre parcial del gobierno a inicios de octubre. En este

escenario de recuperación y con una inflación controlada, la Reserva Federal anunció una reducción de su programa de compras de activos por US\$ 10 mil millones a US\$ 75 mil millones a partir de enero 2014.

En la Zona euro, los datos de crecimiento muestran que, la actividad económica se mantiene débil y que las diferencias entre países han vuelto a acentuarse. Alemania continúa mostrando una recuperación sostenida, mientras que Francia y varias economías con problemas de deuda han mostrado una evolución menos favorable. Una tendencia similar se ha reflejado en otros indicadores como el Índice de Gestores de Compras (PMI) compuesto, los índices de confianza, las tasas de desempleo y el crédito al sector privado.

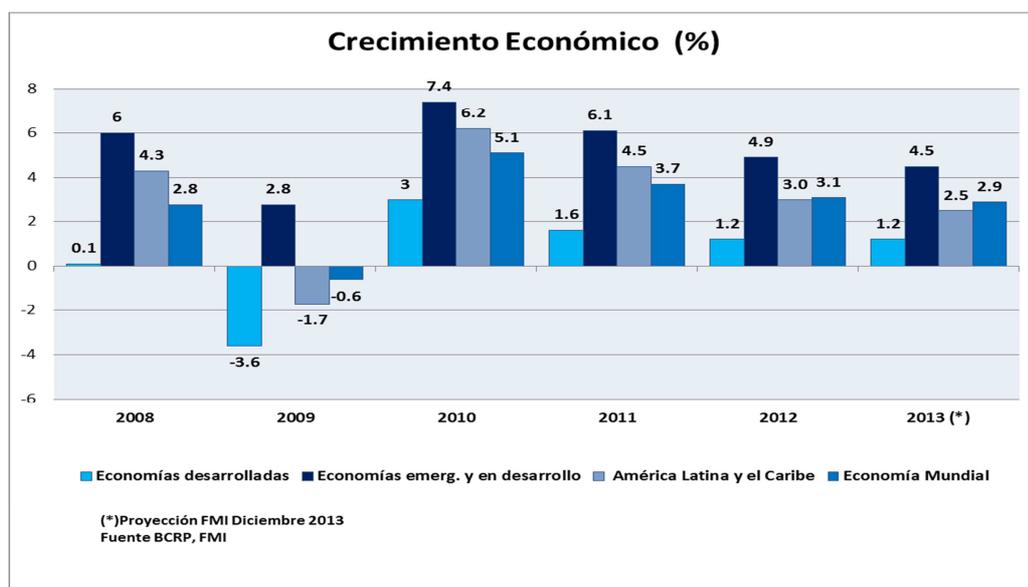


Figura 01. Crecimiento económico Mensual

Dentro de las economías emergentes, en China los indicadores económicos recientes confirman una normalización del ritmo de crecimiento. En el tercer trimestre el PBI se expandió 7.8% en relación con el mismo período del año pasado. En esta línea, el Índice de Gestores de Compras oficial de manufactura de noviembre confirma esta tendencia. A estos resultados han contribuido las medidas focalizadas introducidas por el gobierno para apoyar el crecimiento tales como suspensión temporal de los impuestos a las pequeñas y medianas empresas, asistencia a exportadores en problemas y aceleración de la inversión en infraestructura urbana y ferrocarriles. Por otro lado, las exportaciones continúan aumentando en un contexto de recuperación gradual de la economía global.

En Japón, la economía registró una desaceleración en su crecimiento en el tercer trimestre por una caída de las exportaciones netas y un crecimiento moderado del consumo. La economía creció 1.1%, luego de crecer 3.8%. El menor crecimiento del consumo, que se explicaría en parte por factores climáticos (tifones e inusuales temperaturas altas a inicios de otoño), se ha reflejado en los indicadores recientes de ventas minoristas, gasto en consumo real y confianza de los pequeños negocios y consumidores. La tasa de desempleo fue de 4% en octubre, menor en 0.3 puntos porcentuales respecto al nivel promedio de 2012. Por su parte, las exportaciones se recuperarían a inicios del cuarto trimestre en la medida que la demanda externa se estabilice y se vea favorecida por la depreciación del yen. En línea con estos desarrollos, se estima que la economía crecería 1.8% en 2013.

Al igual que en el Reporte anterior, América Latina ha mostrado un crecimiento moderado, afectada por un entorno internacional menos favorable y, en muchos casos, por un menor dinamismo de la demanda interna. En algunas economías como México y Chile, donde el crecimiento ha sido menor a su potencial, los bancos centrales han reducido sus tasas de interés, decisión que se vio favorecida por los bajos niveles de inflación. En otras economías, como en el caso de Brasil, las presiones inflacionarias y depreciatorias

han limitado la respuesta de política e incluso han llevado a una elevación de tasas. Para 2013, se estima que la región presentaría un crecimiento de 2.5%. La región registraría un mayor dinamismo para 2014 y 2015 (con tasas de 3.1% y 3.5%, respectivamente) en línea con el mayor crecimiento previsto para la economía mundial. Estas tasas, sin embargo, se ubican aún por debajo del crecimiento de la década previa a la crisis financiera internacional de 2008.

En el cuarto trimestre los índices financieros internacionales del mercado bursátil registraron ganancias en los principales mercados desarrollados y algunos emergentes. No obstante a comienzos del cuarto trimestre se vieron afectados por la incertidumbre en torno a las negociaciones fiscales en EEUU y por las expectativas respecto al programa de compras de la Reserva Federal. El 16 de Octubre los líderes del Senado llegaron a un acuerdo para terminar con la paralización de la administración pública y elevar el techo de deuda. Esta tendencia se vio favorecida por el acuerdo presupuestal aprobado en diciembre por la Cámara de Representantes, que mitigaría los recortes automáticos de gastos en los próximos dos años. Sin embargo, las definiciones en torno al límite del techo de la deuda solo se han postergado hasta febrero de 2014, lo que podría implicar un incremento en la aversión al riesgo conforme se acerquen las fechas límite para lograr los acuerdos definitivos.

#### 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
<b>2012</b>								
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%
<b>2013</b>								
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%
IV Trim	9.56%	10.74%	9.92%	8.10%	4.44%	11.14%	12.70%	-2.70%

*Nota: Rentabilidad acumulada del IV trimestre (30set - 31dic)*

*Fuente: Bloomberg*

El mercado bursátil a nivel regional, se vio afectado por la incertidumbre a comienzo del cuarto trimestre en torno a las negociaciones fiscales en EEUU y por las expectativas respecto al programa de compras de Reserva Federal. A esto se añade una baja en las cotizaciones de los principales commodities como el oro y la plata, los cuales desfavorecieron 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)
<b>2012</b>						
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%
<b>2013</b>						
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%
IV Trim	-1.04%	12.69%	6.33%	-3.26%	-1.59%	-7.04%

Nota: Rentabilidad acumulada del IV trimestre (30set - 31dic)

Fuente: Bloomberg

Respecto al mercado de divisas el dólar se apreció 7.16% respecto al yen por las expectativas de mayor estímulo monetario del Banco de Japón (BOJ) en contraprestación con las previsiones de inicio del retiro del estímulo por la parte de la FED. Por el contrario se depreció 2.29% frente a la libra esterlina y 1.6% frente al euro, en ambos casos básicamente por las mejoras en las perspectivas de crecimiento de Europa.

### Cotización de las principales monedas internacionales

Periodo	EURO (\$/€)	YEN (¥/\$)	LIBRA (\$/£)	FRANCO Suizo	DÓLAR Canand.
<b>2012</b>					
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
<b>2013</b>					
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
IV Trim	1.374	105.310	1.656	0.893	1.062

Fuente: Bloomberg

Las divisas Latinoamericanas al cuarto trimestre del 2013, han seguido depreciándose respecto al dólar (excepto el nuevo sol peruano y el peso mexicano) en un contexto de incertidumbre asociado a las expectativas del inicio de retiro del estímulo por la FED y a la reducción de los precios de los commodities. Las mayores depreciaciones se dieron en economías que enfrentan déficit elevados en cuenta corriente o que tienen una alta dependencia del financiamiento externo. Entre las monedas de la región que más se depreciaron destacan el peso argentino, el peso chileno, el peso colombiano y el real brasileño.

### Cotización de las principales monedas latinoamericanas

Periodo	REAL BRASILEÑO	PESO MEXICANO	PESO CHILENO	PESO ARGENTINO	PESO COLOMBIANO
<b>2012</b>					
I Trim	1.827	12.811	488.350	4.379	1788.750
II Trim	2.009	13.361	501.070	4.526	1783.760
III Trim	2.026	12.859	474.700	4.697	1800.530
IV Trim	2.052	12.853	479.200	4.916	1767.000
<b>2013</b>					
I Trim	2.022	12.331	472.150	5.121	1825.000
II Trim	2.232	12.931	508.420	5.387	1922.770
III Trim	2.217	13.091	504.670	5.792	1906.000
IV Trim	2.362	13.037	525.450	6.520	1929.510

Fuente: Bloomberg

#### b) Entorno Nacional

##### Actividad Económica

La producción nacional en octubre del año 2013 experimentó un crecimiento de 5.42%, resultado que permitió alcanzar 50 meses consecutivos de crecimiento sostenido, impulsado el comportamiento positivo de todos los sectores económicos, destacando con una mayor incidencia la actividad comercial, servicios prestados a empresas, transporte y comunicación y construcción. Con este resultado, el PBI acumula al décimo mes un crecimiento de 4.93%.

En el comportamiento por sectores económicos, el agropecuario creció 3.7%, resultado de una mayor oferta agrícola destinada tanto al mercado interno como externo; la actividad pesquera registró un aumento de 5.2%, por la mayor captura de pescado para consumo humano fresco y en conservas; la minería creció 3.0% reflejando una mayor extracción de cobre, hierro y zinc; la manufactura aumentó 3.0% sustentada en la actividad no fabril primaria que creció 3.5%. Finalmente, destaca el subsector económico Financiero y Seguros que creció 10.56%.

El resultado del mes, se sustentó mayormente en la demanda interna (5.60%) 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	Ago	Set	Oct	Ene-Oct
Agropecuario	7.6	5.1	7.0	5.6	5.2	2.4	-2.0	0.0	-1.7	0.6	1.7	3.7	<b>1.9</b>
Pesca	0.7	-11.9	16.4	17.3	-15.8	-0.2	-10.1	2.6	11.9	-10.2	-7.1	5.2	<b>0.6</b>
Minería e Hidrocarb.	4.7	2.2	-4.9	-1.8	-2.3	4.8	3.7	6.0	3.5	7.9	-2.1	5.8	<b>2.1</b>
Manufactura	16.0	1.3	4.0	0.0	-4.2	5.9	1.0	3.0	1.3	-0.8	3.7	3.0	<b>1.7</b>
Construcción	1.9	15.2	18.4	14.3	3.8	26.4	10.7	7.0	11.5	7.7	-1.3	6.2	<b>10.0</b>
Comercio	5.6	6.7	5.5	5.6	4.0	7.5	6.6	5.0	4.3	5.4	5.6	6.4	<b>5.6</b>
Electricidad	14.6	5.2	6.3	3.9	4.1	6.4	5.7	6.1	7.0	4.9	6.0	7.1	<b>5.8</b>
Otros Servicios	48.9	7.4	6.9	5.6	4.3	7.2	6.2	5.3	5.8	5.8	6.3	6.4	<b>6.2</b>
<b>Economía total</b>	<b>100.0</b>	<b>6.3</b>	<b>6.4</b>	<b>5.0</b>	<b>2.5</b>	<b>7.7</b>	<b>4.7</b>	<b>4.4</b>	<b>4.6</b>	<b>4.3</b>	<b>4.4</b>	<b>5.4</b>	<b>4.9</b>

Fuente: INEI

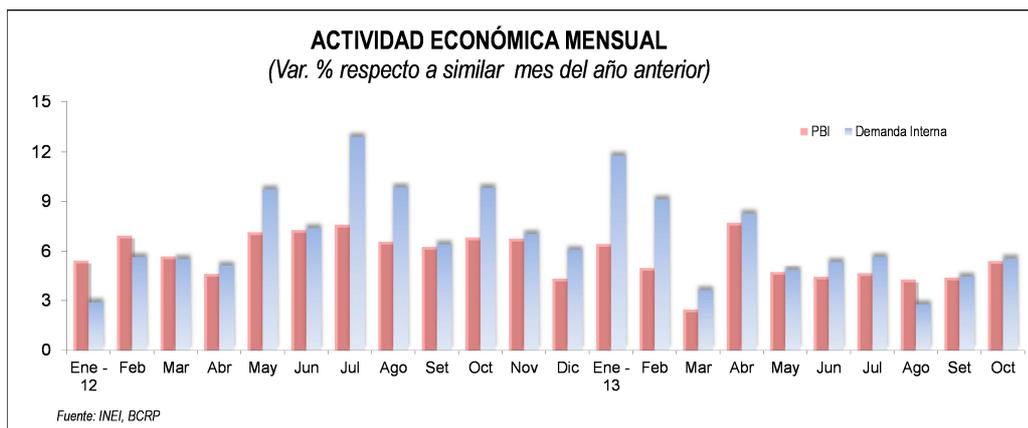


Figura 02. Actividad económica Mensual

Finalmente, considerando el comportamiento observado por la economía peruana al cierre de octubre y en particular del consumo y la inversión privada, se proyecta un crecimiento del Producto Bruto Interno para el año 2013 de 5.2%.

### Inflación

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, durante el mes de diciembre 2013 registró una variación de 0.17%, y con ello, alcanza una variación acumulada anual de 2.86%, nivel dentro del rango meta establecido como objetivo anual por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). Cabe señalar, que el 2012, con una inflación menor (2.65%), también se situó en el rango del BCRP.

En el mes analizado, los productos que presentaron mayor alza de precios fueron pasaje en ómnibus interprovincial 18.01%, palta fuerte 13.6%, arveja verde 13.2%, lechuga 11.9%, apio 11.8%, mandarina 7.9%, maíz morado 7.3%, y pasaje taxi 5.5%. No obstante, bajaron los precios del bonito -38.8%, manzana israel -17.3%, cojinova -16.3%, cabrilla -14.7%, tomate italiano -12.2%, papa blanca 11.7% y pampanito -11.1%.

En diciembre, de los 532 productos que componen la canasta familiar, suben de precio 407 productos, bajan 99 y los otros 26 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	Dic	Ene-Dic
<b>ÍNDICE GENERAL</b>	<b>100.0</b>	<b>2.65</b>	<b>0.93</b>	<b>1.65</b>	<b>2.87</b>	<b>0.17</b>	<b>2.86</b>
1. Alimentos y Bebidas	37.8	4.05	0.25	1.69	3.43	-0.41	2.24
2. Vestido y Calzado	5.4	2.92	0.42	0.81	1.47	0.25	2.36
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect.	9.3	2.12	1.63	1.92	3.80	0.21	4.35
4. Muebles y Enseres	5.8	1.48	0.35	0.75	1.40	0.37	2.14
5. Cuidados y Conservación de Salud	3.7	2.41	0.96	1.64	2.64	0.48	4.29
6. Transportes y Comunicaciones	16.5	-0.13	0.99	0.87	2.11	1.58	3.43
7. Enseñanza y Cultura	14.9	2.94	2.84	3.16	3.35	0.02	3.55
8. Otros Bienes y Servicios	6.7	2.01	0.58	0.94	1.53	0.18	1.90

Fuente: INEI

La variación del Índice de Precios al Consumidor a Nivel Nacional en el 2013 aumentó en 3.08% y en el mes de diciembre varió en 0.23%

La inflación anual de las ciudades fluctuó entre 5.96% y el 0.69%. Las ciudades que registraron los porcentajes más altos fueron: Cusco 5.96%; Arequipa 5.00%, Puno 4.03%, Tacna 3.94%, Huancayo 3.39%,

Huánuco 3.26% y Moquegua 3.24%. Contrariamente la inflación más baja se registró en Moyobamba 0.69% y Chachapoyas 1.45%.

Por su parte, la inflación en Lima Metropolitana del cuarto trimestre al igual que en similar periodo del año anterior fue de 0.0%.



Figura 03. Inflación Trimestral

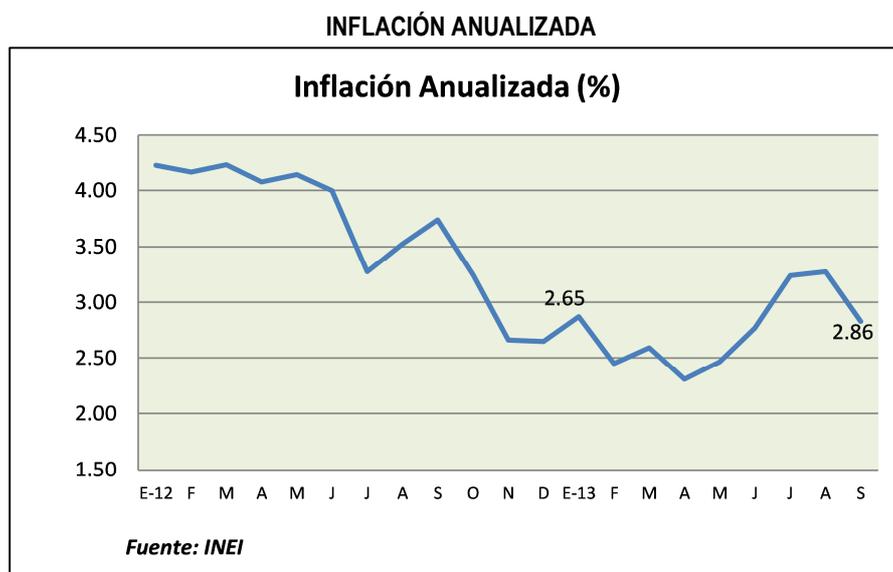


Figura 04. Inflación Anualizada

### Tipo de Cambio

El tipo de cambio interbancario venta del Nuevo Sol al cierre de diciembre del 2013, llegó a cotizarse en S/2.798 por cada unidad de dólar estadounidense, nivel menor al S/2.802 de noviembre del mismo año. De esta manera, la moneda peruana registra una depreciación anual de 9.73%, revirtiendo la tendencia apreciatoria observada en el transcurso del 2012. La apreciación del mes, es explicada principalmente por la incertidumbre sobre la culminación del programa de estímulos de la Reserva Federal atenuadas por ventas de dólares por el BCRP en el Mercado Cambiario. Como se señaló, en el 2013 la moneda peruana, se depreció, contrariamente en el 2012 la moneda peruana se apreció en 5.45, cerrando el año en S/2.550.

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%
Mar	2.671	2.668	-0.34%	-1.08%	-1.08%
Jun	2.671	2.672	-1.40%	0.15%	-0.93%
Set	2.603	2.598	-0.46%	-2.77%	-3.67%
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%
Oct	2.769	2.773	-0.40%		8.75%
Nov	2.799	2.802	1.05%		9.88%
Dic	2.786	2.798	-0.14%	0.50%	9.73%

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

En el mes de diciembre de 2013, el BCRP con la finalidad de evitar la volatilidad intervino en el Mercado Cambiario, vendiendo US \$ 760 millones, con lo cual acumula para el año, ventas por US \$ 5,205 millones y compras por US \$ 5,210 millones. En el año 2013, las compras fueron inferiores en US \$ 8,645 millones a las del año anterior, en cambio las ventas fueron mayores en US \$ 4,529 millones.

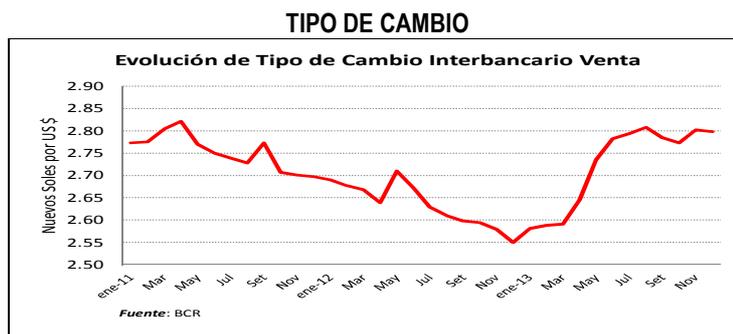


Figura 05. Evolución del Tipo de Cambio Interbancario Venta

### Tasas de Interés

Durante el cuarto trimestre de 2013, el Directorio del Banco Central de Reserva del Perú bajó de 4.25% a 4.0% la tasa de referencia. Esta decisión es compatible con una proyección de una inflación de 2.0% para el horizonte 2014-2015 y toma en cuenta además que i) el crecimiento económico se viene desacelerando por debajo de su potencial; ii) los indicadores de menor crecimiento de la economía mundial; iii) las expectativas de inflación se han reducido y permanecen dentro del rango meta; y iv) los factores de oferta que han elevado la inflación transitoriamente se revertirán.

Al mes de diciembre, 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 “pequeñas empresas” y “medianas empresas” cuyas tasas disminuyeron en 142 y 82 puntos básicos respectivamente, explicado por la mayor liquidez en moneda nacional del sistema financiero. Contrariamente, las tasas de interés otorgadas por los créditos de “consumo” aumentaron en 110 puntos.

<b>Tasas de Interés Promedio del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - Moneda Nacional</b>							
	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
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
Oct	5.78	7.13	10.97	21.24	32.47	41.28	9.21
Nov	5.37	7.19	10.34	20.86	32.69	41.77	9.16
dic-13	5.41	7.05	10.14	21.03	33.10	42.26	9.03
<b>Variación Acumulada (puntos básicos)</b>							
Dic-2012 / Dic-2011	-24	0	-19	-70	13	271	-63
Dic-2013 / Dic-2012	-37	-31	-82	-142	-5	110	27
<i>Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas</i>							
<i>Fuente: SBS</i>							

Por su parte, las tasas de interés promedio por tipo de crédito, en moneda extranjera, registraron al mes de diciembre comportamientos mayormente a la baja; las “pequeñas empresas” y “corporativos” bajaron en 230, 167 puntos básicos respectivamente. Por el contrario las tasas por créditos de “consumo” subieron 365 puntos básicos.

En el transcurso del cuarto trimestre el BCRP continuó con su política de encajes, y desde abril viene dictando medidas de flexibilización del régimen de encajes con la finalidad de promover una evolución ordenada del crédito y otorgar mayores fuentes de financiamiento en soles. En octubre, se redujo la tasa de encaje medio máxima en moneda nacional de 17% a 16% y las tasas de encaje marginal en la misma moneda de 20% a 16%. Finalmente, el 28 de noviembre del presente año el BCRP dispuso nuevamente reducir la tasa media máxima y la tasa marginal de los encajes en moneda nacional a partir de diciembre del 2013. Tanto el encaje medio como el encaje marginal se reducen de 16% a 15%; para diciembre, esta medida busca seguir favoreciendo la intermediación en moneda nacional.

En el año 2012 con excepción de la tasa de encaje marginal para depósitos en m/n el resto de tasas de encaje se mantuvieron sin mayor variación.

<b>Tasas de Interés promedio del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - Moneda Extranjera</b>							
	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
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
Oct	3.33	5.91	8.82	13.63	17.71	25.75	8.56
Nov	2.90	5.33	8.67	13.44	19.39	26.17	8.54
dic-13	2.38	5.47	8.27	13.2	19.19	26.05	8.46
<b>Variación Acumulada (puntos básicos)</b>							
Dic-2012 / Dic-2011	104	95	12	-52	16	41	-26
Dic-2013 / Dic-2012	-167	-89	-75	-230	-12	365	49
<i>Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas</i>							
<i>Fuente: SBS</i>							

## Intermediación Bancaria

La actividad bancaria continuó mostrando una evolución positiva favorecida principalmente por el dinamismo del país a pesar de las dificultades de la economía global. Al mes de diciembre de 2013, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (incluye Banca Múltiple y BN) a nivel nacional, ascienden a S/. 176,662 millones, participando el Banco de la Nación (BN) con el 4% del total del Sistema Bancario. La principal modalidad de préstamo del BN correspondió a los préstamos otorgados a los trabajadores y pensionistas del Sector Público, monto que ascendió a la suma de S/3,299 millones. En el caso de la Banca Múltiple las mayores Colocaciones se dieron en los segmentos: "Corporativos" S/. 34,029 millones, "Medianas Empresas" S/. 32,254 millones y a las "Grandes Empresas" S/. 29,929 millones.

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO							
Al 31 de diciembre 2013							
COLOCACIONES	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %
<b>Bco. de la Nación</b>	<b>7 106</b>	<b>4.0</b>	<b>100.0</b>	<b>Bco. de la Nación</b>	<b>22 375</b>	<b>11.6</b>	<b>100.0</b>
MEF	2 131	1.2	30.0	A la Vista	14 761	7.7	66.0
Gobiernos Locales	146	0.1	2.1	Ahorro	4 981	2.6	22.3
Empresa Públicas	198	0.1	2.8	A Plazo	2 634	1.4	11.8
Privados	3 299	1.9	46.4				
Otros	1 332	0.8	18.7				
<b>Bca. Múltiple 2/</b>	<b>169 555</b>	<b>96.0</b>	<b>100.0</b>	<b>Bca. Múltiple</b>	<b>170 320</b>	<b>88.4</b>	<b>100.0</b>
Corporativos	34 029	19.3	20.1	A la Vista	51 854	26.9	30.4
Grandes empresas	29 929	16.9	17.7	Ahorro	39 762	20.6	23.3
Medianas empresas	32 254	18.3	19.0	A Plazo	78 705	40.8	46.2
Pequeñas empresas	13 298	7.5	7.8				
Microempresas	1 873	1.1	1.1				
Hipotecario	28 589	16.2	16.9				
Consumo	29 583	16.7	17.4				
<b>Total</b>	<b>176 662</b>	<b>100.0</b>		<b>Total</b>	<b>192 696</b>	<b>100.0</b>	

1/. Cartera por Tipo de Cliente - Información Preliminar - 2/ Créditos Directos  
Fuente: SBS, BN

Con relación a los Depósitos, el Banco de la Nación participa con el 11.6% (S/. 22,375 millones) del total de Depósitos del Sistema Bancario (S/. 192,696 millones). Asimismo, en el BN los "Depósitos a la Vista" representan la principal modalidad de captación con S/. 14,761 millones de saldo que representa el 66% del total de Depósitos en el BN (7.7% del total de Depósitos del Sistema Bancario), por el contrario en la Banca privada la mayor captación se encuentra en la Cuenta de Depósitos a Plazo con la suma de S/. 78,705 millones que representa el 46.2% del total de Depósitos en la Banca Múltiple (40.8% del total de Depósitos del Sistema Bancario). 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 octubre, la Balanza Comercial del país registró un déficit de US\$ 355 millones. Asimismo en el acumulado del periodo enero-octubre de 2013, también se observa un déficit de US\$ 932 millones, en contraste con el superávit comercial de similar periodo del 2012 que fue US\$ 3,974 millones.

La exportaciones en el mes ascendieron a US\$ 3,413 millones, cifra menor en 12.4% al registrado en octubre del año anterior. Igualmente, las importaciones sumaron US\$ 3,767 millones, menor en 0.8% al de similar mes del año 2012.

Por su parte, la Balanza Comercial Anualizada (nov. 2012 - oct.2013), registra por primera vez un déficit de US\$ 85 millones.

<b>BALANZA COMERCIAL TRIMESTRAL</b> (Valores en millones de US\$)										
	2012					2013				
	I	II	III	IV	Anual	I	II	III	Oct	Ene-Oct
<b>EXPORTACIONES</b>	<b>11,987</b>	<b>10,575</b>	<b>11,903</b>	<b>11,468</b>	<b>45,933</b>	<b>10,271</b>	<b>9,987</b>	<b>11,052</b>	<b>3,413</b>	<b>34,723</b>
Productos Tradicionales	9,258	7,818	8,992	8,455	34,523	7,651	7,322	8,284	2,478	25,734
Productos no Tradicionales	2,639	2,666	2,839	2,922	11,066	2,539	2,601	2,716	921	8,777
Otros	89	91	72	92	345	82	64	53	14	212
<b>IMPORTACIONES</b>	<b>9,573</b>	<b>10,001</b>	<b>11,017</b>	<b>10,522</b>	<b>41,113</b>	<b>10,225</b>	<b>10,533</b>	<b>11,130</b>	<b>3,767</b>	<b>35,656</b>
Bienes de Consumo	1,846	1,937	2,174	2,290	8,247	1,996	2,157	2,339	872	7,364
Insumos	4,542	4,604	5,253	4,857	19,256	4,843	4,760	5,215	1,724	16,543
Bienes de Capital	3,109	3,410	3,537	3,300	13,356	3,338	3,569	3,514	1,155	11,577
Otros Bienes	76	50	52	75	253	48	47	62	16	172
<b>BALANZA COMERCIAL</b>	<b>2 414</b>	<b>574</b>	<b>886</b>	<b>946</b>	<b>4 821</b>	<b>46</b>	<b>- 546</b>	<b>- 78</b>	<b>- 355</b>	<b>- 932</b>

Fuente: BCRP

Según la información preliminar proporcionada por el INEI, durante el mes de noviembre de 2013 el saldo de la balanza comercial en valores reales registró un resultado negativo de US\$ 1,161 millones.

En el mes, los principales países de destino de nuestras exportaciones fueron: Estados Unidos con 20%, China 13%, Japón 5% y Venezuela 5% del valor total de las exportaciones. Estados Unidos se mantuvo como principal país de destino de nuestras exportaciones al totalizar US\$ 453 millones.

El segundo país de destino fue China con US\$ 287 millones, destacaron a nivel de productos: cobre, harina de pescado, hierro y zinc.

<b>Exportaciones hacia principales países de destino</b> (Millones de US dólares de 2002)		
	<b>Nov. 2013</b>	<b>Partic. %</b>
- Estados Unidos	453	19.9%
- China	287	12.6%
- Japón	105	4.6%
- Venezuela	105	4.6%
- Resto	1327	58.3%
<b>Total</b>	<b>2 276</b>	

Fuente: INEI

Los principales países proveedores de bienes importados fueron China con 27%, Estados Unidos 17%, México 6%, Brasil 5% y Corea del Sur 4% del valor total real de las importaciones. En agosto, China continuó como el primer país proveedor de bienes importados al totalizar US\$ 297 millones.

<b>Importaciones desde principales países de origen</b> (Millones de US dólares de 2002)		
	<b>Nov. 2013</b>	<b>Partic. %</b>
- China	297	26.6%
- Estados Unidos	189	16.9%
- Mexico	64	5.7%
- Brasil	56	5.0%
- Corea del Sur	49	4.4%
- Resto	462	41.4%
<b>Total</b>	<b>1 116</b>	

Fuente: INEI

Al 31 de diciembre de 2013, las Reservas Internacionales Netas totalizaron US\$ 65,663 millones. Este monto es menor en US\$ 616 millones al saldo del mes de noviembre precedente y menor en US\$ 1,672 de millones al nivel de reservas del 31 de diciembre del 2012.

El nivel de reservas internacionales de US\$ 65,663 millones representa aproximadamente el 33 por ciento del PBI, cubre 19 meses de importaciones y es equivalente a 6 veces el adeudado externo de corto plazo.

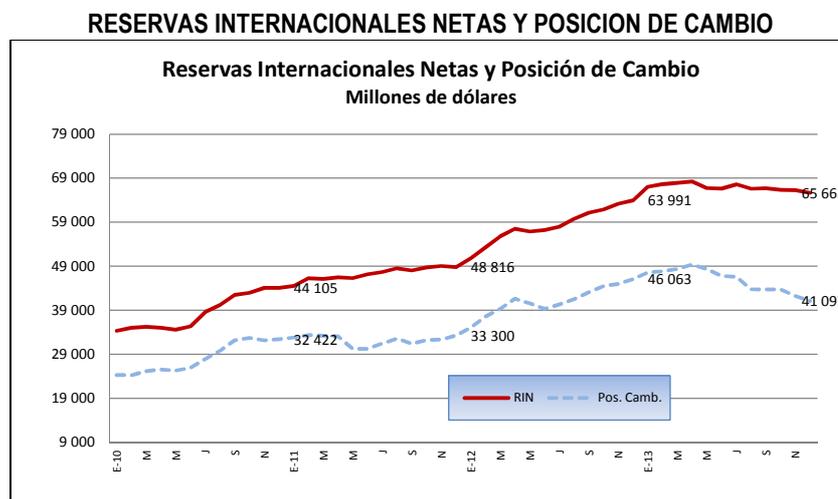


Figura 06. Reservas Internacionales Netas y Posición de Cambio

El aumento de las Reservas Internacionales Netas, 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.

### **Bolsa de Valores**

En diciembre el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima registró un incremento de 3.64%, con relación al nivel alcanzado en el mes de noviembre, acumulando una pérdida para el año 2013 de 23.63% con respecto a diciembre del 2012. En el mismo sentido, el Índice Selectivo de la Bolsa (conformado por las quince cotizaciones más representativas), bajó 26.20%.

El comportamiento del mes se debió a las mejores expectativas de los inversionistas institucionales y privados apoyados por un avance de los mercados globales y del precio de los metales en el mercado internacional.

### BOLSA DE VALORES DE LIMA MENSUAL

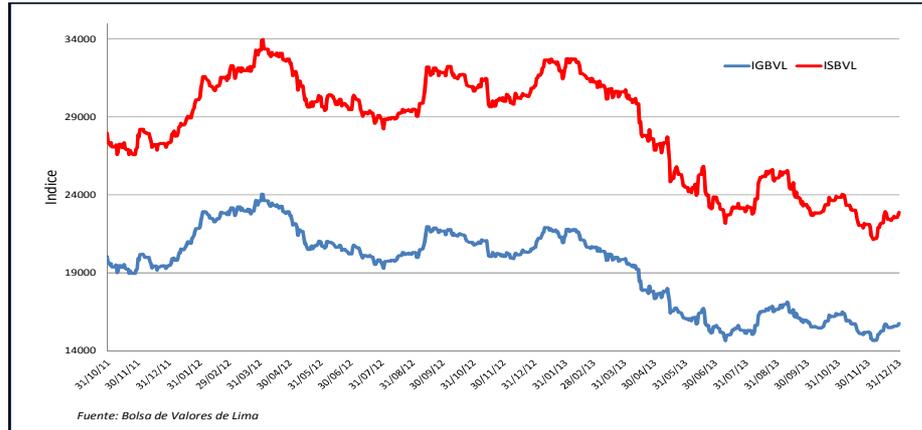


Figura 07. Bolsa de Valores de Lima Mensual

En el cuarto trimestre del 2003, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima obtuvo un rendimiento negativo de 1.0% con relación al tercer trimestre (2.4%) en cambio Índice Selectivo de la Bolsa registra caídas sucesivas de 1.7% y 2.4% respectivamente en comparación al tercer 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%	23 034	-3.5%		-25.7%
Ago	16 652	10.1%		-19.3%	25 081	8.9%		-19.1%
Set	15 920	-4.4%	2.4%	-22.8%	23 282	-7.2%	-2.4%	-24.9%
Oct	16 322	2.5%		-20.9%	23 832	2.4%		-23.1%
Nov	15 200	-6.9%		-26.3%	22 108	-7.2%		-28.7%
Dic	15 754	3.6%	-1.0%	-23.6%	22 878	3.5%	-1.7%	-26.2%

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 cierre 2013, los ingresos por Negociación y Ventas ascendieron a S/. 685.2 MM, mostrando un nivel de ejecución de 126.4% respecto al marco previsto para dicho periodo. El mencionado resultado es explicado principalmente por Derivados e Instrumentos Negociables, destacando la compra y venta de Instrumentos de Renta Fija.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Dic 2013	Ejecución Dic 2013	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	322.5	337.5	337.5	451.1	133.6%
Disponibles BCR	316.3	204.4	204.4	234.2	114.5%
<b>TOTAL</b>	<b>638.9</b>	<b>542.0</b>	<b>542.0</b>	<b>685.2</b>	<b>126.4%</b>

#### **Banca Minorista.**

Los ingresos por Banca Minorista ascendieron a S/. 465 MM, mostrando un nivel de ejecución de 102.7% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados principalmente por los Préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de 101.8 % respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Dic 2013	Ejecución Dic 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	1.9	2.6	2.6	2.0	76.2%
Crédito minorista hipotecario	4.9	7.2	7.2	6.9	96.2%
Depósitos minoristas	26.9	3.4	3.4	8.9	262.4%
Préstamo Multired	411.2	439.4	439.4	447.2	101.8%
<b>TOTAL</b>	<b>444.9</b>	<b>452.6</b>	<b>452.6</b>	<b>465.0</b>	<b>102.7%</b>

**Banca Comercial.**

Al cierre 2013, los ingresos por Banca Comercial ascendieron a S/. 160.2 MM, representando el 101.5% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por los Créditos Corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de 100.1%, destacando la Línea de Uso Múltiple y Progresivo.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Dic 2013	Ejecución Dic 2013	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	127.6	138.4	138.4	138.5	100.1%
Depósito Comercial	12.4	19.5	19.5	21.7	111.5%
<b>TOTAL</b>	<b>140.0</b>	<b>157.8</b>	<b>157.8</b>	<b>160.2</b>	<b>101.5%</b>

**Liquidación y Pagos**

Los ingresos por Liquidación y Pagos ascendieron a S/. 312.8 MM, representando el 107.2% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados por la Administración de Efectivo, Pagos y Liquidaciones, destacando el servicio de Transferencia cuya ejecución fue de 108.77% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Dic 2013	Ejecución Dic 2013	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	321.1	291.7	291.7	312.8	107.2%
<b>TOTAL</b>	<b>321.1</b>	<b>291.7</b>	<b>291.7</b>	<b>312.8</b>	<b>107.2%</b>

**Otros Servicios**

Los ingresos por Otros Servicios, ascendieron a S/. 342.5 MM el mismo que representa el 104.7% respecto a la meta al cierre 2013. El principal servicio que explica la ejecución es el de Corresponsalía, el cual al cierre represento una ejecución del 102.35% respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco Dic 2013	Ejecución Dic 2013	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.7	2.7	2.7	3.1	113.9%
Otros Servicios	367.2	324.5	324.5	339.5	104.6%
<b>TOTAL</b>	<b>369.9</b>	<b>327.2</b>	<b>327.2</b>	<b>342.5</b>	<b>104.7%</b>

## IV. Evaluación Financiera

### 4.1 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2013 respecto al Marco Aprobado

#### a) Estado de Situación Financiera

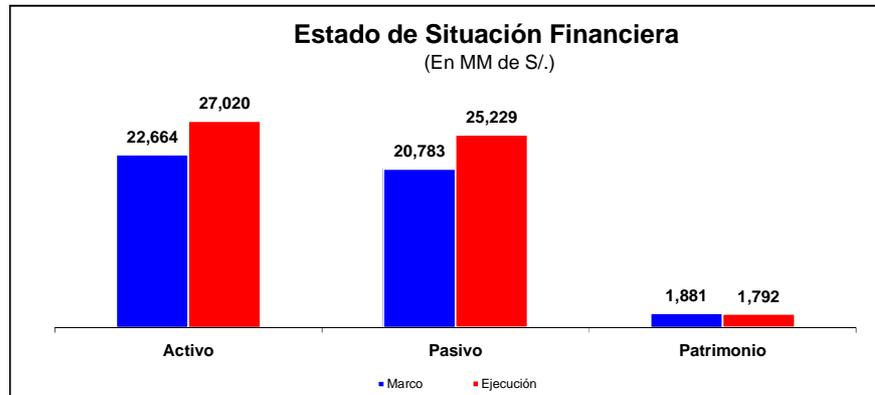


Figura 08. Estado de Situación Financiera al Cierre 2013

Los **Activos** (S/. 27,020.3 MM) fueron superiores en 19.2% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente en Fondos Disponibles (S/. 12,313.3 MM), destacando la cuenta en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN y en la cuenta Ordinaria, así como por la mayor Cartera de Créditos (S/. 6,943.9 MM) por tarjeta Multired. Dicho resultado fue contrarrestado por los menores gastos en Inmuebles, Mobiliario y Equipo (S/. 290.6 MM).

Los **Pasivos** (S/. 25,228.5 MM) fueron superiores en 21.4% respecto a lo previsto, debido a las mayores Obligaciones con el Público (S/. 24,303.4 MM), destacando Obligaciones a la Vista y por cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1,791.8 MM) fue inferior en 4.7% al marco previsto, explicado principalmente por los menores Ajustes al Patrimonio.

#### b) Estado de Resultados Integrales

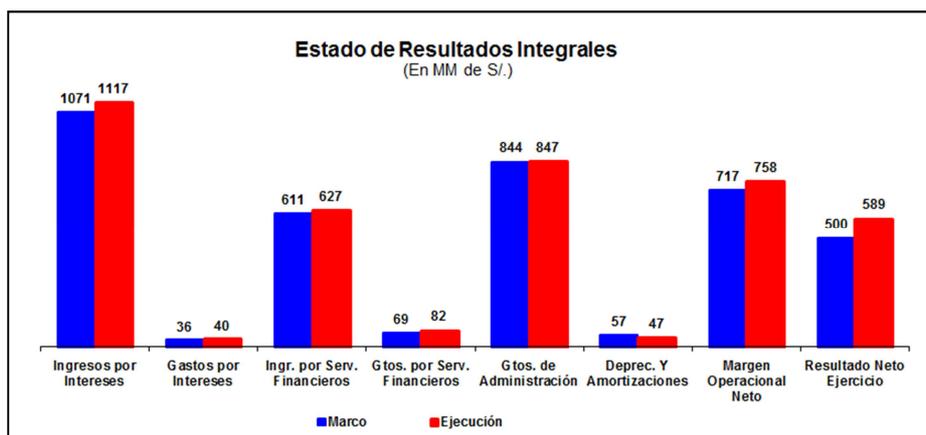


Figura 09. Estado de Resultados Integrales al Cierre 2013

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 1,116.7 MM) fueron superiores a lo previsto en S/. 45.7 MM (4.3%), principalmente los mayores Ingresos por Disponibles S/. 29.6 MM, en la cuenta Especial Depósito Vista – Ahorro; las Inversiones Disponibles para la Venta superior en S/. 6.4 MM, básicamente por Valores y Títulos emitidos por otros gobiernos y representativos de deuda país, y por Otras Sociedades (Bonos Ordinarios).

Los **Gastos por Intereses** (S/. 39.6 MM) fueron superiores en S/. 3.9 MM (10.9%) en relación a lo previsto, dicha variación se explica principalmente por los mayores Gastos por Obligaciones con el Público en S/. 3.8 MM, destacando los depósitos en cuentas corrientes.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 627.2 MM) fueron superiores a lo previsto en S/. 16 MM (2.6%), principalmente por Ingresos Diversos mayores en S/. 15.1 MM, destacando el Servicio de Caja y Otros Ingresos por Servicios.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 82.3 MM) fueron superiores a lo previsto en S/. 13.2 MM (19.1%), principalmente en Otros Servicios Financieros superior en S/. 11.6 MM, seguido de la Custodia de Valores y Tarjeta de Crédito y Débito.

Los **Gastos de Administración** (S/. 846.7 MM) fueron ligeramente mayores en S/. 2.9 MM (0.34%) respecto a lo previsto, dicha variación se explica principalmente en Gastos de Personal que es mayor en S/. 15.6 MM (3%), explicado por la mayor Provisión por Jubilaciones, contrarrestado por la menor variación en Remuneraciones, de otro lado, Impuestos y Contribuciones registró un mayor gasto de S/. 17 MM (33.9%), al haberse presupuestado el IGV como parte del gasto de capital y el registro de la ejecución ha sido efectuado como gasto corriente, asimismo, se ha registrado el pago de IGV por provisiones de años anteriores; contrarrestado por el menor gasto en Servicios Recibidos de Terceros en S/. 29.8 MM (11%).

El **Resultado de Operación** (S/. 717 MM) fue mayor a lo previsto en S/. 82.7 MM (13%), principalmente en Ingresos por Intereses y en Ingresos por Servicios Financieros, seguido por la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas.

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 589.3 MM) fue superior en S/. 89.3 MM (17,9%) al marco previsto, principalmente por lo explicado en el Resultado de Operación.

### c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 9,271.7 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en S/. 2,114 MM (29.5%), básicamente en el rubro Otros S/. 7,341.2 MM producto de la mayor disponibilidad por Obligaciones con el Público y en Ingresos Financieros (S/. 1,929.2 MM), destacan los Ingresos por Disponible, obtenidos en la Cuenta Especial MN del BCRP y por Remuneraciones de Encaje.

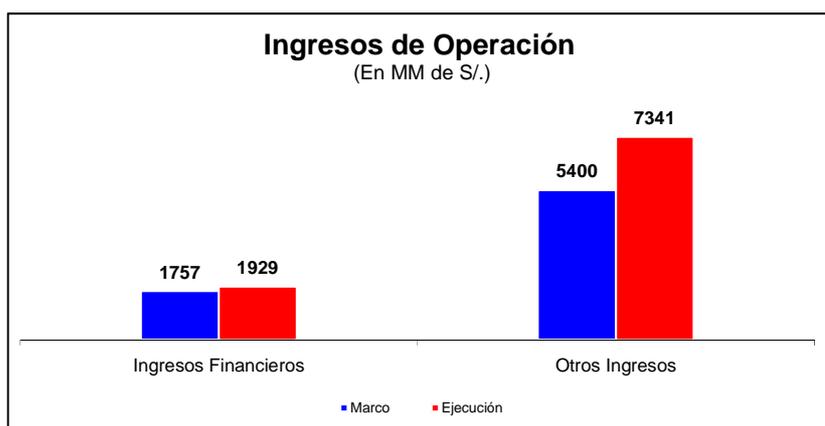


Figura 10. Ingresos de Operación al Cierre 2013

Los **Egresos de Operación** (S/. 7,882.5 MM) fueron inferiores en S/. 1,680 MM (17.6%) respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos registrados en el rubro Otros (S/. 6,980.6 MM), destacando las menores colocaciones (carteras de crédito) y obligaciones con el público. Asimismo, en Servicios Prestados por Terceros, básicamente por los menores en Mantenimiento y Reparación. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos Financieros, destacando el mayor gasto en Diferencia por Nivelación de Cambio.

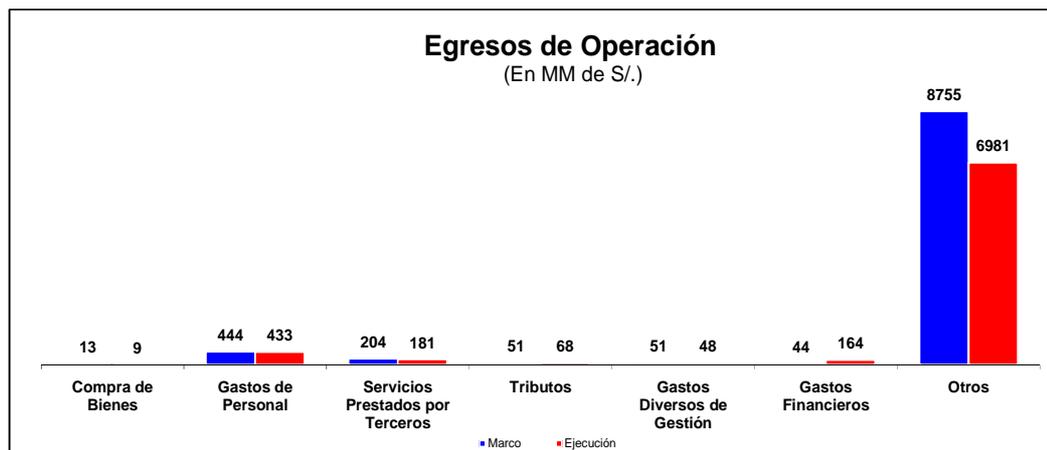


Figura 11. Egresos de Operación al Cierre 2013

El **Flujo Operativo** (S/. 1,389.3 MM) fue mayor respecto al marco previsto en 157.8%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando el rubro Otros.

Los **Gastos de Capital** (S/. 2,107.9 MM) fueron superiores respecto al marco previsto en 13.7%, principalmente por las mayores gastos en Inversión Financiera (S/. 2,061.2 MM) contrarrestado por el menor gasto en Presupuesto de Inversión (S/. 46.6 MM); destacando el Gasto de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 41.8 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 404.4 MM) fue superior en 88.4% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor saldo operativo, contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 12,313.3 MM) fue superior en 33.7% al marco previsto, 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/. 12,313.3 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 987.2 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 11,172.7 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 14.7 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 103.4 MM)
- Otros (S/. 35.3 MM).

#### d) 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 un incremento de 7.4% (Ppto: 26.59% vs Ejec13: 28.57%) respecto al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, producto de la mayor Utilidad Operativa, aunado a los mayores Ingresos de Ejercicios Anteriores, principalmente por la reversión de provisiones.

**Rentabilidad sobre Activos** (ROA: Utilidad Operativa / Activos): registró una disminución de 7.9% (Ppto: 3.03% vs Ejec13: 2.79%) respecto al marco previsto, explicado principalmente por la mayor Utilidad Operativa, por los mayores Ingresos de Operación, destacando los Ingresos Financieros.

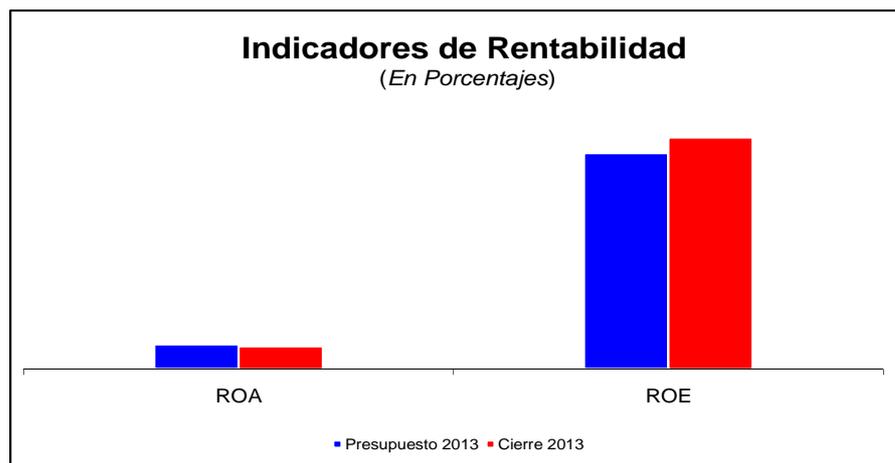


Figura 12. Ratios Financieros de Rentabilidad 2013

### Indicador de Gestión

**Eficiencia de Gastos Administrativos** (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador mejoró en 4.6% (Ppto: 4.3% vs Ejec13: 4.13%) respecto al marco previsto, principalmente por el menor Gasto de Administración.

**Indicador de Liquidez** (Activo Corriente / Pasivo Corriente): este indicador fue superior en 2.8% (Ppto: 1,07 vs Ejec13: 1,10) respecto al marco previsto, principalmente por el menor pasivo corriente con respecto a lo presupuestado.

**Indicador de Solvencia** (Pasivo Total / Patrimonio): superior en 27.4% (Ppto: 11.05 vs Ejec13: 14.08) respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Patrimonio, producto de los ajustes al patrimonio. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 14.08 veces su estructura patrimonial.

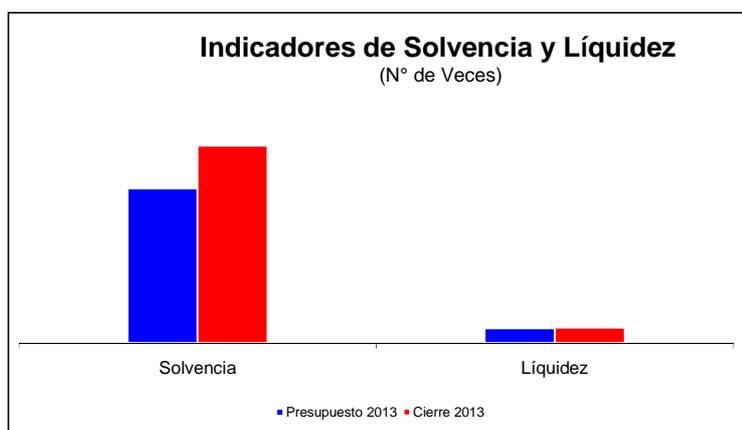


Figura 13. Indicadores de Solvencia y Liquidez 2013

**Indicador EBITDA:** ascendió a S/. 778.9 MM, siendo superior en 10.9% respecto al marco previsto.

## 4.2 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2013 respecto al mismo período del año anterior.

### a) Estado de Situación Financiera

Los **Activos** (S/. 27,020.6 MM) fueron superiores en 12.5% en relación al mismo periodo del año anterior, principalmente por las mayores Inversiones Disponibles para la Venta, destacando los Certificados de Depósitos; así como la Cartera de Crédito registrada en el presente ejercicio.

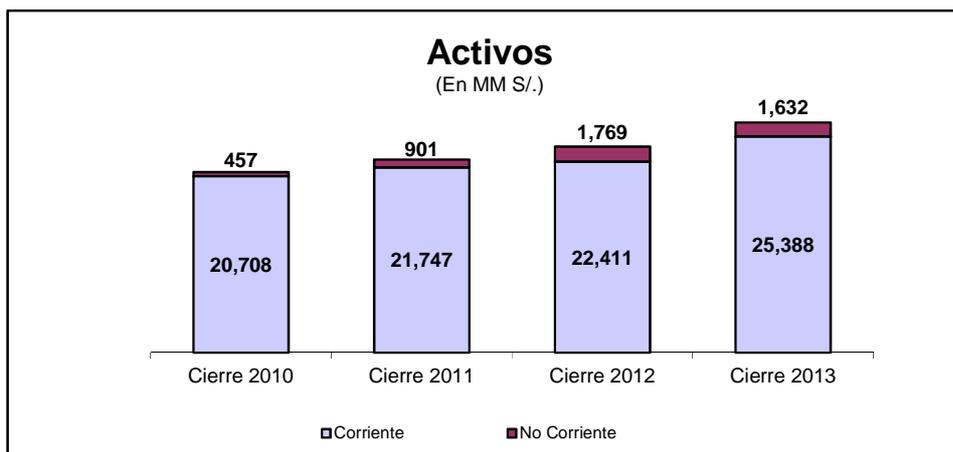


Figura 14. Activo al Cierre: 2010 - 2013

Los **Pasivos** (S/. 25,228.5 MM) se incrementaron en 14.9% respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, por cuentas de Ahorros y Otras Obligaciones, destacando las Obligaciones con el Público Restringidas.

El **Patrimonio** (S/. 1,791.8 MM) fue inferior en 13.1 % al mismo periodo del año anterior, principalmente en Ajustes del Patrimonio y Resultado Neto del Ejercicio.

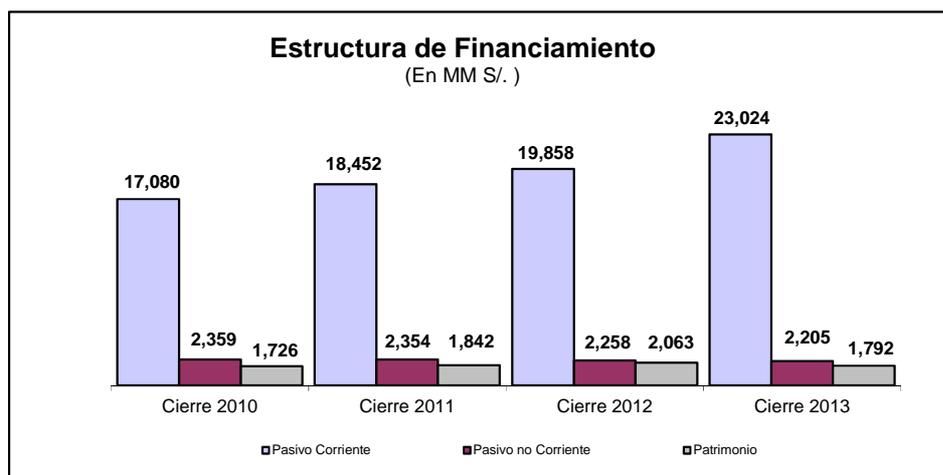


Figura 15. Estructura de Financiamiento al Cierre 2010 - 2013

## b) Estado de Resultados Integrales

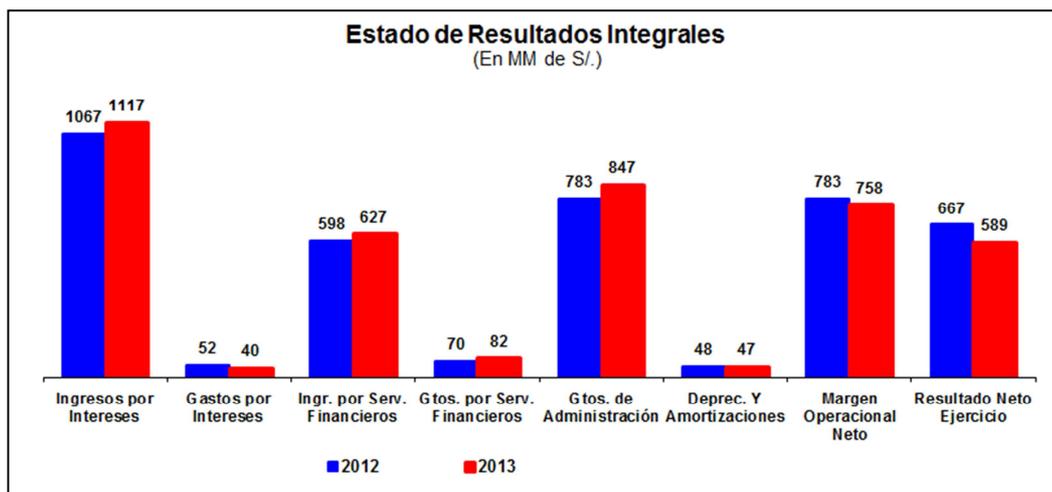


Figura 16. Estado de Resultados Integrales Comparativo Cierre 2013 vs. Cierre 2012

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 1,116.7 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en S/. 49.8 MM (4.7%), explicado principalmente por los mayores ingresos en Inversiones Disponibles para la Venta S/. 87.3 MM (100.3%), destacando los Valores y Títulos emitidos por el BCR y Otras Sociedades, y en Cartera de Créditos por Créditos Vigentes, básicamente en Créditos de Consumo.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 39.6 MM) fueron menores en relación al periodo anterior en S/. 11.9 MM (23.2%). Dicha variación se explica por menores Obligaciones con el Público por S/. 11.9 MM, destacan en Depósitos en cuenta corriente S/. 6.6 MM, Cuentas de Ahorros S/. 6 MM, Cuentas a Plazo S/. 1.6 MM contrarrestado por mayores gastos en Depósitos judiciales y administrativos y Depósitos en Garantía.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 627.3 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en S/. 29.2 MM (4.9%), principalmente por los mayores Ingresos Diversos en S/. 27.8 MM, de los que destacan los ingresos por cobros de tributos y otros ingresos por servicios, contrarrestado por menores ingresos de tarjeta de créditos, transferencias y servicio de caja.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 82.3 MM) superiores con relación al periodo anterior en S/. 12.6 MM (18%), principalmente en Gastos Diversos por otros servicios financieros.

Los **Gastos de Administración** (S/. 846.7 MM) superiores en S/. 63.9 MM (8.2%) respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por los mayores gastos en Impuestos y Contribuciones S/. 26.6 MM (64.6%), gastos por Servicios Prestados por Terceros S/. 34.2 MM (16.4%) y Gastos de Personal en S/. 3.1 MM (0.8%) principalmente por remuneraciones.

El **Resultado de Operación** (S/. 717 MM) fue menor respecto al año anterior en S/. 32.8 MM (4.4%), principalmente por los mayores gastos de servicios financieros y gastos de administración, contrarrestado parcialmente en Ingresos por Intereses y Servicios Financieros.

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 589.3 MM) fue inferior en S/. 77.5 MM (11.6%), principalmente por el menor Resultado de Operación; así como en Otros Ingresos y Egresos producto de regularizaciones de Tributos y Depreciación por Obsolescencia.

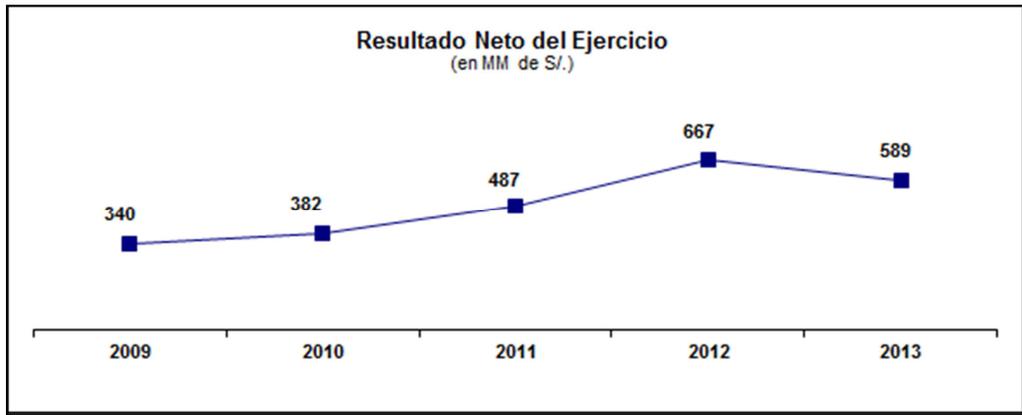


Figura 17. Evolución del Resultado Neto del Ejercicio

### c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 9,271.7 MM) fueron superiores respecto al cierre 2012 en 61.7%, principalmente en Otros Ingresos por el servicio de Tesorería del Estado, así como por los mayores Ingresos Financieros, destacando los ingresos por Disponible en el BCRP y en intereses y comisiones por Cartera de Créditos.

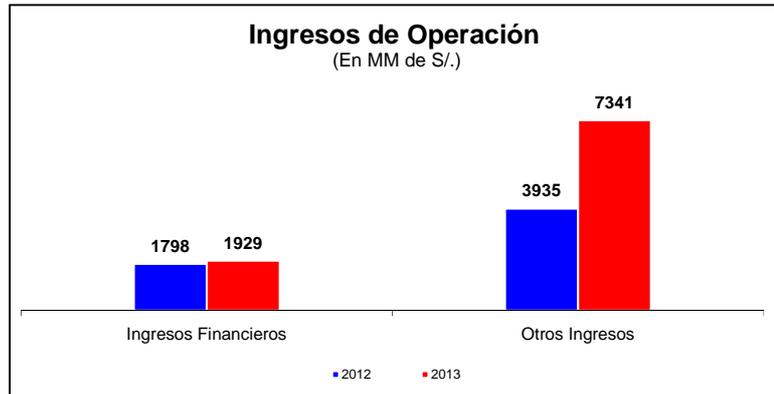


Figura 18. Ingresos de Operación al Cierre 2013 vs. 2012

Los **Egresos de Operación** (S/. 7,882.5 MM) fueron superiores en 68% respecto al cierre 2012, explicado principalmente por los mayores Gastos Financieros, Servicios Prestados por Terceros, producto del mayor gasto en Servicio de Vigilancia, Guardianía y Limpieza, Publicidad y Publicaciones y Administración de Oficinas Especiales.

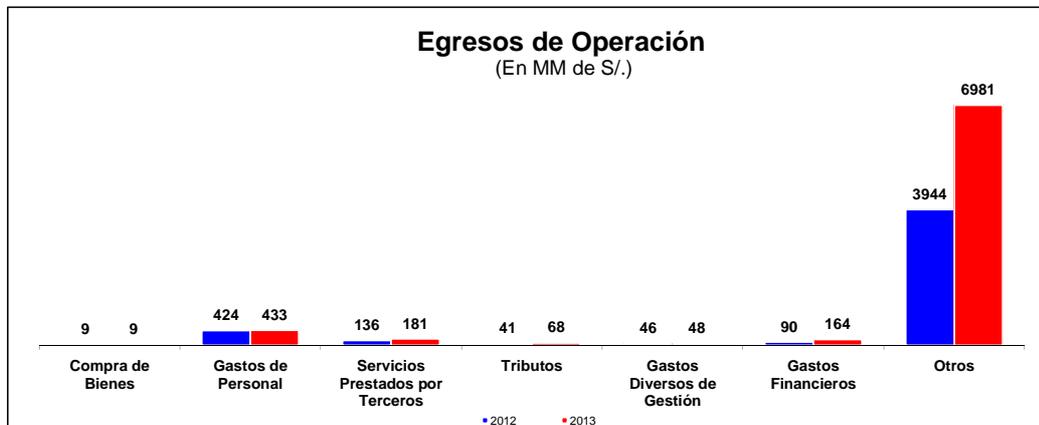


Figura 19. Egresos de Operación al Cierre 2013 vs. 2012

El **Flujo Operativo** (S/. 1,389.3 MM) mostró un incremento de 33.3% respecto al cierre 2012, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, explicados anteriormente.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 315 MM) fueron inferiores en 27.1% respecto al cierre 2012, explicado principalmente por las menores Obligaciones con el Público.

Los **Gastos de Capital** (S/. 2,107.9 MM) fueron inferiores respecto al cierre 2012 en 1%, principalmente en Inversión Financiera (S/. 2,061.2 MM); así como en Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 41.8 MM).

El **Flujo Económico** (-S/. 404.4 MM) fue inferior en 38.4% al cierre 2012, por los menores Egresos por Transferencias, atenuado parcialmente por el mayor Flujo Operativo.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 12,313.3 MM) fue inferior en 3.2% al cierre 2012, básicamente por los menores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los depósitos en la Cuenta Especial MN y Cuenta Ordinaria.

La **Disponibilidad** (S/. 12,313.3 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 987.2 MM).
- Banco Central de Reserva (S/. 11,172.7 MM).
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 14.7 MM).
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 103.4 MM).
- Otros (S/. 35.3 MM).

#### d) Ratios Financieros

La Gestión del Banco es 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 21.3% (Dic13: 28.6% vs Dic12: 36.3%) respecto a similar periodo del ejercicio anterior, explicado principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio, debido a que en el año 2012 se obtuvieron ingresos de ejercicios anteriores correspondiente a la devolución del Impuesto a la Renta 2006.

**Rentabilidad sobre Activos** (ROA: Utilidad Operativa / Activos): registró una reducción en 15.7% (Dic13: 2.8% vs Dic12: 3.3%) respecto al Cierre 2012, 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, en Inversiones Negociables y a Vencimiento.

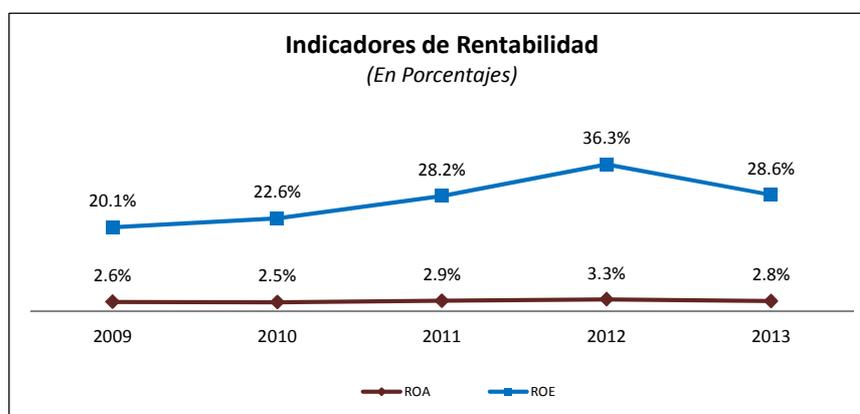


Figura 20. Ratios Financieros de Rentabilidad al Cierre 2013

### Indicador de Gestión

**Eficiencia de Gastos Administrativos** (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue superior en 8.7% (Dic13: 4.1% vs Dic12: 3.8%) 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 2.4% (Dic13: 1.10 vs Dic12: 1.13) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones con el Público. A pesar de ello, el Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos.

**Indicador de Solvencia** (Pasivo Total / Patrimonio): aumentó en 31.3% (Dic13: 14.1% vs Dic12: 10.7%) respecto al ejercicio anterior, principalmente por el menor Patrimonio registrado en el presente ejercicio, producto de los menores Resultados Netos del Ejercicio. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 14.8 veces su estructura patrimonial.

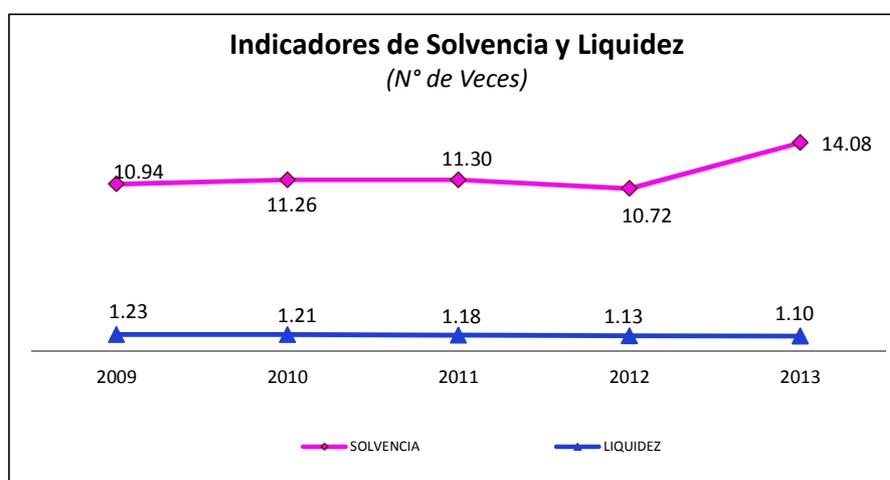


Figura 21. Ratios Financieros de Liquidez y Solvencia al Cierre 2013

**Indicador EBITDA:** ascendió a S/. 778.9 MM, siendo inferior en 11.8% respecto al obtenido en el mismo periodo del ejercicio 2012.

## V. Evaluación Presupuestal

### 5.1 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2013 respecto al Marco aprobado.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,930.5 MM) fueron superiores a lo previsto en S/. 173 MM (9.8%). Dicho resultado es explicado principalmente en Ingresos Financieros superiores en S/. 155.7 MM, principalmente por diferencia por nivelación de cambio, y mayores intereses por disponible.

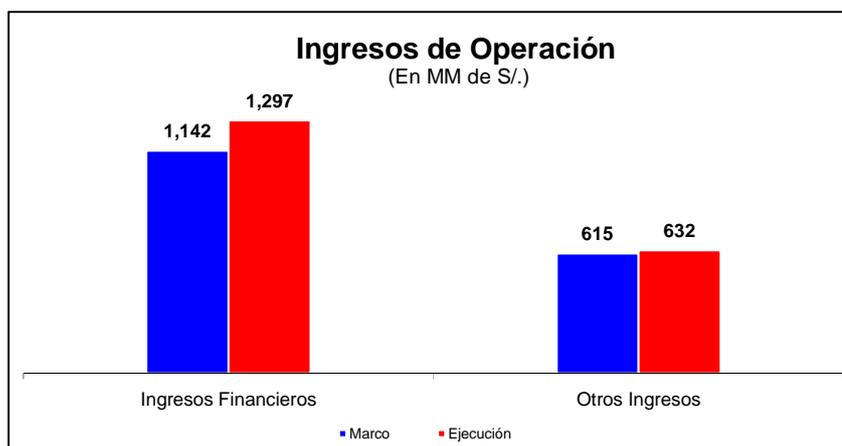


Figura 22. Ingresos de Operación al Cierre 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,297.4 MM) fueron superiores en S/. 155.7 MM (13.6%) respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por la mayor diferencia por Nivelación de Cambio por S/.95.5 MM, por los mayores ingresos por Disponible de S/. 29.6 MM y en cartera de créditos superior en S/. 9.5 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 631.8 MM) fueron superiores en S/. 16.9 MM (2.8%) respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos por Servicios Diversos por S/. 15.1 MM, destacando los ingresos por el Servicio de Caja por S/. 7.2 MM, el cual se contrarresta por los menores ingresos en Fideicomisos.

Los **Egresos de Operación** (S/. 1,176.8 MM) fueron superiores en S/. 106.8 MM (9.9%) respecto a lo previsto, explicado por los mayores Gastos Financieros en S/. 119 MM, destacando básicamente la Diferencia por Nivelación de Cambio; contrarrestado parcialmente por los menores gastos en servicios prestados por terceros por S/. 22.8 MM, resaltando el menor gasto en mantenimiento y reparación, y otros servicios; así como en Gastos de Personal menor en S/.13.0 MM, principalmente en sueldos y salarios; y en compra de bienes por S/. 3.9 MM.

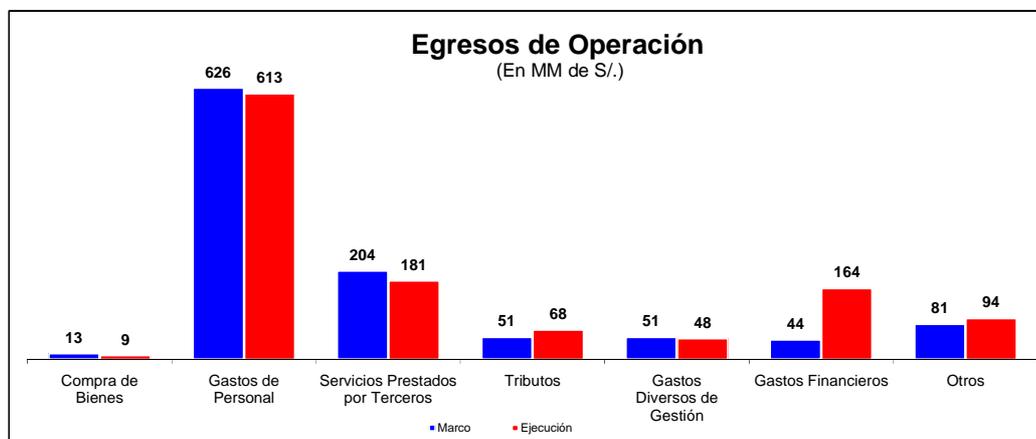


Figura 23. Egresos de Operación al Cierre 2013

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 181.1 MM) inferiores en S/. 22.8 MM (11.2%) respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en mantenimiento y reparación por S/. 6.0 MM, destacando los menores gastos en reparación y mantenimiento de inmuebles; asimismo en honorarios profesionales por S/. 3.8 MM, principalmente en consultorías; y en el rubro Otros por el servicio de administración de oficinas especiales menor en S/.1.7 MM y otros servicios por S/.2.5 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 613.3 MM) fueron menores en S/. 13 MM (2.1%) respecto al marco previsto, explicado principalmente en sueldos y salarios.

Los **Tributos** (S/. 67.9 MM) fueron superiores en S/. 17 MM (33.9%) respecto a lo previsto, destacando el impuesto general a las ventas, debido al registro de dicho tributo por adquisición de activo fijo como gasto corriente, el cual fue presupuestado como parte del gasto de capital.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 8.9 MM) fueron menores en 30.5% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos en otros suministros, letreros luminosos y acrílicos y materiales para cómputo.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 47.7 MM) fueron inferiores en S/. 4 MM (6.1 %) al marco previsto, principalmente por menor gasto en Viáticos S/. 1.3 MM, trabajos de imprenta S/. 0.4 MM, y por la menor transferencia al Fondo de Empleados en S/. 0.7 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 163.6 MM) fueron superiores en S/. 119.1 MM (267.8%) respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 105.6 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 94.4 MM) fueron superiores en S/. 13.4 MM (16.5%) respecto a lo previsto, principalmente en gasto por servicios financieros diversos, destacando el servicio de transporte, custodia y administración de fondos protegidos, contrarrestado por el menor gasto en abastecimiento cajero Multired por S/. 1.6 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 753.8 MM) fue superior en S/. 66.2 MM (9.6%) respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los Ingresos Financieros; atenuado por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros.

Los **Gastos de Capital** (S/. 46,64 MM) fueron inferiores en S/. 106.7 mm (69.58%) respecto a lo previsto, debido principalmente a los retrasos en la ejecución de la Nueva Sede (S/. 4.86 MM) prevista en S/ 65.6 MM. y por el menor gasto en mobiliario y equipos (S/. 29.64 MM), en este último rubro destaca la no ejecución del gasto para la "Adquisición de Ruteadores para Dependencias", "Adquisición de UPS", "Adquisición de Pin Pad" y "Adquisición de Almacenamiento Midgrange".

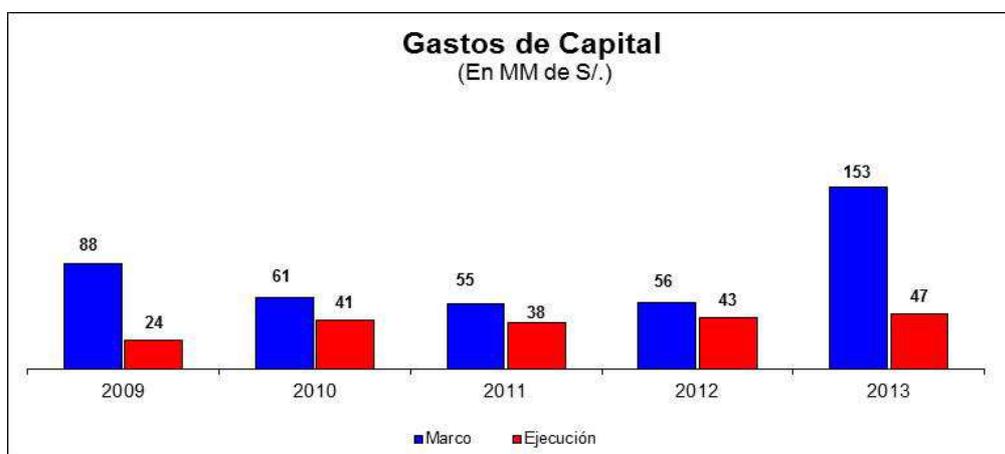


Figura 24. Gastos de Capital al Cierre 2013

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

RUBROS	Marco Anual 2013	Marco a Dic 2013	Ejecución a Dic 2013	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Proyectos de Inversión	65.59	65.59	4.86	7.4%	Se adjudicó la Buena Pro al contratista a cargo de la "Elaboración de Expediente Técnico y Ejecución de Obra de la Nueva Sede Institucional del BN". Asimismo, la Buena Pro. al Supervisor del Proyecto y Obra. Se ha procedido al desmontaje y demolición total de la edificación existente. A nivel de estudio, se ha presentado el Anteproyecto encontrándose en proceso de revisión para su aprobación.
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	87.73	87.73	41.77	47.6%	El menor gasto se explica principalmente por el retraso en:
<b>EI</b> Mobiliario y Equipo	62.00	62.00	29.64	47.8%	- Adq. Ruteadores para Dependencias del BN por S/. 4.08 MM - Adq. UPS (3kva,6kva,10Kva y 30 Kva) por S/. 3.86 MM - Adq. Pin Pad por S/. 3.20 MM - Adq. Almacenamiento Midrange por S/. 2.63 MM - Adq. Cajeros Automáticos y Sistema Video Grabación Digital S/. 2.07 MM - Adq. Sillas giratorias sin brazos por S/. 1.78 MM
Edificios e Instalaciones	6.22	6.22	2.51	40.3%	- Remodelación Agencia Callao por S/. 1.38 MM - Implementación Cajeros Lima y Provincias por S/. 0.83 MM - Complemento de obras, reintegros y adicionales por S/. 0.34 MM
Equipos de Transporte y Maquinaria	12.54	12.54	7.27	58.0%	- Adq. Sistema Video Grabación Digital 2012 S/. 0.90 MM. - Modernización de ascensores Javier Prado por S/. 0.81 MM - Equipos de Captura de Imágenes para la Red de ATMs por S/. 0.57 MM - Instalación cajeros automáticos por S/. 0.43 MM
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	6.97	6.97	2.36	33.8%	- Implem. Cajeros Lima y Provincias - Proyecto POI N° 08 por S/. 1.67 MM - Instalación Cajeros en Lima y Provincias por S/. 0.80 MM
<b>TOTAL</b>	<b>153.32</b>	<b>153.32</b>	<b>46.64</b>	<b>30.4%</b>	

**Resultado Económico** (S/. 706.2 MM) fue superior en S/ 173.5 MM (32.6%) respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, contrarrestado por el menor Gasto de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 713.3 MM) es inferior en S/. 22 MM. (3.0%) respecto al marco previsto, explicado en Gastos de Personal, en sueldos y salarios y por el menor gasto en la reserva pensionaria; en servicios prestados por terceros, por los menores gastos en locadores de servicios y honorarios profesionales.

## 5.2 Evaluación de la Ejecución al Cierre 2013 respecto al Cierre 2012.

**Los Ingresos de Operación** (S/. 1,930.5 MM) fueron superiores en S/. 131.5 MM (7.3%) a la ejecución del año anterior. Dicha variación es explicada por los mayores Ingresos Financieros por S/. 103.6 MM debido a los mayores Ingresos por inversiones negociables a vencimiento y por otros ingresos.

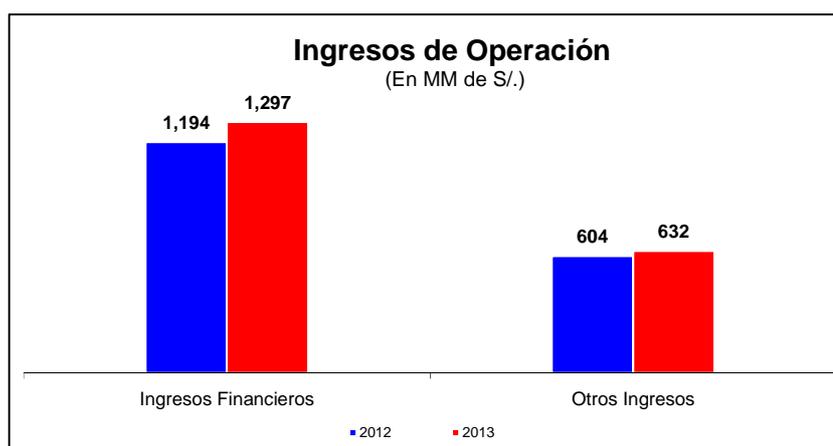


Figura 25. Ingresos de Operación al Cierre 2013 vs 2012

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,297.4 MM) fueron superiores en S/. 103.6 MM. (8.7%) respecto al cierre 2012. Dicha variación es originada por la diferencia por nivelación de cambio, producto de las mayores inversiones; así como por los mayores Ingresos por inversiones negociables a vencimiento.

Los **Otros Ingresos** (S/. 631.8 MM) fueron superiores en S/. 27.9 MM (4.6%) respecto al año anterior, principalmente en ingresos por servicios diversos por S/. 25,3 MM.

Los **Egresos Operación** (S/. 1,176.8 MM) fueron superiores en S/. 178.5 MM (17.9%) respecto al cierre 2012. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Servicios Prestados por Terceros por S/. 44.6 MM, producto del mayor gasto por el servicio de vigilancia, guardiana limpieza; así como por los mayores gastos financieros por S/. 73.2 MM.

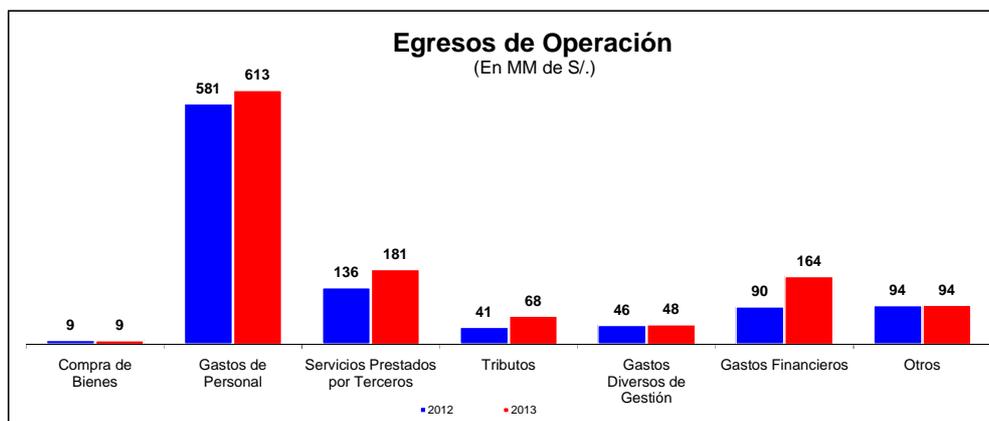


Figura 26. Egresos de Operación al Cierre 2013 vs 2012

Los **Gastos de Personal** (S/. 613.3 MM) superiores en S/. 32.3 MM (5.6%) al cierre 2012, explicado principalmente porque a partir del año 2013 se registra como Gasto de Personal la participación de trabajadores, correspondiendo para el presente ejercicio S/. 27.2 MM, seguido de los mayores Gastos en Sueldos y Salarios en S/. 9.0 MM, contrarrestado por una menor ejecución en Reserva Pensionaria por S/. 4.3 MM.

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 181.1 MM) fueron superiores en S/. 44.6 MM (32.7%) respecto al cierre 2012, principalmente por los mayores gastos en servicio de vigilancia, guardiana y limpieza por S/. 9.4 MM; como consecuencia de nuevos contratos suscritos para dichos servicios, en tarifas de servicios públicos por S/. 5.7 MM, mantenimiento y reparación por S/. 2.3 MM, principalmente para muebles, maquinarias y equipos y otros servicios por S/. 13.9 MM, por el servicio de administración de oficinas especiales y apertura de puertas ATM, entre otros.

Los **Gastos Financieros** (S/. 163.6 MM) fueron superiores en S/. 73.2 MM. (80.9%) al cierre 2012, principalmente en Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 88.3 MM.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/. 94.4 MM) fueron superiores en 0.5% al cierre 2012.

Los **Tributos** (S/. 67.9 MM) fueron mayores en S/. 26.5 MM (64.1%) respecto al cierre 2012, principalmente por el mayor gasto por el Impuesto General a las Ventas por S/. 26.6 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 47.7 MM) superiores en S/. 1.6 MM (3.5%) al cierre del ejercicio anterior, explicado principalmente por los mayores gastos en Seguros por S/. 2.1 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 8.9 MM) fueron menores en 2.6 %, como producto del menor gastos en Insumos y suministros.

El **Resultado Operativo** (S/. 753.8 MM) fue inferior en S/. 47 MM (5.9%) respecto al año anterior, principalmente por los mayores Egresos de Operación, destacando los gastos financieros, servicios prestados por terceros, así como los mayores gastos de personal.

Los **Gastos de Capital** (S/. 46.64 MM) fueron mayores en S/.3.5 MM (8.1%) respecto al cierre 2012. Dicha variación es explicada principalmente por el avance de nuestra Nueva Sede Institucional.

**Tabla 5. Gasto de Capital al Cierre 2013 vs. Cierre 2012 (en MM de S/.)**

<b>RUBROS</b>	<b>EJECUCIÓN 2012</b>	<b>EJECUCIÓN 2013</b>	<b>VAR. %</b>
<b>Proyectos de Inversión</b>	<b>0.00</b>	<b>4.86</b>	
<b>Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión</b>	<b>43.10</b>	<b>41.78</b>	<b>-3.06</b>
<b>Mobiliario y Equipo</b>	31.90	29.64	-7.08
<b>Edificios e Instalaciones</b>	1.70	2.51	47.65
<b>Equipos de Transporte y Maquinaria</b>	7.00	7.27	3.86
<b>Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas</b>	2.50	2.36	-5.60
<b>TOTAL</b>	<b>43.10</b>	<b>46.64</b>	<b>8.21</b>

El **Resultado Económico** (S/. 706.2 MM) fue inferior en S/. 25.9 MM (3.5%) respecto al año anterior, principalmente por el menor Resultado Operativo, producto de lo explicado anteriormente.

El **Gasto Integrado de Personal** (S/. 713.3 MM) fue superior en S/. 42.1 MM (6.3%) respecto al cierre 2012, explicado principalmente por los mayores gastos de personal, principalmente por sueldos y salarios.

### **5.3 Diferencias entre la Evaluación de la Ejecución al Cierre 2013 respecto a la Evaluación al IV Trimestre 2013**

El Resultado de Operación al cierre 2013 fue inferior en S/. 25.1 MM con respecto a la evaluación al IV trimestre 2013, principalmente por los mayores Gastos por Servicios de Terceros por S/. 5.8 MM e Impuestos y Contribuciones por S/. 19.3 MM.

El Resultado Económico al cierre 2013 fue inferior en S/. 26.4 MM (25.9%) con respecto a la evaluación al IV trimestre 2013, explicado principalmente por el menor Resultado de Operación.

## VI. Plan Operativo

Al cierre del año 2013, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2013 ascendente a 92.91%, conforme se muestra a continuación:

**Cuadro N° 1**  
**Plan Operativo 2013**

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL 2013*	EJECUCIÓN AL 2013	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	26.04%	28.57%	100.00%
COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	54,180	51,669	95.37%
CRÉDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL				
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	599	1,976	100.00%
Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	829	1,771	100.00%
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA				
Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	1,360,000	1,395,662	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013 (Incluye Agencias VRAEM)				
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	10	7	70.00%
OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE				
Cantidad Acumulada de Oficinas bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	276	285	100.00%
CAJEROS CORRESPONSALES "AGENTE MULTIRED"				
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	1,000	1,654	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013 - VRAEM				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	8	6	75.00%
BANCA CELULAR				
Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	100%	70%	70.00%
IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	20	15	75.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2013				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	5	3	60.00%
TARJETA DE CRÉDITO				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	100%	100%	100.00%
PROGRAMA DE INCLUSION FINANCIERA				
Número de persona capacitadas	Número	2,500	3,870	100.00%
INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	60	60	100.00%
ADQUISICIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS Y SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	40%	52%	100.00%
DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS				
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	3	3	100.00%
ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	8	24	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	4.3	3.8	88.37%
REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2013				
Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	10	10	100.00%
NUEVO CORE BANCARIO				
Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	35%	32%	91.43%

\* Modificación realizada en Sesión de Directorio N° 1976 de fecha 04 de noviembre 2013

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL 2013*	EJECUCIÓN AL 2013	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2013				
Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	100%	90%	90.00%
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	100%	80%	80.00%
MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	10%	14%	100.00%
PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL SERVICIO DE BANCA SEGUROS				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	50%	45%	90.00%
PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA				
Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número	1,700	1,756	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO				
Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100%	100%	100.00%
REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS				
Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	19	27	100.00%
Cantidad de Procesos Implementados	Número	15	25	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	269	269	100.00%
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN				
Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100%	81%	81.00%
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%
<b>TOTAL CUMPLIMIENTO</b>				<b>92.91%</b>

\* Modificación realizada en Sesión de Directorio N° 1976 de fecha 04 de noviembre 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 2013 se ha obtenido un ROE de 28.57%, de acuerdo a los Estados Financieros definitivos, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 589.3 millones y un Patrimonio a diciembre 2012 de S/2,062.8 millones, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

### **Colocaciones de préstamo Multired a nivel nacional**

Al 2013 se otorgó 54,180 Préstamos Multired en oficinas donde somos Única Oferta Bancaria (U.O.B.), con lo cual se cumplió el 95% de la meta anual, 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 2013 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/. 820.5 Millones de Nuevos Soles para intermediar recursos financieros, PETROPERU por S/. 755.1 Millones de Nuevos Soles para la adquisición de crudo, SIMA PERU S.A. por S/. 93.9 Millones de Nuevos Soles y FAME S.A.C. por S/. 6.8 Millones de Nuevos Soles y Fondo MIVIVIENDA por S/ 300.0 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/. 781.6 Millones de Nuevos Soles, de los cuales S/. 63.8 Millones de Nuevos Soles se destinaron a las adquisiciones de bienes y servicios dentro del Núcleo Básico de Defensa; S/. 74.1 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 110.2 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. Adicionalmente se colocó S/. 436.2 Millones de Nuevos Soles para financiar la primera etapa de la primera fase de siete (7) proyectos de inversión pública 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/. 553.5 Millones de Nuevos Soles, MTC-Provías Nacional (S/. 77.3 Millones), Ministerio del Interior (S/. 67.8 Millones), Cuerpo General de Bomberos del Perú (S/. 33.8 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/. 229.5 Millones de Nuevos Soles.

#### **Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria**

Al 2013 se cuenta con 1,395,662 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 2013, se encontraron en el estado situacional siguiente: las agencias Paurcarbamba, Tabalosos, Huacanna, Santillana, Kiteni, Surcubamba y Vilcabamba se encuentran terminadas, las agencias La Tinguiña y Chungui se encuentran efectuando complementos a la obra y la agencia Ayahuanco se encuentra en proceso de selección para la ejecución de la obra.

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 2013 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, las agencias Chivay y Pampacolca en Arequipa, la agencia Tambo y Huanta en Ayacucho, las agencias Asillo, Moho, Nuñoa, Cabanillas y Lampa en Puno, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

#### **Cajeros corresponsales "Agente Multired"**

Al 2013 se han implementado 1,654 Cajeros Corresponsales "Agente Multired" a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

#### **Apertura de agencias 2013 – VRAEM**

Las agencias a culminar en el 2013 se encontraron en el estado situacional siguiente: las agencias Paurcarbamba, Huacanna, Santillana, Kiteni, Surcubamba y Vilcabamba se encuentran terminadas, la agencia Chungui se encuentra efectuando complementos a la obra y la agencia Ayahuanco se encuentra en proceso de selección para la ejecución de la obra.

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 2013 se realizó el piloto de la I etapa sobre las transacciones para el Fondo de Inclusión Social Energético – FISE, consulta de saldo y movimientos; asimismo se encuentra en producción las transacciones financieras para USSD y en certificación SMS.

El atraso del proyecto se debió a que se implementó el servicio de USSD, el cual tiene los beneficios de interacción mediante un menú, tiempo de respuestas más rápidas en tiempo real y el acceso desde teléfonos de gama baja hasta de un teléfono inteligente (Smartphone).

### **Implementación de oficinas especiales a nivel nacional**

Al 2013 se han implementado 15 oficinas especiales: Universidad Nacional del Altiplano (Puno), Municipalidad Distrital de Sachaca (Arequipa), Municipalidad Distrital de Yura (Arequipa), Corte Superior de Justicia Sede Chincha (Ica) y Corte Superior de Justicia de Huánuco, Municipalidad Provincial de Cajamarca, Municipalidad Distrital de Kimbiri, MACMYPE Ventanilla, Municipalidad Distrital de Moche, Municipalidad Distrital El Porvenir, Municipalidad Distrital de Molino, Municipalidad Provincial Melgar – Puno, Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones Puno, Municipalidad Distrital de Grocio Prado y Municipalidad Distrital de Sapallanga.

El atraso del proyecto se debió a la demora de la firma de los convenios de comodato con las instituciones públicas a fin de implementar las oficinas especiales.

### **Apertura de agencias 2013**

Las agencias a culminar en el 2013 se encontraron en el estado situacional siguiente: las agencias Lima Plaza Norte, Tabalosos y Jockey Plaza se encuentra terminadas, la agencia La Tinguíña se encuentra efectuando complementos a la obra y la agencia Challhuahuacho se encuentra en proceso de selección para la ejecución de la obra.

El atraso de la agencia La Tinguíña se debió principalmente al retraso en la implementación del grupo electrógeno, lo cual ha demorado el término de la obra y el de la agencia Challhuahuacho se debió a la demora de la firma del contrato de comodato con la municipalidad.

### **Tarjeta de Crédito**

Al 2013 el avance del proyecto fue de 100% de las actividades programadas, destacándose las actividades siguientes: Realización del plan piloto para el otorgamiento de la Tarjeta de Crédito, aprobación de las líneas de tarjeta de crédito, finalización de la certificación del Sistema de Tarjeta de Crédito y se remitió a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP el Informe sobre Evaluación de los Riesgos “Tarjeta de Crédito”, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

### **Programa de Inclusión financiera**

Al 2013 se han capacitado a 3,870 beneficiarios del Programa Juntos en los distritos de Acha en Cusco, Sivia en Ayacucho, Juli, Zepita, Desaguadero y Yunguyo en Puno y en la Comunidad urbana de Huaycan en Lima, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

### **Instalación de cajeros automáticos**

Al 2013 se encontraron 60 Cajeros Automáticos operativos que incrementaron la red de cajeros, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.

### **Adquisición de cajeros automáticos y sistema de video grabación digital**

Al 2013 las Áreas técnica y usuaria han culminado con las Especificaciones Técnicas Mínimas y el proceso de selección de Licitación Pública ha sido convocado, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

### **Desarrollo de nuevos productos y servicios**

Al 2013 se han implementado los productos y servicios: “Multiexpress”, “Multifinance” y “Tarjeta de Crédito”, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

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

Al 2013 se han realizado 24 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 Aten, Huancavelica, La Merced, San Ramón, Acobamba, Huaraz, Juliaca, Ayabaca y Trujillo),-informe lista integral de chequeo LIC modulo seguridad, implementación del “Concurso trámite de más”, Encuesta de Préstamo Personal, Lista Integral de Chequeo LIC Modulo II Infraestructura Macro región Sede Lima y Provincias así como el de Aspectos Operativos, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

### **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**

Al 2013 se culminaron las agencias Punchana en Loreto, Mosefú en Lambayeque, Pacasmayo en la Libertad, Chiclayo en Lambayeque, Nazca en Ica, Ilo en Moquegua, Sullana en Piura, el Comedor Javier Prado, Cocachacra en Arequipa y Juliaca en Puno, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

### **Nuevo core bancario**

Al 2013 se estaba a la espera del Consentimiento de la Buena Pro del Proceso de Adjudicación de Menor Cuantía No. 0054-2013-BN- “Nuevo Core Bancario para el BN, a fin de proceder a la firma del Contrato.

### **Portafolio de proyectos PETI 2013**

Al 2013 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 COF84”, “Optimización del Sistema de Integración de Eventos de Equipos de Comunicación y Monitoreo de Red”, “Implementación de una Solución de Video Conferencia”, “Centro de Procesamiento de Datos de Contingencia (Lima) y Recuperación ante desastres (Chiclayo) - Fase I”, “Virtualización de Aplicaciones Corporativas para Usuarios Móviles - Fase I”, Documentación de Aplicaciones Críticas (Préstamo Multired)”, “Migración de aplicaciones no Core” e “Implementación de ISO/IEC 20000 - Fase I”.

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

Al 2013 según el contrato establecido, el proveedor ha entregado al Banco las 220 licencias de uso para cajeros automáticos acordadas según contrato, las mismas que fueron instaladas en cada uno de los dos computadores del ambiente de Producción así como el internamiento de los equipos.

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

Al 2013 se firmó el contrato del “Servicio de Modernización de los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión” y el proveedor a entregó las licencias al Banco y se ha iniciado la Etapa de Análisis de Procesos de las prestaciones: Migración Oracle EBS 11i al R12 y Financial Accounting – Repositorio Contable Hub, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

### **Plataforma Tecnológica para la administración del servicio de banca seguros**

Al 2013 el proyecto ha realizado el levantamiento de información de seguros optativos, diagnóstico, Bechmark 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 2013 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 1,756 trabajadores a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

### **Implementación del sistema de control interno**

Al 2013 se han culminado las actividades: “Efectuar un seguimiento Capacitación en identificar sus procesos críticos”, “Efectuar seguimiento de implementación del SCI a nivel de Procesos (Profundización del diagnóstico de los procesos)”, “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”, “Promover introducir mejoras en la estructura organizacional (desarrollo de productos y marketing)”, “Monitorear Plan de seguridad para el centro de cómputo (segunda etapa)”, “Proyectos sobre Gestión del Cambio requieren mayor divulgación (Plan de comunicaciones)”, “Informe Evaluación medidas preventivas del proceso de Implementación- Supervisión”, “Monitoreo sobre formalización de cuantificación de la rentabilidad social en el Banco” y “Motivar Diagnóstico de Cultura organizacional”, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

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

Al 2013 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), Cuadro de Necesidades y ETM's, Cobranza de Créditos otorgados a los gobiernos Subnacionales, Procesos administrativos tarjetas Multired Global Débito, Administración y control de Tarjeta Multired Global Débito no vinculada, Certificación de Pagos de Tributos de Entidades Públicas – SUNAT, Recaudación Aduanas Agencias, Medidas de Seguridad para agencias a nivel nacional, Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo del BN, Otorgamiento Líneas de Crédito a IFIs, Crédito Hipotecario BN y Seguimiento de Créditos y Detección de Señales de alerta temprana, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

Mientras que los procesos implementados son: Procedimiento de Macro regiones, 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, 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, Designación de Árbitros para la Resolución de Controversias derivadas de la Ejecución de Contratos Administrativos, Manual de Procedimientos de Apertura de Cuentas de Productos Pasivos, Manual de Procedimientos de la Sección Evaluación y Control del Presupuesto, Identificación y Registro de Indicadores Claves de Riesgo (KRI'S) para la Gestión del Riesgo Operacional, Manual de Procedimientos Tarjeta de Crédito, Manual de Procedimientos de la Sección Contratación de Obras, Circular Endoso de Póliza de Seguro, Manual de Procedimientos División Imagen Corporativa, Manual de Procedimiento de la División Riesgos Crediticios, Manual de Procedimientos de la Sección Adquisición de bienes, Manual de Procedimientos de la División Evaluación Cartera de Créditos, Elaboración y Gestión del Plan Estratégico y Fedatarios del Banco de la Nación, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

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

Al 2013 se capacitaron a 269 trabajadores en el perfil requerido, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

**Buenas prácticas de gobierno corporativo en el Banco de la Nación**

Al 2013 se culminó con la consultoría de “Mecanismos de Mejora de Buen Gobierno Corporativo del Banco de la Nación” y se ha realizado los Términos de Referencia para la Consultoría de Buen gobierno Corporativo para el año 2014, así como el seguimiento a los mecanismos de mejora “Programa de inducción” y “Estructura de reporte de Buen Gobierno Corporativo”.

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

Al 2013 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 anual.

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

Al 2013 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 anual.

## VII. Hechos Relevantes

Al Cierre 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) Los Ingresos y Egresos Extraordinarios se han clasificado según la naturaleza del gasto.
- c) El Presupuesto de Gasto de Capital incluyó el I.G.V., no obstante, para el registro de la ejecución se consideró dicho tributo como gasto corriente.
- d) Resolución SBS N° 1110-2013. Autoriza al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial ubicada en Jirón Zavala N° 500, distrito y provincia de Barranca, aprobada el 19.02.2013.
- e) Resolución SBS N° 1285-2013, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de (14) Oficinas Especiales en diversos departamentos del País, aprobada el 21.02.2013.
- f) Resolución SBS N° 1783-2013. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia ubicada en el distrito y provincia de Oyón, departamento de Lima, aprobada el 20.03.2013.
- g) Las Líneas de Negocio y Productos del Banco de la Nación se actualizan de acuerdo a la taxonomía emitida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's.
- h) Resolución SBN N° 4207-2013. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias ubicadas en los departamentos de Lambayeque, Moquegua e Ica, aprobada el 19.07.2013.
- i) Resolución SBN N° 4605-2013. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia ubicada en el distrito de Cocacharca, provincia de Islay, departamento de Arequipa aprobada el 9.08.2013.
- j) 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.
- k) Resolución SBS N° 5753-2013. Autorizan al banco de la Nación la apertura de Oficinas Especiales temporales en los departamentos de Ica y Lima, aprobada el 03.10.2013.
- l) Resolución SBS N° 6148-2013. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especiales Temporales en el departamento de Lima, aprobada el 24.10.2013.
- m) Resolución SBS N° 6166-2013. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la agencia en el departamento del Cusco, aprobada el 25.10.2013.
- n) Resolución SBS N° 6735 – 2013. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de Oficinas Especiales temporales en el departamento de Lima, aprobada el 22.11.2013.
- o) Resolución SBS N° 6778 – 2013. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de la agencia en el distrito de Tabalosos, provincia de Lamas, departamento de San Martín, aprobada el 22.11.2013.

## VIII. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al Cierre del 2012, 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 93%, ello se explica en la demora de los procesos de convocatoria de los proyectos.
- b) Con respecto a las metas anuales del Plan Estratégico se logró un cumplimiento del 80% al 2012, las cuales se lograron gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo 2012.
- c) El Resultado Económico (S/. 706.2 MM) fue superior en 32.6% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, producto de los mayores Ingresos de Operación; destacando los Ingresos Financieros; aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores Egresos de Operación, principalmente por los mayores Gastos Financieros.
- d) El Resultado Económico (S/. 706.2 MM) fue inferior en 3.5% respecto al cierre 2012, principalmente por el menor Resultado Operativo, principalmente por los mayores Egresos de Operación, destacando los mayores Gastos Financieros y Servicios Prestados por Terceros. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando la mayor Diferencia de Nivelación de Cambio, Inversiones Negociables a Vencimiento e Intereses por Créditos.
- e) El Resultado Neto del Ejercicio (S/. 589.3 MM) fue superior en 17.8% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos por Intereses y por Servicios Financieros; así como por Otros Ingresos y Gastos, destacando las cuentas de Reversión de Provisión de Litigios por Demandas de Asuntos Laborales.
- f) El Resultado Neto del Ejercicio (S/. 589.3 MM) fue inferior en 11.6% con relación al mismo periodo del año anterior en principalmente por el menor Resultado de Operación, así como de Otros Ingresos y Egresos producto de la regularización de Tributos y Depreciación por Obsolescencia.
- g) El Saldo Final de Caja (S/. 12,313.3 MM) fue superior en 33.7% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el Banco Central de Reserva, destacando los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN e Intereses por Remuneraciones Encaje, así como el mayor Disponible en Caja.
- h) El Saldo Final de Caja (S/. 12,313.3 MM) fue inferior en 3.2% al cierre 2012, explicado principalmente por los menores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los depósitos en la Cuenta Especial MN: y en la Cuenta Ordinaria.
- i) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 28.6%, 2.8% y S/. 778.9 MM como resultado del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio (S/. 589.3 MM), la cual fue superior en 18% respecto al marco previsto.

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

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

# IX. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	692 232 150	683 665 061	574 934 703	546 435 578	509 468 808	473 579 307	430 111 166	413 971 912	422 872 867	318 452 213	399 314 231	530 775 661
Creditos directos	Nuevos Soles	5 125 318 704	5 116 729 470	5 159 317 057	5 151 077 641	5 117 967 329	5 232 156 770	5 410 459 550	5 386 894 086	5 471 857 825	5 506 559 568	5 793 052 340	5 664 509 743
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 902 258	65 873 727	65 457 727	66 216 613	65 695 706	65 581 419	65 075 406	65 108 882	65 460 645	62 195 736	66 034 086	65 779 295
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 883 453 112</b>	<b>5 866 268 258</b>	<b>5 799 709 487</b>	<b>5 763 729 832</b>	<b>5 693 131 843</b>	<b>5 771 317 496</b>	<b>5 905 646 122</b>	<b>5 865 974 880</b>	<b>5 960 191 337</b>	<b>5 887 207 517</b>	<b>6 258 400 657</b>	<b>6 261 064 699</b>
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44 185 425	47 618 665	36 991 770	45 126 666	52 744 874	36 266 197	46 488 160	52 279 097	53 027 050	47 111 543	51 169 611	32 294 515
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88 421 468	54 388 092	55 970 684	58 779 684	60 501 881	61 521 046	61 783 232	62 559 002	64 639 109	65 495 044	63 089 860	61 677 183
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 839 217 069</b>	<b>5 859 498 831</b>	<b>5 780 730 573</b>	<b>5 750 076 814</b>	<b>5 685 374 836</b>	<b>5 746 062 647</b>	<b>5 890 351 050</b>	<b>5 855 694 975</b>	<b>5 948 579 278</b>	<b>5 868 824 016</b>	<b>6 246 480 408</b>	<b>6 231 682 131</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>													
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	18 507 233	18 506 723	19 481 139	19 743 390	20 608 941	20 608 941	19 999 423	20 297 504	20 178 567	20 178 567	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
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>5 883 453 112</b>	<b>5 866 268 258</b>	<b>5 799 709 487</b>	<b>5 763 729 832</b>	<b>5 693 131 843</b>	<b>5 771 317 496</b>	<b>5 905 646 122</b>	<b>5 865 974 880</b>	<b>5 960 191 337</b>	<b>5 887 207 517</b>	<b>6 258 400 657</b>	<b>6 261 064 699</b>
<b>BENEFICIARIOS</b>	<b>Número</b>	<b>539 629</b>	<b>530 272</b>	<b>525 573</b>	<b>527 095</b>	<b>527 254</b>	<b>527 998</b>	<b>527 932</b>	<b>528 835</b>	<b>529 203</b>	<b>527 608</b>	<b>526 299</b>	<b>527 262</b>
<b>VOLUMEN DE OPERACIONES</b>	<b>Número</b>	<b>21 785 140</b>	<b>42 796 534</b>	<b>64 327 684</b>	<b>85 114 771</b>	<b>107 279 509</b>	<b>128 825 152</b>	<b>152 061 757</b>	<b>175 066 865</b>	<b>196 873 553</b>	<b>220 803 203</b>	<b>243 254 859</b>	<b>269 445 693</b>
<b>INDICE DE MOROSIDAD</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>1,24%</b>	<b>0,54%</b>	<b>0,55%</b>	<b>0,56%</b>	<b>0,81%</b>	<b>0,59</b>	<b>0,57%</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,58%</b>	<b>0,59%</b>
<b>MONTO DE RECUPERACIONES</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>11 067 886 842</b>	<b>11 223 642 440</b>	<b>11 387 648 199</b>	<b>11 525 818 595</b>	<b>11 290 851 608</b>	<b>11 825 999 224</b>	<b>11 972 304 684</b>	<b>12 127 972 331</b>	<b>12 283 561 573</b>	<b>12 445 883 897</b>	<b>12 603 775 748</b>	<b>12 748 069 462</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>82 621 081</b>	<b>143 938 957</b>	<b>220 607 230</b>	<b>297 934 590</b>	<b>370 125 254</b>	<b>438 949 845</b>	<b>504 558 406</b>	<b>569 898 376</b>	<b>636 524 133</b>	<b>703 905 298</b>	<b>763 066 972</b>	<b>800 760 622</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>66 273 305</b>	<b>117 577 197</b>	<b>234 963 238</b>	<b>295 958 791</b>	<b>353 768 715</b>	<b>407 630 540</b>	<b>470 319 774</b>	<b>529 784 475</b>	<b>577 563 354</b>	<b>631 560 778</b>	<b>678 304 758</b>	<b>668 804 382</b>
<b>ROA (Rentabilidad sobre el Activo)</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>0,36%</b>	<b>0,63%</b>	<b>1,00%</b>	<b>1,32%</b>	<b>1,66%</b>	<b>1,94%</b>	<b>2,22%</b>	<b>2,45%</b>	<b>2,69%</b>	<b>2,98%</b>	<b>3,23%</b>	<b>3,21%</b>
<b>ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>3,60%</b>	<b>6,38%</b>	<b>12,76%</b>	<b>16,07%</b>	<b>19,21%</b>	<b>22,13%</b>	<b>25,54%</b>	<b>28,76%</b>	<b>31,36%</b>	<b>34,29%</b>	<b>36,83%</b>	<b>36,31%</b>
<b>AGENCIAS UOB</b>	<b>Número</b>	<b>326</b>	<b>326</b>	<b>326</b>	<b>326</b>	<b>329</b>	<b>329</b>	<b>329</b>	<b>329</b>	<b>329</b>	<b>331</b>	<b>334</b>	<b>335</b>
<b>AGENCIAS NO UOB</b>	<b>Número</b>	<b>211</b>	<b>211</b>	<b>211</b>	<b>217</b>	<b>218</b>	<b>223</b>						
<b>NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>0,134%</b>	<b>0,658%</b>	<b>1,066%</b>	<b>12,161%</b>	<b>12,966%</b>	<b>18,495%</b>	<b>21,129%</b>	<b>26,114%</b>	<b>39,877%</b>	<b>51,312%</b>	<b>51,898%</b>	<b>76,708%</b>
<b>PERSONAL</b>													
<b>Planilla</b>	<b>Número</b>	<b>4 128</b>	<b>4 125</b>	<b>4 118</b>	<b>4 120</b>	<b>4 112</b>	<b>4 087</b>	<b>4 080</b>	<b>4 072</b>	<b>4 065</b>	<b>4 063</b>	<b>4 138</b>	<b>4 218</b>
Gerentes	Número	19	19	18	18	16	16	15	17	17	17	17	17
Ejecutivos	Número	920	919	914	917	915	912	910	911	911	909	907	908
Profesionales	Número	352	352	352	352	348	332	330	326	324	323	325	324
Técnicos	Número	2 652	2 650	2 647	2 646	2 644	2 639	2 634	2 628	2 623	2 625	2 623	2 620
Administrativos	Número	185	185	187	187	188	188	190	191	190	189	189	188
<b>Locación de Servicios</b>	<b>Número</b>	<b>821</b>	<b>806</b>	<b>801</b>	<b>808</b>	<b>819</b>	<b>827</b>	<b>836</b>	<b>845</b>	<b>842</b>	<b>845</b>	<b>849</b>	<b>856</b>
<b>Servicios de Terceros</b>	<b>Número</b>	<b>1 225</b>	<b>1 229</b>	<b>1 231</b>	<b>1 234</b>	<b>1 264</b>	<b>1 234</b>	<b>1 238</b>	<b>1 277</b>	<b>1 268</b>	<b>1 316</b>	<b>1 421</b>	<b>1 448</b>
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
<b>Pensionistas</b>	<b>Número</b>	<b>6 060</b>	<b>6 049</b>	<b>6 041</b>	<b>6 028</b>	<b>6 014</b>	<b>6 007</b>	<b>6 003</b>	<b>5 965</b>	<b>5 959</b>	<b>5 963</b>	<b>5 935</b>	<b>5 943</b>
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												
<b>Prácticas ( Incluye Serum, Sesigras )</b>	<b>Número</b>	<b>130</b>	<b>135</b>	<b>136</b>	<b>142</b>	<b>148</b>	<b>132</b>	<b>127</b>	<b>137</b>	<b>141</b>	<b>143</b>	<b>137</b>	<b>130</b>
<b>TOTAL</b>	<b>Número</b>	<b>12 364</b>	<b>12 344</b>	<b>12 327</b>	<b>12 332</b>	<b>12 357</b>	<b>12 287</b>	<b>12 284</b>	<b>12 296</b>	<b>12 275</b>	<b>12 330</b>	<b>12 480</b>	<b>12 595</b>

BN-DR-00-FORMULACIÓN-2013

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2013

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2013											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500	118 872 500
Creditos directos	Nuevos Soles	6 311 097 745	6 441 956 924	6 491 061 976	6 596 182 818	7 074 263 613	7 347 969 086	7 437 450 225	7 797 749 858	8 054 091 004	8 108 745 517	8 452 884 030	8 526 599 885
Creditos al personal	Nuevos Soles	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413	52 749 413
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>6 482 719 658</b>	<b>6 613 578 837</b>	<b>6 662 683 889</b>	<b>6 767 804 731</b>	<b>7 245 885 526</b>	<b>7 519 590 999</b>	<b>7 609 072 138</b>	<b>7 969 371 771</b>	<b>8 225 712 917</b>	<b>8 280 367 430</b>	<b>8 624 505 943</b>	<b>8 698 221 798</b>
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	42 864 520	42 764 552	42 388 265	42 921 374	42 877 701	42 206 854	42 902 367	42 859 672	42 837 443	42 855 613	42 839 567	42 817 924
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	183 423 382	186 078 662	186 963 227	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
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>6 342 160 796</b>	<b>6 470 264 732</b>	<b>6 518 508 927</b>	<b>6 625 113 921</b>	<b>7 098 941 059</b>	<b>7 371 477 002</b>	<b>7 464 193 324</b>	<b>7 821 244 007</b>	<b>8 077 048 796</b>	<b>8 132 820 589</b>	<b>8 473 392 837</b>	<b>8 548 468 004</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>													
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	7 999 688 435	8 052 821 031	8 387 502 537	8 459 192 664
Problema potencial	Nuevos Soles	30 169 798	30 778 801	31 007 330	31 496 550	33 721 481	34 995 273	35 411 708	37 088 499	38 218 480	38 535 836	40 137 415	40 480 479
Deficiente	Nuevos Soles	16 687 801	17 004 254	17 130 509	17 400 786	18 629 966	19 333 713	19 563 779	20 490 150	21 149 322	21 289 755	22 174 574	22 364 106
Dudoso	Nuevos Soles	64 987 740	66 299 573	66 791 839	67 845 651	72 638 299	75 382 132	76 279 159	79 891 078	82 460 838	83 008 736	86 458 644	87 197 628
Perdida	Nuevos Soles	66 321 287	67 660 038	68 162 406	69 237 842	74 128 834	76 928 971	77 844 405	81 530 441	84 152 932	84 712 073	88 232 773	88 986 921
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>6 482 719 658</b>	<b>6 613 578 837</b>	<b>6 662 683 889</b>	<b>6 767 804 731</b>	<b>7 245 885 526</b>							

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2013											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	927 495 022	903 884 714	919 805 584	1 029 304 105	1 040 103 394	1 049 651 465	1 020 603 175	944 693 279	938 916 071	910 900 111	983 017 372	1 179 084 239
Creditos directos	Nuevos Soles	5 544 766 934	5 494 534 248	5 378 248 150	5 587 539 319	5 522 605 634	5 762 095 706	5 643 728 981	5 931 628 792	5 835 422 708	6 047 390 660	6 235 795 879	7 036 554 657
Creditos al personal	Nuevos Soles	66 962 117	67 011 947	67 077 379	69 086 505	69 293 783	70 293 002	69 427 770	70 210 232	70 485 505	69 766 792	70 249 741	69 387 786
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>6 539 224 073</b>	<b>6 465 430 909</b>	<b>6 365 131 113</b>	<b>6 685 929 929</b>	<b>6 632 002 811</b>	<b>6 882 040 173</b>	<b>6 733 759 926</b>	<b>6 946 532 303</b>	<b>6 844 824 284</b>	<b>7 028 057 563</b>	<b>7 289 062 992</b>	<b>8 285 026 682</b>
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	39 295 375	40 990 914	39 295 375	41 330 197	47 872 601	52 355 291	37 462 214	46 395 796	33 932 118	41 698 039	47 121 015	37 763 199
- 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	66 805 887	67 377 383	64 658 528
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>6 515 859 733</b>	<b>6 442 267 160</b>	<b>6 340 271 825</b>	<b>6 663 690 169</b>	<b>6 615 109 008</b>	<b>6 868 430 189</b>	<b>6 705 421 062</b>	<b>6 926 073 671</b>	<b>6 811 765 387</b>	<b>7 002 949 715</b>	<b>7 268 806 624</b>	<b>8 258 131 353</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>													
Normal	Nuevos Soles	6 306 316 899	6 231 015 011	6 129 326 145	6 488 562 622	6 450 073 566	6 690 281 314	6 546 690 050	6 772 544 639	6 671 004 572	6 860 303 181	7 114 045 340	8 132 791 826
Problema potencial	Nuevos Soles	30 751 409	38 460 908	38 046 081	27 167 133	25 931 947	29 658 226	30 609 149	31 620 869	32 828 277	28 361 966	30 612 751	20 025 466
Deficiente	Nuevos Soles	17 697 984	18 466 798	18 977 770	18 168 006	18 277 779	19 058 573	17 599 098	16 528 702	18 123 484	18 397 053	17 910 084	13 948 694
Dudoso	Nuevos Soles	153 882 283	146 437 382	147 424 462	120 956 024	106 054 237	110 718 867	106 339 904	92 375 648	88 995 064	86 485 689	91 821 335	83 635 036
Pérdida	Nuevos Soles	30 575 498	31 050 810	31 356 655	31 076 144	31 665 792	32 323 193	32 521 725	33 462 445	33 872 887	34 509 674	34 673 482	34 625 660
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>6 539 224 073</b>	<b>6 465 430 909</b>	<b>6 365 131 113</b>	<b>6 685 929 929</b>	<b>6 632 002 811</b>	<b>6 882 040 173</b>	<b>6 733 759 926</b>	<b>6 946 532 303</b>	<b>6 844 824 284</b>	<b>7 028 057 563</b>	<b>7 289 062 992</b>	<b>8 285 026 682</b>
<b>PRESTATARIOS (Beneficiarios)</b>	<b>Número</b>	<b>527 044</b>	<b>530 678</b>	<b>525 828</b>	<b>531 561</b>	<b>500 405</b>	<b>533 954</b>	<b>535 109</b>	<b>536 068</b>	<b>535 885</b>	<b>535 785</b>	<b>535 312</b>	<b>534 714</b>
Clientes	Número	4 503 199	4 546 977	4 591 655	4 647 631	4 707 245	4 758 442	4 808 496	4 862 982	4 907 655	4 955 412	4 996 201	5 030 589
Usuarios	Número	8 225 693	8 899 491	9 807 343	10 835 209	11 760 080	12 554 905	13 341 033	14 223 018	15 082 970	15 930 942	16 756 277	17 434 640
Clientes	Número	5 736 476	5 797 723	5 910 890	5 980 511	6 037 164	6 082 682	6 139 357	6 135 417	6 188 873	6 242 602	6 270 210	6 322 364
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	9 688 340	10 486 067	11 111 776
<b>VOLUMEN DE OPERACIONES</b>	<b>Número</b>	<b>25 594 985</b>	<b>49 104 646</b>	<b>73 139 879</b>	<b>98 781 499</b>	<b>123 666 419</b>	<b>149 112 407</b>	<b>177 236 133</b>	<b>204 728 401</b>	<b>230 836 815</b>	<b>259 200 190</b>	<b>285 478 568</b>	<b>316 178 033</b>
<b>INDICE DE MOROSIDAD</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>0,58%</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,53%</b>
<b>MONTO DE RECUPERACIONES</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>12 914 779 192</b>	<b>13 083 942 871</b>	<b>13 261 049 713</b>	<b>13 371 221 445</b>	<b>13 487 565 994</b>	<b>13 508 269 253</b>	<b>12 409 659 983</b>	<b>13 859 933 708</b>	<b>13 990 776 363</b>	<b>14 128 179 956</b>	<b>14 266 444 898</b>	<b>14 405 541 475</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>80 418 951</b>	<b>139 458 537</b>	<b>208 836 600</b>	<b>276 475 871</b>	<b>341 067 843</b>	<b>417 018 027</b>	<b>469 563 227</b>	<b>541 857 464</b>	<b>610 392 210</b>	<b>680 641 895</b>	<b>746 545 078</b>	<b>753 764 409</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)</b>	<b>Nuevos Soles</b>	<b>78 120 749</b>	<b>117 720 140</b>	<b>164 694 067</b>	<b>214 079 190</b>	<b>257 872 574</b>	<b>307 027 397</b>	<b>358 879 091</b>	<b>416 012 305</b>	<b>461 514 598</b>	<b>518 375 584</b>	<b>575 925 636</b>	<b>589 347 352</b>
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,33%	0,35%	0,36%	0,38%	0,42%	0,45%	0,48%	0,51%	0,54%	0,57%	0,60%	0,63%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,79%	5,71%	7,98%	11,25%	12,50%	14,88%	17,40%	20,17%	22,37%	25,13%	27,92%	28,57%
<b>AGENCIAS UOB</b>	<b>Número</b>	<b>335</b>	<b>336</b>	<b>338</b>	<b>340</b>	<b>342</b>	<b>346</b>	<b>346</b>	<b>346</b>	<b>346</b>	<b>346</b>	<b>346</b>	<b>347</b>
<b>AGENCIAS NO UOB</b>	<b>Número</b>	<b>224</b>	<b>226</b>	<b>229</b>	<b>234</b>	<b>238</b>	<b>239</b>	<b>240</b>	<b>240</b>	<b>241</b>	<b>241</b>	<b>241</b>	<b>243</b>
<b>NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>0,004%</b>	<b>0,574%</b>	<b>26,647%</b>	<b>27,480%</b>	<b>18,275%</b>	<b>18,510%</b>	<b>18,853%</b>	<b>22,170%</b>	<b>25,106%</b>	<b>25,739%</b>	<b>29,195%</b>	<b>29,573%</b>
<b>PERSONAL</b>													
Planilla	Número	4 216	4 217	4 255	4 242	4 261	4 285	4 309	4 300	4 304	4 303	4 361	4 438
Gerentes	Número	17	17	17	17	16	16	15	15	15	15	15	15
Ejecutivos	Número	906	907	915	909	908	908	909	908	906	907	902	901
Profesionales	Número	326	327	329	329	330	331	333	331	332	330	330	326
Técnicos	Número	2 618	2 618	2 618	2 613	2 608	2 599	2 592	2 590	2 587	2 613	2 614	2 614
Administrativos	Número	349	348	376	374	399	431	460	456	464	438	500	582
Locación de Servicios	Número	802	778	771	779	767	758	776	779	781	783	782	780
Servicios de Terceros	Número	1 206	1 210	1 212	1 212	1 483	1 549	1 570	1 601	1 612	1 602	1 611	1 649
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	1 602	1 611	1 649
<b>Pensionistas</b>	<b>Número</b>	<b>5 925</b>	<b>5 926</b>	<b>5 908</b>	<b>5 913</b>	<b>5 903</b>	<b>5 892</b>	<b>5 884</b>	<b>5 875</b>	<b>5 843</b>	<b>5 847</b>	<b>5 824</b>	<b>5 814</b>
Regimen 20530	Número	5 925	5 926	5 908	5 913	5 903	5 892	5 884	5 875	5 843	5 847	5 824	5 814
Regimen .....	Número												
Regimen .....	Número												
<b>Prácticas ( Incluye Serum, Sesigras )</b>	<b>Número</b>	<b>125</b>	<b>130</b>	<b>130</b>	<b>136</b>	<b>136</b>	<b>130</b>	<b>125</b>	<b>130</b>	<b>135</b>	<b>135</b>	<b>140</b>	<b>130</b>
<b>TOTAL</b>	<b>Número</b>	<b>12 274</b>	<b>12 261</b>	<b>12 276</b>	<b>12 282</b>	<b>12 550</b>	<b>12 614</b>	<b>12 664</b>	<b>12 685</b>	<b>12 675</b>	<b>12 670</b>	<b>12 718</b>	<b>12 811</b>

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

INGRESOS FINANCIEROS : A DICIEMBRE 2013 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Diciembre 2012	Marco a Diciembre 2013	Ejecución a Diciembre 2013	Var % Ejec.13/12	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Diciembre 2012	Marco a Diciembre 2013	Ejecución a Diciembre 2013	Var % Ejec. 13 / 12	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación <sup>1/</sup>	30 082	31 592	31 243	3,9	-1,1	37	32	34	-8,0	5,8
Pagaduría <sup>2/</sup>	217 070	250 671	257 558	18,7	2,7	634	661	739	16,5	11,8
Otros <sup>3/</sup>	22 293	27 409	27 378	22,8	-0,1	17	15	16	-1,7	7,7
<b>TOTAL</b>	<b>269 446</b>	<b>309 672</b>	<b>316 178</b>	<b>17,34</b>	<b>2,10</b>	<b>688</b>	<b>708</b>	<b>789</b>	<b>14,7</b>	<b>11,4</b>

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

<sup>1/</sup> Sunat, Entidades Públicas, Doc. Valorados y Aduanas

<sup>2/</sup> Depósito y Retiros Cta. Cte, Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAPHU

<sup>3/</sup> Correspondencia, Compra / Vta. M. E, Seguro Tarjeta Débito.

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

PRODUCTOS	Ejecución a Diciembre 2012	Marco a Diciembre 2013	Ejecución a Diciembre 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	2 051	1 695	1 800	-12,2	6,2
Créditos Multired ( En S/. MM)	410 782	439 020	446 656	8,7	1,7
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	274 374	281 714	287 827	4,9	2,2
Depositos en el BCRP ( En S/. MM)	316 321	204 436	234 170	-26,0	14,5
Diferencia Cambio Operaciones Spot	58 210	48 000	59 511	2,2	24,0
Ganancia por Nivelación de Cambio	14 079	0	95 477	578,1	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	17 233	0	105 560	512,5	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A DICIEMBRE 2013

PRODUCTOS	Ejecución a Diciembre 2012	Marco a Diciembre 2013	Ejecución a Diciembre 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	40 897	54 075	54 395	33,0	0,6
Pagaduría (Servicio de Caja)	334 352	309 976	317 104	-5,2	2,3
Créditos	552 233	600 111	609 586	10,4	1,6
Otros	846 622	718 174	762 921	-9,9	6,2
<b>TOTAL <sup>1/</sup></b>	<b>1 774 104</b>	<b>1 682 335</b>	<b>1 744 006</b>	<b>-1,7</b>	<b>3,7</b>

<sup>1/</sup>No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : A DICIEMBRE 2013

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A DICIEMBRE 2013

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Diciembre 2013	Ejecución a Diciembre 2013	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	65 590	65 590	4 861	7,4	7,41
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	87 730	87 730	41 774	47,6	47,62
1. Mobiliario y Equipo	62 004	62 004	29 640	47,8	47,80
2. Edificios e Instalaciones	6 220	6 220	2 508	40,3	40,32
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	12 539	12 539	7 268	58,0	57,96
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	6 967	6 967	2 358	33,8	33,85
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
<b>TOTAL FBK</b>	<b>153 320</b>	<b>153 320</b>	<b>46 635</b>	<b>30,4</b>	<b>30,42</b>

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE DICIEMBRE 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 115 907 432	3 156 954 511	41 047 079	37 422 648	40 268 020	2 845 372
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	547 543	547 543			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 217 267	13 265 688	2 048 421			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11 217 267	17 489 423	6 272 156			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	90 370 363	88 328 593	(2 041 770)			
<b>TOTAL :</b>	<b>3 047 971 603</b>	<b>3 099 928 572</b>	<b>51 956 969</b>			

CRÉDITOS VIGENTES 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2012		2 845 662 786				
Enero 2013	2 859 630 114	2 859 630 114	2 852 646 450	35 528 934	35 528 934	35 528 934
Febrero	2 878 874 703	2 878 874 704	2 869 252 409	32 358 071	32 358 071	33 943 503
Marzo	2 899 007 617	2 899 007 616	2 888 941 160	36 143 270	36 143 270	34 250 671
Abril	2 966 704 670	2 966 704 670	2 932 856 143	35 641 409	35 641 409	35 892 340
Mayo	3 002 737 990	3 002 737 990	2 984 721 330	37 358 498	37 358 498	36 499 954
Junio	3 018 325 200	3 018 325 200	3 010 531 595	36 646 676	36 646 676	37 002 587
Julio	3 044 474 367	3 044 474 367	3 031 399 784	38 188 572	38 188 572	37 417 624
Agosto	3 091 075 120	3 091 075 120	3 067 774 744	38 588 352	38 588 352	38 388 462
Setiembre	3 119 101 240	3 119 101 240	3 105 088 180	37 823 647	37 823 647	38 206 000
Octubre	3 104 105 150	3 149 167 112	3 134 134 176	37 245 747	39 482 687	38 653 167
Noviembre	3 108 923 214	3 167 794 536	3 158 480 824	36 074 523	38 627 979	39 055 333
Diciembre	3 115 907 432	3 156 954 511	3 162 374 524	37 422 648	40 268 020	39 448 000
				<b>439 020 347</b>	<b>446 656 115</b>	

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

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	6 565 505 960	7 084 734 231	0	547 543	13 123 917	13 289 577	19 232 825	22 145 819	6 597 862 702	7 120 717 170
1.1 Sector Financiero	977 708 515	1 113 317 264	0	0	0	0	0	0	977 708 515	1 113 317 264
1.1.1 Sector Bancario	82 865 013	58 877 917							82 865 013	58 877 917
1.1.2 Sector No Bancario	894 843 502	1 054 439 347							894 843 502	1 054 439 347
1.2 Sector Administración Pública	2 372 628 943	2 710 492 946	0	0	0	0	0	0	2 372 628 943	2 710 492 946
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	2 097 737 342	2 157 356 946							2 097 737 342	2 157 356 946
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	108 247 375	216 033 922							108 247 375	216 033 922
- Otros	108 247 375	216 033 922							108 247 375	216 033 922
1.2.4 Beneficencia Pública									0	0
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	166 644 226	337 102 078							166 644 226	337 102 078
1.2.7 Gobiernos Regionales									0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 215 168 502	3 260 924 021	0	547 543	13 123 917	13 289 577	19 232 825	22 145 819	3 247 525 244	3 296 906 960
1.4.1 Empresas Privadas					5 582	5 582	3 028 605	3 042 605	3 034 187	3 048 187
- Agroex					310	310	65 878	79 878	66 188	80 188
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752	1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219	1 335 219	1 335 219
- Turismo Huancayo							12 877	12 877	12 877	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							8 116	8 116	8 116	8 116
- Otros					5 272	5 272	36 763	36 763	42 035	42 035
1.4.2 Hogares	3 215 168 502	3 260 924 021	0	547 543	13 118 335	13 283 995	16 204 220	19 103 214	3 244 491 057	3 293 858 773
- Préstamo Multired	3 115 907 432	3 156 954 511	0	547 543	11 217 267	13 265 688	11 217 267	17 489 423	3 138 341 966	3 188 257 165
- Préstamo Hipotecarios	99 261 070	103 969 510				0	0	0	99 261 070	103 969 510
- Otros					1 901 068	18 307	4 986 953	1 613 791	6 888 021	1 632 098
TOTAL :	6 565 505 960	7 084 734 231	0	547 543	13 123 917	13 289 577	19 232 825	22 145 819	6 597 862 702	7 120 717 170

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE DICIEMBRE 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	48 536 913	7 529 602	0	0	176 497	173 842	529 375	521 412	49 242 785	8 224 856
1.1 Sector Financiero	29 290 909	7 500 000	0	0	0	0	0	0	29 290 909	7 500 000
1.1.1 Sector Bancario					0	0			0	0
1.1.2 No Bancario	29 290 909	7 500 000							29 290 909	7 500 000
- Cofide	29 290 909	7 500 000							29 290 909	7 500 000
- Mi Vivienda	0	0							0	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	19 246 004	29 602	0	0	0	0	0	0	19 246 004	29 602
- Petro Perú	19 246 004	29 602							19 246 004	29 602
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	176 497	173 842	529 375	521 412	705 872	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					176 497	173 842	529 375	521 412	705 872	695 254
- Transportes Santa Rosa					140 353	138 242	338 474	331 291	478 827	469 533
- Turismo Huancayo					36 144	35 600	0	0	36 144	35 600
- Otros					0	0	190 901	190 121	190 901	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0			0	0
TOTAL :	48 536 913	7 529 602	0	0	176 497	173 842	529 375	521 412	49 242 785	8 224 856

**INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS**

Fecha Impr : 17/02/2014

AÑO : 2013      MES : Diciembre      FECHA : 31/12/2013

Hora Impr : 6.02 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	2.80		0		0	0	35,583,019
PARIBAS DOLAR	06/01/1977		A		12	Dolar Americano	2.80		0		0	0	3,354

FODER002

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

Fecha Cierre: 17/02/2014

Hora Cierre: 5.28 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2013

MES : CIERRE

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.795

(C11281702-201417)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,878,251,038	0	3,878,251,038
Bonos De Arrendamiento Financiero					0	0	0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
Bonos Corporativos					470,476,644	0	470,476,644
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					68,382,338	0	68,382,338
019	Dolar Americano				66,839,390	0	66,839,390
020	Nuevo Sol				1,542,948		1,542,948
FONDO MI VIVIENDA					41,028,073	0	41,028,073
019	Dolar Americano				41,028,073	0	41,028,073
BANCO DE CREDITO					5,992,589	0	5,992,589
019	Dolar Americano				5,992,589	0	5,992,589
OTROS (USO TEMPORAL)					99,660,480	0	99,660,480
019	Dolar Americano				77,261,696	0	77,261,696
020	Nuevo Sol				22,398,784		22,398,784
BANCO INTERNACIONAL					5,792,369	0	5,792,369
019	Dolar Americano				5,792,369	0	5,792,369
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					13,355,886	0	13,355,886
020	Nuevo Sol				13,355,886		13,355,886
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					93,118,740	0	93,118,740

019	Dolar Americano	93,118,740	0	93,118,740
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.				
020	Nuevo Sol	0	0	0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.				
019	Dolar Americano	52,955,915	0	52,955,915
ALICORP				
19	Dolar Americano	10,303,474	0	10,303,474
YURA S.A.				
020	Nuevo Sol	0	0	0
Transportadora de Gas del Perú				
019	Dolar Americano	31,885,287	0	31,885,287
Luz del Sur				
020	Nuevo Sol	25,204,709	0	25,204,709
TELEFONICA MOVILES				
020	Nuevo Sol	4,929,650	0	4,929,650
SCOTIABANK PERU S.A.A.				
019	Dolar Americano	0	0	0
EDPYME EDYFICAR				
020	Nuevo Sol	8,146,198	0	8,146,198
BANCO FALABELLA				
020	Nuevo Sol	4,163,961	0	4,163,961
CEMENTO ANDINO				
020	Nuevo Sol	5,556,975	0	5,556,975
<hr/>				
Bonos Titulizados		6,566,425	0	6,566,425
<hr/>				
BANCO DE CREDITO		6,566,425	0	6,566,425
019	Dolar Americano	6,566,425	0	6,566,425
<hr/>				
Bonos Del Gobierno Central		1,801,484,730	0	1,801,484,730
<hr/>				
ESTADO PERUANO		1,801,484,730	0	1,801,484,730
019	Dolar Americano	921,773,238	0	921,773,238
020	Nuevo Sol	879,711,492	0	879,711,492
<hr/>				
Bonos Soberanos		1,542,531,412	0	1,542,531,412
<hr/>				
MEF		1,542,531,412	0	1,542,531,412

020	Nuevo Sol	1,542,531,412		1,542,531,412
Bonos Ordinarios		57,191,827	0	57,191,827
BANCO CONTINENTAL		4,959,403	0	4,959,403
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,959,403		4,959,403
OTROS (USO TEMPORAL)		47,179,622	0	47,179,622
019	Dolar Americano	47,179,622	0	47,179,622
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.		5,052,802	0	5,052,802
020	Nuevo Sol	5,052,802		5,052,802
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		35,586,373	0	35,586,373
Acciones Comunes		35,586,373	0	35,586,373
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		35,583,019	0	35,583,019
0301	Dolar Americano	35,583,019	0	35,583,019
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,354	0	3,354
0301	Dolar Americano	3,354	0	3,354
Papeles Comerciales		0	0	0
Papeles Comerciales		0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
PALMAS DEL ESPINO S.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
TELEFONICA MOVILES		0	0	0

020	Nuevo Sol	0	0
Otros		11,562,029	11,562,029
Otros (uso temporal)		11,562,029	11,562,029
OTROS (USO TEMPORAL)		11,562,029	11,562,029
019	Dolar Americano	8,281,437	8,281,437
020	Nuevo Sol	3,280,592	3,280,592
Depósitos		14,049,899,668	14,049,899,668
Cuentas Corrientes		11,290,727,462	11,290,727,462
BANCO CONTINENTAL		2,682,937	2,682,937
019	Dolar Americano	2,244,760	2,244,760
020	Nuevo Sol	438,177	438,177
BANCO DE CREDITO		10,464,130	10,464,130
019	Dolar Americano	2,902,691	2,902,691
020	Nuevo Sol	7,561,439	7,561,439
BANCO FINANCIERO		19,613	19,613
020	Nuevo Sol	19,613	19,613
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0
020	Nuevo Sol	0	0
BANCO STANDART CHARTERED		46,627,389	46,627,389
019	Dolar Americano	46,627,389	46,627,389
CITIBANK		40,994,181	40,994,181
019	Dolar Americano	40,994,181	40,994,181
INTERBANK		1,475,962	1,475,962
019	Dolar Americano	2,887	2,887
020	Nuevo Sol	1,473,075	1,473,075
OTROS (USO TEMPORAL)		8,912,587	8,912,587
019	Dolar Americano	8,912,587	8,912,587
BANK OF TOKIO		1,435,263	1,435,263
019	Dolar Americano	1,435,263	1,435,263
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		11,172,711,735	11,172,711,735
019	Dolar Americano	259,948,570	259,948,570
020	Nuevo Sol	10,912,763,165	10,912,763,165

BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		626,052	0	626,052
019	Dolar Americano	626,052	0	626,052
SCOTIABANK PERU S.A.A.		41,689	0	41,689
020	Nuevo Sol	41,689		41,689
BANK OF AMERICA		376,431	0	376,431
019	Dolar Americano	376,431	0	376,431
COMMERZBANK AG		4,359,493	0	4,359,493
019	Dolar Americano	4,359,493	0	4,359,493
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		2,759,172,206	0	2,759,172,206
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,759,172,206	0	2,759,172,206
020	Nuevo Sol	2,759,172,206		2,759,172,206
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0

---

TOTAL :	17,975,299,108	0	17,975,299,108
---------	----------------	---	----------------

---

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2013**  
**NIVEL DE AVANCE AL CIERRE**

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

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

OBJETIVOS

1 CREAM VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
					ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
	1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 ROE	Porcentaje	26.00	26.04	7.17	26.04	5.86	28.57	109.72
	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	54,180.00	13,423.00	51,669.00	95.37
	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	96.00	599.00	820.00	1,976.00	329.88
		2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades Públicas	Millones de Nuevos S/.	789.00	829.00	239.00	829.00	934.00	1,771.00	213.63
	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	1,360,000.00	43,355.00	1,395,662.00	102.62
	5 APERTURA DE AGENCIAS 2013 - INCLUYE AGENCIAS VRAEM	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	9.00	10.00	4.00	10.00	6.00	7.00	70.00
	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	276.00	3.00	285.00	103.26
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	1,000.00	428.00	1,654.00	165.40

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2013**  
**NIVEL DE AVANCE AL CIERRE**

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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
2 APERTURA DE AGENCIAS 2013 - VRAEM	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	8.00	3.00	8.00	5.00	6.00	75.00
3 BANCA CELULAR	1 Grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance.		100.00	20.00	100.00	14.00	70.00	70.00
4 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	0.00	20.00	15.00	20.00	10.00	15.00	75.00
5 APERTURA DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	5.00	3.00	5.00	2.00	3.00	60.00
6 TARJETA DE CRÉDITO	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	50.00	100.00	0.00	100.00	12.00	100.00	100.00
7 PROGRAMA DE INCLUSIÓN FINANCIERA	6 Número de personas capacitadas	Número	0.00	2,500.00	0.00	2,500.00	3,435.00	3,870.00	154.80
8 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	50.00	60.00	33.00	60.00	42.00	60.00	100.00
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	40.00	22.00	52.00	130.00
1 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	2.00	3.00	0.00	3.00	1.00	3.00	100.00
1 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	8.00	8.00	2.00	8.00	6.00	24.00	300.00

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2013**  
**NIVEL DE AVANCE AL CIERRE**

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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
1 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2013	1 Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.40	4.30	4.30	4.30	0.00	3.80	88.37
1 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2013	1 Cantidad de Agencias Remodeladas	Número	9.00	10.00	2.00	10.00	2.00	10.00	100.00
3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA organizacional	1 NUEVO CORE BANCARIO	1 Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	27.00	35.00	3.00	35.00	3.00	32.00	91.43
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2013	1 Ejecución proyectos comprometidos	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	67.00	100.00	57.00	90.00	90.00
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	30.00	100.00	26.00	80.00	80.00
4 MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de Avance	0.00	10.00	3.00	10.00	5.69	13.69	136.90
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	20.00	50.00	17.00	45.00	90.00
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	1,700.00	1,280.00	1,756.00	103.29
7 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100.00	100.00	44.00	100.00	55.56	100.00	100.00
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	7.00	19.00	10.00	27.00	142.11

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2013**  
**NIVEL DE AVANCE AL CIERRE**

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

2 Cantidad de Procesos Implementados	Número	22.00	15.00	5.00	15.00	12.00	25.00	166.67
--------------------------------------	--------	-------	-------	------	-------	-------	-------	--------

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
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	50.00	269.00	72.00	269.00	100.00

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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	100.00	100.00	40.00	100.00	21.00	81.00	81.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2012	METAS PARA EL AÑO 2013			EJECUCION 2013		AVANCE
				ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
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 CIERRE	PROGRAMACION 2013			EJECUCION AÑO 2013		AVANCE AL CIERRE
		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	
1 PAGO DE CHEQUES	numero de operaciones	12266241	3154517	12266241	4739479	15202293	26	310009498805	80128609850	310009498805	95399604427	362972627536	28.26
2 DEPOSITOS en cuenta corriente	numero de operaciones	16545717	4255073	16545717	6095626	21842630	32	234221826854	60539659122	234221826854	72976597003	272685487137	27.54
3 DEPOSITOS DE AHORROS	numero de operaciones	62093221	15968553	62093221	18168819	64013927	23	42590827127	11008513556	42590827127	13338255887	47005832687	25.10
4 RETIRO DE AHORROS	numero de operaciones	47107185	12114585	47107185	21324276	75555810	35	26887306543	6949601558	26887306543	9077116165	31890381672	25.45
5 RETIRO AHORROS EN ATM	numero de operaciones	57821969	14870113	57821969	14307108	56645108	25	14992340865	3875092333	14992340865	4248512144	16231322469	26.88
6 OTRAS TRANSACCIONES EN ATM	numero de operaciones	16181299	4161355	16181299	3682855	14955933	24	0	0	0	0	0	0.00
7 EMISION GIRO BANCario	numero de operaciones	4739005	1218733	4739005	1071984	3884965	17	3292088598	850910968	3292088598	779599534	2801851575	17.54
8 pago GIRO BANCario	numero de operaciones	4598952	1182715	4598952	1055021	3889812	18	3185084616	823253492	3185084616	771048966	2805562261	19.15
9 EMISION DEPOSITO JUDICIAL Y ADMINISTRATIVO	numero de operaciones	974277	250555	974277	209271	920123	22	1939813849	501386530	1939813849	263052661	1096085983	18.59
10 pago DEPOSITO JUDICIAL Y ADMINISTRATIVO	numero de operaciones	433401	111458	433401	110820	446955	20	1956126885	505602985	1956126885	188233272	954211369	11.94

**BANCO DE LA NACION**  
**PLAN OPERATIVO 2013**  
**NIVEL DE AVANCE AL CIERRE**

(C27211602-201417)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

11	sunat	numero de operaciones	9083974	2336131	9083974	2224394	8891851	25	33209054439	8583593008	33209054439	5459835523	21480119436	16.62
12	aduanas	numero de operaciones	50363	12952	50363	11973	49659	26	311641646	80550474	311641646	101807178	361784652	24.47
13	ENTIDADES PUBLICAS	numero de operaciones	21702039	5581127	21702039	5301523	22217142	26	973150335	251531594	973150335	274286956	1134469699	29.34
14	DOCUMENTOS VALORADOS	numero de operaciones	85546	22000	85546	21007	84027	19	10734482901	2774557540	10734482901	2770851652	11083406608	25.10
15	CORRESPONSALIA	numero de operaciones	23846640	6132656	23846640	6646524	26290160	24	17326073665	4478295673	17326073665	4073016759	15662619915	20.66
16	COMPRA VENTA Moneda extranjera	numero de operaciones	2086009	536460	2086009	103520	441179	6	1488993183	384862252	1488993183	172698304	515326126	6.77

PROGRAMA DE VENTAS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

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

PROGRAMA DE COMPRAS DE INSUMOS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

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

## DIETAS

Fecha 17/02/201

FECHA CIERRE : 13/01/2014

AÑO : 2013 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:39 PM

HORA CIERRE : 6.48 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C30481801-201413)

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 17/02/201

FECHA CIERRE : 13/01/2014

AÑO : 2013 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:39 PM

HORA CIERRE : 6.48 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C30481801-201413)

	1964	02/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1965	09/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1966	14/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1967	21/08/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1968	04/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1969	11/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1970	18/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1971	26/09/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1972	14/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1973	18/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1974	23/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1975	30/10/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1976	04/11/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1977	07/11/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1978	15/11/2013		DISCUPO SU INASISTENCIA
	1979	22/11/2013		DISCUPO SU INASISTENCIA
	1980	28/11/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1981	04/12/2013		DISCUPO SU INASISTENCIA
	1982	13/12/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1983	18/12/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1984	20/12/2013		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

DIETAS

Fecha 17/02/201

FECHA CIERRE : 13/01/2014

AÑO : 2013 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:39 PM

HORA CIERRE : 6.48 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C30481801-201413)

1950	24/04/2013	2,125.00			
1951	02/05/2013	2,125.00			
1952	10/05/2013	2,125.00			
1953	15/05/2013	2,125.00			
1954	24/05/2013	2,125.00			
1955	27/05/2013		EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES		
1956	05/06/2013	2,125.00			
1957	12/06/2013	2,125.00			
1958	19/06/2013	2,125.00			
1959	25/06/2013	2,125.00			
1960	03/07/2013	2,125.00			
1961	10/07/2013	2,125.00			
1962	17/07/2013	2,125.00			
1963	24/07/2013	2,125.00			
1964	02/08/2013	2,125.00			
1965	09/08/2013	2,125.00			
1966	14/08/2013	2,125.00			
1967	21/08/2013	2,125.00			
1968	04/09/2013	2,125.00			
1969	11/09/2013	2,125.00			
1970	18/09/2013	2,125.00			
1971	26/09/2013	2,125.00			
1972	14/10/2013	2,125.00			
1973	18/10/2013	2,125.00			
1974	23/10/2013	2,125.00			
1975	30/10/2013	2,125.00			
1976	04/11/2013	2,125.00			
1977	07/11/2013	2,125.00			
1978	15/11/2013	2,125.00			
1979	22/11/2013	2,125.00			
1980	28/11/2013	0.00	EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES		
1981	04/12/2013	2,125.00			
1982	13/12/2013	2,125.00			
1983	18/12/2013	2,125.00			
1984	20/12/2013	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	

DIETAS

Fecha 17/02/201

FECHA CIERRE : 13/01/2014

AÑO : 2013 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:39 PM

HORA CIERRE : 6.48 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C30481801-201413)

	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
		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

DIETAS

Fecha 17/02/201

FECHA CIERRE : 13/01/2014

AÑO : 2013 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:39 PM

HORA CIERRE : 6.48 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C30481801-201413)

	1953	15/05/2013	2,125.00	
	1954	24/05/2013	2,125.00	
	1955	27/05/2013		EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
	1956	05/06/2013	2,125.00	
	1957	12/06/2013	2,125.00	
	1958	19/06/2013	2,125.00	
	1959	25/06/2013	2,125.00	
	1960	03/07/2013	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA
	1961	10/07/2013	2,125.00	
	1962	17/07/2013	2,125.00	
	1963	24/07/2013	2,125.00	
	1964	02/08/2013	2,125.00	
	1965	09/08/2013	2,125.00	
	1966	14/08/2013	2,125.00	
	1967	21/08/2013	2,125.00	
	1968	04/09/2013	2,125.00	
	1969	11/09/2013	2,125.00	
	1970	18/09/2013	2,125.00	
	1971	26/09/2013	2,125.00	
	1972	14/10/2013	2,125.00	
	1973	18/10/2013	2,125.00	
	1974	23/10/2013	2,125.00	
	1975	30/10/2013	2,125.00	
	1976	04/11/2013	2,125.00	
	1977	07/11/2013	2,125.00	
	1978	15/11/2013	2,125.00	
	1979	22/11/2013	2,125.00	
	1980	28/11/2013	0.00	EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES
	1981	04/12/2013	2,125.00	
	1982	13/12/2013	2,125.00	
	1983	18/12/2013	2,125.00	
	1984	20/12/2013	2,125.00	
5	GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO	1934	07/01/2013	2,125.00
		1935	11/01/2013	2,125.00
		1936	14/01/2013	2,125.00
		1937	25/01/2013	2,125.00
		1938	30/01/2013	EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
		1939	06/02/2013	2,125.00
		1940	13/02/2013	2,125.00
		1941	19/02/2013	2,125.00
		1942	27/02/2013	2,125.00
		1943	06/03/2013	2,125.00
		1944	13/03/2013	2,125.00
		1945	20/03/2013	2,125.00
		1946	27/03/2013	2,125.00
		1947	03/04/2013	2,125.00

DIETAS

Fecha 17/02/201

FECHA CIERRE : 13/01/2014

AÑO : 2013 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 5:39 PM

HORA CIERRE : 6.48 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C30481801-201413)

1948	05/04/2013	2,125.00	
1949	19/04/2013	2,125.00	
1950	24/04/2013	2,125.00	
1951	02/05/2013	2,125.00	
1952	10/05/2013	2,125.00	
1953	15/05/2013	2,125.00	
1954	24/05/2013	2,125.00	
1955	27/05/2013		EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
1956	05/06/2013	2,125.00	
1957	12/06/2013	2,125.00	
1958	19/06/2013	2,125.00	
1959	25/06/2013	2,125.00	
1960	03/07/2013	2,125.00	
1961	10/07/2013	2,125.00	
1962	17/07/2013	2,125.00	
1963	24/07/2013	2,125.00	
1964	02/08/2013	2,125.00	
1965	09/08/2013	2,125.00	
1966	14/08/2013	2,125.00	
1967	21/08/2013	2,125.00	
1968	04/09/2013	2,125.00	
1969	11/09/2013	2,125.00	
1970	18/09/2013	2,125.00	
1971	26/09/2013	2,125.00	
1972	14/10/2013	2,125.00	
1973	18/10/2013	2,125.00	
1974	23/10/2013	2,125.00	
1975	30/10/2013	2,125.00	
1976	04/11/2013	2,125.00	
1977	07/11/2013	2,125.00	
1978	15/11/2013	2,125.00	
1979	22/11/2013	2,125.00	
1980	28/11/2013	0.00	EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES
1981	04/12/2013	2,125.00	
1982	13/12/2013	2,125.00	
1983	18/12/2013	2,125.00	
1984	20/12/2013	2,125.00	
6 GARCES MANYARI ALFONSO JESUS	1972	14/10/2013	2,125.00 NUEVO DIRECTOR
	1973	18/10/2013	2,125.00
	1974	23/10/2013	2,125.00
	1975	30/10/2013	2,125.00
	1976	04/11/2013	2,125.00
	1977	07/11/2013	2,125.00
	1978	15/11/2013	2,125.00
	1979	22/11/2013	2,125.00
	1980	28/11/2013	0.00 EXCEDE EL MAXIMO DE 04 SESIONES

**DIETAS**

Fecha **17/02/201**

FECHA CIERRE : 13/01/2014

**AÑO : 2013 MES : DICIEMBRE**

Hora Impr: **5:39 PM**

HORA CIERRE : 6.48 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

**(C30481801-201413)**

1981	04/12/2013	2,125.00
1982	13/12/2013	2,125.00
1983	18/12/2013	2,125.00
1984	20/12/2013	2,125.00

**TOTAL**

**397,375.00**

2013

EJECUCION

Menu

- Financieros
- Presupuestarios
- ReportesEjec
- Inicio

### Ficha de Proyecto

12E

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

Datos Generales Detalle Fuente Flujo Cronograma Explicación

Imprimir

#### Datos Generales

1. NOMBRE		2. DESCRIPCION	
3. OBJETIVOS			
3.1 FINANCIEROS			
3.2 SOCIALES			
4. MONTO TOTAL DE LA INVERSION	S/. <input type="text"/>	US\$ <input type="text"/>	
VAN	<input type="text"/>	TIR <input type="text"/>	P.Recuperación <input type="text"/>

Fecha Cierre: 10/01/2014

MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS

INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2013

(C33001501-201410)

Hora Cierre: 15.00.33

ALTAS \*\* Información Histórica.

DNI	Nombre del Trabajador	Condicion	Fecha Cond.	Estado	Fecha Est.	Motivo	PERSONA A LA QUE REEMPLAZA				Area	Categoría	Cargo	Ret.Mensual
							Nombre Reemplazo	Categ Reempl	Fecha Cese	Hon. Reemp				
00038277	** DIAZ SOTO SONIA YBETH	PERSONAL EN PLANILLA	08/11/1985	ACTIVO	08/11/1985	Otros					Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		
05362065	APAGUENO ASPEJO BORIS	PERSONAL EN PLANILLA	30/10/2013	ACTIVO	30/10/2013	Otros					Técnico	ADMINISTRADOR AGENCIA 'C'		
05362065	** APAGUENO ASPEJO BORIS	PERSONAL EN PLANILLA	01/04/2003	ACTIVO	19/09/2012	Otros					Técnico	ADMINISTRADOR AGENCIA 'C'		
05362065	** APAGUENO ASPEJO BORIS	PERSONAL EN PLANILLA	01/04/2003	ACTIVO	30/10/2013	Otros					Técnico	ADMINISTRADOR AGENCIA 'C'		
06755150	** BENEDETTI VENTURO HRIMILDA MAGDA	PERSONAL EN PLANILLA	19/11/1985	ACTIVO	19/11/1985	Otros								
08170926	BOCANGEL BRAVO ZOILA ROSARIO	PERSONAL EN PLANILLA	14/11/2013	ACTIVO	14/11/2013	Otros					Técnico	SECRETARIA SUCURSAL		
08170926	** BOCANGEL BRAVO ZOILA ROSARIO	PERSONAL EN PLANILLA	02/02/2009	ACTIVO	14/11/2013	Otros					Técnico	SECRETARIA SUCURSAL		
08697137	ANTUNEZ DE MAYOLO SCHREIER PEDRO	PERSONAL EN PLANILLA	16/11/2013	ACTIVO	16/11/2013	Otros					Técnico	SIN CARGO		
08697137	** ANTUNEZ DE MAYOLO SCHREIER PEDRO	LOCACION DE SERVICIO	10/11/2009	ACTIVO	28/05/2012	Otros					Técnico	SIN CARGO		
08697137	** ANTUNEZ DE MAYOLO SCHREIER PEDRO	PERSONAL EN PLANILLA	10/11/2009	ACTIVO	28/05/2012	Otros					Técnico	SIN CARGO		
30828204	** AVENDANO BEDOYA JULIO FERNANDO	PERSONAL EN PLANILLA	06/12/1985	ACTIVO	06/12/1985	Otros					Jefe de Division o Area	JEFE UNIDAD		
40142526	** REYES CAMPOS MARCO AURELIO	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014									
40142526	** REYES CAMPOS MARCO AURELIO	PERSONAL EN PLANILLA	16/03/2004	ACTIVO	16/03/2004	Otros								
40528687	RODRIGUEZ TOMATEO VANINA MILUSKA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros					Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		
40528687	** RODRIGUEZ TOMATEO VANINA MILUSKA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014						Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		
40861178	TARRILLO ALARCON HARVER DIEGO	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros					Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		
40861178	** TARRILLO ALARCON HARVER DIEGO	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014						Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		
41052894	SILVA PANANA KATERINE JESUS	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros					Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		

Fecha Cierre: 10/01/2014

**MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS**

Hora Cierre: 15.00.33

**INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2013**

(C33001501-201410)

41052894	** SILVA PANANA KATERINE JESUS	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
41399937	CHURA MAYTA JANETH RUTH	PERSONAL EN PLANILLA	31/10/2013	ACTIVO	31/10/2013	Otros	Técnico	TECNICO OPERATIVO
41755205	MARQUEZ ALLAUJA ANGEL JESUS	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
41755205	** MARQUEZ ALLAUJA ANGEL JESUS	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
41950850	MONTEZA ADRIANZEN SILVIA ELENA	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	ACTIVO	18/11/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
41950850	** MONTEZA ADRIANZEN SILVIA ELENA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
41954538	PILCO CHAMBILLA VERONICA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
41954538	** PILCO CHAMBILLA VERONICA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42150848	SANCHEZ LOPEZ JOSE LUIS	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42150848	** SANCHEZ LOPEZ JOSE LUIS	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42166262	TIRADO SANTIBANEZ RUBEN DARIO	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42166262	** TIRADO SANTIBANEZ RUBEN DARIO	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42296133	LUNA DE LA CRUZ PERCY EUGENIO	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42296133	** LUNA DE LA CRUZ PERCY EUGENIO	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42422001	CHAVEZ CHOQUE ADEMIR RODNEY	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42422001	** CHAVEZ CHOQUE ADEMIR RODNEY	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42536529	REATEGUI SANCHEZ PEDRO	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42536529	** REATEGUI SANCHEZ PEDRO	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42566143	ESCUZA CONDORI JARUMI	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 10/01/2014

**MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS**

Hora Cierre: 15.00.33

**INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2013**

(C33001501-201410)

42566143	**	ESCUZA CONDORI JARUMI	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42621126		DELGADO GONZALES HENY LUIS	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	ACTIVO	18/11/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42621126	**	DELGADO GONZALES HENY LUIS	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42676187		HOYOS CORREA NEDY YUDAINE	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42676187	**	HOYOS CORREA NEDY YUDAINE	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42686644		MARIN MORON TOMAS ROOSEVELT	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42686644	**	MARIN MORON TOMAS ROOSEVELT	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42770438		MARCA QUISPE MARLENY	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42770438	**	MARCA QUISPE MARLENY	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42913735		MITMA ESPINOZA CLEIDY ROXANA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42913735	**	MITMA ESPINOZA CLEIDY ROXANA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42933780		MANTERO ROBLES GIORGIO ENRICO NICOL	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros		
42933780	**	MANTERO ROBLES GIORGIO ENRICO NICOL	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014			
42986703		YANAC ABARCA YESICA CLAUDIA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42986703	**	YANAC ABARCA YESICA CLAUDIA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43133565		TORRES LARA MIRSSA ANGELICA	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	ACTIVO	18/11/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43133565	**	TORRES LARA MIRSSA ANGELICA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43226029		RUEDA BELTRAN LUIS ANGEL	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	ACTIVO	18/11/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43226029	**	RUEDA BELTRAN LUIS ANGEL	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 10/01/2014

**MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS**

Hora Cierre: 15.00.33

**INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2013**

(C33001501-201410)

43553469	CHERO VILCHEZ DANIEL AGUSTO	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43553469	** CHERO VILCHEZ DANIEL AGUSTO	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43604878	LACHOS CHINCHAY MARIELA DEL PILAR	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43604878	** LACHOS CHINCHAY MARIELA DEL PILAR	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43693940	HERNANDEZ HURTADO ROXANA RUTH	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43693940	** HERNANDEZ HURTADO ROXANA RUTH	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43873900	PEREZ OCUPA DIANA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43873900	** PEREZ OCUPA DIANA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44057122	JARAMILLO LOZADA DEIDAMIA JACINTA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44057122	** JARAMILLO LOZADA DEIDAMIA JACINTA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44092410	LOZANO BARBARAN OSARSIP TITO	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44092410	** LOZANO BARBARAN OSARSIP TITO	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44225672	VELAPATINO HUAMANI KEILA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44225672	** VELAPATINO HUAMANI KEILA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44245309	FLORES PAREDES JHON WILLYS	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros		
44245309	** FLORES PAREDES JHON WILLYS	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014			
44343913	PERALES LOPEZ LUISA DEL CARMEN	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44343913	** PERALES LOPEZ LUISA DEL CARMEN	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44358837	CONDOR ROJAS ANAI NOEMI	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 10/01/2014

**MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS**

Hora Cierre: 15.00.33

**INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2013**

(C33001501-201410)

44358837	**	CONDOR ROJAS ANAI NOEMI	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44482031		MENDOZA CARRION EDWARD ALBERT	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44482031	**	MENDOZA CARRION EDWARD ALBERT	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44527053		EGG AGUERO MARJORIE LIZBETH	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	ACTIVO	18/11/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44527053	**	EGG AGUERO MARJORIE LIZBETH	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44774565		PEREZ SALDANA EUGENIO	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	ACTIVO	18/11/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44774565	**	PEREZ SALDANA EUGENIO	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44860670		GONZALEZ VASQUEZ JOHANA VANESSA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44860670	**	GONZALEZ VASQUEZ JOHANA VANESSA	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45072212		SANCHEZ MENDEZ CARLA DIANA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45072212	**	SANCHEZ MENDEZ CARLA DIANA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45078894		SANTILLAN TORRES PAULO CESAR	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45078894	**	SANTILLAN TORRES PAULO CESAR	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45111509		ROMERO CHOQUE JHON BRANDON	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45111509	**	ROMERO CHOQUE JHON BRANDON	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45264598		LLACHO MARTINEZ MARILU FELICIANA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45264598	**	LLACHO MARTINEZ MARILU FELICIANA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45400941		REVILLA SAAVEDRA WALTER JUNIOR	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45400941	**	REVILLA SAAVEDRA WALTER JUNIOR	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 10/01/2014

**MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS**

Hora Cierre: 15.00.33

**INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2013**

(C33001501-201410)

45435736	YANAC YAURI ROCIO TANIA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45435736	** YANAC YAURI ROCIO TANIA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45606262	AYALA OLIVA CINTHYA NATHALY	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45606262	** AYALA OLIVA CINTHYA NATHALY	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45688781	HUANCA FLORES SANDY IRENE	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45688781	** HUANCA FLORES SANDY IRENE	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45690520	PRADO ACUNA LESLIE	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45690520	** PRADO ACUNA LESLIE	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45932783	RENGIFO FLORES SUZANNE GRACE	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45932783	** RENGIFO FLORES SUZANNE GRACE	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45941894	MALASPINA CABRERA MAXS ROY	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45941894	** MALASPINA CABRERA MAXS ROY	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45982460	ARROYO MOROCHO ENZO FRANCESCO	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	ACTIVO	18/11/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45982460	** ARROYO MOROCHO ENZO FRANCESCO	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46004996	LOPEZ PINZON MICAELA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46004996	** LOPEZ PINZON MICAELA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46006423	RODRIGUEZ FLORES BETZABE FIDELA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46006423	** RODRIGUEZ FLORES BETZABE FIDELA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46041936	PAUCARA RUIZ LILI	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 10/01/2014

**MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS**

Hora Cierre: 15.00.33

**INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2013**

(C33001501-201410)

46041936	** PAUCARA RUIZ LILI	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46230023	CEVALLOS DEL AGUILA NATHALIE TATIAN	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	ACTIVO	18/11/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46230023	** CEVALLOS DEL AGUILA NATHALIE TATIAN	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46297964	DIAZ GARCIA EDGAR	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46297964	** DIAZ GARCIA EDGAR	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46401519	CALLE ARRIETA LUIS	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46401519	** CALLE ARRIETA LUIS	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46506887	PADILLA ROBLES EDELINA VICTORIA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46506887	** PADILLA ROBLES EDELINA VICTORIA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46655228	PLASENCIA ALVA RAISA PATRICIA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46655228	** PLASENCIA ALVA RAISA PATRICIA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46755952	MONTES HUAMAN VERONICA	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	ACTIVO	18/11/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46755952	** MONTES HUAMAN VERONICA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46807729	PAUCAR MENDOZA ROCIO KATHERINE	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46807729	** PAUCAR MENDOZA ROCIO KATHERINE	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46824500	ALTAMIRANO GONZALES SALLY INGRITH	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46824500	** ALTAMIRANO GONZALES SALLY INGRITH	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46836875	HERRERA PUJAICO JOSE	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46836875	** HERRERA PUJAICO JOSE	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 10/01/2014

**MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS**

Hora Cierre: 15.00.33

**INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2013**

(C33001501-201410)

46892166	NUNEZ PAREDES TANIA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46892166	** NUNEZ PAREDES TANIA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46907667	ROJAS SALAZAR FRANCISCO	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46907667	** ROJAS SALAZAR FRANCISCO	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47051343	OLORTEGUI AVENDANO LILIAN	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47051343	** OLORTEGUI AVENDANO LILIAN	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47079074	ILAVE QUISPE ANNY RITA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47079074	** ILAVE QUISPE ANNY RITA	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47112963	PAREJA UNTIVEROS LIZBET	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47112963	** PAREJA UNTIVEROS LIZBET	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47193775	NAVARRO SANCHEZ LUCILA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47193775	** NAVARRO SANCHEZ LUCILA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47225099	CRUZ CUBAS TATIANA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47225099	** CRUZ CUBAS TATIANA	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47244994	ROMERO PANDURO KATTY VANESA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47244994	** ROMERO PANDURO KATTY VANESA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47258535	BUSTAMANTE RIOS AGUSTIN	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros		
47258535	** BUSTAMANTE RIOS AGUSTIN	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014			
47461586	SALAS ODAR KATHYA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 10/01/2014

**MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS**

Hora Cierre: 15.00.33

**INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2013**

(C33001501-201410)

47461586	** SALAS ODAR KATHYA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47486903	HUARCAYA COAGUILA ELAR SANTOS	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47486903	** HUARCAYA COAGUILA ELAR SANTOS	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47732476	IPANAQUE SERNAQUE ROSITA ARACELY	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros		
47732476	** IPANAQUE SERNAQUE ROSITA ARACELY	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014			
47810110	RIMARACHE RODRIGUEZ EDGAR LIDER	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47810110	** RIMARACHE RODRIGUEZ EDGAR LIDER	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47847900	TUESTA PANDURO LUISA ILIANA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47847900	** TUESTA PANDURO LUISA ILIANA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
60010182	PUENTE NOLASCO RODE RUTH	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
60010182	** PUENTE NOLASCO RODE RUTH	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70044315	AUCAYLLE COLL DE BUSTAMANTE ALEJAND	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70044315	** AUCAYLLE COLL DE BUSTAMANTE ALEJAND	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70047900	URIARTE SANCHEZ NANCY ICELA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70047900	** URIARTE SANCHEZ NANCY ICELA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70162557	CLEMENTE COILA BRIGHAM JEREMY	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros		
70162557	** CLEMENTE COILA BRIGHAM JEREMY	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014			
70269881	VILCA CCOA ROSMERY	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70269881	** VILCA CCOA ROSMERY	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70667758	MONTOYA RAZA JEMIE ERICK	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 10/01/2014

**MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS**

Hora Cierre: 15.00.33

**INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2013**

(C33001501-201410)

70667758	MONTOYA RAZA JEMIE ERICK	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros		
70667758	** MONTOYA RAZA JEMIE ERICK	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70921643	ASPAJO VASQUEZ MAYRA PATRICIA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros		Técnico RECIBIDOR PAGADOR
70921643	** ASPAJO VASQUEZ MAYRA PATRICIA	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
71246120	GONZALES RAMIREZ MANUEL ANTONIO	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros		Técnico RECIBIDOR PAGADOR
71246120	** GONZALES RAMIREZ MANUEL ANTONIO	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
71348255	CHAVEZ LOPEZ FERNANDO EMILIO	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros		Técnico RECIBIDOR PAGADOR
71348255	** CHAVEZ LOPEZ FERNANDO EMILIO	PERSONAL EN PLANILLA	09/01/2014	ACTIVO	09/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
71611286	LOPEZ DIAZ RICARDO	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros		Técnico RECIBIDOR PAGADOR
71611286	** LOPEZ DIAZ RICARDO	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
72651035	RUIZ VILLALOBOS NATALY YAZMIN	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros		Técnico RECIBIDOR PAGADOR
72651035	** RUIZ VILLALOBOS NATALY YAZMIN	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
72728500	SANTIAGO ONOFRE JULIANE PAMELA	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros		Técnico RECIBIDOR PAGADOR
72728500	** SANTIAGO ONOFRE JULIANE PAMELA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
72895239	MARCHAN FIESTAS DIANA MIRELLA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros		Técnico RECIBIDOR PAGADOR
72895239	** MARCHAN FIESTAS DIANA MIRELLA	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
72942019	VEGA ARQUINO DIEGO	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	ACTIVO	18/11/2013	Otros		Técnico RECIBIDOR PAGADOR
72942019	** VEGA ARQUINO DIEGO	PERSONAL EN PLANILLA	10/01/2014	ACTIVO	10/01/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
74660444	LLACMA ALCCAMARI JUAN YONI	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	ACTIVO	05/12/2013	Otros		Técnico RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 10/01/2014

MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS

INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2013

(C33001501-201410)

Hora Cierre: 15.00.33

74660444 \*\* LLACMA ALCCAMARI JUAN YONI PERSONAL EN PLANILLA 10/01/2014 ACTIVO 10/01/2014 Técnico RECIBIDOR PAGADOR

**BAJAS** \*\* Información Histórica.

DNI	Nombre del Trabajador	Condicion	Fecha Cond.	Estado	Fecha Est.	Area	Categoria	Ret.Mensual
00038277	DIAZ SOTO SONIA YBETH	PERSONAL EN PLANILLA	08/11/1985	INACTIVO	30/11/2013		Técnico	
05362065	.. APAGUENO ASPEJO BORIS	PERSONAL EN PLANILLA	01/04/2003	INACTIVO	30/10/2013		Técnico	
06723207	HIDALGO GUERRERO OFELIA ROSALINA	PERSONAL EN PLANILLA	07/04/2010	INACTIVO	21/12/2013			
06755150	BENEDETTI VENTURO HRIMILDA MAGDA	PERSONAL EN PLANILLA	19/11/1985	INACTIVO	11/12/2013			
06859440	** GUZMAN ESPINOZA WALTER GREGORIO	PERSONAL EN PLANILLA	12/07/2011	INACTIVO	10/12/2013			
07952319	MORON GARCIA ERNESTO ADRIAN	PERSONAL EN PLANILLA	24/04/2008	INACTIVO	16/12/2013			
08859705	BAZAN ARCE FAUSTO MANFREDO	PERSONAL EN PLANILLA	01/04/2011	INACTIVO	29/12/2013			
09323833	SOVERO RIVERA ZOILA VIOLETA	PERSONAL EN PLANILLA	26/11/2007	INACTIVO	29/12/2013			
10614347	JOHNSON LIMASCCA GERLINDA MARISOL B	PERSONAL EN PLANILLA	01/06/2005	INACTIVO	20/12/2013			
16753915	CARRASCO CASTRO KARLA EUGENIA	PERSONAL EN PLANILLA	07/09/2005	INACTIVO	14/12/2013			
30828204	AVENDANO BEDOYA JULIO FERNANDO	PERSONAL EN PLANILLA	06/12/1985	INACTIVO	06/12/2013		Jefe de Division o Area	
40142526	REYES CAMPOS MARCO AURELIO	PERSONAL EN PLANILLA	16/03/2004	INACTIVO	13/12/2013			
41313757	ENCALADA MOLINA JOSE MARIA	PERSONAL EN PLANILLA	03/12/2012	INACTIVO	02/12/2013	tecnico	Técnico	1500
41461124	CONDORI ARI CESAR ALBERTO	PERSONAL EN PLANILLA	28/05/2007	INACTIVO	16/12/2013			
41468908	NORIEGA TEJADA MILAGROS FIORELLA	PERSONAL EN PLANILLA	16/10/2007	INACTIVO	12/12/2013			
41925693	ARENAS PEÑA SILVIA LAURA	PERSONAL EN PLANILLA	26/11/2006	INACTIVO	29/11/2013			

**BANCO DE LA NACION**  
**PERFIL EMPRESARIAL**  
**Al 31 de Diciembre 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 : 17/02/2014

HORA CIERRE : 5.24 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Impuesto a la Renta Diferido	177,291,870	180,256,627	182,202,246	187,880,621	188,395,576	191,720,909	200,374,183	201,185,349	212,774,592	226,194,189		
Otros Pasivos	129,832,174	54,862,378	85,595,894	107,339,567	119,091,288	184,968,589	32,077,427	91,638,573	96,889,151	142,452,795	114,879,704	207,143,436
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>19,939,474,934</b>	<b>20,742,607,340</b>	<b>20,603,778,953</b>	<b>19,883,465,612</b>	<b>20,262,558,872</b>	<b>20,526,867,111</b>	<b>20,505,618,557</b>	<b>21,076,424,203</b>	<b>20,971,245,465</b>	<b>20,912,666,051</b>	<b>20,521,075,810</b>	<b>23,023,566,767</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>												
Obligaciones con el Público	2,151,704,570	2,147,922,750	2,143,898,366	2,141,080,609	2,130,776,581	2,126,680,365	2,109,919,359	2,106,489,480	2,102,921,374	2,099,147,563	2,087,553,376	2,076,159,030
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.												
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo												
Provisiones	106,303,553	105,918,131	111,334,986	112,483,976	112,098,409	107,941,300	107,137,899	105,194,540	129,141,283	128,185,623	128,676,659	128,814,174
Impuesto a la Renta Diferido												
Otros Pasivos												
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2,258,008,123</b>	<b>2,253,840,881</b>	<b>2,255,233,352</b>	<b>2,253,564,585</b>	<b>2,242,874,990</b>	<b>2,234,621,665</b>	<b>2,217,057,258</b>	<b>2,211,684,020</b>	<b>2,232,062,657</b>	<b>2,227,333,186</b>	<b>2,216,230,035</b>	<b>2,204,973,204</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>22,197,483,057</b>	<b>22,996,448,221</b>	<b>22,859,012,305</b>	<b>22,137,030,197</b>	<b>22,505,433,862</b>	<b>22,761,488,776</b>	<b>22,722,675,815</b>	<b>23,288,108,223</b>	<b>23,203,308,122</b>	<b>23,139,999,237</b>	<b>22,737,305,845</b>	<b>25,228,539,971</b>
<b>PATRIMONIO</b>												
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	1,452,198	1,452,198
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000
Ajustes al Patrimonio	38,320,917	33,872,526	24,755,972	36,796,812	-23,991,802	-105,721,166	-89,652,876	-134,736,134	-90,667,205	-81,230,842	-107,681,896	-140,847,607
Resultados Acumulados	676,747,778	676,065,722	9,970	-6,750,303	-6,967,658	-7,561,719	-8,553,690	-9,428,976	-8,491,926	-8,374,217	-10,030,897	-8,193,336
Resultado Neto del Ejercicio	78,120,749	117,720,140	164,694,067	214,079,190	257,872,574	307,027,397	358,879,091	416,012,305	461,514,598	518,375,584	575,925,636	589,347,352
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>2,144,141,642</b>	<b>2,178,610,585</b>	<b>1,540,412,206</b>	<b>1,595,077,896</b>	<b>1,577,865,312</b>	<b>1,544,696,710</b>	<b>1,611,624,723</b>	<b>1,622,799,393</b>	<b>1,713,307,664</b>	<b>1,779,722,722</b>	<b>1,809,665,041</b>	<b>1,791,758,607</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>24,341,624,699</b>	<b>25,175,058,806</b>	<b>24,399,424,511</b>	<b>23,732,108,093</b>	<b>24,083,299,174</b>	<b>24,306,185,486</b>	<b>24,334,300,538</b>	<b>24,910,907,616</b>	<b>24,916,615,786</b>	<b>24,919,721,959</b>	<b>24,546,970,886</b>	<b>27,020,298,578</b>
CUENTAS DE ORDEN	66,329,070,977	65,401,897,479	65,164,815,805	65,542,588,367	65,793,731,407	66,221,141,860	66,348,930,136	66,845,711,166	66,941,434,606	67,176,147,151	67,526,031,692	69,088,565,115



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

FECHA CIERRE : 17/02/2014

HORA CIERRE : 5.25 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza				1,859	1,859	1,859	3,726	3,726	3,726	5,602	5,602	5,602
Primas al Fondo Seguro de Deposito												
Gastos Diversos	5,319,518	8,194,080	13,339,780	19,578,748	26,643,481	32,130,915	38,424,308	43,760,256	48,204,985	54,400,993	64,104,308	82,275,574
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	134,820,970	256,603,814	392,158,165	524,154,087	657,857,247	782,710,163	920,220,221	1,054,889,553	1,195,074,973	1,334,024,117	1,465,536,484	1,597,588,066
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,101,608	5,044,101	9,374,741	13,500,577	15,959,168	29,665,062	36,233,219	39,883,714	44,501,027	43,265,966	45,706,084	54,966,112
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones en Commodities												
Inversiones Disponibles para la Venta	949,029	1,063,347	1,145,374	4,562,595	5,244,568	3,216,347	3,434,813	3,162,760	3,611,188	2,215,757	17,330	61,672
Derivados de Negociación												
Resultados por Operaciones de Cobertura												
Ganancia (Pérdida) en Participaciones												
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,149,495	3,971,620	8,217,348	8,922,398	10,672,660	15,522,996	21,491,597	25,172,681	29,337,508	35,583,144	40,214,830	49,427,488
Otros	3,084	9,134	12,019	15,584	41,940	10,925,719	11,306,809	11,548,273	11,552,331	5,467,065	5,473,924	5,476,952
MARGEN OPERACIONAL	137,922,578	261,647,915	401,532,906	537,654,664	673,816,415	812,375,225	956,453,440	1,094,773,267	1,239,576,000	1,377,290,083	1,511,242,568	1,652,554,178
GASTOS DE ADMINISTRACION	53,101,349	113,912,682	178,992,135	245,675,414	312,078,396	373,786,044	446,814,524	512,091,868	582,123,815	648,775,863	717,671,711	846,738,131
Gasto de Personal y Directorio	40,114,492	85,478,019	129,718,546	174,270,323	217,947,968	262,734,002	308,830,614	352,412,694	396,434,877	441,423,664	484,818,227	536,013,915
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,046,174	22,927,377	39,016,116	56,923,067	74,312,571	87,256,323	109,052,496	126,496,253	146,725,028	163,994,481	185,071,633	242,869,578
Impuestos y Contribuciones	1,940,683	5,507,286	10,257,473	14,482,024	19,817,857	23,795,719	28,931,414	33,182,921	38,963,910	43,357,718	47,781,851	67,854,638
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-4,032,032	-7,974,076	-11,981,270	-16,025,198	-19,944,834	-23,945,938	-27,891,205	-31,933,460	-35,655,392	-39,555,383	-43,993,584	-47,373,478
MARGEN OPERACIONAL NETO	80,789,197	139,761,157	210,559,501	275,954,052	341,793,185	414,643,243	481,747,711	550,747,939	621,796,793	688,958,837	749,577,273	758,442,569
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,316,901	4,405,669	13,978,903	15,155,442	16,562,690	21,712,709	21,725,898	21,061,532	42,026,840	41,367,338	36,165,867	41,461,357
Provisiones para Créditos Indirectos	4,065,989	3,639,875	3,899,542	4,905,988	4,710,196	4,642,650	4,315,289	3,615,718	4,064,526	3,264,573	3,976,820	6,401,591
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-761	462,317	461,621	461,621	1,668,818	1,667,309	2,310,422	2,309,726	-2,840,784	-2,950,460	-8,902,634	-9,148,346
Provisiones para Bienes Realizables,Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros												
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta												
Deterioro de Inversiones	251,673	283,981	21,095	146,122	570,137	534,033	534,795	522,733	616,603	717,150	890,317	716,198
Deterioro de Activo Fijo												-500,517
Deterioro de Activo Intangibles												
Provisiones por Litigios y Demandas			9,565,869	9,587,220	9,587,220	14,440,118	14,440,118	14,440,118	40,031,196	40,013,246	40,013,246	43,816,305
Otras Provisiones		19,496	30,776	54,491	26,319	428,599	125,274	173,237	155,299	322,829	188,118	176,126
RESULTADO DE OPERACIÓN	76,472,296	135,355,488	196,580,598	260,798,610	325,230,495	392,930,534	460,021,813	529,686,407	579,769,953	647,591,499	713,411,406	716,981,212
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,648,453	1,773,131	5,620,876	5,812,579	-1,761,444	-3,782,282	-3,512,560	-3,764,873	-3,457,157	2,891,589	3,386,070	8,045,838
Otros Ingresos	2,373,829	2,644,971	6,706,412	6,995,779	7,130,446	5,241,780	5,570,651	6,043,769	6,898,724	13,330,916	16,314,154	21,624,675

**BANCO DE LA NACION**  
**EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013**

FECHA CIERRE : 17/02/2014

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E

(C34251702-  
201417)

HORA CIERRE : 5.25 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Gastos	725,376	871,840	1,085,536	1,183,200	8,891,890	9,024,062	9,083,211	9,808,642	10,355,881	10,439,327	12,928,084	13,578,837
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	78,120,749	137,128,619	202,201,474	266,611,189	323,469,051	389,148,252	456,509,253	525,921,534	576,312,796	650,483,088	716,797,476	725,027,050
IMPUESTO A LA RENTA		19,408,479	37,507,407	52,531,999	65,596,477	82,120,855	97,630,162	109,909,229	114,798,198	132,107,504	140,871,840	135,679,698
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	78,120,749	117,720,140	164,694,067	214,079,190	257,872,574	307,027,397	358,879,091	416,012,305	461,514,598	518,375,584	575,925,636	589,347,352
OTRO RESULTADO INTEGRAL												
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero												
Inversiones Disponibles para la venta	-4,754,959	-9,203,350	-25,781,687	-8,441,683	-95,543,825	-212,032,215	-188,211,517	-252,420,702	-197,073,990	-174,310,661	-212,484,484	-215,979,827
Coberturas de Flujo de efectivo												
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero												
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos												
Otros ajustes												
Impuesto a las Ganancias relacionados con los componentes de Otro Resultado Integral	0	0	7,461,782	2,162,619	28,476,147	63,235,173	55,482,766	74,608,692	63,330,909	50,248,200	61,726,712	32,056,343
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	-4,754,959	-9,203,350	-18,319,905	-6,279,064	-67,067,678	-148,797,042	-132,728,751	-177,812,010	-133,743,081	-124,062,461	-150,757,772	-183,923,484
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	73,365,790	108,516,790	146,374,162	207,800,126	190,804,896	158,230,355	226,150,340	238,200,295	327,771,517	394,313,123	425,167,864	405,423,868

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE CIERRE DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE CIERRE CON 2012	
	ANUAL	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE		MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0	0		0	
1 INGRESOS	1,757,552,870	111,900,054	1,757,552,870	1,757,552,870	1,799,091,226	173,749,899	1,930,557,893	1,930,557,893	109.84	109.84	107.31	
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	1,141,719,283	60,826,197	1,141,719,283	1,141,719,283	1,193,809,913	113,654,719	1,297,430,377	1,297,430,377	113.64	113.64	108.68	
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	954,291	0	954,291	954,291	1,419,676	122,803	1,322,699	1,322,699	138.61	138.61	93.17	
1.5 Ingresos Complementarios	0		0	0	0	0	0	0			0	
1.6 Otros	614,879,296	51,073,857	614,879,296	614,879,296	603,861,637	59,972,377	631,804,817	631,804,817	102.75	102.75	104.63	
2 EGRESOS	1,069,962,254	98,287,638	1,069,962,254	1,069,962,254	998,330,604	166,530,568	1,176,793,484	1,176,793,484	109.98	109.98	117.88	
2.1 Compra de Bienes	12,793,784	2,561,424	12,793,784	12,793,784	9,131,893	1,079,106	8,893,864	8,893,864	69.52	69.52	97.39	
2.1.1 Insumos y suministros	11,677,780	2,431,002	11,677,780	11,677,780	8,134,685	892,986	7,879,677	7,879,677	67.48	67.48	96.87	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,116,004	130,422	1,116,004	1,116,004	997,208	186,120	1,014,187	1,014,187	90.88	90.88	101.7	
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0	
2.2. Gastos de personal (GIP)	626,331,359	57,892,317	626,331,359	626,331,359	581,022,947	62,982,969	613,326,613	613,326,613	97.92	97.92	105.56	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	364,367,278	34,490,390	364,367,278	364,367,278	341,114,781	31,886,465	350,150,327	350,150,327	96.1	96.1	102.65	
2.2.1.1 Basica (GIP)	214,952,666	20,883,381	214,952,666	214,952,666	205,737,320	19,111,206	205,378,937	205,378,937	95.55	95.55	99.83	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	21,334,625	1,989,939	21,334,625	21,334,625	20,061,499	2,209,882	20,980,724	20,980,724	98.34	98.34	104.58	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	43,922,505	4,051,884	43,922,505	43,922,505	42,114,762	3,895,614	42,697,097	42,697,097	97.21	97.21	101.38	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	62,876,249	5,482,848	62,876,249	62,876,249	52,325,223	4,892,365	60,960,830	60,960,830	96.95	96.95	116.5	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	21,281,233	2,082,338	21,281,233	21,281,233	20,875,977	1,777,398	20,132,739	20,132,739	94.6	94.6	96.44	
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0	
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	23,347,238	2,184,602	23,347,238	23,347,238	22,664,526	1,996,875	22,487,403	22,487,403	96.32	96.32	99.22	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	21,802,737	2,054,365	21,802,737	21,802,737	21,159,592	1,876,752	20,992,594	20,992,594	96.28	96.28	99.21	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	39,207	413,000	413,000	358,510	34,000	397,375	397,375	96.22	96.22	110.84	
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,735,000	232,386	1,735,000	1,735,000	1,115,054	169,623	1,497,534	1,497,534	86.31	86.31	134.3	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	181,835,677	17,346,694	181,835,677	181,835,677	184,771,781	24,956,655	180,515,970	180,515,970	99.27	99.27	97.7	
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	32,830,429	1,544,673	32,830,429	32,830,429	9,838,703	2,062,599	37,285,410	37,285,410	113.57	113.57	378.97	
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	250,000	50,421	250,000	250,000	210,026	18,739	152,053	152,053	60.82	60.82	72.4	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,599,092	299,925	3,599,092	3,599,092	3,267,712	299,924	3,599,092	3,599,092	100	100	110.14	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	1,044,631	281,661	1,044,631	1,044,631	238,363	633,192	871,927	871,927	83.47	83.47	365.8	
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)	113,622	-9,091	113,622	113,622	1,288,290	0	140,895	140,895	124	124	10.94	
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	79,971	500,000	500,000	498,231	69,195	495,615	495,615	99.12	99.12	99.48	
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0	
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	21,703,500	-6,126	21,703,500	21,703,500		388,768	27,152,272	27,152,272	125.11	125.11		
2.2.7.10 Otros (GIP)	5,619,584	847,912	5,619,584	5,619,584	4,336,081	652,781	4,873,556	4,873,556	86.72	86.72	112.4	
2.3 Servicios prestados por terceros	203,906,495	45,528,918	203,906,495	203,906,495	136,430,024	51,136,085	181,061,381	181,061,381	88.8	88.8	132.71	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	4,706,347	1,338,979	4,706,347	4,706,347	2,721,156	707,484	2,654,057	2,654,057	56.39	56.39	97.53	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	36,820,347	4,541,865	36,820,347	36,820,347	29,374,914	5,617,503	35,051,299	35,051,299	95.2	95.2	119.32	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	10,853,690	2,776,938	10,853,690	10,853,690	6,063,525	2,039,724	7,009,263	7,009,263	64.58	64.58	115.6	



RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE CIERRE DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE CIERRE CON 2012
	ANUAL	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE		MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	1,500,000	956,866	1,500,000	1,500,000	1,665,014	65,454	881,254	881,254	58.75	58.75	52.93
RESULTADO ECONOMICO	532,770,473	-68,581,601	532,770,473	532,770,473	755,970,095	5,281,248	706,247,949	706,247,949	132.56	132.56	93.42
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	532,770,473	-68,581,601	532,770,473	532,770,473	755,970,095	5,281,248	706,247,949	706,247,949	132.56	132.56	93.42
GIP-TOTAL	735,206,611	83,461,989	735,206,611	735,206,611	671,161,506	80,488,339	713,254,159	713,254,159	97.01	97.01	106.27
Impuesto a la Renta	145,027,801	8,168,704	145,027,801	145,027,801	108,598,524	-5,192,142	142,148,952	142,148,952	98.01	98.01	130.89



**BANCO DE LA NACION**  
**EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013**

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 17/02/2014

Hora Impr : 17.27.32

FECHA CIERRE : 17/02/2014

**Flujo de Caja Proyectado**

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C27261702-

HORA CIERRE : 5.26.27 PM

RUBROS	2012 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE CIERRE Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE LIQUIDACION													
		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
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>-656,059,398</b>	<b>-75,564,547</b>	<b>437,791,431</b>	<b>-877,733,362</b>	<b>-726,803,848</b>	<b>51,158,968</b>	<b>-20,030,057</b>	<b>117,570,561</b>	<b>217,981,333</b>	<b>-190,867,357</b>	<b>-468,310,816</b>	<b>-319,059,846</b>	<b>1,449,455,927</b>	<b>-404,411,613</b>	
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>13,373,760,79</b>	<b>12,717,701,392</b>	<b>12,642,136,845</b>	<b>13,079,928,276</b>	<b>12,202,194,914</b>	<b>11,475,391,066</b>	<b>11,526,550,034</b>	<b>11,506,519,977</b>	<b>11,624,090,538</b>	<b>11,842,071,871</b>	<b>11,651,204,514</b>	<b>11,182,893,698</b>	<b>10,863,833,852</b>	<b>12,717,701,392</b>	
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>12,717,701,39</b>	<b>12,642,136,845</b>	<b>13,079,928,276</b>	<b>12,202,194,914</b>	<b>11,475,391,066</b>	<b>11,526,550,034</b>	<b>11,506,519,977</b>	<b>11,624,090,538</b>	<b>11,842,071,871</b>	<b>11,651,204,514</b>	<b>11,182,893,698</b>	<b>10,863,833,852</b>	<b>12,313,289,779</b>	<b>12,313,289,779</b>	
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	<b>-656,059,398</b>	<b>-75,564,547</b>	<b>437,791,431</b>	<b>-877,733,362</b>	<b>-726,803,848</b>	<b>51,158,968</b>	<b>-20,030,057</b>	<b>117,570,561</b>	<b>217,981,333</b>	<b>-190,867,357</b>	<b>-468,310,816</b>	<b>-319,059,846</b>	<b>1,449,455,927</b>	<b>-404,411,613</b>	



**BANCO DE LA NACION**  
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

FECHA CIERRE : 17/02/2014

**Gastos de Capital**

HORA CIERRE : 5:27:12 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C12271702-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2012	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJECUCION PRESUPUESTAL 2013				
			ANUAL	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		0	153,320,143	81,237,151	110,711,854	153,320,143	1,872,629	4,026,917	46,635,206	30.42	30.42
PROYECTOS DE INVERSION		0	65,589,937	64,463,918	65,463,918	65,589,937	4,529,992	4,734,838	4,860,857	7.41	7.41
edificio nueva sede institucional		0	65,589,937	64,463,918	65,463,918	65,589,937	4,529,992	4,734,838	4,860,857	7.41	7.41
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		0	87,730,206	16,773,233	45,247,936	87,730,206	-2,657,363	-707,921	41,774,349	47.62	47.62
MOBILIARIO Y EQUIPO		0	62,004,541	12,172,530	31,722,550	62,004,541	-1,333,545	-641,846	29,640,145	47.80	47.80
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	6,220,192	1,499,778	4,588,039	6,220,192	470,762	885,842	2,517,995	40.48	40.48
EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIA		0	12,538,717	951,786	2,430,954	12,538,717	-2,943,395	-2,839,275	7,268,488	57.97	57.97
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS		0	6,966,756	2,149,139	6,506,393	6,966,756	1,148,815	1,887,358	2,347,721	33.70	33.70
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	153,320,143	81,237,151	110,711,854	153,320,143	1,872,629	4,026,917	46,635,206	30.42	30.42

**BANCO DE LA NACION**

**CAPITAL SOCIAL**

AÑO : 2013

MES : Diciembre

FECHA : 31/12/2013

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
<b>TOTAL :</b>									0		0	1,000,000,000	0