

**Gerencia General**

---

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

San Isidro, 14 de febrero de 2014

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Enero 2014

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

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

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos conteniendo la información correspondiente al mes de enero 2014, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

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

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA  
Gerente General (e)

---

**Informe de Evaluación  
Financiera y Presupuestal**

---

---

# Evaluación Financiera y Presupuestaria

## Resumen Ejecutivo

---

### I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de enero con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa en su plan operativo del presente año.

### II. Base Legal

- 2.1. Directiva de Gestión FONAFE.
- 2.2. Acuerdo de Directorio N° 009 – 2013 / 015 – FONAFE de aprobación del Plan Operativo y Presupuesto para el año 2014.

### III. Gestión Operativa

La gestión operativa de la empresa, al mes de enero del año 2014 presenta los siguientes resultados.

#### Negociación y Ventas

Al mes de enero 2014, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/. 61.9 MM, mostrando un nivel de ejecución de 138.2% respecto al marco previsto para dicho periodo. El mencionado resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por intereses por disponible en el BCRP, el cual alcanzó una ejecución de 195.5% respecto a su meta, resaltando la cuenta especial, asimismo por los ingresos de derivados e instrumentos negociables, destacando la compra y venta spot de moneda cuyo nivel de ejecución fue de 287.8%

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Ene 2014	Ejecución Ene 2014	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	451.1	380.0	35.7	44.2	123.6%
Disponibles BCR	234.2	100.8	9.1	17.8	195.5%
<b>TOTAL</b>	<b>685.2</b>	<b>480.8</b>	<b>44.8</b>	<b>61.9</b>	<b>138.2%</b>

#### Banca Minorista

Los ingresos por Banca Minorista ascendieron a S/. 43.8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 107.5% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados principalmente por los intereses de los préstamos multired, los cuales alcanzaron una ejecución de 102.9% respecto a su meta, contrarrestado por el menor ingreso por crédito minorista Hipotecario cuyo nivel de ejecución fue de 97.6%.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Ene 2014	Ejecución Ene 2014	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	2.0	0.0	0.0	1.9	
Crédito minorista hipotecario	6.9	9.6	0.7	0.7	97.6%
Depósitos minoristas	8.9	3.6	0.3	0.3	100.4%
Préstamo Multired	447.2	510.3	39.7	40.8	102.9%
<b>TOTAL</b>	<b>465.1</b>	<b>523.5</b>	<b>40.7</b>	<b>43.8</b>	<b>107.5%</b>

### **Banca Comercial**

Al mes de enero 2014, los ingresos por Banca Comercial ascendieron a S/. 19.4 MM, representando 132.8% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de 127.2%, destacando las líneas de uso múltiple y progresivo.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Ene 2014	Ejecución Ene 2014	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	138.5	161.7	12.9	16.4	127.2%
Depósito Comercial	21.7	13.4	1.7	2.9	176.8%
<b>TOTAL</b>	<b>160.2</b>	<b>175.1</b>	<b>14.6</b>	<b>19.4</b>	<b>132.8%</b>

### **Liquidación y Pagos**

Los ingresos por Liquidación y Pagos ascendieron a S/. 23 MM, representando el 104.2% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias y el servicio de recaudación.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Ene 2014	Ejecución Ene 2014	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	313.1	286.2	22.1	23.0	104.2%
<b>TOTAL</b>	<b>313.1</b>	<b>286.2</b>	<b>22.1</b>	<b>23.0</b>	<b>104.2%</b>

### **Otros Servicios**

Los ingresos por Otros Servicios ascendieron a S/. 30.4 MM, representando un avance de 97.9% respecto a la meta al mes de enero 2014. Se explica principalmente por otros servicios, destacando el servicio de correspondencia, el cual al mes de enero fue de S/.29.9 MM.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Ene 2014	Ejecución Ene 2014	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3.1	3.3	0.3	0.2	71.8%
Otros Servicios	335.1	360.6	30.8	30.2	98.2%
<b>TOTAL</b>	<b>338.2</b>	<b>363.8</b>	<b>31.0</b>	<b>30.4</b>	<b>97.9%</b>

## IV. Gestión Financiera

4.1.- El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 92,9 MM) aumentó en 18.97% respecto al mismo período del año anterior (S/. 78,1 MM) debido principalmente al mayor ingreso por intereses superior en 15.32%, destacando los Ingresos por carteras de créditos directos superior en S/. 11.1 MM e ingresos por créditos soberanos superior en S/. 2.7 MM.

Con relación a la meta prevista para el período del presente año (S/. 46.8 MM) la variación del 98,8% se debió al mayor resultado de operación; así como por menores gastos de administración y otros ingresos y gastos producto de la depreciación por obsolescencia.

Este resultado se explica por:

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 103,1 MM) fueron superiores a lo previsto en 20%, principalmente por los mayores ingresos en disponible por S/. 17,7 MM, destacando los mayores incrementos en intereses de la cuenta especial depósito vista – ahorro, y por las inversiones disponibles para la venta por S/. 17,8 MM superior en 28% producido principalmente por valores y títulos emitidos por otros gobiernos y representativos de deuda país asimismo los valores y títulos emitidos por BCR. - certificados depósitos negociables y bonos ordinarios – COFIDE; este resultado es contrarrestado parcialmente por menores ingresos en los bonos de arrendamiento financiero.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 3,5 MM) fueron superiores en 15,2% en relación a lo previsto dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos por obligaciones con el público de S/..3,5 MM, destacando las mayores obligaciones por depósitos en cuentas corrientes así como también los depósitos judiciales y administrativos así como los depósitos en garantía, este resultado es compensado parcialmente por menores gastos en intereses y gastos por cuentas a plazo.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 54,9 MM) fueron superiores a lo previsto en 2,9%, principalmente por ingresos por créditos indirectos que fue superior en S/. 1.4 MM destacando cartas fianzas y cartas de créditos emitidas.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 5,1 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 8,4%, principalmente por los menores gastos diversos producto tarjeta de crédito y débito y otros servicios financieros en 9%. Esto es contrarrestado por mayores ingresos en custodia de valores en 1%.

Los **Gastos de Administración** (S/. 50 MM) fueron menores en 27,2% respecto a lo previsto, dicha variación se explica principalmente por los menores gastos por servicios recibidos de terceros (S/. 9,2 MM) menor en 66,5% asimismo el gasto por impuestos y contribuciones S/. 1,02 MM menor en 82,3%, destacando el gasto por IGV; esto es contrarrestado por mayores gastos de personal (S/. 39,8 MM) que es menor en 11,8%, explicado principalmente por el mayor gasto en el pago de horas extras (S/. 1,7 MM), mayor en 15,7%, esto es contrarrestado por menores gastos en remuneraciones, gratificaciones, asignaciones, seguridad previsional y CTS entre otros,

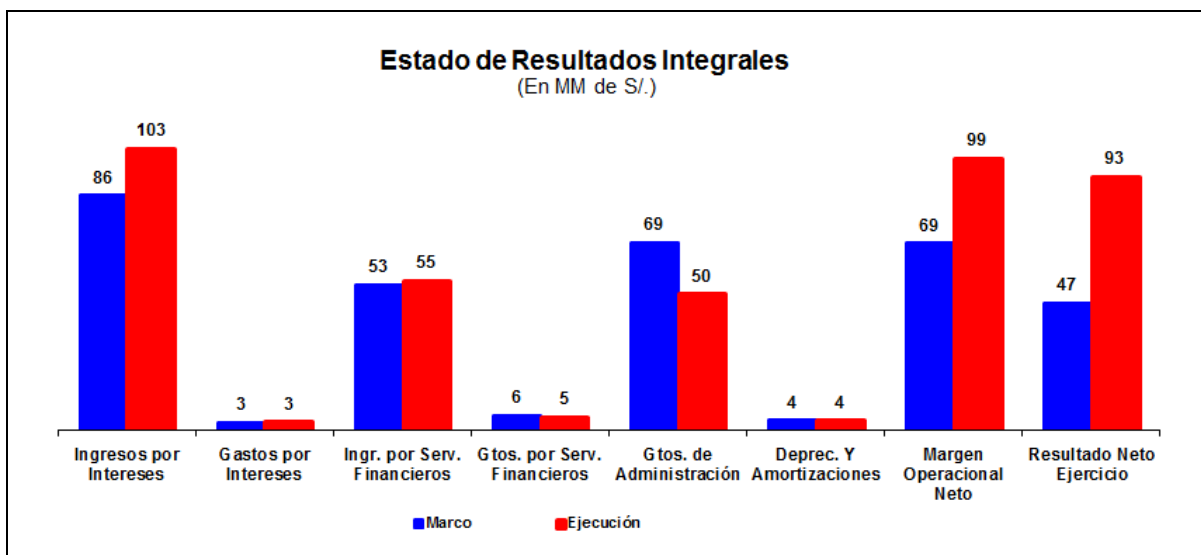


Figura 01. Estado de Resultados Integrales al mes de enero 2014

- 4.2 Los **Activos** (S/. 26,718 MM) aumentaron en 9.8% respecto al mismo período del año anterior (S/. 24,341 MM) debido principalmente al incremento de cartera de crédito que fue superior en S/. 1,484 MM e inversiones negociables a vencimiento superior en S/. 1.384 MM. Con relación a la meta prevista para el período del presente año (S/. 21,418 MM), la variación del 24.8% se debe a los mayores fondos disponibles (S/. 12,033.8 MM), destacando la cuenta en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta especial MN. Adicionados por las mayores inversiones disponible para la venta (S/. 5,066.29 MM) producto de los mayores bonos globales.
- 4.3 Los **Pasivos** (S/. 24,868.5 MM) aumentaron en 12.0% respecto al mismo período del año anterior (S/. 22 197.5 MM) debido principalmente al incremento de obligaciones con el público mayor en S/. 2 762.0 MM. Con relación a la meta prevista para el período del presente año (S/. 19,470.7 MM) la variación en 27.7% por obligaciones con el público (S/. 23,918.5 MM), destacando las mayores obligaciones a la Vista y por cuentas de ahorro.
- 4.4.- El **Patrimonio** (S/. 1,850 MM) disminuyó en 13.7% respecto al mismo período del año anterior (S/. 1,947.5 MM) debido principalmente al menor ajuste al patrimonio en S/. 215 MM, y a los resultados acumulados menor en S/. 95 MM.

Con relación a la meta prevista para el período del presente año (S/. 1,947.5 MM), la variación negativa del 5% debido a los menores ajustes al patrimonio en S/. 213 MM contrarrestado por mayores resultados acumulados en S/. 69 MM.

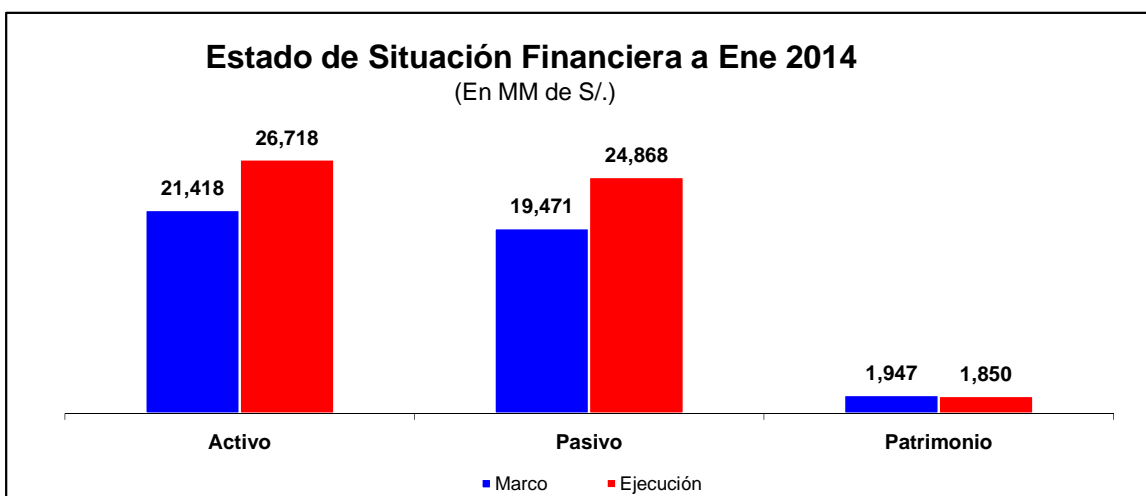


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de enero 2014

- 4.5. **La Rentabilidad sobre el Patrimonio** (5.19%), respecto al mismo periodo del año anterior, presenta una variación superior del 36.9%, corresponde a la mayor utilidad neta. Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (2.40 %), la variación del 116.3% debido a la mayor utilidad neta como resultado de los mayores ingresos financieros.
- 4.6 La **Liquidez** (1.14) respecto al mismo periodo del año anterior, presenta una variación inferior en 1.8% como producto de las mayores obligaciones a la vista.
- 4.7 El **Saldo de Caja** (S/. 12,033.8 MM) superior en 50.38% respecto a la meta aprobada (S/. 8,002.1 MM), debido principalmente a los mayores fondos disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta especial MN, y ordinaria; así como por el mayor disponible en caja.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 336.3 MM) fueron superiores al marco previsto en 25.5%, principalmente por los mayores ingresos financieros (S/. 176.4 MM), destacando intereses por disponible, producto de los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP e intereses por remuneraciones de encaje; así como por los mayores ingresos en el rubro otros (S/. 159.7 MM), como consecuencia de cuentas por pagar contrarrestado por impuestos corrientes.

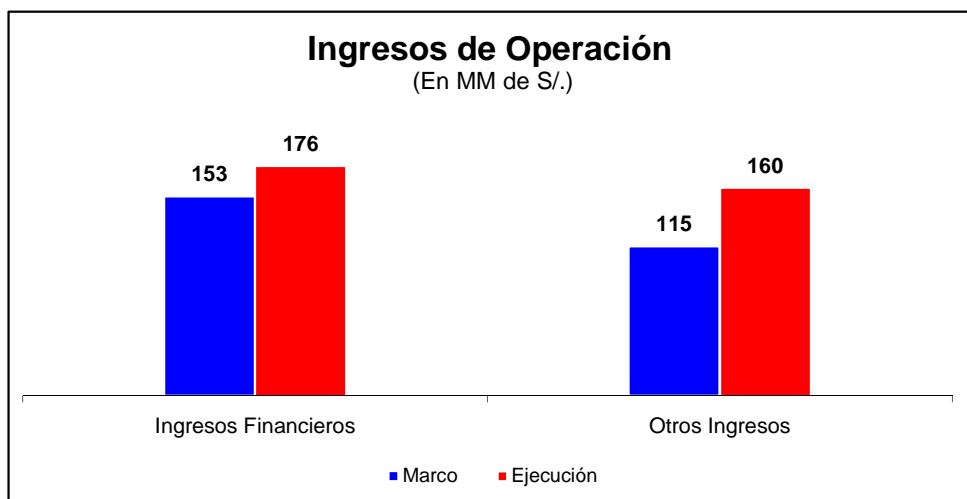


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de Enero 2014

Los **Egresos de Operación** (S/. 683.9 MM) fueron inferiores en 55.8% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos registrados en otros (S/. 624 MM), destacando el impuesto a la renta. Asimismo, por los menores gastos en servicios prestados por terceros, básicamente por mantenimiento y reparación. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores gastos financieros, destacando el rubro diferencia por nivelación de cambio.

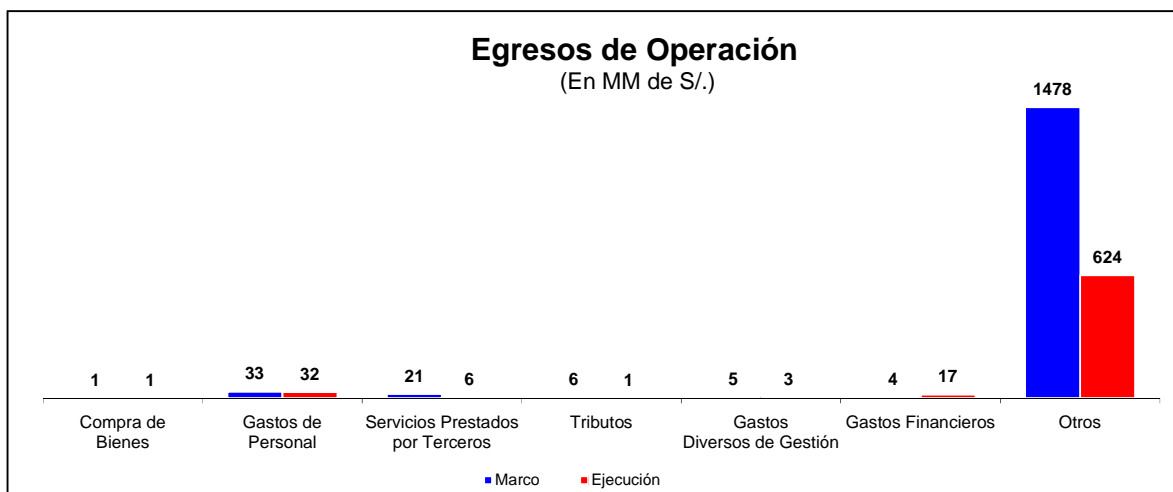


Figura 04. Egresos de Operación al mes de Enero 2014

La **Disponibilidad** (S/. 12,033.8 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 868.1 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 11,058.1 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 10.1 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 76.6 MM)
- Otros (S/. 20.7 MM).



## V. Gestión Presupuestal

5.1.- El **Resultado de Operación** (S/. 98.3 MM) respecto a la meta aprobada, presenta una variación del 59% debido a los mayores ingresos de operación, destacando los ingresos financieros; atenuado por los menores gastos por servicios prestados por terceros y menores gastos por compra de bienes.

Los mayores **Ingresos de Operación** (S/. 23.3 MM) obtenidos debido a los mayores ingresos financieros que se incrementaron en S/. 21.8 MM, principalmente por los mayor diferencia por nivelación de cambio, producto de las mayores inversiones; así como también por las mayores intereses por disponible por S/. 8.7 MM, principalmente por los mayores intereses por la cuenta especial.

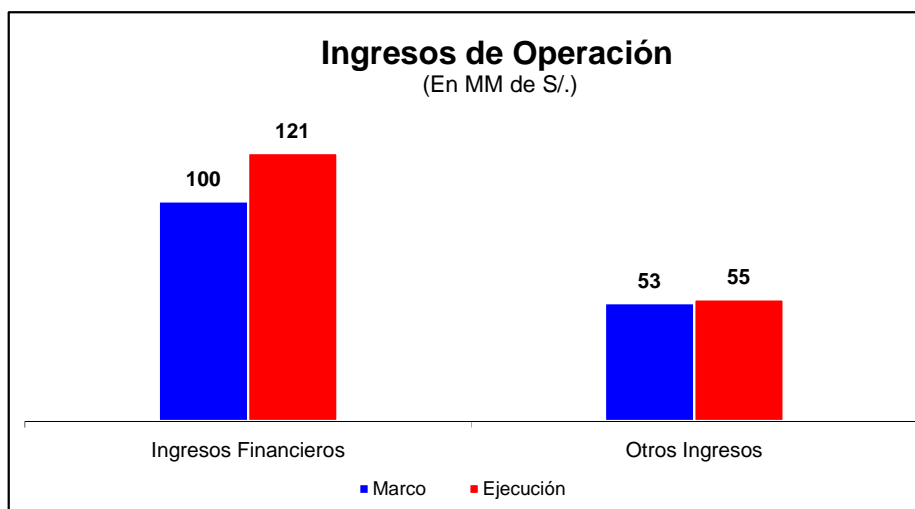


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de Enero 2014

Los **Ingresos Financieros** (S/. 121.3 MM) fueron superiores en 21.9% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por la mayor diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 9.4 MM y por mayores ingresos por Intereses por Disponible por S/. 8.7 MM; contrarrestado la menor diferencia de cambio por Operaciones Spot por S/. 0.03 MM asociados a los menores ingresos al mercado financiero de libre circulación.

Los **Otros Ingresos** (S/. 55.1 MM) fueron superiores en 3.1% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos por operaciones contingentes por S/. 1.4 MM, destacando los mayores ingresos por carta Fianza, adicionados por los mayores ingresos por servicios diversos por S/. 0.3 MM.

Los menores **Egresos de Operación** (13.2 MM) obtenidos, debido a los menores gastos en i) servicios prestados por terceros por S/. 14.9 MM, resaltando el menor gasto en mantenimiento y reparación, publicidad y publicaciones y otros servicios, ii) tributos por S/. 4.7 MM y iii) gastos de personal por S/.2.3 MM, principalmente en sueldo y salarios; todo lo anterior es contrarrestado por los mayores gastos financieros por S/. 13.2 MM.

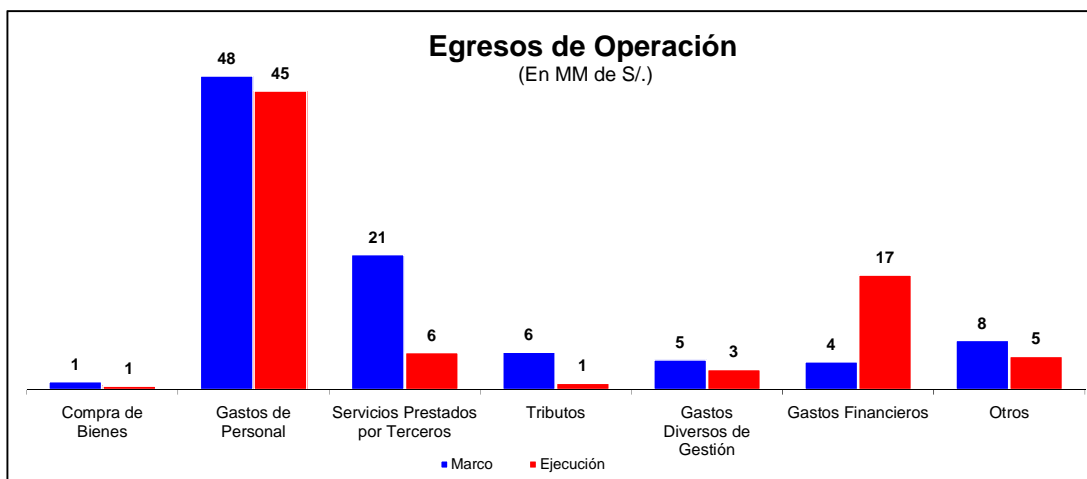


Figura 06. Egresos de Operación al mes de Enero 2014

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 5.7 MM) fueron inferiores en 72.5% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en mantenimiento y reparación por S/. 3.5 MM, destacando los menores gastos en reparación y mantenimiento de Inmuebles; asimismo en el servicio de vigilancia, guardianía y limpieza por S/. 3.2 MM, principalmente por los menores servicios por personas jurídicas; otros Servicios - SNP por S/. 1.3 MM; y otros servicios por S/. 1.7 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/. 45.3 MM) fueron menores en 4.8% MM respecto al marco presupuestado, explicado principalmente en sueldos y salarios.

Los **Tributos** (S/. 1.0 MM) fueron menores por 82.3% respecto a lo previsto, destacando el impuesto general a las ventas y tributos a gobiernos locales.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 0.6 MM) menores en 54 % al marco previsto, explicado principalmente en insumos y suministros por S/. 0.6 MM, y por los menores gastos en otros suministros (repuestos materiales muebles e inmuebles y útiles de escritorio).

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 3.1 MM) fueron inferiores en 31.7 % al marco previsto, explicado principalmente por el menor gasto en seguros de incendios en S/. 0.3 MM, viáticos república S/. 0.7 MM, gastos notariales en S/. 0.08 MM y Fondo de Empleados en S/. 0.2 MM; contrarrestado por los mayores gastos en seguro por asalto y robo por S/. 0.06 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 17.5 MM) fueron superiores en 310.9% respecto al marco previsto, explicado principalmente en el rubro diferencia por nivelación de cambio por S/. 9.9 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 5.1 MM) fueron inferiores en 31.9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por administración de oficinas especiales en S/. 1.4 MM; así como en servicios financieros diversos, destacando en otros servicios, las comisiones por servicios POS – agentes Multired por S/. 0.4 MM y abastecimiento cajeros Multired por S/. 0.3 MM.

5.2.- Los ingresos de capital (S/. 00.0 MM), no presentó ninguna variación.

5.3.- Los gastos de capital (S/. 0.0 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una variación negativa de 100.00%, debido a lo señalado en el siguiente cuadro:

**Tabla 6. Desagregación de Gasto de Capital al mes de enero de 2014 (en MM de S/.)**

RUBROS	Marco Anual 2014	Marco a Ene 2014	Ejecución a Ene 2014	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Proyectos de Inversión	348.19	6.20	0.00	0.0%	No se registro ejecución relacionada al Proyecto de la Nueva Sede.
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	95.13	0.23	0.00	0.0%	El menor gasto se explica principalmente por el retraso en:
Mobiliario y Equipo	60.18	0.07	0.00	0.0%	- La ejecución por Adquisición de UPS para las Oficinas del BN por S/. 0.03 - La ejecución por Adq. de Gabinetes para Equipos Servicios por S/. 0.04
Edificios e Instalaciones	20.37	0.01	0.00	0.0%	
Equipos de Transporte y Maquinaria	6.10	0.14	0.00	0.0%	- La ejecución de Adq. Sist. Video con Tecnología IP Of. Tipo C por S/. 0.14
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.64	0.01	0.00	0.0%	
Terrenos	2.84	0.00	0.00		

- 5.4.- Las transferencias netas (S/. 0.6 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una variación negativa de 70.5%, debido a que sólo se ha efectuado la transferencia por Donaciones a la Fundación Cultural de Banco de la Nación.
- 5.5.- El Resultado Económico (S/. 97.8 MM) respecto a la meta aprobada, presenta una variación del 82.8 % debido al mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.
- 5.6.- El Financiamiento neto, este rubro no es utilizado por nuestra institución.

## VI. Aspecto Relevantes

Al mes de enero de 2014, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- 6.1 A partir del presente ejercicio, la participación de los trabajadores, de acuerdo a lo solicitado por FONAFE, será considerada en el rubro de gastos del personal, tanto en el Presupuesto de Ingresos y Egresos como en el Flujo de Caja.
- 6.2 El tipo de cambio al cierre del mes de enero cerro en S/. 2.81, sin embargo, para el Presupuesto 2014 se consideró el tipo de cambio de S/. 2.72 establecido en el Marco Macro Económico Multianual
- 6.3 Resolución SBS N° 104 – 2014. Autorizan a la Financiera Proempresa S.A. el cierre de oficina bajo la modalidad de local compartido con el Banco de la Nación y apertura de oficina especial en el departamento de Ayacucho publicado el 23.01.2014.

## VII. Formatos

### Anexo N° 1

#### EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE ENERO DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	MARCO Inicial Anual	MARCO Actual Anual	MARCO Al mes	EJECUCION Al Mes	Var %	Diferencia	Avance %
		a	b	c	d	d/f	d - f	d / e
<b>PERSONAL</b>								
<b>Planilla</b>	N°	4 641	4 641	4 641	4 449	95,9	-192	95,9
Gerente General	N°					0,0	0	0,0
Gerentes	N°	15	15	15	16	106,7	1	106,7
Ejecutivos	N°	727	727	727	900	123,8	173	123,8
Profesionales	N°	571	571	571	331	58,0	-240	58,0
Técnicos	N°	3 054	3 054	3 054	2 606	85,3	-448	85,3
Administrativos	N°	274	274	274	596	217,5	322	217,5
<b>Locación de Servicios</b>	N°	809	809	809	767	94,8	-42	94,8
<b>Servicios de Terceros</b>	N°	1 507	1 507	1 507	1 617	107,3	110	107,3
Personal de Cooperativas	N°					0,0	0	0,0
Personal de Servicios	N°					0,0	0	0,0
Otros	N°	1 507	1 507	1 507	1 617	107,3	110	107,3
<b>Pensionistas</b>	N°	5 843	5 843	5 843	5 809	99,4	-34	99,4
Regimen 20530	N°	5 843	5 843	5 843	5 809	99,4	-34	99,4
Regimen .....	N°					0,0	0	0,0
Regimen .....	N°					0,0	0	0,0
<b>Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras )</b>	N°	200	200	200	165	82,5	-35	82,5
<b>TOTAL</b>	N°	13 000	13 000	13 000	12 807	98,5	-193	98,5
<b>Personal en Planilla</b>	N°	4 641	4 641	4 641	4 449	95,9	-192	95,9
<b>Personal en CAP</b>	N°	4 023	4 023	4 023	3 870	96,2	-153	96,2
<b>Personal Fuera de CAP</b>	N°	618	618	618	579	93,7	-39	93,7
<b>Según Afiliación</b>	N°	4 641	4 641	4 641	3 870	83,4	-771	83,4
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4 641	4 641	4 641	3 870	83,4	-771	83,4
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°					0,0	0	0,0

#### INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/.	686 578 929	686 578 929	61 829 455	98 337 853	159,0	36 508 398	14,3
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	239 875 833	239 875 833	53 499 403	97 777 053	182,8	44 277 650	40,8
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/.	443 323 096	443 323 096	6 430 052	0	0,0	-6 430 052	0,0
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/.	1 019 281 734	1 019 281 734	82 911 950	99 646 959	120,2	16 736 009	9,8
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/.	648 782 693	648 782 693	59 250 080	93 833 288	158,4	34 583 208	14,5
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	519 085 153	519 085 153	46 758 424	92 943 359	198,8	46 184 935	17,9
ACTIVO TOTAL	S/.	22 281 589 676	22 281 589 676	21 418 123 999	26 718 456 189	124,7	5 300 332 190	119,9
ACTIVO CORRIENTE	S/.	18 786 646 086	18 786 646 086	18 803 009 145	25 090 270 247	133,4	6 287 261 102	133,6
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	3 494 943 590	3 494 943 590	2 615 114 854	1 628 185 942	62,3	-986 928 912	46,6
PASIVO TOTAL	S/.	20 383 892 392	20 383 892 392	19 470 670 685	24 868 409 870	127,7	5 397 739 185	122,0
PASIVO CORRIENTE	S/.	18 257 566 731	18 257 566 731	17 296 052 289	22 664 592 757	131,0	5 368 540 468	124,1
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 126 325 661	2 126 325 661	2 174 618 396	2 203 817 113	101,3	29 198 717	103,6
PATRIMONIO	S/.	1 897 697 284	1 897 697 284	1 947 453 314	1 850 046 319	95,0	-97 406 995	97,5
INDICE DE MOROSIDAD	%	0,66%	0,66%	0,63%	0,51%	81,0	0,00	77,3
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	3,08%	3,08%	0,29%	0,37%	127,6	0,00	12,0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	27,35%	27,35%	2,40%	5,19%	216,3	0,03	19,0
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,03	1,03	1,09	1,11%	1,0	-1	1,1
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	10,74	10,74	10,00	13,44%	1,3	-10	1,3

#### INDICADORES OPERATIVOS (Según Empresa)

Creditos indirectos	Nuevos Soles	121 249 950	121 249 950	121 249 950	1 473 868 632	1 215,6	1 352 618 682	1 215,6
Creditos directos	Nuevos Soles	7 698 361 109	7 698 361 109	6 684 633 823	7 044 331 019	105,4	359 697 196	91,5
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 131 784	67 131 784	59 356 888	69 746 899	117,5	10 390 011	103,9
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	7 886 742 843	7 886 742 843	6 865 240 661	8 587 946 550	125,1	1 722 705 889	108,9
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles				47 092 371	0,0	47 092 371	0,0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	230 012 656	230 012 656	199 701 784	64 378 649	32,2	-135 323 135	28,0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	7 656 730 187	7 656 730 187	6 665 538 877	8 570 660 272	128,6	1 905 121 395	111,9
RIESGO DE CARTERA						0,0	0	0,0
Normal	Nuevos Soles	7 670 013 337	7 670 013 337	6 676 582 271	8 355 039 376	125,1	1 678 457 105	108,9
Problema potencial	Nuevos Soles	36 703 954	36 703 954	31 950 005	30 751 409	96,2	-1 198 596	83,8
Deficiente	Nuevos Soles	20 277 702	20 277 702	17 651 305	17 697 984	100,3	46 679	87,3
Dudoso	Nuevos Soles	79 062 742	79 062 742	68 822 423	153 882 283	223,6	85 059 860	194,6
Pérdida	Nuevos Soles	80 685 108	80 685 108	70 234 657	30 575 498	43,5	-39 659 159	37,9
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	7 886 742 843	7 886 742 843	6 865 240 661	8 587 946 550	125,1	1 722 705 889	108,9
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	527 262	527 262	527 044	527 044	100,0	0	100,0
Cientes	Número	4 907 655	4 907 655	4 503 199	4 503 199	100,0	0	91,8
Usuarios	Número	18 786 378	18 786 378	18 786 378	8 225 693	43,8	-10 560 685	43,8
Cientes	Número	6 500 792	6 500 792	6 500 792	5 736 476	88,2	-764 316	88,2
No Cientes	Número	12 285 586	12 285 586	12 285 586	2 489 217	20,3	-9 796 369	20,3
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	302 601 461	302 601 461	24 347 566	30 088 657	123,6	5 741 091	9,9
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	15 668 401 281	15 668 401 281	14 036 288 713	14 552 680 226	103,7	516 391 513	92,9
AGENCIAS UOB	Número	362	362	356	348	96,1	-8	96,1
AGENCIAS NO UOB	Número	276	276	257	243	94,6	-14	88,0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	6,65%	6,65%	1,45%	0,0%	0,0	0	0,0

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ENERO 2014  
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	6 575 688 957	7 083 452 068	0	596 114	13 365 832	12 113 960	19 509 140	22 129 904	6 608 563 929	7 118 292 046
1.1 Sector Financiero	967 022 700	1 094 247 087	0	0	0	0	0	0	967 022 700	1 094 247 087
1.1.1 Sector Bancario	82 322 049	58 877 917							82 322 049	58 877 917
1.1.2 Sector No Bancario	884 700 651	1 035 369 170							884 700 651	1 035 369 170
1.2 Sector Administración Pública	2 336 594 205	2 683 431 420	0	0	0	0	0	0	2 336 594 205	2 683 431 420
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	2 068 234 837	2 160 877 056							2 068 234 837	2 160 877 056
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	108 247 375	202 882 630							108 247 375	202 882 630
- Otros	108 247 375	202 882 630							108 247 375	202 882 630
1.2.4 Beneficencia Pública									0	0
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	160 111 993	319 671 734							160 111 993	319 671 734
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	3 272 072 052	3 305 773 561	0	596 114	13 365 832	12 113 960	19 509 140	22 129 904	3 304 947 024	3 340 613 539
1.4.1 Empresas Privadas					0	5 582	4 242 735	3 042 605	4 242 735	3 048 187
- Agroex					0	310	63 931	79 878	63 931	80 188
- Servitrayler S.A.							1 523 346	1 569 752	1 523 346	1 569 752
- Manumar S.A.							1 295 747	1 335 219	1 295 747	1 335 219
- Turismo Huancayo							24 578	12 877	24 578	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							7 877	8 116	7 877	8 116
- Otros					0	5 272	1 327 256	36 763	1 327 256	42 035
1.4.2 Hogares	3 272 072 052	3 305 773 561	0	596 114	13 365 832	12 108 378	15 266 405	19 087 299	3 300 704 289	3 337 565 352
- Préstamo Multired	3 167 985 869	3 199 450 244	0	596 114	12 038 346	12 089 468	14 255 936	17 473 654	3 194 280 152	3 229 609 480
- Préstamo Hipotecarios	101 086 183	106 123 349				0		0	101 086 183	106 123 349
- Otros	3 000 000	199 968			1 327 486	18 910	1 010 469	1 613 645	5 337 954	1 832 523
TOTAL :	6 575 688 957	7 083 452 068	0	596 114	13 365 832	12 113 960	19 509 140	22 129 904	6 608 563 929	7 118 292 046

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ENERO 2014  
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	49 075 600	14 504 407	0	0	178 444	173 842	535 214	521 412	49 789 258	15 199 661
1.1 Sector Financiero	29 627 070	14 500 000	0	0	0	0	0	0	29 627 070	14 500 000
1.1.1 Sector Bancario									0	0
1.1.2 No Bancario	29 627 070	14 500 000							29 627 070	14 500 000
- Cofide	29 627 070	14 500 000							29 627 070	14 500 000
- 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	19 448 530	4 407	0	0	0	0	0	0	19 448 530	4 407
- Petro Perú	19 448 530	4 407							19 448 530	4 407
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	178 444	173 842	535 214	521 412	713 658	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					178 444	173 842	535 214	521 412	713 658	695 254
- Transportes Santa Rosa					141 901	138 242	345 093	331 291	486 994	469 533
- Turismo Huancayo					36 543	35 600	0	0	36 543	35 600
- Otros					0	0	190 121	190 121	190 121	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0			0	0
TOTAL :	49 075 600	14 504 407	0	0	178 444	173 842	535 214	521 412	49 789 258	15 199 661

PRÉSTAMOS MULTIREG

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE ENERO 2014				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 167 985 869	3 199 450 244	31 464 375	39 650 915	40 769 479	1 118 564
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	596 114	596 114			
CRÉDITOS VENCIDOS	12 038 346	12 089 468	51 122			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	14 255 936	17 473 654	3 217 718			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	61 368 539	87 085 498	25 716 959			
<b>TOTAL :</b>	<b>3 132 911 612</b>	<b>3 142 523 982</b>	<b>9 612 370</b>	<b>39 650 915</b>	<b>40 769 479</b>	<b>1 118 564</b>

CRÉDITOS VIGENTES 2014				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2013		3 156 954 511				
Enero 2014	3 167 985 869	3 199 450 244	3 178 202 378	39 650 915	40 769 479	40 769 479
Febrero	3 213 629 805	0	0	36 364 938	0	0
Marzo	3 264 189 977	0	0	40 884 958	0	0
Abril	3 306 988 132	0	0	40 105 609	0	0
Mayo	3 349 963 671	0	0	41 985 176	0	0
Junio	3 387 940 968	0	0	41 110 712	0	0
Julio	3 426 433 598	0	0	42 966 031	0	0
Agosto	3 461 496 233	0	0	43 415 761	0	0
Setiembre	3 493 198 803	0	0	42 417 549	0	0
Octubre	3 525 853 565	0	0	44 241 227	0	0
Noviembre	3 553 933 233	0	0	43 171 585	0	0
Diciembre	3 583 218 880	0	0	44 976 999	0	0
				<b>501 291 460</b>	<b>40 769 479</b>	

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

INGRESOS FINANCIEROS : A ENERO 2014 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Enero 2013	Marco a Enero 2014	Ejecución a Enero 2014	Var % Ejec. 14/13	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Enero 2013	Marco a Enero 2014	Ejecución a Enero 2014	Var % Ejec. 14 / 13	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación <sup>1/</sup>	3 008	2 684	3 143	4,5	17,1	3	4	2	-20,0	-38,4
Pagaduría <sup>2/</sup>	20 541	19 368	24 622	19,9	27,1	60	56	70	17,6	25,4
Otros <sup>3/</sup>	2 047	2 295	2 324	13,5	1,2	1	2	1	1,8	-16,6
<b>TOTAL</b>	<b>25 596</b>	<b>24 348</b>	<b>30 089</b>	<b>17,55</b>	<b>23,58</b>	<b>64</b>	<b>61</b>	<b>74</b>	<b>15,5</b>	<b>20,1</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 FONAFHU

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

OTROS INDICADORES : A ENERO 2014 ( En Miles de Nuevos Soles )

PRODUCTOS	Ejecución a Enero 2013	Marco a Enero 2014	Ejecución a Enero 2014	Var % Ejec. 14/ 13	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	145	83	106	-26,7	28,6
Créditos Multired ( En S/. MM)	35 529	39 651	40 769	14,8	2,8
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	25 108	27 116	27 295	8,7	0,7
Depositos en el BCRP ( En S/. MM)	20 622	9 086	17 765	-13,9	95,5
Diferencia Cambio Operaciones Spot	3 140	5 000	4 965	58,1	-0,7
Ganancia por Nivelación de Cambio	6 230	0	9 426	51,3	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	7 220	0	9 923	37,4	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A ENERO 2014

PRODUCTOS	Ejecución a Enero 2013	Marco a Enero 2014	Ejecución a Enero 2014	Var % Ejec. 14/ 13	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	4 188	6 317	5 793	38,3	-8,3
Pagaduría (Servicio de Caja)	27 239	29 345	29 985	10,1	2,2
Créditos	48 406	54 979	59 545	23,0	8,3
Otros	62 128	48 597	62 657	0,9	28,9
<b>TOTAL <sup>1/</sup></b>	<b>141 962</b>	<b>139 238</b>	<b>157 979</b>	<b>11,3</b>	<b>13,5</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 ENERO 2014

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ENERO 2014

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Enero 2014	Ejecución a Enero 2014	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	348 195	6 199	0	0,0	0,00
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	95 128	231	0	0,0	0,00
1. Mobiliario y Equipo	60 181	70	0	0,0	0,00
2. Edificios e Instalaciones	20 370	10	0	0,0	0,00
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	6 103	141	0	0,0	0,00
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 639	10	0	0,0	0,00
5. Terrenos	2 835	0	0	-	-
Otros					
<b>TOTAL FBK</b>	<b>443 323</b>	<b>6 430</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,00</b>

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna de la Meta a Enero 2014.

## **ANEXO N° 02**

### **Declaración de Remisión de Información**

La información que se detalla y que sustenta el presente informe, considera la remitida a través del Sistema de Información (SISFONAFE) con las especificaciones y cierre electrónico dentro de los plazos establecidos en la Directiva de Gestión de Fonafe.

- . Formato 2E: Estado de la Situación Financiera
- . Formato 3E: Estado de resultados integrales.
- . Formato 4E: Presupuesto de Ingresos y Egresos.
- . Formato 5E: Flujo de Caja.
- . Formato 7E: Gastos de Capital.
- . Formato 9E: Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones.
- . Formato 11E: Dietas.









**BANCO DE LA NACION**  
**EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**(EN NUEVOS SOLES)**

FECHA CIERRE : 12/02/2014

HORA CIERRE : 10.11 PM

FORMATO N.3E

(C05112202-201412)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE ENERO DEL AÑO 2014											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,876	1,876	1,876	1,876	1,876	1,876	1,876	1,876	1,876	1,876	1,876	1,876
Primas al Fondo Seguro de Deposito												
Gastos Diversos	5,086,052	8,255,555	13,604,107	19,782,979	26,495,661	32,065,339	38,205,436	44,522,838	51,348,799	58,500,622	66,275,046	74,769,056
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	148,993,880	272,219,510	406,103,141	538,021,467	666,883,280	793,319,622	928,528,651	1,060,501,447	1,191,768,076	1,325,408,027	1,450,932,617	1,584,914,909
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	4,396,563	16,416,860	28,031,039	35,589,221	43,424,137	51,256,818	59,330,148	67,158,233	74,983,954	83,483,539	91,740,198	99,996,857
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones en Commodities												
Inversiones Disponibles para la Venta	-74,465	6,945,832	13,560,011	16,118,193	18,953,109	21,785,790	24,859,120	27,687,205	30,512,926	34,012,511	37,269,170	40,525,829
Derivados de Negociación												
Resultados por Operaciones de Cobertura												
Ganancia (Pérdida) en Participaciones												
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	4,467,942	9,467,942	14,467,942	19,467,942	24,467,942	29,467,942	34,467,942	39,467,942	44,467,942	49,467,942	54,467,942	59,467,942
Otros	3,086	3,086	3,086	3,086	3,086	3,086	3,086	3,086	3,086	3,086	3,086	3,086
MARGEN OPERACIONAL	153,390,443	288,636,370	434,134,180	573,610,688	710,307,417	844,576,440	987,858,799	1,127,659,680	1,266,752,030	1,408,891,566	1,542,672,815	1,684,911,766
GASTOS DE ADMINISTRACION	50,007,602	117,315,209	187,059,272	258,308,577	329,658,046	399,285,504	468,863,972	536,191,444	607,874,860	678,609,648	750,189,298	820,803,071
Gasto de Personal y Directorio	39,822,806	75,222,932	111,456,665	149,657,807	186,655,385	222,334,106	257,993,760	293,576,757	329,574,021	365,460,622	401,337,131	436,673,883
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,167,483	35,669,331	63,719,218	91,613,402	120,803,228	149,530,400	178,280,790	204,886,490	235,339,006	265,044,166	295,616,971	325,494,417
Impuestos y Contribuciones	1,017,313	6,422,946	11,883,389	17,037,368	22,199,433	27,420,998	32,589,422	37,728,197	42,961,833	48,104,860	53,235,196	58,634,771
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-3,908,586	-7,796,368	-11,684,150	-15,584,136	-19,483,122	-23,392,294	-27,306,262	-31,215,230	-35,131,787	-39,057,288	-42,978,789	-46,906,527
MARGEN OPERACIONAL NETO	99,474,255	163,524,793	235,390,758	299,717,975	361,166,249	421,898,642	491,688,565	560,253,006	623,745,383	691,224,630	749,504,728	817,202,168
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,640,967	14,381,527	30,533,567	39,229,647	48,732,757	64,443,337	73,400,937	82,689,007	98,907,047	108,057,647	117,093,157	133,836,267
Provisiones para Créditos Indirectos	2,664,110	3,159,250	3,581,870	4,029,480	4,587,120	5,042,280	5,497,410	6,035,010	6,517,630	6,982,760	7,547,900	8,000,540
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,474,711	2,474,811	3,124,911	3,125,061	3,825,211	3,925,311	4,225,461	4,775,611	4,775,711	5,255,861	5,515,911	6,066,061
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros												
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenedidos para la Venta												
Deterioro de Inversiones	501,125	591,125	690,125	783,125	873,125	973,125	1,020,125	1,065,125	1,120,125	1,170,125	1,225,125	1,285,125
Deterioro de Activo Fijo												
Deterioro de Activo Intangibles												
Provisiones por Litigios y Demandas			6,825,000	6,825,000	6,825,000	13,725,000	13,725,000	13,725,000	21,250,000	21,250,000	21,250,000	28,775,000
Otras Provisiones	1,021	8,156,341	16,311,661	24,466,981	32,622,301	40,777,621	48,932,941	57,088,261	65,243,581	73,398,901	81,554,221	89,709,541
RESULTADO DE OPERACIÓN	93,833,288	149,143,266	204,857,191	260,488,328	312,433,492	357,455,305	418,287,628	477,563,999	524,838,336	583,166,983	632,411,571	683,365,901
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-889,929	-671,520	-849,336	-721,152	-592,968	-464,784	-498,933	-524,145	-568,069	-702,218	-736,367	-770,518
Otros Ingresos	256,474	474,883	603,067	731,251	859,435	987,619	1,115,803	1,252,924	1,471,333	1,599,517	1,727,701	1,855,885

**BANCO DE LA NACION**  
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 12/02/2014

HORA CIERRE : 10.11 PM

FORMATO N.3E

(C05112202-  
201412)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE ENERO DEL AÑO 2014											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Gastos	1,146,403	1,146,403	1,452,403	1,452,403	1,452,403	1,452,403	1,614,736	1,777,069	2,039,402	2,301,735	2,464,068	2,626,403
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	92,943,359	148,471,746	204,007,855	259,767,176	311,840,524	356,990,521	417,788,695	477,039,854	524,270,267	582,464,765	631,675,204	682,595,383
IMPUESTO A LA RENTA		10,184,789	21,203,835	31,864,128	42,477,412	52,703,205	63,629,696	74,327,431	85,025,462	95,877,120	106,311,622	117,325,295
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	92,943,359	138,286,957	182,804,020	227,903,048	269,363,112	304,287,316	354,158,999	402,712,423	439,244,805	486,587,645	525,363,582	565,270,088
OTRO RESULTADO INTEGRAL												
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero												
Inversiones Disponibles para la venta												
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												
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS												
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	92,943,359	138,286,957	182,804,020	227,903,048	269,363,112	304,287,316	354,158,999	402,712,423	439,244,805	486,587,645	525,363,582	565,270,088

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2014				EJEC. AL MES DE ENERO DE 2013	EJECUCION PRESUPUESTAL 2014					VAR. AL MES DE ENERO CON 2013
	ANUAL	MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO		MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,829,343,882	153,268,240	456,180,160	153,268,240	154,739,496	176,584,194	176,584,194	176,584,194	115.21	9.65	114.12
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.3 Ingresos Financieros	1,173,783,817	99,581,476	297,975,614	99,581,476	100,908,273	121,341,562	121,341,562	121,341,562	121.85	10.34	120.25
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	971,704	242,926	242,926	242,926	0	145,354	145,354	145,354	59.83	14.96	-14535400
1.5 Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.6 Otros	654,588,361	53,443,838	157,961,620	53,443,838	53,831,223	55,097,278	55,097,278	55,097,278	103.09	8.42	102.35
2 EGRESOS	1,142,764,953	91,438,785	271,006,324	91,438,785	74,320,544	78,246,341	78,246,341	78,246,341	85.57	6.85	105.28
2.1 Compra de Bienes	13,771,896	1,244,766	3,657,355	1,244,766	421,807	573,634	573,634	573,634	46.08	4.17	135.99
2.1.1 Insumos y suministros	12,400,109	1,101,945	3,298,120	1,101,945	390,696	537,448	537,448	537,448	48.77	4.33	137.56
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,371,787	142,821	359,235	142,821	31,111	36,186	36,186	36,186	25.34	2.64	116.32
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	604,508,292	47,616,243	143,665,489	47,616,243	45,279,227	45,331,319	45,331,319	45,331,319	95.2	7.5	100.12
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	338,159,196	28,185,835	84,557,505	28,185,835	27,928,839	25,820,771	25,820,771	25,820,771	91.61	7.64	92.45
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,608,341	18,134,027	54,402,081	18,134,027	16,627,053	16,262,696	16,262,696	16,262,696	89.68	7.47	97.81
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,834,820	152,902	458,706	152,902	1,703,575	140,336	140,336	140,336	91.78	7.65	8.24
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,453,404	3,704,450	11,113,350	3,704,450	3,457,900	3,551,942	3,551,942	3,551,942	95.88	7.99	102.72
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	57,149,816	4,768,397	14,305,191	4,768,397	4,445,268	4,215,243	4,215,243	4,215,243	88.4	7.38	94.83
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	17,112,815	1,426,059	4,278,177	1,426,059	1,695,043	1,650,554	1,650,554	1,650,554	115.74	9.65	97.38
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	23,053,197	1,921,099	5,763,297	1,921,099	1,855,267	1,864,050	1,864,050	1,864,050	97.03	8.09	100.47
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	21,597,019	1,799,751	5,399,253	1,799,751	1,734,193	1,740,626	1,740,626	1,740,626	96.71	8.06	100.37
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	39,000	107,000	39,000	29,750	34,000	34,000	34,000	87.18	8.23	114.29
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,995,000	84,000	374,000	84,000	0	35,258	35,258	35,258	41.97	1.77	-3525800
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	180,801,012	12,914,358	38,743,074	12,914,358	13,178,562	13,219,938	13,219,938	13,219,938	102.37	7.31	100.31
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	38,489,868	2,672,200	8,721,360	2,672,200	552,616	2,616,676	2,616,676	2,616,676	97.92	6.8	473.51
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	732,000	51,000	168,000	51,000	0	4,453	4,453	4,453	8.73	.61	-445300
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4,496,602		648,005	0	299,924	374,717	374,717	374,717		8.33	124.94
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	1,188,600	5,300	32,800	5,300	14,099	500	500	500	9.43	.04	3.55
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	15,000	73,500	15,000	0	30,829	30,829	30,829	205.53	6.17	-3082900
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	23,149,910	1,929,159	5,787,477	1,929,159	0	1,929,159	1,929,159	1,929,159	100	8.33	-192915900
2.2.7.10 Otros (GIP)	8,422,756	671,741	2,011,578	671,741	238,593	277,018	277,018	277,018	41.24	3.29	116.11
2.3 Servicios prestados por terceros	256,859,525	20,535,588	61,575,894	20,535,588	6,617,253	5,654,172	5,654,172	5,654,172	27.53	2.2	85.45
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,370,358	424,725	1,267,096	424,725	119,936	56,520	56,520	56,520	13.31	1.05	47.13
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	42,290,108	3,574,368	10,793,164	3,574,368	2,812,965	2,180,107	2,180,107	2,180,107	60.99	5.16	77.5
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	22,026,510	1,779,370	5,540,137	1,779,370	165,174	171,964	171,964	171,964	9.66	.78	104.11

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2014				EJEC. AL MES DE ENERO DE 2013	EJECUCION PRESUPUESTAL 2014					VAR. AL MES DE ENERO CON 2013	
	ANUAL	MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO		MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,279,251		319,813	0	0	0	0	0			0	0
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	11,272,967	1,046,948	2,900,558	1,046,948	60,824	85,390	85,390	85,390	8.16	.76	140.39	
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	7,147,141	576,759	1,759,277	576,759	60,617	38,191	38,191	38,191	6.62	.53	63	
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	2,327,151	155,663	560,489	155,663	43,733	48,383	48,383	48,383	31.08	2.08	110.64	
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	41,651,918	4,110,407	10,576,738	4,110,407	324,180	642,462	642,462	642,462	15.63	1.54	198.18	
2.3.5 Alquileres	23,712,316	1,773,128	5,412,358	1,773,128	493,250	1,024,576	1,024,576	1,024,576	57.78	4.32	207.72	
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	43,395,903	3,616,325	10,848,975	3,616,325	745,988	466,049	466,049	466,049	12.89	1.07	62.47	
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	29,373,396	2,447,783	7,343,349	2,447,783	197,844	2,120	2,120	2,120	.09	.01	1.07	
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0	
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	14,022,507	1,168,542	3,505,626	1,168,542	548,144	463,929	463,929	463,929	39.7	3.31	84.64	
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	15,957,757	431,986	2,527,239	431,986	403,179	21,144	21,144	21,144	4.89	.13	5.24	
2.3.8. Otros	62,454,655	4,825,279	14,610,187	4,825,279	1,552,581	1,091,350	1,091,350	1,091,350	22.62	1.75	70.29	
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,874,556	172,832	481,778	172,832	29,934	29,132	29,132	29,132	16.86	1.55	97.32	
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0	
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	24,939,184	2,110,766	6,333,298	2,110,766	810,176	809,603	809,603	809,603	38.36	3.25	99.93	
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	35,640,915	2,541,681	7,795,111	2,541,681	712,471	252,615	252,615	252,615	9.94	.71	35.46	
2.4 Tributos	63,357,536	5,740,078	16,606,154	5,740,078	1,941,987	1,017,313	1,017,313	1,017,313	17.72	1.61	52.39	
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	0		0	0	2,271	2,396	2,396	2,396			105.55	
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	63,357,536	5,740,078	16,606,154	5,740,078	1,939,716	1,014,917	1,014,917	1,014,917	17.68	1.6	52.32	
2.5 Gastos diversos de Gestion	56,093,729	4,547,180	13,159,349	4,547,180	3,033,226	3,104,638	3,104,638	3,104,638	68.28	5.53	102.35	
2.5.1. Seguros	7,515,493	626,291	1,878,873	626,291	182,305	356,071	356,071	356,071	56.85	4.74	195.32	
2.5.2. Viaticos (GIP)	10,090,023	983,886	2,582,135	983,886	166,543	203,143	203,143	203,143	20.65	2.01	121.98	
2.5.3. Gastos de Representacion	168,100	11,619	34,957	11,619	3,644	5,345	5,345	5,345	46	3.18	146.72	
2.5.4. Otros	38,320,113	2,925,384	8,663,384	2,925,384	2,680,734	2,540,079	2,540,079	2,540,079	86.83	6.63	94.75	
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	33,436,263	2,468,938	7,406,814	2,468,938	2,296,526	2,277,906	2,277,906	2,277,906	92.26	6.81	99.19	
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,883,850	456,446	1,256,570	456,446	384,208	262,173	262,173	262,173	57.44	5.37	68.24	
2.6 Gastos Financieros 2/	47,208,191	4,247,150	12,416,248	4,247,150	10,571,850	17,452,461	17,452,461	17,452,461	410.92	36.97	165.08	
2.7 Otros	100,965,784	7,507,780	19,925,835	7,507,780	6,455,194	5,112,804	5,112,804	5,112,804	68.1	5.06	79.2	
RESULTADO DE OPERACION	686,578,929	61,829,455	185,173,836	61,829,455	80,418,952	98,337,853	98,337,853	98,337,853	159.05	14.32	122.28	
3 GASTOS DE CAPITAL	443,323,096	6,430,052	32,506,919	6,430,052	4,619	0	0	0	0	0	0	
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	443,323,096	6,430,052	32,506,919	6,430,052	4,619	0	0	0	0	0	0	
3.1.1 Proyecto de Inversion	348,194,913	6,199,452	30,997,259	6,199,452	0	0	0	0	0	0	0	
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	95,128,183	230,600	1,509,660	230,600	4,619	0	0	0	0	0	0	
3.2 Inversion Financiera	0		0	0	0	0	0	0			0	
3.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0	
4 INGRESOS DE CAPITAL	0		0	0	0	0	0	0			0	
4.1 Aportes de Capital	0		0	0	0	0	0	0			0	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0	
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0	
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-3,380,000	-1,900,000	-2,206,000	-1,900,000	-509,800	-560,800	-560,800	-560,800	29.52	16.59	110	
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0	

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2014				EJEC. AL MES DE ENERO DE 2013	EJECUCION PRESUPUESTAL 2014					VAR. AL MES DE ENERO CON 2013
	ANUAL	MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO		MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	3,380,000	1,900,000	2,206,000	1,900,000	509,800	560,800	560,800	560,800	29.52	16.59	110
RESULTADO ECONOMICO	239,875,833	53,499,403	150,460,917	53,499,403	79,904,533	97,777,053	97,777,053	97,777,053	182.76	40.76	122.37
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	239,875,833	53,499,403	150,460,917	53,499,403	79,904,533	97,777,053	97,777,053	97,777,053	182.76	40.76	122.37
GIP-TOTAL	740,270,731	58,748,360	176,858,626	58,748,360	49,493,568	49,289,116	49,289,116	49,289,116	83.9	6.66	99.59
Impuesto a la Renta	128,054,072	10,728,777	31,932,612	10,728,777	0	0	0	0	0	0	0





**BANCO DE LA NACION**  
**EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014**

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 14/02/2014

Hora Impr : 12.57.33

FECHA CIERRE : 12/02/2014

**Flujo de Caja Proyectado**

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C29112202-

HORA CIERRE : 10.11.29 PM

RUBROS	2013 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE ENERO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE FEBRERO													
		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>-404,411,613</b>	<b>-279,525,011</b>	<b>-2,774,046,941</b>	<b>-449,194,896</b>	<b>-992,243,305</b>	<b>50,942,219</b>	<b>-274,890,455</b>	<b>33,318,937</b>	<b>-70,002,141</b>	<b>-182,164,026</b>	<b>395,801,472</b>	<b>-524,364,174</b>	<b>248,733,929</b>	<b>-4,817,634,392</b>	
SALDO INICIAL DE CAJA	0	-404,411,613	-683,936,624	-3,457,983,565	-3,907,178,461	-4,899,421,766	-4,848,479,547	-5,123,370,002	-5,090,051,065	-5,160,053,206	-5,342,217,232	-4,946,415,760	-5,470,779,934	-404,411,613	
SALDO FINAL DE CAJA	-404,411,613	-683,936,624	-3,457,983,565	-3,907,178,461	-4,899,421,766	-4,848,479,547	-5,123,370,002	-5,090,051,065	-5,160,053,206	-5,342,217,232	-4,946,415,760	-5,470,779,934	-5,222,046,005	-5,222,046,005	
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO PRIMARIO	-404,411,613	-279,525,011	-2,774,046,941	-449,194,896	-992,243,305	50,942,219	-274,890,455	33,318,937	-70,002,141	-182,164,026	395,801,472	-524,364,174	248,733,929	-4,817,634,392	

**BANCO DE LA NACION**  
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

**Gastos de Capital**

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C43112202-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2013	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2014				EJECUCION PRESUPUESTAL 2014				
			ANUAL	MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO	MES DE ENERO	DEL I TRIM	AL MES DE ENERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		46,635,206	443,323,096	6,430,052	32,506,919	6,430,052	0	0	0	.00	.00
PROYECTOS DE INVERSION		4,860,857	348,194,913	6,199,452	30,997,259	6,199,452	0	0	0	.00	.00
Nueva Sede Institucional	S/n	4,860,857	348,194,913	6,199,452	30,997,259	6,199,452	0	0	0	.00	.00
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		41,774,349	95,128,183	230,600	1,509,660	230,600	0	0	0	.00	.00
mobiliario y equipo		29,640,145	60,180,600	69,600	1,021,660	69,600	0	0	0	.00	.00
edificios e nstalaciones		2,507,485	20,370,320	10,000	35,000	10,000	0	0	0	.00	.00
equipos de transporte y maquinarias		7,268,488	6,103,663	141,000	423,000	141,000	0	0	0	.00	.00
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		2,358,231	5,638,600	10,000	30,000	10,000	0	0	0	.00	.00
terrenos		0	2,835,000		0	0	0	0	0		.00
INVERSION FINANCIERA			0		0	0		0	0		
OTROS			0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		46,635,206	443,323,096	6,430,052	32,506,919	6,430,052	0	0	0	.00	.00

FODER002

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

Fecha Cierre: 12/02/2014

Hora Cierre: 10.11 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2014

MES : ENERO

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.821

(C59112202-201412)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,952,202,797	0	3,952,202,797
Bonos De Arrendamiento Financiero					900,000	0	900,000
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					900,000	0	900,000
019	Dolar Americano				0	0	0
020	Nuevo Sol				900,000		900,000
Bonos Corporativos					461,528,194	0	461,528,194
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					68,850,120	0	68,850,120
019	Dolar Americano				67,430,386	0	67,430,386
020	Nuevo Sol				1,419,734		1,419,734
FONDO MI VIVIENDA					40,467,931	0	40,467,931
019	Dolar Americano				40,467,931	0	40,467,931
BANCO DE CREDITO					6,050,027	0	6,050,027
019	Dolar Americano				6,050,027	0	6,050,027
OTROS (USO TEMPORAL)					93,434,921	0	93,434,921
019	Dolar Americano				71,855,017	0	71,855,017
020	Nuevo Sol				21,579,904		21,579,904
BANCO INTERNACIONAL					5,904,285	0	5,904,285
019	Dolar Americano				5,904,285	0	5,904,285
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					13,019,117	0	13,019,117
020	Nuevo Sol				13,019,117		13,019,117

SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION		92,083,948	0	92,083,948
019	Dolar Americano	92,083,948	0	92,083,948
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.		52,493,645	0	52,493,645
019	Dolar Americano	52,493,645	0	52,493,645
ALICORP		10,287,925	0	10,287,925
19	Dolar Americano	10,287,925	0	10,287,925
YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Transportadora de Gas del Perú		31,947,365	0	31,947,365
019	Dolar Americano	31,947,365	0	31,947,365
Luz del Sur		24,428,910	0	24,428,910
020	Nuevo Sol	24,428,910		24,428,910
TELEFONICA MOVILES		4,832,628	0	4,832,628
020	Nuevo Sol	4,832,628		4,832,628
SCOTIABANK PERU S.A.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
EDPYME EDYFICAR		8,085,532	0	8,085,532
020	Nuevo Sol	8,085,532		8,085,532
BANCO FALABELLA		4,137,552	0	4,137,552
020	Nuevo Sol	4,137,552		4,137,552
CEMENTO ANDINO		5,504,290	0	5,504,290
020	Nuevo Sol	5,504,290		5,504,290
Bonos Titulizados		6,471,538	0	6,471,538
BANCO DE CREDITO		6,471,538	0	6,471,538
019	Dolar Americano	6,471,538	0	6,471,538
Bonos Del Gobierno Central		1,853,363,316	0	1,853,363,316
ESTADO PERUANO		1,853,363,316	0	1,853,363,316
019	Dolar Americano	942,039,569	0	942,039,569
020	Nuevo Sol	911,323,747		911,323,747
Bonos Soberanos		1,549,985,697	0	1,549,985,697

MEF		1,549,985,697	0	1,549,985,697
020	Nuevo Sol	1,549,985,697		1,549,985,697
Bonos Ordinarios		79,954,051	0	79,954,051
BANCO CONTINENTAL		4,907,650	0	4,907,650
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,907,650		4,907,650
OTROS (USO TEMPORAL)		70,153,141	0	70,153,141
019	Dolar Americano	70,153,141	0	70,153,141
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		4,893,260	0	4,893,260
020	Nuevo Sol	4,893,260		4,893,260
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Supranacionales		0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		32,144,251	0	32,144,251
Acciones Comunes		32,144,251	0	32,144,251
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		32,140,866	0	32,140,866
0301	Dolar Americano	32,140,866	0	32,140,866
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,385	0	3,385
0301	Dolar Americano	3,385	0	3,385
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		38,729,052	0	38,729,052
Otros (uso temporal)		38,729,052	0	38,729,052
OTROS (USO TEMPORAL)		38,729,052	0	38,729,052
019	Dolar Americano	36,188,347	0	36,188,347
020	Nuevo Sol	2,540,705		2,540,705
Depósitos		13,737,786,360	0	13,737,786,360
Cuentas Corrientes		11,144,869,843	0	11,144,869,843
BANCO CONTINENTAL		3,101,006	0	3,101,006
019	Dolar Americano	2,661,842	0	2,661,842
020	Nuevo Sol	439,164		439,164
BANCO DE CREDITO		5,909,871	0	5,909,871
019	Dolar Americano	2,878,461	0	2,878,461
020	Nuevo Sol	3,031,410		3,031,410
BANCO FINANCIERO		19,614	0	19,614
020	Nuevo Sol	19,614		19,614
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO STANDART CHARTERED		34,787,737	0	34,787,737
019	Dolar Americano	34,787,737	0	34,787,737
CITIBANK		32,456,970	0	32,456,970
019	Dolar Americano	32,456,970	0	32,456,970
INTERBANK		1,075,537	0	1,075,537
019	Dolar Americano	5,735	0	5,735
020	Nuevo Sol	1,069,802		1,069,802
OTROS (USO TEMPORAL)		5,564,315	0	5,564,315
019	Dolar Americano	5,564,315	0	5,564,315
BANK OF TOKIO		1,587,783	0	1,587,783
019	Dolar Americano	1,587,783	0	1,587,783
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		11,058,142,202	0	11,058,142,202
019	Dolar Americano	321,778,333	0	321,778,333

020	Nuevo Sol	10,736,363,869		10,736,363,869
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		308,513	0	308,513
019	Dolar Americano	308,513	0	308,513
SCOTIABANK PERU S.A.A.		41,689	0	41,689
020	Nuevo Sol	41,689		41,689
BANK OF AMERICA		737,020	0	737,020
019	Dolar Americano	737,020	0	737,020
COMMERZBANK AG		1,137,585	0	1,137,585
019	Dolar Americano	1,137,585	0	1,137,585
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 (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		2,592,916,517	0	2,592,916,517
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,592,916,517	0	2,592,916,517
020	Nuevo Sol	2,592,916,517		2,592,916,517
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0



---

TOTAL :	17,760,862,459	0	17,760,862,459
---------	----------------	---	----------------

---

DIETAS

Fecha 14/02/201

FECHA CIERRE : 12/02/2014

AÑO : 2014 MES : ENERO

Hora Impr: 12:59 PM

HORA CIERRE : 10.06 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C39062202-201412)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
2 DIAZ MARIÑOS CARLOS	1985	08/01/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1986	13/01/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1987	22/01/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1988	29/01/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
3 OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1985	08/01/2014	2,125.00	
	1986	13/01/2014	2,125.00	
	1987	22/01/2014	2,125.00	
	1988	29/01/2014	2,125.00	
4 GARCES MANYARI ALFONSO JESUS	1985	08/01/2014	2,125.00	
	1986	13/01/2014	2,125.00	
	1987	22/01/2014	2,125.00	
	1988	29/01/2014	2,125.00	
5 LINARES PEÑALOZA CARLOS	1985	08/01/2014	2,125.00	
	1986	13/01/2014	2,125.00	
	1987	22/01/2014	2,125.00	
	1988	29/01/2014	2,125.00	
6 GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO	1985	08/01/2014	2,125.00	
	1986	13/01/2014	2,125.00	
	1987	22/01/2014	2,125.00	
	1988	29/01/2014	2,125.00	
TOTAL			34,000.00	