

Gerencia General

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

San Isidro, 14 de marzo de 2014

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Febrero 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 febrero 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**

AL MES DE FEBRERO DE 2014

Evaluación Financiera y Presupuestaria Resumen Ejecutivo

I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de febrero 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 de 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 febrero del año 2014 presenta los siguientes resultados.

Negociación y Ventas

Al mes de febrero 2014, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/. 102.7 MM, mostrando un nivel de ejecución de 112.3% 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 174.9% respecto a su meta, resaltando la compra y venta de instrumentos de renta fija y el disponible BCR cuenta especial.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Feb 2014	Ejecución Feb 2014	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	451.1	380.0	70.8	66.6	94.1%
Disponibles BCR	234.2	100.8	20.6	36.1	174.9%
TOTAL	685.2	480.8	91.4	102.7	112.3%

Banca Minorista

Los ingresos por Banca Minorista ascendieron a S/. 83.7 MM, mostrando un nivel de ejecución de 107 % 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 103.2% respecto a su meta, contrarrestado por el menor ingreso por crédito minorista Hipotecario cuyo nivel de ejecución fue de 97.5%.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Feb 2014	Ejecución Feb 2014	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	2.0	0.0	0.0	2.3	
Crédito minorista hipotecario	6.9	9.6	1.4	1.4	97.5%
Depósitos minoristas	8.9	3.6	0.6	1.4	249.3%
Préstamo Multired	447.2	510.3	76.2	78.6	103.2%
TOTAL	465.1	523.5	78.2	83.7	107.0%

Banca Comercial

Al mes de febrero 2014, los ingresos por Banca Comercial ascendieron a S/. 36.6 MM, representando 131.7% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de 125.5%, destacando las líneas de uso múltiple y progresivo.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Feb 2014	Ejecución Feb 2014	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	138.5	161.7	24.7	30.9	125.5%
Depósito Comercial	21.7	13.4	3.1	5.7	180.4%
TOTAL	160.2	175.1	27.8	36.6	131.7%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por Liquidación y Pagos ascendieron a S/. 45.9 MM, representando el 103.6% 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 Feb 2014	Ejecución Feb 2014	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidacion	313.1	286.2	44.3	45.9	103.6%
TOTAL	313.1	286.2	44.3	45.9	103.6%

Otros Servicios

Los ingresos por Otros Servicios ascendieron a S/. 57.5 MM, representando un avance de 100.8% respecto a la meta al mes de febrero 2014. Se explica principalmente por otros servicios, destacando el servicio de corresponsalía, el cual al mes de febrero fue de S/.55.4 MM.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Feb 2014	Ejecución Feb 2014	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianz	3.1	3.3	0.5	0.4	70.2%
Otros Servicios	335.1	360.6	56.5	57.1	101.1%
TOTAL	338.2	363.8	57.0	57.5	100.8%

IV. Gestión Financiera

4.1.- El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 168,6 MM) aumentó en 43,2% respecto al mismo período del año anterior (S/. 117,7 MM) debido principalmente al mayor ingreso por intereses superior en 14,4%, destacando los ingresos por cartera de créditos directos, superior en S/. 22,1 MM, explicado por los intereses por créditos de consumo (préstamos) y los intereses por créditos soberanos (otros créditos) superiores en S/. 10,6 MM y S/. 4,8 MM, respectivamente. Asimismo destaca el incremento de los ingresos por servicios financieros, superior en S/. 8,2 MM, principalmente por los mayores ingresos por el servicio de caja que se incrementó en S/. 5,7 MM.

Con relación a la meta prevista para el período del presente año, fue superior en S/. 76,5 MM, la variación del 83,1% se debió al mayor resultado de operación; así como por menores gastos de administración y al no haberse provisionado el pago del impuesto a la renta.

Este resultado se explica por:

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 199,4 MM) fueron superiores a lo previsto en 17,5%, principalmente por los mayores ingresos por intereses en disponible superior en S/. 15,4 MM, los intereses por inversiones disponibles para la venta mayor en S/. 5,7 MM y los intereses por cartera de créditos directos que fue superior en S/. 9,2 MM, destacando en este último los intereses por consumo (préstamos) e intereses por créditos a entidades del sector público.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 7,1 MM) fueron superiores en 23,1% en relación a lo previsto dicha variación es explicada por los mayores gastos por obligaciones con el público superior en S/.1,3 MM, principalmente por mayores gastos en intereses y gastos por obligaciones con el público a la vista e intereses y gastos por cuentas de ahorros.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 105,2 MM) fueron superiores a lo previsto en 3,5%, principalmente por ingresos por créditos indirectos que fue superior en S/. 2,1 MM destacando cartas fianzas, asimismo se explica por ingresos diversos superior en S/. 1,6 MM principalmente por el servicio de caja contrarrestado por cobro de tributos.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 10 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en 14,5%, principalmente por los mayores gastos diversos, superior en S/. 1,3 MM, principalmente por otros servicios financieros, destacando el gasto por transporte, custodia y administración de fondos protegidos realizado por las empresas transportadoras.

Los **Gastos de Administración** (S/. 106,5 MM) fueron menores en 21,7% respecto a lo previsto, dicha variación se explica principalmente por los menores gastos por servicios recibidos de terceros (menor en S/. 32,9 MM) y el menor gasto por impuestos y contribuciones (menor en S/. 6,8), contrarrestado por mayores gastos de personal (mayor en S/. 10,1 MM), destacando otros gastos de personal, en especial la provisión de jubilaciones mayor en S/. 15,1 MM a lo previsto para el presente período, considerando que el presupuesto contempla dicho gasto en el rubro de valuación de activos y provisiones.

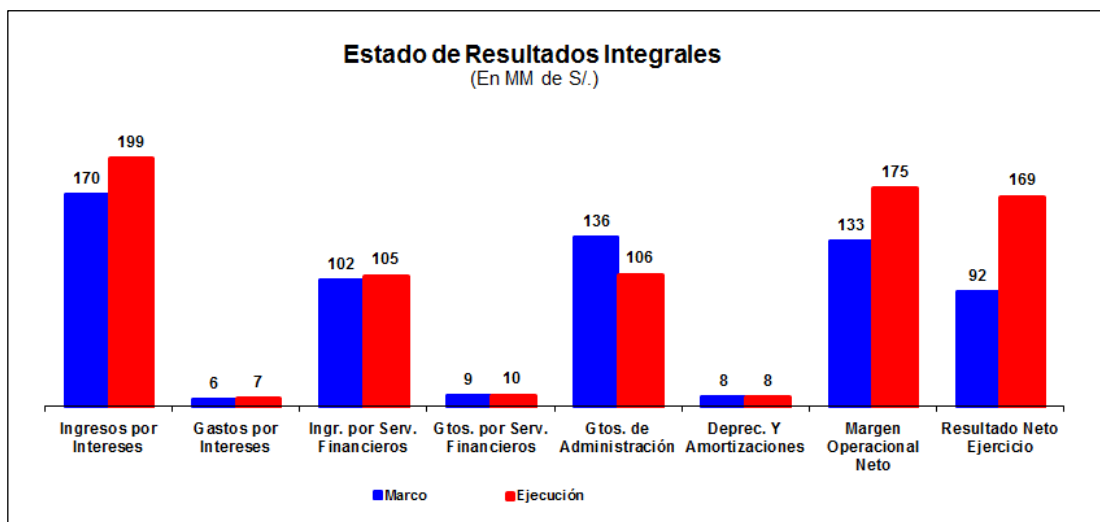


Figura 01. Estado de Resultados Integrales al mes de febrero 2014

- 4.2 Los **Activos** (S/. 27,250.5 MM) aumentaron en 8.2% respecto al mismo período del año anterior (S/. 25,175.1 MM) debido principalmente al incremento de cartera de crédito que fue superior en S/. 1,502.6 MM e inversiones negociables a vencimiento superior en S/. 740.5 MM.

Con relación a la meta prevista para el período del presente año (S/. 22,689.7 MM), la variación del 20.1% se debe a los mayores fondos disponibles (S/. 12,646 MM), destacando la cuenta en el BCRP, producto de los depósitos en la cuenta especial MN, asimismo por la cartera de crédito (S/. 6,929.7 MM) como resultado del crédito vigente IFIS y COFIDE; y por las inversiones disponible para la venta (S/. 4,887.8 MM) como resultado de los bonos globales.

- 4.3 Los **Pasivos** (S/. 25,289.6 MM) aumentaron en 9.97% respecto al mismo período del año anterior (S/. 22,996.4 MM) debido principalmente al incremento de obligaciones con el público mayor en S/. 2,640.3 MM.

Con relación a la meta prevista para el período del presente año (S/. 20,696.9 MM) la variación en 22.2% se explica por las obligaciones con el público (mayor en S/. 4,944.3 MM), destacando las mayores obligaciones a la vista y por cuentas de ahorro.

- 4.4.- El **Patrimonio** (S/. 1,960.9 MM) disminuyó en 10% respecto al mismo período del año anterior (S/. 2,178.6 MM) debido principalmente al menor ajuste al patrimonio en S/. 175.4 MM, y a los resultados acumulados menor en S/. 93.8 MM.

Con relación a la meta prevista para el período del presente año (S/. 1,992.7 MM), la variación negativa del 1.6% se explica por los menores ajustes al patrimonio en S/. 178.7 MM contrarrestado por el mayor resultado neto del ejercicio en S/. 76.5 MM y resultados acumulados en S/. 69.8 MM..

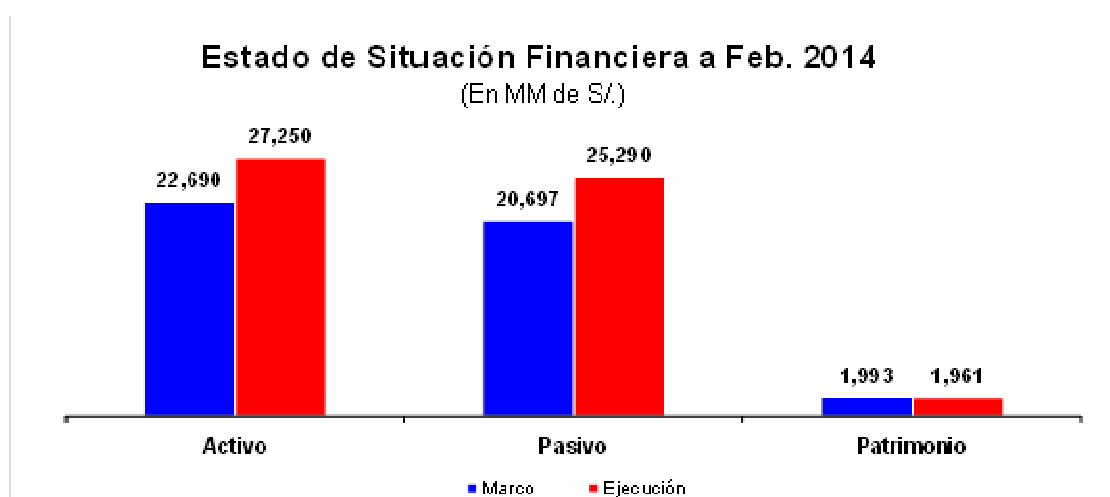


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de febrero 2014

- 4.5. **La Rentabilidad sobre el Patrimonio** (9.41%), respecto al mismo período del año anterior, presenta una variación superior del 64.8%, corresponde a la mayor utilidad neta. Con relación a la meta prevista para el período del presente año (4.62 %), la variación del 103.7% debido a la mayor utilidad neta como resultado de los mayores ingresos financieros.
- 4.6 La **Liquidez** (1.10) respecto al mismo período del año anterior, presenta una variación inferior en 2.4% como producto del menor disponible en billetes y monedas.
- 4.7 El **Saldo de Caja** (S/. 12,646 MM) superior en 37.26% respecto a la meta aprobada (S/. 9,213.5 MM), debido principalmente a los mayores fondos disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta especial MN; así como por el mayor disponible en caja.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,024.1 MM) fueron inferiores al marco previsto en 42.5%, principalmente por los menores ingresos en Otros (S/. 782.6 MM), como consecuencia de cuentas por pagar; contrarrestado por los ingresos financieros (mayores en S/. 24.5 MM) principalmente por los intereses por disponible, producto de los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP e intereses por créditos soberanos.

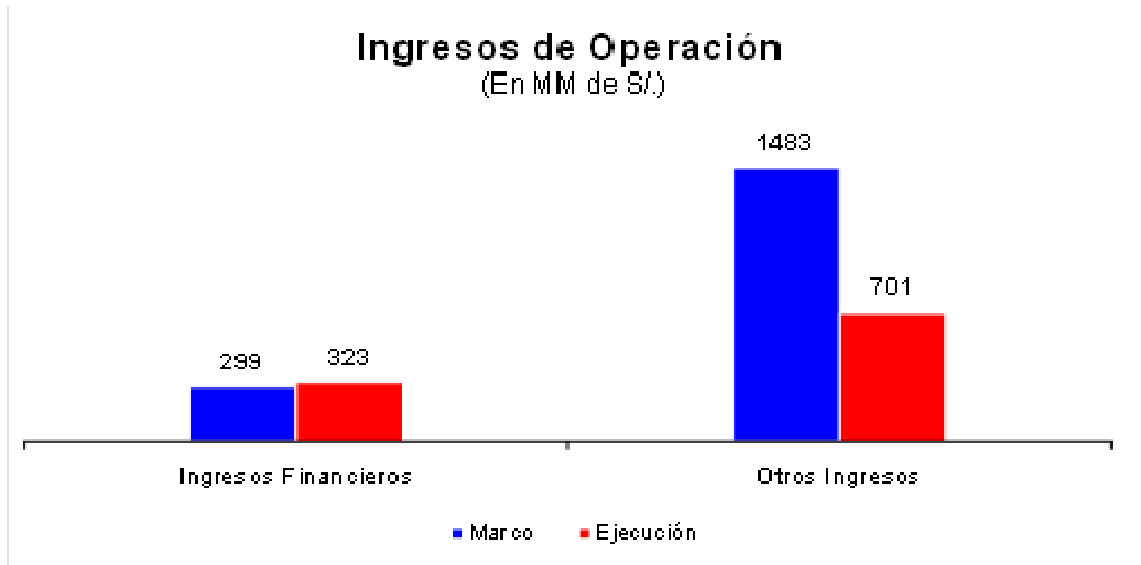


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de Febrero 2014

Los **Egresos de Operación** (S/. 884.3 MM) fueron inferiores en 51.4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos registrados en otros (S/. 908.5 MM), destacando las cuentas por cobrar; asimismo, por los menores gastos en servicios prestados por terceros (S/. 26.8 MM), básicamente por mantenimiento y reparación. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los mayores gastos financieros, destacando el rubro valorización de inversiones disponibles.

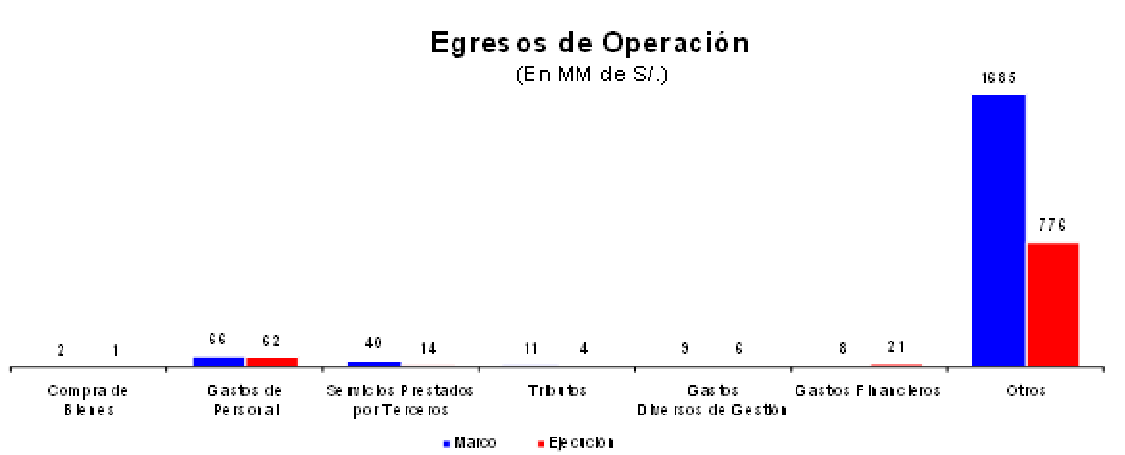


Figura 04. Egresos de Operación al mes de Febrero 2014

La **Disponibilidad** (S/. 12,646 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 895.4 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 11,373.6 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 8.6 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 91.5 MM)
- Otros (S/. 276.9 MM).

V. Gestión Presupuestal

5.1.- El **Resultado de Operación** (S/. 174.2 MM) respecto a la meta aprobada, presenta una variación de S/. 54.2 MM (45.2%) debido a los mayores ingresos de operación, destacando los ingresos financieros (superior en S/. 20.8); y por los menores gastos por servicios prestados por terceros y tributos, inferiores en S/. 26.8 MM y S/. 6.8 MM, respectivamente.

Los mayores **Ingresos de Operación** (S/. 24.5 MM) obtenidos por los mayores ingresos financieros que se incrementaron en S/. 20.8 MM, principalmente por los mayores ingresos en intereses por disponible, créditos e inversiones negociables a vencimiento.

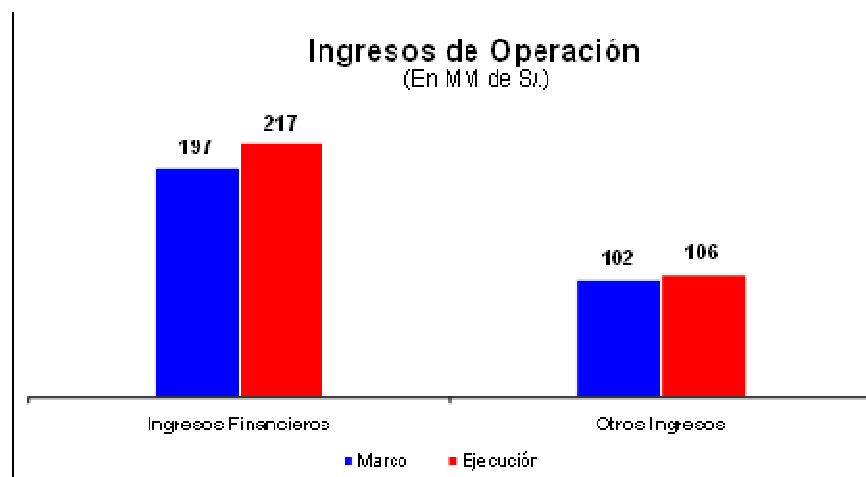


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de Febrero 2014

Los **Ingresos Financieros** (S/. 217.3 MM) fueron superiores en 10.6% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores intereses por disponibles por S/. 15.4 MM y por mayores por intereses por créditos por S/. 9.2 MM; contrarrestado por la menor diferencia en valorización de inversiones disponibles de venta de instrumentos representativos de deuda por S/. 11.2 MM, principalmente por la menor variación en el rubro representativo deuda país.

Los **Otros Ingresos** (S/. 105.7 MM) fueron superiores en 3.6% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos por operaciones contingentes por S/. 2.1 MM, destacando los ingresos por carta fianza, adicionados por los mayores ingresos por servicios diversos por S/. 1.6 MM principalmente por el servicio de caja.

Los menores **Egresos de Operación** (S/. 29.7 MM) obtenidos debido a los menores gastos en i) servicios prestados por terceros por S/. 26.8 MM, resaltando el menor gasto en mantenimiento y reparación, tarifas de servicios públicos y otros servicios, ii) tributos por S/. 6.8 MM y iii) gastos de personal por S/.3.5 MM, principalmente en sueldo y salarios; todo lo anterior es atenuado por los mayores gastos financieros por S/. 12.7 MM.

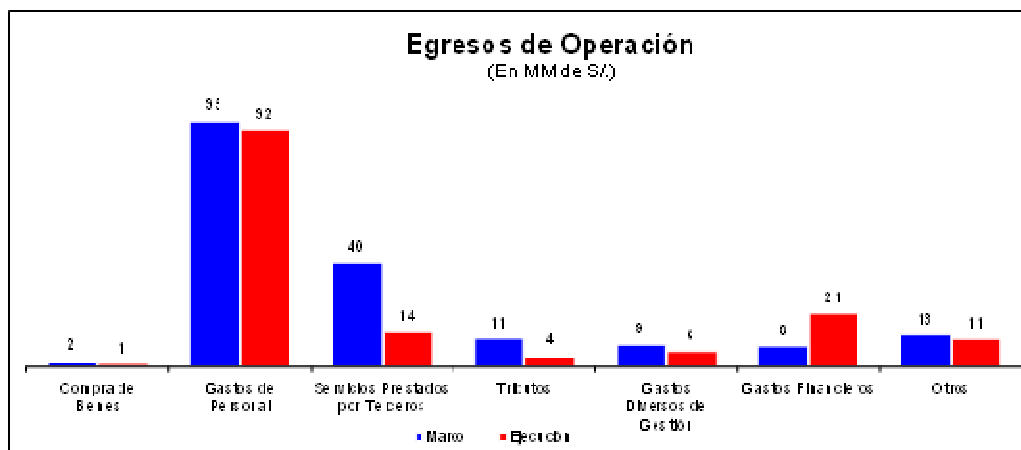


Figura 06. Egresos de Operación al mes de Febrero 2014

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 13.7 MM) fueron inferiores en S/. 26.8 MM (66.2%) respecto al marco previsto, por los menores gastos en mantenimiento y reparación por S/. 5.9 MM, principalmente en inmuebles; asimismo en el servicio de vigilancia, guardianía y limpieza por S/. 5.6 MM, por los menores servicios en vigilancia privada; honorarios profesionales menor en S/. 3 MM y el rubro otros inferior en S/. 6.5 MM, destacando otros servicios

Los **Gastos de Personal** (S/. 91.8 MM) fueron menores en S/. 3.5 MM (3.7%) respecto al marco presupuestado, explicado principalmente en sueldos y salarios.

Los **Tributos** (S/. 4.4 MM) fueron menores en S/. 6.8 MM (60.6%) respecto a lo previsto, destacando el impuesto general a las ventas.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 1.2 MM) menores en S/. 1 MM (45.8 %) al marco previsto, explicado principalmente en insumos y suministros por S/. 0.9 MM, destacando la adquisición de repuestos y materiales para muebles e inmuebles así como de otros suministros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 6.3 MM) fueron inferiores en 2.5 MM (28.7 %) al marco previsto, explicado principalmente por el menor gasto en viáticos en S/. 1.1 MM, seguros en S/. 0.7MM, y Fondo de Empleados en S/. 0.3 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 20.9 MM) fueron superiores en S/. 12.7 MM (155%) respecto al marco previsto, explicado principalmente por la valorización de inversiones disponibles por venta de instrumentos financieros mayor en S/. 9.0 MM destacando el rubro países con grado de inversión.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 10.9 MM) fueron inferiores en S/. 1.7 MM (13.9%) respecto a lo previsto, explicado principalmente por administración de oficinas especiales y fuerzas policiales menores en S/: 2.7 y S/. 0.9 MM, respectivamente, contrarrestado por gastos por servicios financieros diversos destacando la mayor variación en transporte y custodia por S/. 1.7 MM.

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

5.3.- Los gastos de capital (S/. 10.3 MM), respecto a la meta aprobada al mes de febrero, representa un avance del 64.4% debido a lo detallado en el siguiente cuadro:

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

RUBROS	Marco Anual 2014 (a)	Marco a Feb 2014 (b)	Ejecución a Feb 2014 (c)	Nivel de Ejecución % c/b	Observaciones sobre la Ejecución
Proyectos de Inversión	348.19	15.50	0.00	0.0%	Se han realizado actividades de excavación y eliminación de material excedente, alcanzado una profundidad de 12.5 m en la parte central. Se han ejecutado actividades relacionadas con el muro anclado como: anclajes potensados, encofrado y descofrado, acero y curado. Se procedió con la instalación del campamento de obra. Esta pendiente de registro la primera valorización de la obra.
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	95.13	0.42	10.25	2431.4%	La variación en el gasto se explica principalmente por:
Mobiliario y Equipo	60.18	0.10	10.24	10283.6%	- La "Adquisición de Sillas sin Brazos", por S/. 1.4 - La "Ampliación de Virtualización y Granja de Servidores", por S/. 2.2 - La "Adquisición de UPS para las Oficinas del BN", por S/. 3.12 - La "Adquisición de Ruteadores para Dependencias", por S/. 3.41
Edificios e Instalaciones	20.37	0.02	0.01	41.1%	
Equipos de Transporte y Maquinaria	6.10	0.28	0.00	0.0%	
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.64	0.02	0.00	0.0%	
Terrenos	2.84	0.00	0.00		
TOTAL	443.32	15.92	10.25	64.4%	

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/. 163.4 MM) respecto a la meta aprobada, presenta una variación del 59.9 % 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 febrero de 2014, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- 6.1 El tipo de cambio al cierre del mes de febrero fue de S/. 2.80 (fuente SBS), sin embargo, para el Presupuesto 2014 se consideró el tipo de cambio de S/. 2.72 establecido en el Marco Macro Económico Multianual
- 6.2 Resolución SBS N° 388 – 2014, publicado el 04.02.2014, autorizan a la Financiera Proempresa S.A. el cierre de oficina especiales, bajo la modalidad de locales compartidos con el Banco de la Nación ubicadas en los departamentos de Arequipa y Ayacucho.
- 6.3 Resolución SBS N° 552 – 2014, publicado el 07.02.2014, autorizan a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A. la rectificación de direcciones de oficinas especiales, bajo la modalidad de local compartido con el Banco de la Nación, ubicadas en los departamentos de Huánuco y Loreto.
- 6.4 Resolución SBS N° 553 – 2014, publicado el 07.02.2014, autorizan a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A. el cierre de oficina especial, bajo la modalidad de local compartido con el Banco de la Nación, ubicada en el departamento de San Martín.
- 6.5 Resolución SBS N° 775 – 2014, publicado el 30.01.2014, autorizan al Banco de la Nación, la apertura de una (01) agencia denominada Santiago de Surco ubicada en el Centro Comercial Jockey Plaza Local Centro Financiero y una (01) oficina especial denominada Jockey Plaza ubicada en el Centro Comercial Jockey Plaza Local Deck Sur Plazuela de Servicios.
- 6.6 Resolución SBS N° 813 – 2014, publicado el 14.02.2014, dejan sin efecto resoluciones de autorización de apertura, en la parte pertinente a tres agencias y doce oficinas especiales del Banco de la Nación.
- 6.7 Resolución SBS N° 814 – 2014, publicado el 14.02.2014, autorizan al Banco de la Nación el cierre de oficina especial ubicada en el distrito de Mazamarí, provincia de Satipo, departamento de Junín.
- 6.8 Resolución SBS N° 931 – 2014, publicado el 21.02.2014, autorizan a Financiera Universal S.A. el cierre de oficina especial en local compartido con el Banco de la Nación, ubicada en el departamento de Junín.

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
PERSONAL								
Planilla	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
Locación de Servicios	N°	809	809	809	767	94,8	-42	94,8
Servicios de Terceros	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
Pensionistas	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
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	200	200	200	165	82,5	-35	82,5
TOTAL	N°	13 000	13 000	13 000	12 807	98,5	-193	98,5
Personal en Planilla	N°	4 641	4 641	4 641	4 449	95,9	-192	95,9
Personal en CAP	N°	4 023	4 023	4 023	3 870	96,2	-153	96,2
Personal Fuera de CAP	N°	618	618	618	579	93,7	-39	93,7
Según Afiliación	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	16 735 009	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	7 866 742 843	7 866 742 843	6 865 240 661	8 587 946 550	125,1	1 722 705 689	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
Perdida	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	7 866 742 843	7 866 742 843	6 865 240 661	8 587 946 550	125,1	1 722 705 689	108,9
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	527 262	527 262	527 044	527 044	100,0	0	100,0
Clientes	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
Clientes	Número	6 500 792	6 500 792	6 500 792	5 736 476	88,2	-764 316	88,2
No Clientes	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 RECLUFERACIONES	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	97,8	-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 CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE FEBRERO 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	6 628 563 213	7 053 100 459	0	655 352	13 608 482	12 509 267	19 786 293	22 098 937	6 661 957 988	7 088 364 015
1.1 Sector Financiero	956 458 408	1 128 898 698	0	0	0	0	0	0	956 458 408	1 128 898 698
1.1.1 Sector Bancario	81 963 512	56 404 243							81 963 512	56 404 243
1.1.2 Sector No Bancario	874 494 896	1 072 494 455							874 494 896	1 072 494 455
1.2 Sector Administración Pública	2 347 771 108	2 562 735 764	0	0	0	0	0	0	2 347 771 108	2 562 735 764
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	2 086 141 353	2 174 877 912							2 086 141 353	2 174 877 912
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	108 212 002	70 913 373							108 212 002	70 913 373
- Otros	108 212 002	70 913 373							108 212 002	70 913 373
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	153 417 753	160 370 445							153 417 753	160 370 445
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	156 574 034							0	156 574 034
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 324 333 697	3 361 465 997	0	655 352	13 608 482	12 509 267	19 786 293	22 098 937	3 357 728 472	3 396 729 553
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	3 324 333 697	3 361 465 997	0	655 352	13 608 482	12 503 685	15 543 558	19 056 332	3 353 485 737	3 393 681 366
- Préstamo Multired	3 213 629 805	3 251 416 842	0	655 352	12 211 793	12 485 923	14 461 334	17 442 835	3 240 302 932	3 282 000 952
- Préstamo Hipotecarios	102 836 104	108 436 832				0	0	0	102 836 104	108 436 832
- Otros	7 867 788	1 612 323			1 396 689	17 762	1 082 224	1 613 497	10 346 701	3 243 582
TOTAL :	6 628 563 213	7 053 100 459	0	655 352	13 608 482	12 509 267	19 786 293	22 098 937	6 661 957 988	7 088 364 015

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
- Colide	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 MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE FEBRERO 2014				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 213 629 805	3 251 416 842	37 787 037	36 364 938	37 728 997	1 364 059
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	655 352	655 352			
CRÉDITOS VENCIDOS	12 211 793	12 485 923	274 130			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	14 461 334	17 442 835	2 981 501			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	62 326 438	89 544 205	27 217 767			
TOTAL :	3 177 976 495	3 192 456 747	14 480 252	36 364 938	37 728 997	1 364 059

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	3 251 416 842	3 225 433 543	36 364 938	37 728 997	39 249 238
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
				501 291 460	78 498 476	

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

INGRESOS FINANCIEROS : A FEBRERO 2014 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Febrero 2013	Marco a Febrero 2014	Ejecución a Febrero 2014	Var % Ejec.14/13	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Febrero 2013	Marco a Febrero 2014	Ejecución a Febrero 2014	Var % Ejec. 14 / 13	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	5 325	5 847	5 663	6,3	-3,2	6	7	6	-0,9	-17,6
Pagaduría ^{2/}	39 819	44 113	47 396	19,0	7,4	109	126	130	19,7	2,9
Otros ^{3/}	3 962	4 634	4 435	11,9	-4,3	2	3	3	7,4	-12,3
TOTAL	49 107	54 593	57 493	17,08	5,31	117	136	138	18,5	1,5

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

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

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

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

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

PRODUCTOS	Ejecución a Febrero 2013	Marco a Febrero 2014	Ejecución a Febrero 2014	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	271	201	232	-14,6	15,5
Créditos Multired (En S/. MM)	67 887	76 016	78 498	15,6	3,3
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	45 630	49 280	50 020	9,6	1,5
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	42 478	20 621	36 059	-15,1	74,9
Diferencia Cambio Operaciones Spot	5 411	10 000	9 745	80,1	-2,5
Ganancia por Nivelación de Cambio	2 717	0	1 971	-27,5	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	4 156	0	2 305	-44,5	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A FEBRERO 2014

PRODUCTOS	Ejecución a Febrero 2013	Marco a Febrero 2014	Ejecución a Febrero 2014	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	7 879	11 697	10 744	36,4	-8,1
Pagaduría (Servicio de Caja)	49 674	53 520	55 372	11,5	3,5
Créditos	92 317	105 291	114 442	24,0	8,7
Otros	121 347	100 760	124 002	2,2	23,1
TOTAL ^{1/}	271 218	271 268	304 561	12,3	12,3

^{1/}No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : A FEBRERO 2014

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A FEBRERO 2014

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Febrero 2014	Ejecución a Febrero 2014	Var. % Ejec. / Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	348 195	15 499	0	0,0	0,00
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	95 128	421	10 251	2434,9	10,78
1. Mobiliario y Equipo	60 181	99	10 243	10346,5	17,02
2. Edificios e Instalaciones	20 370	20	8	40,0	0,04
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	6 103	282	0	0,0	0,00
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 639	20	0	0,0	0,00
5. Terrenos	2 835	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	443 323	15 920	10 251	64,4	2,31

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna de la Meta a Febrero 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 SITUACIÓN FINANCIERA
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 12/03/2014

HORA CIERRE : 7.32 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2014											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO												
ACTIVO CORRIENTE												
Disponible	12,033,764,768	12,646,043,615	8,840,861,867	7,848,618,562	7,899,560,781	7,624,670,326	7,657,989,263	7,587,987,122	7,405,823,096	7,801,624,568	7,277,260,394	7,525,994,323
Fondos Interbancarios												
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	6,616,135,819	6,477,067,089	5,858,803,066	6,013,589,930	5,968,388,870	5,976,981,236	5,983,703,460	5,991,395,194	5,999,079,208	5,823,760,760	5,826,104,487	5,830,844,962
Cartera de Créditos (Neto)	5,654,390,511	5,472,360,052	4,392,873,695	4,385,342,512	4,562,583,758	4,584,518,222	4,612,878,250	4,671,736,613	4,767,024,934	4,863,673,441	5,115,000,542	5,279,600,401
Cuentas por Cobrar (Neto)	449,231,865	473,791,485	290,206,260	297,613,087	307,246,335	300,439,249	300,502,191	297,785,931	297,848,998	297,912,128	292,057,329	263,543,348
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta												
Impuestos Corrientes	116,798,615	130,625,072	37,579,658	56,399,353	35,128,024	35,128,024	35,128,024	35,128,024	35,128,024	35,128,024	35,128,024	35,128,025
Impuesto a la Renta Diferido	113,123,259	113,123,259	254,397,381	281,185,846	319,119,410	281,185,846	254,397,381	252,499,033	242,235,293	164,351,431	419,195,534	264,351,431
Otros Activos	106,825,410	162,906,173	90,845,338	223,178,849	170,308,291	126,400,213	127,876,235	129,354,644	132,078,162	134,623,489	135,310,869	137,277,061
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	25,090,270,247	25,475,916,745	19,765,567,265	19,105,928,139	19,262,335,469	18,929,323,116	18,972,474,804	18,965,886,561	18,879,217,715	19,121,073,841	19,100,057,179	19,336,739,551
ACTIVO NO CORRIENTE												
Cartera de Créditos (Neto)	1,306,528,389	1,457,306,878	2,255,879,836	2,255,879,836	2,255,879,836	2,255,879,836	2,255,879,836	2,255,879,836	2,255,879,836	2,255,879,836	2,255,879,836	2,255,879,836
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)												
Inversiones en subsid. Asociad. Y Partic. En Negoc. Conj. (Neto)												
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	286,946,127	283,415,967	358,724,439	384,198,147	412,670,656	455,415,201	504,065,091	558,976,756	604,427,097	667,922,713	716,062,362	742,540,616
Activos Intangibles (Neto)	33,522,769	32,656,328	22,215,851	21,790,072	21,304,459	21,304,459	21,304,459	21,304,459	21,304,459	21,304,459	21,304,459	21,304,459
Impuesto a la Renta Diferido												
Otros Activos (Neto)	1,188,657	1,185,439	1,649,085	1,649,085	1,649,085	1,649,085	1,649,085	1,649,085	1,649,085	1,649,085	1,649,085	1,649,085
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,628,185,942	1,774,564,612	2,638,469,211	2,663,517,140	2,691,504,036	2,734,248,581	2,782,898,471	2,837,810,136	2,883,260,477	2,946,756,093	2,994,895,742	3,021,373,996
TOTAL DEL ACTIVO	26,718,456,189	27,250,481,357	22,404,036,476	21,769,445,279	21,953,839,505	21,663,571,697	21,755,373,275	21,803,696,697	21,762,478,192	22,067,829,934	22,094,952,921	22,358,113,547
CUENTAS DE ORDEN	69,273,697,951	68,643,789,347										
PASIVO Y PATRIMONIO												
PASIVO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	21,846,444,940	22,261,454,839	16,887,077,659	17,031,884,612	17,147,007,988	16,798,368,697	16,959,617,855	16,973,352,076	16,892,890,179	17,148,695,653	17,133,904,085	17,354,404,285
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	350,889,100	347,898,596	366,963,358	363,402,010	331,911,651	341,426,701	341,768,124	342,109,889	342,451,997	342,794,448	343,137,244	343,480,392
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo												
Cuentas por Pagar	336,394,471	385,726,470	1,109,418,562	259,211,536	309,419,076	247,996,201	220,963,593	206,406,575	208,516,330	210,626,196	212,736,170	214,846,256
Provisiones												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Impuesto Corrientes												

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

FECHA CIERRE : 12/03/2014

HORA CIERRE : 7.33 PM

FORMATO N.3E

(C16331903-201412)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO 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	9,989,380	15,337,932	21,516,804	28,229,486	33,799,164	39,939,261	46,256,663	53,082,624	60,234,447	68,008,871	76,502,881
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	148,993,880	286,023,315	419,906,946	551,825,272	680,687,085	807,123,427	942,332,456	1,074,305,252	1,205,571,881	1,339,211,832	1,464,736,422	1,598,718,714
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	4,396,563	3,970,137	15,584,316	23,142,498	30,977,414	38,810,095	46,883,425	54,711,510	62,537,231	71,036,816	79,293,475	87,550,134
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	-5,447,156	1,167,023	3,725,205	6,560,121	9,392,802	12,466,132	15,294,217	18,119,938	21,619,523	24,876,182	28,132,841
Derivados de Negociación												
Resultados por Operaciones de Cobertura												
Ganancia (Pérdida) en Participaciones												
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	4,467,942	9,407,940	14,407,940	19,407,940	24,407,940	29,407,940	34,407,940	39,407,940	44,407,940	49,407,940	54,407,940	59,407,940
Otros	3,086	9,353	9,353	9,353	9,353	9,353	9,353	9,353	9,353	9,353	9,353	9,353
MARGEN OPERACIONAL	153,390,443	289,993,452	435,491,262	574,967,770	711,664,499	845,933,522	989,215,881	1,129,016,762	1,268,109,112	1,410,248,648	1,544,029,897	1,686,268,848
GASTOS DE ADMINISTRACION	50,007,602	106,479,898	176,223,961	247,473,266	318,822,735	388,450,193	458,028,661	525,356,133	597,039,549	667,774,337	739,353,987	809,967,760
Gasto de Personal y Directorio	39,822,806	81,125,717	117,359,450	155,560,592	192,558,170	228,236,891	263,896,545	299,479,542	335,476,806	371,363,407	407,239,916	442,576,668
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,167,483	20,959,189	49,009,076	76,903,260	106,093,086	134,820,258	163,570,648	190,176,348	220,628,864	250,334,024	280,906,829	310,784,275
Impuestos y Contribuciones	1,017,313	4,394,992	9,855,435	15,009,414	20,171,479	25,393,044	30,561,468	35,700,243	40,933,879	46,076,906	51,207,242	56,606,817
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-3,908,586	-8,307,232	-12,195,014	-16,095,000	-19,993,986	-23,903,158	-27,817,126	-31,726,094	-35,642,651	-39,568,152	-43,489,653	-47,417,391
MARGEN OPERACIONAL NETO	99,474,255	175,206,322	247,072,287	311,399,504	372,847,778	433,580,171	503,370,094	571,934,535	635,426,912	702,906,159	761,186,257	828,883,697
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,640,967	6,853,571	23,005,611	31,701,691	41,204,801	56,915,381	65,872,981	75,161,051	91,379,091	100,529,691	109,565,201	126,308,311
Provisiones para Créditos Indirectos	2,664,110	3,910,251	4,332,871	4,780,481	5,338,121	5,793,281	6,248,411	6,786,011	7,268,631	7,733,761	8,298,901	8,751,541
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,474,711	2,473,977	3,124,077	3,124,227	3,824,377	3,924,477	4,224,627	4,774,777	4,774,877	5,255,027	5,515,077	6,065,227
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros												
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta												
Deterioro de Inversiones	501,125	469,202	568,202	661,202	751,202	851,202	898,202	943,202	998,202	1,048,202	1,103,202	1,163,202
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	141	8,155,461	16,310,781	24,466,101	32,621,421	40,776,741	48,932,061	57,087,381	65,242,701	73,398,021	81,553,341
RESULTADO DE OPERACIÓN	93,833,288	168,352,751	224,066,676	279,697,813	331,642,977	376,664,790	437,497,113	496,773,484	544,047,821	602,376,468	651,621,056	702,575,386
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-889,929	273,142	95,326	223,510	351,694	479,878	445,729	420,517	376,593	242,444	208,295	174,144
Otros Ingresos	256,474	1,795,888	1,924,072	2,052,256	2,180,440	2,308,624	2,436,808	2,573,929	2,792,338	2,920,522	3,048,706	3,176,890

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

FECHA CIERRE : 12/03/2014

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E

(C16331903-
201412)

HORA CIERRE : 7.33 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2014											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Gastos	1,146,403	1,522,746	1,828,746	1,828,746	1,828,746	1,828,746	1,991,079	2,153,412	2,415,745	2,678,078	2,840,411	3,002,746
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	92,943,359	168,625,893	224,162,002	279,921,323	331,994,671	377,144,668	437,942,842	497,194,001	544,424,414	602,618,912	651,829,351	702,749,530
IMPUESTO A LA RENTA			11,019,046	21,679,339	32,292,623	42,518,416	53,444,907	64,142,642	74,840,673	85,692,331	96,126,833	107,140,506
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	92,943,359	168,625,893	213,142,956	258,241,984	299,702,048	334,626,252	384,497,935	433,051,359	469,583,741	516,926,581	555,702,518	595,609,024
OTRO RESULTADO INTEGRAL												
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero												
Inversiones Disponibles para la venta	-35,429,812	3,498,621										
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	-35,429,812	3,498,621										
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	57,513,547	172,124,514	213,142,956	258,241,984	299,702,048	334,626,252	384,497,935	433,051,359	469,583,741	516,926,581	555,702,518	595,609,024

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2014				EJEC. AL MES DE FEBRERO DE 2013	EJECUCION PRESUPUESTAL 2014					VAR. AL MES DE FEBRERO CON 2013
	ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO		MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% 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	145,496,981	456,180,160	298,765,221	283,146,866	146,713,130	323,297,324	323,297,324	108.21	17.67	114.18
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	96,962,387	297,975,614	196,543,863	184,485,317	95,971,711	217,313,273	217,313,273	110.57	18.51	117.79
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	971,704	0	242,926	242,926	114,318	145,354	290,708	290,708	119.67	29.92	254.3
1.5 Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.6 Otros	654,588,361	48,534,594	157,961,620	101,978,432	98,547,231	50,596,065	105,693,343	105,693,343	103.64	16.15	107.25
2 EGRESOS	1,142,764,953	87,344,283	271,006,324	178,783,068	143,688,329	70,872,708	149,119,049	149,119,049	83.41	13.05	103.78
2.1 Compra de Bienes	13,771,896	990,133	3,657,355	2,234,899	955,911	638,180	1,211,814	1,211,814	54.22	8.8	126.77
2.1.1 Insumos y suministros	12,400,109	883,083	3,298,120	1,985,028	861,966	559,043	1,096,491	1,096,491	55.24	8.84	127.21
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,371,787	107,050	359,235	249,871	93,945	79,137	115,323	115,323	46.15	8.41	122.76
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	604,508,292	47,622,302	143,665,489	95,238,545	95,798,477	46,422,144	91,753,463	91,753,463	96.34	15.18	95.78
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	338,159,196	28,185,835	84,557,505	56,371,670	57,195,505	26,869,287	52,690,058	52,690,058	93.47	15.58	92.12
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,608,341	18,134,027	54,402,081	36,268,054	32,407,373	15,195,560	31,458,256	31,458,256	86.74	14.46	97.07
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,834,820	152,902	458,706	305,804	3,405,782	135,411	275,747	275,747	90.17	15.03	8.1
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,453,404	3,704,450	11,113,350	7,408,900	6,917,291	3,525,655	7,077,597	7,077,597	95.53	15.92	102.32
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	57,149,816	4,768,397	14,305,191	9,536,794	11,111,834	6,434,548	10,649,791	10,649,791	111.67	18.63	95.84
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	17,112,815	1,426,059	4,278,177	2,852,118	3,353,225	1,578,113	3,228,667	3,228,667	113.2	18.87	96.29
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	3,842,198	3,708,471	1,857,683	3,721,733	3,721,733	96.86	16.14	100.36
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	21,597,019	1,799,751	5,399,253	3,599,502	3,470,768	1,742,623	3,483,249	3,483,249	96.77	16.13	100.36
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	34,000	107,000	73,000	63,750	17,000	51,000	51,000	69.86	12.35	80
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,995,000	115,000	374,000	199,000	46,931	66,781	102,039	102,039	51.28	5.11	217.43
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	180,801,012	12,914,358	38,743,074	25,828,716	26,481,678	13,064,614	26,284,552	26,284,552	101.76	14.54	99.26
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	38,489,868	2,652,259	8,721,360	5,324,459	4,831,374	2,804,156	5,420,832	5,420,832	101.81	14.08	112.2
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	732,000	56,000	168,000	107,000	5,019	8,265	12,718	12,718	11.89	1.74	253.45
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4,496,602		648,005	0	599,849	374,717	749,434	749,434	16.67		124.94
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	1,188,600	13,700	32,800	19,000	118,594	94,958	95,458	95,458	502.41	8.03	80.49
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	33,500	73,500	48,500	19,388	8,651	39,480	39,480	81.4	7.9	203.64
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	3,858,318	3,404,996	1,929,159	3,858,318	3,858,318	100	16.67	113.31
2.2.7.10 Otros (GIP)	8,422,756	619,900	2,011,578	1,291,641	683,528	388,406	665,424	665,424	51.52	7.9	97.35
2.3 Servicios prestados por terceros	256,859,525	19,961,061	61,575,894	40,496,649	13,399,387	8,025,699	13,679,871	13,679,871	33.78	5.33	102.09
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,370,358	396,371	1,267,096	821,096	259,564	113,869	170,389	170,389	20.75	3.17	65.64
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	42,290,108	3,484,549	10,793,164	7,058,917	3,937,496	2,064,711	4,244,818	4,244,818	60.13	10.04	107.81
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	22,026,510	1,885,498	5,540,137	3,664,868	583,063	483,866	655,830	655,830	17.9	2.98	112.48

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2014				EJEC. AL MES DE FEBRERO DE 2013	EJECUCION PRESUPUESTAL 2014					VAR. AL MES DE FEBRERO CON 2013	
	ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO		MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% 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	1,143,076	2,900,558	2,190,024	179,377	284,051	369,441	369,441	16.87	3.28	205.96	
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	7,147,141	581,759	1,759,277	1,158,518	187,829	103,479	141,670	141,670	12.23	1.98	75.43	
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	2,327,151	160,663	560,489	316,326	215,857	96,336	144,719	144,719	45.75	6.22	67.04	
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	41,651,918	3,183,947	10,576,738	7,294,354	1,101,430	756,925	1,399,387	1,399,387	19.18	3.36	127.05	
2.3.5 Alquileres	23,712,316	1,800,619	5,412,358	3,573,747	1,090,296	1,286,574	2,311,150	2,311,150	64.67	9.75	211.97	
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	43,395,903	3,616,325	10,848,975	7,232,650	1,678,163	1,200,056	1,666,105	1,666,105	23.04	3.84	99.28	
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	29,373,396	2,447,783	7,343,349	4,895,566	352,979	588,635	590,755	590,755	12.07	2.01	167.36	
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	2,337,084	1,325,184	611,421	1,075,350	1,075,350	46.01	7.67	81.15	
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	15,957,757	869,334	2,527,239	1,301,320	760,397	123,572	144,716	144,716	11.12	.91	19.03	
2.3.8. Otros	62,454,655	4,724,418	14,610,187	9,549,697	3,988,978	1,996,126	3,087,476	3,087,476	32.33	4.94	77.4	
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,874,556	153,917	481,778	326,749	73,177	47,796	76,928	76,928	23.54	4.1	105.13	
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	2,111,266	6,333,298	4,222,032	2,474,578	1,639,831	2,449,434	2,449,434	58.02	9.82	98.98	
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	35,640,915	2,459,235	7,795,111	5,000,916	1,441,223	308,499	561,114	561,114	11.22	1.57	38.93	
2.4 Tributos	63,357,536	5,405,633	16,606,154	11,145,711	5,511,105	3,378,146	4,395,459	4,395,459	39.44	6.94	79.76	
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	0		0	0	5,611	2,523	4,919	4,919			87.68	
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	63,357,536	5,405,633	16,606,154	11,145,711	5,505,494	3,375,623	4,390,540	4,390,540	39.39	6.93	79.75	
2.5 Gastos diversos de Gestion	56,093,729	4,292,836	13,159,349	8,840,016	6,463,880	3,196,635	6,301,273	6,301,273	71.28	11.23	97.48	
2.5.1. Seguros	7,515,493	626,291	1,878,873	1,252,582	594,539	232,009	588,080	588,080	46.95	7.82	98.91	
2.5.2. Viaticos (GIP)	10,090,023	784,936	2,582,135	1,768,822	499,780	431,664	634,807	634,807	35.89	6.29	127.02	
2.5.3. Gastos de Representacion	168,100	11,669	34,957	23,288	9,196	6,828	12,173	12,173	52.27	7.24	132.39	
2.5.4. Otros	38,320,113	2,869,940	8,663,384	5,795,324	5,360,365	2,526,134	5,066,213	5,066,213	87.42	13.22	94.51	
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	33,436,263	2,468,938	7,406,814	4,937,876	4,638,538	2,313,556	4,591,462	4,591,462	92.98	13.73	98.99	
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,883,850	401,002	1,256,570	857,448	721,827	212,578	474,751	474,751	55.37	9.72	65.77	
2.6 Gastos Financieros 2/	47,208,191	3,952,815	12,416,248	8,199,965	10,800,840	3,453,765	20,906,226	20,906,226	254.96	44.29	193.56	
2.7 Otros	100,965,784	5,119,503	19,925,835	12,627,283	10,758,729	5,758,139	10,870,943	10,870,943	86.09	10.77	101.04	
RESULTADO DE OPERACION	686,578,929	58,152,698	185,173,836	119,982,153	139,458,537	75,840,422	174,178,275	174,178,275	145.17	25.37	124.9	
3 GASTOS DE CAPITAL	443,323,096	9,490,177	32,506,919	15,920,229	626,821	10,250,693	10,250,693	10,250,693	64.39	2.31	1635.35	
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	443,323,096	9,490,177	32,506,919	15,920,229	626,821	10,250,693	10,250,693	10,250,693	64.39	2.31	1635.35	
3.1.1 Proyecto de Inversion	348,194,913	9,299,177	30,997,259	15,498,629	0	0	0	0	0	0	0	
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	95,128,183	191,000	1,509,660	421,600	626,821	10,250,693	10,250,693	10,250,693	2431.38	10.78	1635.35	
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		-2,206,000	-1,900,000	-509,800	0	-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 FEBRERO DE 2013	EJECUCION PRESUPUESTAL 2014					VAR. AL MES DE FEBRERO CON 2013
	ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO		MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	3,380,000		2,206,000	1,900,000	509,800	0	560,800	560,800	29.52	16.59	110
RESULTADO ECONOMICO	239,875,833	48,662,521	150,460,917	102,161,924	138,321,916	65,589,729	163,366,782	163,366,782	159.91	68.1	118.11
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	48,662,521	150,460,917	102,161,924	138,321,916	65,589,729	163,366,782	163,366,782	159.91	68.1	118.11
GIP-TOTAL	740,270,731	58,643,182	176,858,626	117,391,542	105,745,776	52,538,913	101,828,029	101,828,029	86.74	13.76	96.3
Impuesto a la Renta	128,054,072	10,184,789	31,932,612	20,913,566	19,408,479	0	0	0	0	0	0

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 14/03/2014

Hora Impr : 11.45.35

FECHA CIERRE : 12/03/2014

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C07341903-

HORA CIERRE : 7.34.07 PM

RUBROS	2013 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE FEBRERO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE MARZO													
		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	1,929,159	1,929,159	1,929,159	1,929,159	1,929,159	1,929,159	1,929,159	1,929,159	1,929,159	1,929,159	1,929,159	1,929,161	23,149,910	
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUJO NETO DE CAJA	-404,411,613	-279,525,011	612,278,847	-3,805,181,748	-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	-4,787,295,456	
SALDO INICIAL DE CAJA	12,717,701,39	12,313,289,779	12,033,764,768	12,646,043,615	8,840,861,867	7,848,618,562	7,899,560,781	7,624,670,326	7,657,989,263	7,587,987,122	7,405,823,096	7,801,624,568	7,277,260,394	12,313,289,779	
SALDO FINAL DE CAJA	12,313,289,77	12,033,764,768	12,646,043,615	8,840,861,867	7,848,618,562	7,899,560,781	7,624,670,326	7,657,989,263	7,587,987,122	7,405,823,096	7,801,624,568	7,277,260,394	7,525,994,323	7,525,994,323	
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RESULTADO PRIMARIO	-404,411,613	-279,525,011	612,278,847	-3,805,181,748	-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	-4,787,295,456	

FECHA CIERRE : 12/03/2014

HORA CIERRE : 7:34:30 PM

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

Página : 1 de 1

Fecha Impr : 14/03/2014

Hora Impr : 11:46:34 AM

FORMATO N.7E

(C30341903-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2013	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2014				EJECUCION PRESUPUESTAL 2014				
			ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		46,635,206	443,323,096	9,490,177	32,506,919	15,920,229	10,250,693	10,250,693	10,250,693	64.39	2.31
PROYECTOS DE INVERSION		4,860,857	348,194,913	9,299,177	30,997,259	15,498,629	0	0	0	.00	.00
Nueva Sede Institucional	S/n	4,860,857	348,194,913	9,299,177	30,997,259	15,498,629	0	0	0	.00	.00
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		41,774,349	95,128,183	191,000	1,509,660	421,600	10,250,693	10,250,693	10,250,693	2431.38	10.78
mobiliario y equipo		29,640,145	60,180,600	30,000	1,021,660	99,600	10,242,473	10,242,473	10,242,473	10283.61	17.02
edificios e nstalaciones		2,507,485	20,370,320	10,000	35,000	20,000	8,220	8,220	8,220	41.10	.04
equipos de transporte y maquinarias		7,268,488	6,103,663	141,000	423,000	282,000	0	0	0	.00	.00
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		2,358,231	5,638,600	10,000	30,000	20,000	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	9,490,177	32,506,919	15,920,229	10,250,693	10,250,693	10,250,693	64.39	2.31

FODER002

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

Fecha Cierre: 12/03/2014

Hora Cierre: 7.34 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2014

MES : FEBRERO

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.8

(C43341903-201412)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,879,353,004	0	3,879,353,004
Bonos De Arrendamiento Financiero					900,881	0	900,881
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					900,881	0	900,881
019	Dolar Americano				0	0	0
020	Nuevo Sol				900,881		900,881
Bonos Corporativos					392,319,491	0	392,319,491
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					68,054,861	0	68,054,861
019	Dolar Americano				66,625,731	0	66,625,731
020	Nuevo Sol				1,429,130		1,429,130
FONDO MI VIVIENDA					41,039,023	0	41,039,023
019	Dolar Americano				41,039,023	0	41,039,023
BANCO DE CREDITO					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)					29,766,050	0	29,766,050
019	Dolar Americano				8,211,832	0	8,211,832
020	Nuevo Sol				21,554,218		21,554,218
BANCO INTERNACIONAL					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
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					12,862,875	0	12,862,875
020	Nuevo Sol				12,862,875		12,862,875

SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION		96,196,537	0	96,196,537
019	Dolar Americano	96,196,537	0	96,196,537
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.		54,676,437	0	54,676,437
019	Dolar Americano	54,676,437	0	54,676,437
ALICORP		10,686,967	0	10,686,967
19	Dolar Americano	10,686,967	0	10,686,967
YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Transportadora de Gas del Perú		32,235,857	0	32,235,857
019	Dolar Americano	32,235,857	0	32,235,857
Luz del Sur		24,405,305	0	24,405,305
020	Nuevo Sol	24,405,305		24,405,305
TELEFONICA MOVILES		4,643,617	0	4,643,617
020	Nuevo Sol	4,643,617		4,643,617
SCOTIABANK PERU S.A.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
EDPYME EDYFICAR		8,119,476	0	8,119,476
020	Nuevo Sol	8,119,476		8,119,476
BANCO FALABELLA		4,166,819	0	4,166,819
020	Nuevo Sol	4,166,819		4,166,819
CEMENTO ANDINO		5,465,667	0	5,465,667
020	Nuevo Sol	5,465,667		5,465,667
Bonos Titulizados		6,376,600	0	6,376,600
BANCO DE CREDITO		6,376,600	0	6,376,600
019	Dolar Americano	6,376,600	0	6,376,600
Bonos Del Gobierno Central		1,825,781,770	0	1,825,781,770
ESTADO PERUANO		1,825,781,770	0	1,825,781,770
019	Dolar Americano	926,510,936	0	926,510,936
020	Nuevo Sol	899,270,834		899,270,834
Bonos Soberanos		1,557,218,588	0	1,557,218,588

MEF		1,557,218,588	0	1,557,218,588
020	Nuevo Sol	1,557,218,588		1,557,218,588
Bonos Ordinarios		82,733,977	0	82,733,977
BANCO CONTINENTAL		4,924,212	0	4,924,212
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	4,924,212		4,924,212
OTROS (USO TEMPORAL)		72,884,829	0	72,884,829
019	Dolar Americano	72,884,829	0	72,884,829
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		4,924,936	0	4,924,936
020	Nuevo Sol	4,924,936		4,924,936
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Supranacionales		14,021,697	0	14,021,697
BID		14,021,697	0	14,021,697
019	Dolar Americano	14,021,697	0	14,021,697
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		31,787,431	0	31,787,431
Acciones Comunes		31,787,431	0	31,787,431
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		31,784,071	0	31,784,071
0301	Dolar Americano	31,784,071	0	31,784,071
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,360	0	3,360
0301	Dolar Americano	3,360	0	3,360
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		193,955,671	0	193,955,671
Otros (uso temporal)		193,955,671	0	193,955,671
OTROS (USO TEMPORAL)		193,955,671	0	193,955,671
019	Dolar Americano	191,407,040	0	191,407,040
020	Nuevo Sol	2,548,631		2,548,631
Depósitos		13,845,380,201	0	13,845,380,201
Cuentas Corrientes		11,473,697,315	0	11,473,697,315
BANCO CONTINENTAL		3,203,837	0	3,203,837
019	Dolar Americano	2,745,728	0	2,745,728
020	Nuevo Sol	458,109		458,109
BANCO DE CREDITO		4,500,983	0	4,500,983
019	Dolar Americano	3,021,656	0	3,021,656
020	Nuevo Sol	1,479,327		1,479,327
BANCO FINANCIERO		19,760	0	19,760
020	Nuevo Sol	19,760		19,760
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO STANDART CHARTERED		37,228,316	0	37,228,316
019	Dolar Americano	37,228,316	0	37,228,316
CITIBANK		41,457,444	0	41,457,444
019	Dolar Americano	41,457,444	0	41,457,444
INTERBANK		835,598	0	835,598
019	Dolar Americano	5,692	0	5,692
020	Nuevo Sol	829,906		829,906
OTROS (USO TEMPORAL)		5,310,855	0	5,310,855
019	Dolar Americano	5,310,855	0	5,310,855
BANK OF TOKIO		580,695	0	580,695
019	Dolar Americano	580,695	0	580,695

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		11,373,597,253	0	11,373,597,253
019	Dolar Americano	271,806,830	0	271,806,830
020	Nuevo Sol	11,101,790,423		11,101,790,423
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		181,238	0	181,238
019	Dolar Americano	181,238	0	181,238
SCOTIABANK PERU S.A.A.		41,637	0	41,637
020	Nuevo Sol	41,637		41,637
BANK OF AMERICA		328,135	0	328,135
019	Dolar Americano	328,135	0	328,135
COMMERZBANK AG		6,411,563	0	6,411,563
019	Dolar Americano	6,411,563	0	6,411,563
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		2,371,682,886	0	2,371,682,886
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,371,682,886	0	2,371,682,886
020	Nuevo Sol	2,371,682,886		2,371,682,886
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0

TOTAL :	17,950,476,307	0	17,950,476,307
---------	----------------	---	----------------

DIETAS

Fecha 14/03/201

FECHA CIERRE : 12/03/2014

AÑO : 2014 MES : FEBRERO

Hora Impr: 11:49 AM

HORA CIERRE : 7.32 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C41321903-201412)

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
	1989	05/02/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1990	17/02/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1991	21/02/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1992	26/02/2014	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	
	1989	05/02/2014	2,125.00	
	1990	17/02/2014	2,125.00	
	1991	21/02/2014	2,125.00	
	1992	26/02/2014	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	
	1989	05/02/2014	2,125.00	
	1990	17/02/2014	2,125.00	
	1991	21/02/2014	2,125.00	
	1992	26/02/2014	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	
	1989	05/02/2014	2,125.00	
	1990	17/02/2014	2,125.00	
	1991	21/02/2014	2,125.00	
	1992	26/02/2014	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	
	1989	05/02/2014	2,125.00	
	1990	17/02/2014	2,125.00	
	1991	21/02/2014	2,125.00	
	1992	26/02/2014	2,125.00	

DIETAS

Fecha **14/03/201**

FECHA CIERRE : 12/03/2014

AÑO : 2014 MES : FEBRERO

Hora Impr: **11:49 AM**

HORA CIERRE : 7.32 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C41321903-201412)

TOTAL

68,000.00