

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

San Isidro, 16 de julio de 2014

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

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

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos conteniendo la información correspondiente al Segundo Trimestre 2014, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo, así como los Anexos Data Relevante, Gastos de Capital – Nueva Sede e Incremento de Remuneraciones.

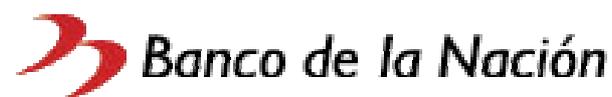
Asimismo, se adjunta el Informe de Evaluación del Plan Operativo, Evaluación Financiera y Presupuestaria, enmarcado en el Numeral 2.6 de la Directiva de Gestión de FONAFE.

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA
Gerente General (e)

Informe de Evaluación Financiera y Presupuestal



AL II TRIMESTRE DE 2014

Informe de Evaluación Financiera y Presupuestaria

I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al II Trimestre con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa en su plan operativo y estratégico aprobado.

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.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 003 – 2014 / 003 – FONAFE de aprobación del Presupuesto Modificado para el año 2014.

III. Aspectos Generales

3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público, integrante del Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa.

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado (a, b) y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros (c, d).

- a. Ley N° 24948 de la Actividad Empresarial del Estado y su Reglamento aprobado por D. S. N° 027-90-MIPRE. Abrogada en aplicación de lo dispuesto por la Cuarta Disposición Final del D. Leg. N° 1031 publicado el 2008-06-24;
- b. Decreto Leg. N° 1031, promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado.
- c. Sustituida por la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros;
- d. Ley N° 27658 Marco de Modernización de la Gestión del Estado de fecha 2002-01-17; publicado en el diario oficial "El Peruano" con fecha 2002-01-30 que declara al Estado en proceso de modernización. Se establece los principios y la base legal para iniciar el proceso de modernización de la gestión del Estado en todas sus instituciones e instancias.

3.2 Objeto Social.

De acuerdo a lo indicado por el Estatuto Art. 4:

Es objeto del Banco administrar por delegación las subcuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.

Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior. Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria

3.3 Accionariado.

Según el Artículo N° 5 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado por Decreto Supremo N° 07-94 EF de fecha 26 - Ene – 94, el capital del Banco es de S/. 1 000 000 000,00 (Un Mil Millones de Nuevos Soles), a ser íntegramente pagado por el Estado.

Por el capital no se emiten acciones ni títulos de ninguna especie, constando únicamente en la cuenta correspondiente.

3.4 Directorio y Gerencia.

N°	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
Directorio				
1	Díaz Mariños Carlos Manuel	Presidente Ejecutivo	Activo	R.S N° 051-2011-EF del 11-08-2011
2	Oliva Neyra Carlos Augusto	Vicepresidente del Directorio	Activo	R.S N° 056-2011-EF del 15-08-2011
3	Garcés Manyari Alfonso Jesús	Director	Activo	R.S N° 056-2013-EF del 01-10-2013
4	Linares Peñaloza Carlos Adrián	Director	Activo	R.S N° 061-2011-EF del 03-09-2011
5	Gasha Tamashiro José Giancarlo	Director	Activo	R.S N° 021-2012-EF del 29-03-2012

Gerencias				
1	Galfre García Juan Carlos	Gerente General (e)	Encargado	20/09/2011
2	Malfitano Malfitano Pietro Rino	Jefe Departamento Riesgos	Designado	30/07/2012
3	Kizner Zamudio Aron	Jefe Departamento (e) Secretaria General	Encargado	18/05/2012
4	Arbulú Loyola Mariza Feliciana	Jefe Departamento Recursos Humanos	Designado	03/09/2012
5	Saavedra Zegarra Luis	Jefe Departamento (e) Informática	Encargado	13/08/2012
6	Pajuelo Gonzalez Oscar Alfredo	Jefe Departamento Contabilidad	Designado	18/05/2012
7	Pajuelo Gonzalez Oscar Alfredo	Jefe Departamento (e) Logística	Encargado	07/01/2013
8	Rodríguez Cuadros Mara Alejandra	Jefe Departamento (e) Asesoría Jurídica	Encargado	01/08/2011
9	Lazo Rodríguez Liliana	Jefe Departamento (e) Planeamiento Y Desarrollo	Encargado	10/09/2012
10	Villanueva Mory Isaías Antonio	Jefe Departamento Operaciones	Designado	30/07/2012
11	Núñez Vergara Percy Manuel	Jefe Departamento (e) Finanzas	Encargado	10/05/2013
12	Li Juanico Jaime Ricardo	Jefe Departamento (e) Red De Agencias	Encargado	17/03/2014
13	Palomino Reina Luis Alfredo	Jefe Departamento (e) Negocios	Encargado	25/07/2013
14	Bacalla Pérez Jose Alejandro	Oficial De Cumplimiento	Designado	16/08/2006

3.5 Marco Regulatorio.

De acuerdo al Estatuto, Art 3.

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros.

3.6 Fundamentos Estratégicos.

a. Visión.

Ser reconocido como socio estratégico del Estado Peruano para la prestación de servicios financieros innovadores y de calidad, dentro de un marco de gestión basado en prácticas de Buen Gobierno corporativo y gestión del talento humano.

b. Misión

El Banco de la Nación brinda servicios a las entidades estatales, promueve la bancarización y la inclusión financiera en beneficio de la ciudadanía complementando al sector privado, y fomenta el crecimiento descentralizado del país, a través de una gestión eficiente y autosostenible.

c. Valores Institucionales.

- Vocación de servicio al ciudadano.
- Compromiso e identificación.
- Promoción de la cultura financiera.
- Conducta ética y profesional
- Responsabilidad social e inclusión financiera.

d. Horizonte del Plan Estratégico.

El Plan Estratégico del Banco de la Nación se encuentra alineado en horizonte temporal al Plan Estratégico Corporativo (PEC) de FONAFE en el horizonte 2013 – 2017, el cual continúa el horizonte del anterior Plan Estratégico 2009 - 2013 del Banco.

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al cierre del mes de junio, el Banco de la Nación, está presente en un total de 847 distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: Oficinas (agencias y oficinas especiales), cajeros automáticos y cajeros corresponsales (agentes multired).

Para conocer el área de influencia de cada canal de atención, se ha analizado la cantidad de distritos que cuentan con presencia del Banco, comparándolos con los distritos a nivel nacional. Se adjunta cuadro con dicha información:

Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación

Cobertura por Canal a Nivel Distrital

Al 30 de junio de 2014

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Agencia y Oficinas Especiales	464	1 840	25%
Cajero Automático	247		13%
Cajero Corresponsal	734		40%

Se aprecia que las Oficinas tienen cobertura en un aproximado de 464 distritos, lo que representa un 25% del total de distritos, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos con un 13% y mayor en los Cajeros Corresponsales con el 40%.

3.8 Líneas de negocio de la empresa.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

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

Banca Minorista.

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

Banca Comercial.

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

Liquidación y Pagos

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

Otros Servicios

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

3.9 Logros

Los principales logros al II Trimestre de 2014 son:

- Se han implementado 864 Cajeros Corresponsales "Agente Multired" a Nivel Nacional.
- Se alcanzó 22 632 clientes que han adquirido un nuevo producto (tarjeta de crédito).
- Con relación a la calificación pública de riesgo, el Banco de la Nación cuenta con un rating de grado de inversión otorgado por la Clasificadora de Riesgos Fitch Ratings.

3.10 Descripción del comportamiento de la economía del sector e industria donde se desenvuelve la empresa.

ENTORNO INTERNACIONAL

La **actividad económica mundial** se ha revisado ligeramente a la baja, según las últimas proyecciones del Banco Mundial la economía global crecería 2.8%, tasa menor que la indicada en enero de 3.2%, esto debido a las malas condiciones climáticas en los Estados Unidos, turbulencia en los mercados financieros, la crisis en Ucrania, y los disturbios políticos en varias economías de ingresos medianos. Sin embargo, las proyecciones para el año 2015 y 2016 se mantienen en 3.4% y 3.5 % respectivamente.

Las economías avanzadas registrarían un crecimiento moderado cercano al 1.9% para el 2014 y 2.4% para el 2015, mientras que en las economías emergentes y en desarrollo continuarán contribuyendo con más de dos tercios de la economía mundial y crecerían en el 2014 alrededor de 4.8%, cifra inferior a las estimaciones de 5.3 % realizadas en enero. Sin embargo, hay indicios que sugieren un fortalecimiento de 5.4 % y 5.5 % en 2015 y 2016, respectivamente.

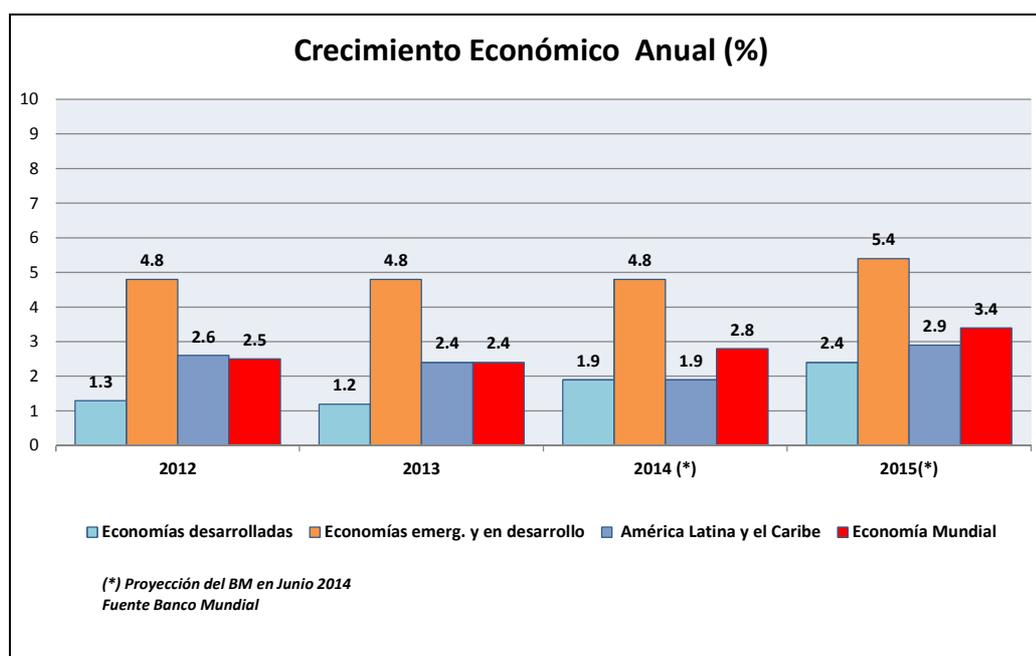


Figura 01 Crecimiento Económico Anual al segundo trimestre del 2014

Estados Unidos ha continuado mostrando una recuperación en su economía, sin embargo, las adversas condiciones climáticas afectaron sus proyecciones de crecimiento para el 2014 de 2.8% en enero a 2.1 en junio, y 3.0% tanto para 2015 como para 2016. Los indicadores en el segundo trimestre muestran una mejora en el mercado laboral y el sector inmobiliario, a pesar del recorte de estímulo monetario en US \$ 10,000 millones en el mes de junio.

Con relación al empleo en Estados Unidos, éste subió con fuerza en junio y la tasa de desempleo se acercó a un mínimo nivel en seis años, con una caída a 6.1%, su menor nivel desde septiembre del 2008, una evidencia decisiva de que la mayor economía del mundo avanza a buen ritmo tras una sorpresiva contracción a comienzos de año. Por otro lado, la confianza del consumidor en Estados Unidos escaló a su mayor nivel en casi seis años y medio en junio mientras que las ventas de casas subieron con fuerza en mayo a 18.6%, el mayor nivel desde mayo de 2008.

En la Zona del Euro el panorama continúa siendo relativamente positivo, ya que la recuperación parece consolidarse. Así, mientras la evolución de las variables financieras ha sido más positiva de lo previsto, y los datos macroeconómicos apuntan a un crecimiento por encima de las expectativas en el segundo trimestre, con una recuperación de la confianza relativamente rápida, las dudas provienen del entorno externo, con un tipo de cambio frente al dólar que ahora se prevé más apreciado y del menor crecimiento previsto en Asia, lo que puede reducir la aportación del sector externo.

En cuanto al tono de las políticas económicas, la política fiscal aparece sin cambios, y la política monetaria algo más predispuesta a una relajación adicional, aunque dando señales a veces poco claras. Por su parte, el euro sigue muy soportado por la entrada de flujos en los activos de la zona euro y por datos económicos que continúan apuntando a una lenta pero gradual recuperación de la economía, y no parece que ésta tendencia varíe significativamente.

Dentro de las economías emergentes, en China se espera que el crecimiento disminuya gradualmente de 7.6 % en 2014 a 7.4 % en 2016 como reflejo de un sostenido restablecimiento del equilibrio. Aunque China apunta a reducir la proporción de dinero que los bancos comerciales deben mantener en el Banco Popular de China, en una señal más de alivio monetario. Asimismo el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial afirman que la economía china está encaminada en un crecimiento sostenido.

En **Japón**, la actividad manufacturera se expandió en junio a un ritmo mayor que el inicialmente reportado, en una señal de que la demanda doméstica se ha recuperado rápidamente del aumento del impuesto a las ventas a inicio de abril. En junio, el primer ministro Shinzo Abe reveló una serie de medidas orientadas a impulsar el crecimiento económico a largo plazo de Japón, que van desde recortes del impuesto corporativo a un rol más importante para las mujeres y los trabajadores extranjeros.

En **América Latina**, las proyecciones de crecimiento se revisaron a la baja en línea con los indicadores globales, por lo que se prevé un crecimiento de 1.9% en el 2014, menor a lo proyectado a inicios de año en 2.9%, esto debido a la caída de los precios de los productos básicos, el menor crecimiento esperado del PIB de los Estados Unidos en el segundo trimestre y la desaceleración en la economía China.

En el **mercado bursátil**, los índices financieros internacionales cerraron el segundo trimestre con rendimientos positivos. Debido a datos clave de la economía norteamericana tanto en el sector manufacturero como inmobiliario.

RENTABILIDAD ACUMULADA POR TRIMESTRE DE LAS PRINCIPALES BOLSAS INTERNACIONALES

Periodo	ESTADOS UNIDOS				INGLATERRA	ALEMANIA	JAPON	CHINA
	DOW JONES	NASDAQ	S & P 500	NYSE	FTSE	DAX	NIKKEI	SHANGAI
2013								
I Trim	11.25%	8.21%	10.03%	7.86%	8.71%	2.40%	18.67%	-1.45%
II Trim	13.78%	12.71%	12.63%	7.93%	5.39%	4.56%	31.57%	-12.78%
III Trim	1.48%	10.82%	4.69%	5.58%	3.97%	7.98%	5.69%	9.88%
IV Trim	9.56%	10.74%	9.92%	8.10%	4.44%	11.14%	12.70%	-2.70%
2014								
I Trim	-0.72%	0.54%	1.30%	1.23%	-2.23%	0.04%	-8.98%	-3.91%
II Trim	2.24%	4.98%	4.69%	4.29%	2.21%	2.90%	2.25%	0.74%

Nota: Rentabilidad acumulada del I trimestre (31mar-30 Jun.)

Fuente: Bloomberg

El mercado bursátil, en líneas generales, muestra rendimientos positivos, a nivel regional en relación con los mercados internacionales, a pesar de la incertidumbre por otra reducción del programa de estímulo económico de la FED, pese a ello los inversores permanecen optimistas.

RENTABILIDAD ACUMULADA POR TRIMESTRE DE LAS PRINCIPALES BOLSAS A NIVEL REGIONAL

Periodo	LIMA (IGBVL)	BUENOS AIRES (MERVAL)	MEXICO (IPC)	SANTIAGO (IPSA)	SAO PAULO (BOVESPA)	BOGOTÁ (IGBC)
2013						
I Trim	-3.73%	18.45%	0.85%	3.04%	-7.55%	-3.94%
II Trim	-21.70%	-11.96%	-7.84%	-9.08%	-15.78%	-9.25%
III Trim	2.38%	60.73%	-1.08%	-5.11%	10.29%	9.61%
IV Trim	-1.04%	12.69%	6.33%	-3.26%	-1.59%	-7.04%
2014						
I Trim	-9.23%	18.23%	-5.30%	1.99%	-2.12%	-5.33%
II Trim	16.53%	23.75%	5.62%	2.73%	5.46%	1.80%

Nota: Rentabilidad acumulada del I trimestre (31mar-30Jun.)

Fuente: Bloomberg

Respecto al **mercado de divisas** en el mercado internacional, el dólar se depreció con el yen y euro, en tanto, la libra esterlina se apreció un 2.70% frente al dólar, esto debido a los bajos rendimientos de los bonos del Tesoro estadounidense que ayudaron a la debilidad de la moneda estadounidense.

Cotización de las principales monedas internacionales

Periodo	EURO (\$/€)	YEN (¥/\$)	LIBRA (\$/£)	FRANCO Suizo	DÓLAR Canand.
2013					
I Trim	1.282	94.150	1.519	0.950	1.016
II Trim	1.301	99.140	1.521	0.945	1.052
III Trim	1.353	98.270	1.619	0.905	1.031
IV Trim	1.374	105.310	1.656	0.893	1.062
2014					
I Trim	1.377	103.230	1.666	0.885	1.105
II Trim	1.369	101.330	1.711	0.887	1.067

Fuente: Bloomberg

En general las divisas Latinoamericanas al segundo trimestre del 2014, han mostrado una apreciación respecto al dólar (excepto el peso chileno) en un contexto de incertidumbre asociado a la reducción paulatina del estímulo monetario Federal y a la reducción del precio de los commodities.

Cotización de las principales monedas latinoamericanas

Periodo	REAL BRASILEÑO	PESO MEXICANO	PESO CHILENO	PESO ARGENTINO	PESO COLOMBIANO
2013					
I Trim	2.022	12.331	472.150	5.121	1825.000
II Trim	2.232	12.931	508.420	5.387	1922.770
III Trim	2.217	13.091	504.670	5.792	1906.000
IV Trim	2.362	13.037	525.450	6.520	1929.510
2014					
I Trim	2.272	13.058	549.470	8.003	1971.200
II Trim	2.214	12.968	552.950	8.132	1877.440

Fuente: Bloomberg

ENTORNO NACIONAL

ACTIVIDAD ECONÓMICA

La producción nacional del país en el mes de abril creció 2.01%, resultado que permitió alcanzar 57 meses consecutivos de crecimiento continuo. Con este resultado, acumula al mes de abril un crecimiento de 4.03% y en los últimos 12 meses (mayo 2013 - abril 2014) la producción nacional anualizada aumenta en 5.28%.

En el comportamiento por **sectores económicos**, el agropecuario creció 3.63% por la mayor producción de arroz, aceituna, palta y espárrago, entre los principales cultivos; la actividad pesquera registró un aumento de 82.2%, por una mayor de pesca para consumo humano directo; la minería se contrajo 6.1% debido principalmente a la menor actividad minero metálica; la manufactura aumentó su producción 0.4% debido a un mayor dinamismo de la industria primaria. Finalmente, el sector Financiero y Seguros creció 13.7% influenciado por el otorgamiento de créditos hipotecarios en 17.6% y corporativos en 18.9%.

El resultado del mes de abril, se sustentó mayormente en la expansión del crédito, aunque estuvo mermado por los sectores minería (-6.1%) y construcción (-8.9%).

PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales acumuladas respecto al mismo periodo del año)

Sectores	Ponderación	2013	2014	
			Abril	Ene-Abril
Agropecuario	6.0	1.5	3.6	1.6
Pesca	0.7	18.1	82.2	16.7
Minería e Hidrocarb.	14.4	4.3	-6.1	1.9
Manufactura	16.5	4.9	0.4	5.2
Construcción	5.1	5.5	-8.9	1.1
Comercio	10.2	8.4	3.5	4.8
Electricidad	1.7	5.9	4.8	5.5
Otros Servicios	45.4	6.4	5.8	6.3
Economía total	100.0	5.6	2.0	4.0

Fuente: INEI

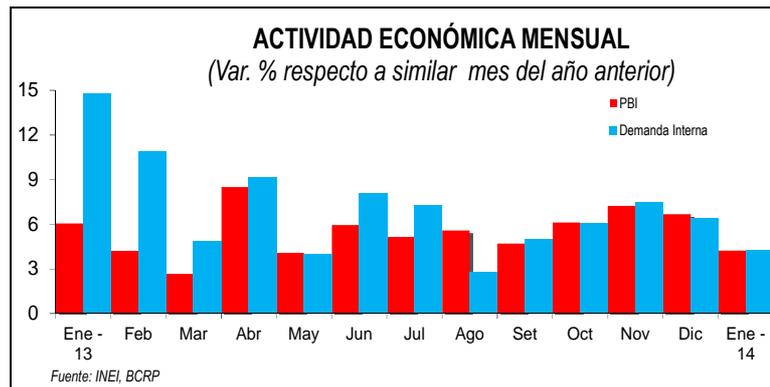


Figura 02 Actividad Económica Mensual al segundo trimestre del 2014

Finalmente, considerando el comportamiento observado por la economía peruana en el segundo trimestre y en particular del consumo y la inversión privada, se proyecta un crecimiento del Producto Bruto Interno para el año 2014 cercano al 4.9%.

INFLACIÓN

En el mes de junio el Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, se incrementó 0.16% siendo la tasa más baja del año, con ello se registra una variación acumulada de 2.23% y una variación anualizada (junio 2013 – junio 2014) de 3.45%, nivel encima del rango meta de inflación del Banco Central de Reserva para el año (entre 1% - 3%).

El resultado de junio del presente año se explica por el incremento de precios que registraron, los alimentos y bebidas con 0.28% y cuyo aporte de 0.11 puntos porcentuales, a la variación del índice general (0.16%), explicó el 71% de la variación del mes.

VARIACIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR (En Porcentajes)

GRUPOS DE CONSUMO	Ponderación	2013	2014			
			Abr	May	Jun	I Semestre
ÍNDICE GENERAL	100.0	2.86	0.39	0.23	0.16	2.23
1. Alimentos y Bebidas	37.8	2.24	0.61	0.40	0.28	3.00
2. Vestido y Calzado	5.4	2.36	0.18	0.32	0.19	1.41
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect	9.3	4.35	0.60	0.17	0.07	2.79
4. Muebles y Enseres	5.8	2.14	0.09	0.06	0.04	1.11
5. Cuidados y Conservación de Salud	3.7	4.29	0.55	0.31	0.35	1.89
6. Transportes y Comunicaciones	16.5	3.43	0.28	0.00	-0.04	0.49
7. Enseñanza y Cultura	14.9	3.55	0.06	0.01	0.06	2.82
8. Otros Bienes y Servicios	6.7	1.90	0.18	0.27	0.19	1.46

Fuente: INEI

En junio de 2014, de las veintiséis ciudades dónde se calcula el índice de precios al consumidor, 18 ciudades registraron aumento de precios. Con resultados superiores al 0.40% se encuentran dos ciudades del sur del país, como son Tacna y Arequipa con 0,53% y 0,41%, respectivamente. En un rango de variación menor al 0.40% hasta el 0.20% se ubicaron cinco ciudades, de ellas cuatro situadas en la zona de sierra: Chachapoyas 0.33%, Huancayo 0.30%, Cusco 0.25% y Cerro de Pasco 0.20%, y en la costa, la ciudad de Tumbes con 0.33%.

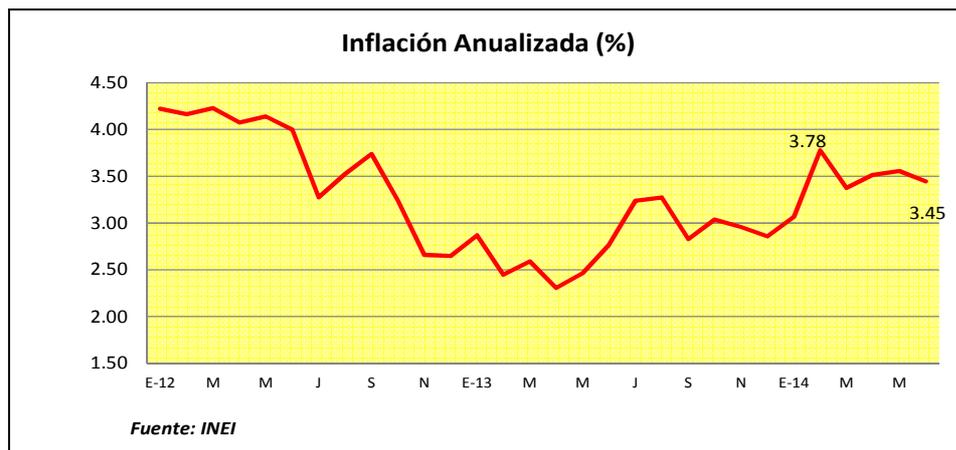


Figura 03 Inflación Anualizada al segundo trimestre del 2014

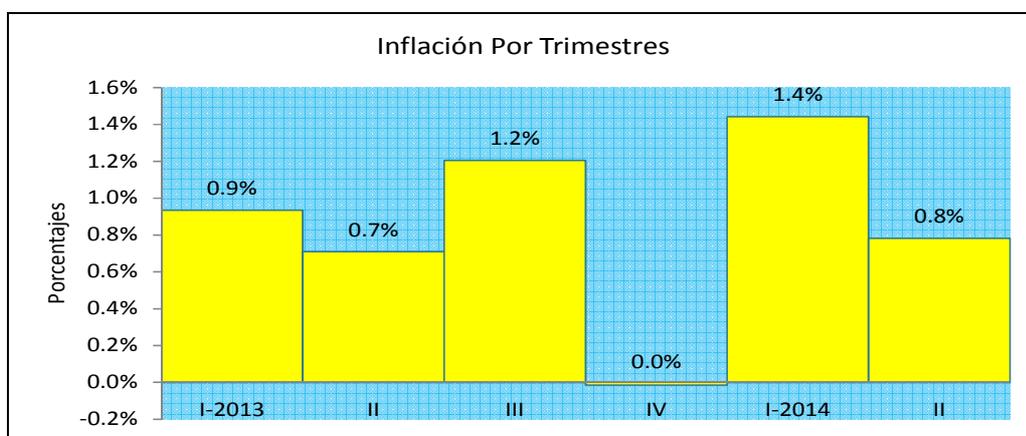


Figura 04 Inflación en Lima Metropolitana al segundo trimestre del 2014

Por su parte, la inflación en Lima Metropolitana del segundo trimestre fue de 0.8%, cifra ligeramente mayor a la alcanzada en el segundo trimestre del 2013 (0.7%), pero inferior a la del segundo trimestre del presente año (1.4%).

TIPO DE CAMBIO

El tipo de cambio interbancario venta del Nuevo Sol al cierre de junio 2014, llegó a cotizarse en S/.2.796 por cada unidad de dólar estadounidense, nivel mayor al S/.2.767 alcanzado en mayo.

De esta manera, la moneda peruana registra una depreciación mensual de 1.05% y una apreciación acumulada al termino del segundo trimestre de 0.07%.

En el mes de junio del 2014, el BCR no intervino directamente en el mercado cambiario.

EVOLUCIÓN DEL TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO

	Nuevo Sol / Dólar		Variación del Tipo de Cambio		
	Prom. C/V	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
ene-13	2.552	2.581	1.22%		1.22%
Feb	2.578	2.588	0.27%		1.49%
Mar	2.594	2.591	0.12%	1.61%	1.61%
Abr	2.598	2.645	2.08%		3.73%
May	2.646	2.735	3.40%		7.25%
Jun	2.749	2.782	1.72%	7.37%	9.10%
Jul	2.777	2.794	0.43%		9.57%
Ago	2.802	2.808	0.50%		10.12%
Set	2.778	2.784	-0.85%	0.07%	9.18%
Oct	2.769	2.773	-0.40%		8.75%
Nov	2.799	2.802	1.05%		9.88%
Dic	2.786	2.798	-0.14%	0.50%	9.73%
ene-14	2.809	2.822	0.86%		0.86%
Feb	2.813	2.799	-0.82%		0.04%
Mar	2.807	2.809	0.37%	0.41%	0.41%
Abr	2.795	2.808	-0.05%		0.36%
May	2.787	2.767	-1.46%		-1.11%
Jun	2.794	2.796	1.05%	-0.48%	-0.07%

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

Fuente: BCRP

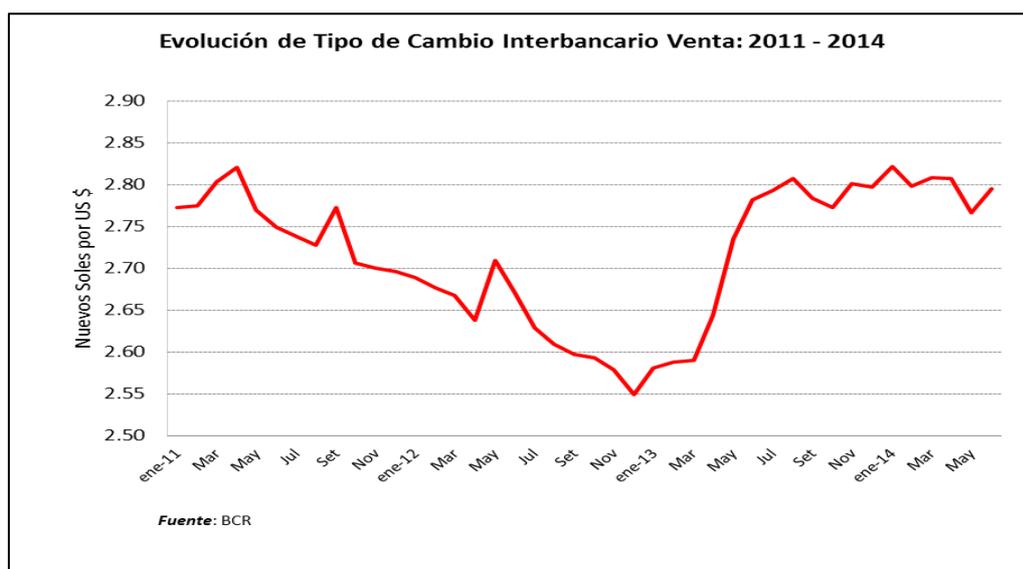


Figura 05 Evolución de Tipo de Cambio Interbancario Venta: 2011-2014 al segundo trimestre del 2014

TASAS DE INTERÉS

El 12 de junio de 2014, el Directorio del Banco Central de Reserva del Perú acordó mantener la tasa de interés de referencia de la política monetaria en 4.0%. Este nivel de tasa de referencia es compatible con una proyección de inflación que converge al rango meta en 2014 y a 2.0% en 2015. Esta decisión toma en cuenta que: i) las expectativas de inflación permanecen ancladas dentro del rango meta de inflación; ii) el crecimiento del PBI ha venido registrando tasas menores a su potencial; iii) los indicadores recientes muestran señales mixtas de recuperación de la economía mundial; y iv) los factores de oferta, que elevaron la inflación, se vienen moderando

Asimismo, el Banco Central redujo en el mes de junio la tasa de encaje en moneda nacional esta vez de 12.00% a 11.50%, medida que entrará en vigencia a partir de julio de este año. Esta flexibilización busca

seguir fomentando la intermediación financiera en moneda nacional. Desde junio de 2013, cuando se empezó a flexibilizar los encajes.

Al 30 del mes de junio 2014, las tasas de interés promedio activas anualizadas del presente año, por tipo de crédito, en moneda nacional, mostraron comportamientos mayormente al alza, en comparación a los niveles registrados en diciembre de 2013, destacando los créditos a “medianas empresas” y de “corporativos” cuyas tasas aumentaron en 62 y 50 puntos básicos respectivamente, explicado por precauciones de parte del sistema bancario. Contrariamente, las tasas de interés otorgadas por lo créditos a “microempresas” bajaron en 38 puntos.

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
dic-12	5.78	7.36	10.96	22.45	33.15	41.16	8.76
Ene	5.98	7.40	10.98	22.24	33.41	40.90	8.93
Feb	6.06	7.54	10.96	22.42	32.56	39.58	9.12
Mar	5.79	7.43	10.82	22.04	30.68	39.27	9.23
Abr	5.42	7.23	10.73	21.86	30.87	40.67	9.09
May	5.41	7.18	10.82	21.68	30.44	41.96	9.04
Jun	5.30	7.21	10.60	21.20	31.58	41.34	9.11
Jul	5.41	7.09	10.55	21.05	32.03	41.95	9.18
Ago	5.67	7.04	10.86	21.40	31.61	41.72	9.32
Set	5.53	7.07	10.86	21.46	31.59	41.65	9.29
Oct	5.78	7.13	10.97	21.24	32.47	41.28	9.21
Nov	5.37	7.19	10.34	20.86	32.69	41.77	9.16
dic-13	5.41	7.05	10.14	21.03	33.10	42.26	9.03
Ene	6.00	7.14	10.84	21.58	32.82	42.90	9.15
Feb	6.03	7.03	11.12	21.71	32.71	42.21	9.14
Mar	5.82	6.96	10.80	21.21	32.50	42.93	9.21
Abr	5.84	7.01	10.74	21.19	32.32	42.50	9.18
May	5.85	7.55	10.80	21.16	32.48	43.65	9.31
Jun	5.91	7.49	10.76	21.06	32.12	42.69	9.35
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Jun-2014 / Dic-2013	50	44	62	3	-98	43	32
Jun-2014 / Abr-2014	9	53	-4	-15	-38	-24	14

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

Por su parte, las tasas de interés promedio por tipo de crédito, en moneda extranjera, registraron al mes de junio comportamientos mayormente a la baja en comparación al cierre del 2013. Las tasas por créditos a Microempresas bajaron 86 puntos, hipotecario 72 puntos y Grande Empresas bajaron 70 puntos. Mientras que los créditos otorgados a las Medianas Empresas y Consumo aumentaron en 23 y 101 puntos básicos respectivamente

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
dic-12	4.05	6.36	9.02	15.5	19.31	22.40	7.97
Ene	4.13	6.67	8.73	14.43	20.76	23.12	8.04
Feb	4.32	6.81	9.44	13.76	15.35	24.00	8.3
Mar	4.57	7.46	10.13	14.77	13.48	24.14	8.16
Abr	4.13	6.97	9.20	14.36	16.62	24.07	8.34
May	3.48	6.26	9.20	14.49	16.03	24.30	8.31
Jun	2.87	6.19	9.24	13.97	16.02	25.12	8.55
Jul	3.5	6.14	8.72	13.78	16.73	25.31	8.42
Ago	3.15	6.05	8.63	13.69	16.37	25.66	8.39
Set	3.03	6.02	8.79	13.73	16.43	25.53	8.78
Oct	3.33	5.91	8.82	13.63	17.71	25.75	8.56
Nov	2.90	5.33	8.67	13.44	19.39	26.17	8.54
dic-13	2.38	5.47	8.27	13.2	19.19	26.05	8.46
Ene	2.89	5.45	8.52	14.18	19.6	26.65	8.54
Feb	3.20	5.53	8.72	13.77	18.88	26.88	8.55
Mar	2.28	5.20	8.56	13.33	19.00	26.66	8.52
Abr	2.04	5.10	8.23	13.71	18.37	26.46	8.03
May	1.96	5.08	8.52	13.23	19.46	26.72	7.77
Jun	2.27	4.77	8.5	13.00	18.33	27.06	7.74
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Jun-2014 / Dic-2013	-11	-70	23	-20	-86	101	-72
Jun-2014 / Abr-2014	-1	-43	-6	-33	-67	40	-78

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

INTERMEDIACIÓN BANCARIA

La actividad bancaria al mes de mayo 2014, continuó mostrando una evolución positiva, en línea con la lenta recuperación de la economía global, y sustentada en los equilibrios macroeconómicos. Al mes de mayo, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (incluye Banca Múltiple y BN) a nivel nacional, ascienden a S/. 184,560 millones, participando el Banco de la Nación (BN) con el 4.0% del total del Sistema Bancario. La principal modalidad de préstamo del BN correspondió a los préstamos otorgados a los trabajadores y pensionistas del Sector Público (S/. 3,372 millones). En el caso de la Banca Múltiple las mayores Colocaciones se dieron en los segmentos: "Corporativos" S/. 34,617 millones, "Medianas Empresas" S/. 34,963 millones y a las "Grandes Empresas" S/. 32,363 millones y "Consumo" S/. 30,775 millones.

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO Al 31 de mayo 2014

COLOCACIONES	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación 1/	7,314	4.0	100.0	Bco. de la Nación	21,787	11.2	100.0
Sobregiros y Avance Cta.	1,848	1.0	25.3	A la Vista	13,663	7.0	62.7
Préstamos	1,975	1.1	27.0	Ahorro	5,054	2.6	23.2
Hipotecario	118	0.1	1.6	A Plazo	3,069	1.6	14.1
Consumo	3,372	1.8	46.1				
Bca. Múltiple 2/	177,247	96.0	100.0	Bca. Múltiple	173,318	88.8	100.0
Corporativos	34,617	18.8	19.5	A la Vista	52,932	27.1	30.5
Grandes empresas	32,363	17.5	18.3	Ahorro	41,113	21.1	23.7
Medianas empresas	34,963	18.9	19.7	A Plazo	79,274	40.6	45.7
Pequeñas empresas	12,825	6.9	7.2				
Microempresas	1,718	0.9	1.0				
Hipotecario	29,986	16.2	16.9				
Consumo	30,775	16.7	17.4				
Total	184,560	100.0		Total	195,105	100.0	

1/ Cartera Vigente - 2/ Créditos Directos

Fuente: SBS, BN

Con relación a los Depósitos, el Banco de la Nación participa con el 11.2% (S/. 21,787 millones) del total de Depósitos del Sistema Bancario (S/. 195,105 millones). Asimismo, en el BN los Depósitos a la Vista representan la principal modalidad de captación con S/. 13,663 millones de saldo (62.7%), en contraste con la Banca Privada, dónde destaca por su mayor monto la captación en la Cuenta Depósitos a Plazo con S/. 79,274 millones de saldo, y representa el 40.6% del total de Depósitos en la Banca Múltiple. Sin embargo, es importante señalar que en el BN la estructura de los Depósitos responde principalmente al objeto de administrar por delegación las Cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los Fondos Públicos, y ser Agente Financiero del Estado cuando se le requiera.

BALANZA COMERCIAL

En el periodo enero-mayo de 2014, la Balanza Comercial registró un déficit de US\$ 2,058 millones mayor con respecto a similar periodo del año 2013, explicado principalmente por las menores exportaciones.

Las exportaciones fueron de US\$ 14,983 millones, de las cuales, 74.3% correspondieron a productos tradicionales, los que registraron una caída de 18.1% en comparación al acumulado del año anterior. En el mismo sentido, las importaciones totales alcanzaron una cifra de US\$ 17,041 millones, que significó una caída de 2.9%, observando el rubro "Bienes de Capital" la mayor reducción (-4.9%).

BALANZA COMERCIAL TRIMESTRAL

(Valores en millones de US\$)

	2013				(Ene - Mayo)			
	I	II	III	IV	2013	2014	Flujo	Var.%
EXPORTACIONES	10,275	10,002	11,120	10,429	17,002	14,983	-2,019	-11.9
Productos Tradicionales	7653	7329	8337	7340	12626	10342	-2284	-18.1
Productos no Tradicionales	2540	2610	2730	3049	4252	4551	299	7.0
Otros	82	64	53	40	124	90	-34	-27.5
IMPORTACIONES	10,225	10,528	11,129	10,308	17,551	17,041	-509	-2.9
Bienes de Consumo	1,996	2,157	2,338	2,337	3,463	3,586	124	3.6
Insumos	4,843	4,760	5,215	4,684	8,219	7,873	-346	-4.2
Bienes de Capital	3,338	3,564	3,514	3,233	5,787	5,503	-284	-4.9
Otros Bienes	48	47	62	54	82	79	-3	-3.9
BALANZA COMERCIAL	50	- 525	- 10	120	- 549	-2 058		

Fuente: BCRP

Por su parte, la Balanza Comercial Anualizada (junio. 2013 – mayo. 2014), registra un déficit de US\$ -1,772 millones.

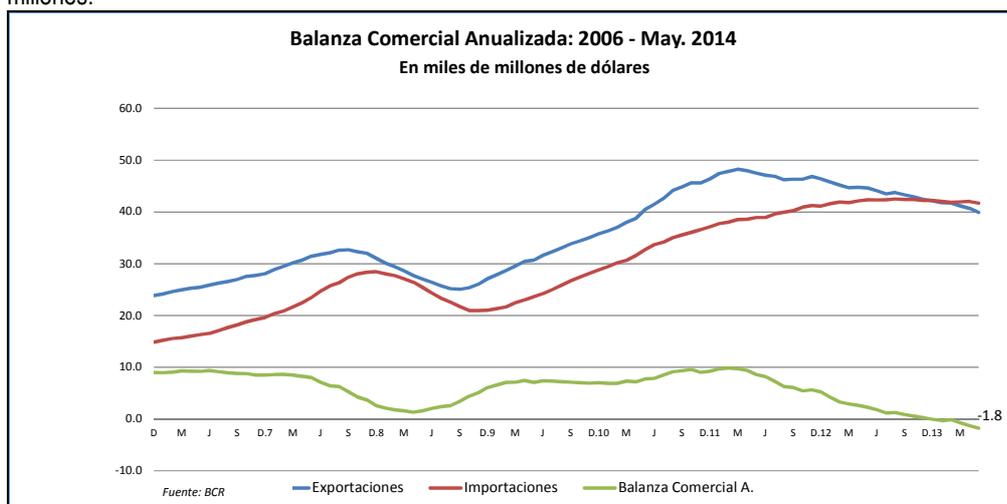


Figura 06 Balanza Comercial Anualizada 2006-2014 al segundo trimestre del 2014

En el mes de mayo, **los principales países de destino de nuestras exportaciones** fueron: Estados Unidos con 16.2%, China 16.3%, y Brasil 6.1%, del valor total de las exportaciones. China se mantuvo como principal país de destino de nuestras exportaciones al totalizar US\$ 166 millones. El segundo país de destino fue Estados Unidos con US\$ 165 millones.

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

	May. 2014	Partic. %
- China	166	16.3%
- EEUU	165	16.2%
- Brasil	62	6.1%
- Canada	61	6.0%
- España	47	4.6%
- Resto	518	50.8%
Total	1,020	

Los principales países proveedores de bienes importados fueron China con 26.9%, Estados Unidos 17.9% y México 7.4% del valor total real de las importaciones. En mayo, China continuó como el primer país proveedor de bienes importados al totalizar US\$ 630 millones.

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

	May. 2014	Partic. %
- China	630	26.9%
- Estados Unidos	419	17.9%
- Mexico	173	7.4%
- Brasil	112	4.8%
- Corea	87	3.7%
- Resto	921	39.3%
Total	2,343	

Fuente: INEI

RESERVAS INTERNACIONALES

Al 24 de junio del año en curso, las Reservas Internacionales Netas totalizaron US\$ 64,802 millones. Este monto es mayor en US\$ 115 millones al saldo del mes de mayo precedente y menor en US\$ 861 millones al nivel de reservas alcanzado al cierre del 2013.

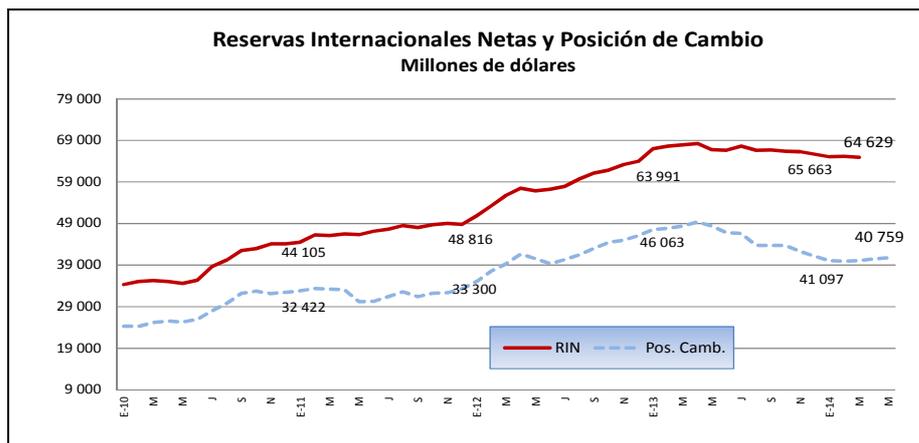


Figura 07 Reservas Internacionales Netas y Posición de Cambio al segundo trimestre del 2014

El nivel de reservas internacionales de US\$ 64,802 millones representa aproximadamente el 32% del PBI, cubre 18 meses de importaciones y es equivalente a 8 veces el adeudado externo de corto plazo.

BOLSA DE VALORES

En junio de 2014 el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima registró un alza de 5.77%, con relación al nivel alcanzado en el mes de mayo del presente año. En el mismo sentido, el Índice Selectivo de la Bolsa (conformado por las quince cotizaciones más representativas) avanzó 5.09%. Para el año la Bolsa acumula una rentabilidad de 5.77%

El comportamiento mayormente favorable de la Bolsa de Valores de Lima fue producto de la recuperación de los precios del oro y la plata.

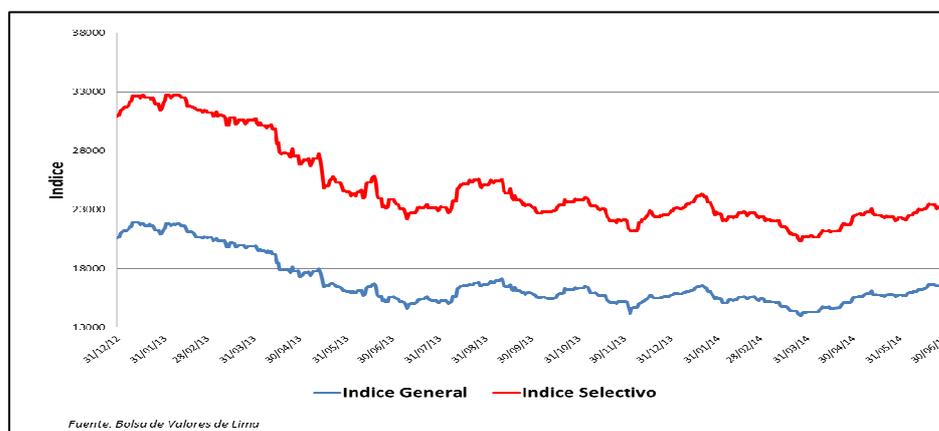


Figura 08 Evolución Diaria de la Bolsa de Valores de Lima al segundo trimestre del 2014

Evolución de Índices de la Bolsa de Valores de Lima

Período	IGBVL				ISBVL			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
31/01/2012	21 948	12.7%		12.7%	30 250	10.7%		10.7%
31/01/2013	21 435	3.9%		3.9%	32 222	3.9%		3.9%
Feb	20 612	-3.8%		-0.1%	31 238	-3.1%		0.8%
Mar	19 859	-3.7%	-3.7%	-3.7%	30 607	-2.0%	-1.3%	-1.3%
Abr	17 353	-12.6%		-15.9%	26 862	-12.2%		-13.4%
May	16 050	-7.5%		-22.2%	24 485	-8.8%		-21.0%
Jun	15 550	-3.1%	-21.7%	-24.6%	23 863	-2.5%	-22.0%	-23.0%
Jul	15 118	-2.8%		-26.7%	23 034	-3.5%		-25.7%
Ago	16 652	10.1%		-19.3%	25 081	8.9%		-19.1%
Set	15 920	-4.4%	2.4%	-22.8%	23 282	-7.2%	-2.4%	-24.9%
Oct	16 322	2.5%		-20.9%	23 832	2.4%		-23.1%
Nov	15 200	-6.9%		-26.3%	22 108	-7.2%		-28.7%
Dic	15 754	3.6%	-1.0%	-23.6%	22 878	3.5%	-1.7%	-26.2%
31/01/2014	15 452	-1.9%		-1.9%	22 657	-1.0%		-1.0%
Feb	15 441	-0.1%		-2.0%	22 429	-1.0%		-2.0%
Mar	14 299	-7.4%	-9.2%	-9.2%	20 699	-7.7%	-9.5%	-9.5%
Abr	15 528	8.6%		-1.4%	22 423	8.3%		-2.0%
May	15 753	1.4%		0.0%	22 333	-0.4%		-2.4%
Jun	16 662	5.8%	16.5%	5.8%	23 470	5.1%	13.4%	2.6%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

IV. Gestión Operativa

- 4.1 La Gestión operativa del Banco de la Nación al II Trimestre del año 2014, por cada una de sus líneas de negocios presenta los siguientes resultados:

Negociación y Ventas

Al segundo trimestre 2014, los ingresos por Negociación y Ventas ascendieron a S/. 346.4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 128.6% respecto al marco previsto para dicho periodo. Esto se explica principalmente por los mayores ingresos percibidos por Derivados e Instrumentos Negociables, cuyo nivel de ejecución fue de 122.9%, destacando la compra y venta de instrumentos renta fija.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Jun 2014	Ejecución Jun 2014	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	451.1	380.0	197.2	242.3	122.9%
Disponibles BCR	234.2	100.8	72.2	104.1	144.3%
TOTAL	685.2	480.8	269.4	346.4	128.6%

Banca Minorista.

Los ingresos por Banca Minorista ascendieron a S/. 256.2 MM, representando un nivel de ejecución de 104.6% respecto al marco previsto para dicho periodo. La ejecución se explica principalmente por los Préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de 104.4 % respecto a su meta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Jun 2014	Ejecución Jun 2014	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	2.0	0.0	2.1	1.9	87.9%
Crédito minorista hipotecario	6.9	9.6	4.5	4.5	99.1%
Depósitos minoristas	8.9	3.6	2.7	3.9	142.9%
Préstamo Multired	447.2	510.3	235.6	246.0	104.4%
TOTAL	465.1	523.5	244.9	256.2	104.6%

Banca Comercial.

Al segundo trimestre 2014, los ingresos por Banca Comercial ascendieron a S/. 104.4 MM, representando el 104.5% respecto a la meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por los Créditos Corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de 99.7%, destacando el servicio de Línea de uso múltiple y progresivo.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Jun 2014	Ejecución Jun 2014	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	138.5	161.7	87.9	87.7	99.7%
Depósito Comercial	21.7	13.4	12.0	16.7	139.1%
TOTAL	160.2	175.1	99.9	104.4	104.5%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por Liquidación y Pagos ascendieron a S/. 145.8 MM, representando el 98.3% respecto a la meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados por la Administración de Efectivo, Pagos y Liquidaciones, destacando el servicio de Transferencia de cuenta a cuenta.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Jun 2014	Ejecución Jun 2014	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidacion	313.1	286.2	148.3	145.8	98.3%
TOTAL	313.1	286.2	148.3	145.8	98.3%

Otros Servicios

Los ingresos por Otros Servicios, ascendieron a S/. 177.4 MM el mismo que representa el 98.0% respecto a la meta al segundo trimestre 2014. Esto se explica principalmente por la ejecución en Otros el cual tuvo un nivel de ejecución del 98.2%, destacando el servicio de Corresponsalía.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Jun 2014	Ejecución Jun 2014	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianz	3.1	3.3	1.5	1.2	79.6%
Otros Servicios	335.1	360.6	179.6	176.2	98.2%
TOTAL	338.2	363.8	181.0	177.4	98.0%

4.2 El plan operativo al II Trimestre 2014, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 84.0%, siendo los siguientes indicadores los que presentaron las menores ejecuciones:

- El Indicador Ejecución proyectos gestionados - Portafolio de Proyectos PETI 2014, que registró un nivel de cumplimiento del 0%, en relación a su meta prevista, es explicado porque de la Cartera de 4 proyectos gestionados al 2014, el área técnica ha procedido a suspender 2 proyectos por cambio a las necesidades y al alcance de los proyectos: "Reemplazo del Sistema de Claves" y "Convivencia Core Bancario" y el proyecto "Actualización de Hardware y Sistema Operativo para la Solución de Cajeros Automáticos y sus Servicios - Fase II" depende del término de la Fase I.
- El Indicador Índice de Servicios al Ciudadano, que registró un nivel de cumplimiento del 0% porque al II Trimestre no se programó ninguna meta, sin embargo durante el mes de mayo se implementó el servicio "Desembolso con Base Datos - Fondo de Seguro de Depósitos de la Caja Municipal de Pisco" como un servicio al ciudadano.
- El Indicador Índice de Inclusión Financiera, que registró un nivel de cumplimiento del 20%, menor a su meta prevista, es explicado porque se está reformulando la implementación del programa de canales de atención en el cual se tiene programado instalar nuevos puntos de atención durante el 2do. Semestre del presente año.
- El Indicador Grado de avance de construcción de la Nueva Sede, que registró un nivel de cumplimiento del 26%, menor a su meta prevista, es explicado porque el proyecto se retrasó durante el inicio de las actividades preliminares del proyecto (tramites, concurso oferta, supervisión, traslado de agencia, etc.).
- El Indicador Ejecución proyectos comprometidos - Portafolio de Proyectos PETI 2014, que registró un nivel de cumplimiento del 48%, menor a su meta prevista, es explicado porque de la Cartera de 7 proyectos comprometidos al 2014 al II Trimestre se han culminado con 2 proyectos: "Actualización de Hardware y Sistema Operativo para la Solución de Cajeros Automáticos y sus Servicios - Fase I" y "Adquisición de Terminales de Videoconferencia para Dependencias del BN", mientras tanto se procedió a la revisión de 3 proyectos por cambio a las necesidades y al alcance de los proyectos: "Capacity Planning", "Migración de Aplicaciones No Core - Fase II" y "Consultoría de la Optimización de Uso de los Recursos y Prestaciones de servicios del nuevo Equipamiento de Hardware y Software".

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

- Al II trimestre se ha obtenido un ROE de 20.68%, de acuerdo a los Estados Financieros definitivos, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 370.6 millones y un Patrimonio a diciembre 2013 de S/.1,791.7 millones, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.
- Al II trimestre se ha obtenido un Margen de Ingresos Financieros de 61.85%, de acuerdo a los Estados Financieros definitivos, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 370.6 millones e Ingresos por Intereses por S/. 599.2 millones, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.
- Al II Trimestre se obtuvo un avance de 52% de las actividades del Programa de Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación, por lo cual se tiene un nivel de cumplimiento de 81% de la meta trimestral. Entre las actividades que se realizaron se encuentra: Realización de Biciateadas en el Distrito del Rímac en Lima y en la Ciudades de Tacna, Pucallpa y Chiclayo, instalación del Comité de Ecoeficiencia y realización de trabajos con la Empresa Química Suiza en fechas de pago de pensionistas de la ley 19990.
- Al II Trimestre se alcanzó 22,632 clientes que han adquirido un nuevo producto (tarjeta de crédito). Por lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 94% de la meta trimestral.

El otorgamiento del nuevo producto Tarjeta de Crédito, se inició oficialmente el 06/01/2014, asimismo se han planteado mejoras a los parámetros para la determinación de la Línea de crédito a fin de brindar mayores beneficios a nuestros clientes. Dicha implementación se efectuó el 01.02.2014.

- Al II Trimestre se logró un 21% de cobertura de Cajeros Automáticos, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento de 75% de la meta trimestral. El número de operaciones realizadas en nuestros Cajeros Automáticos al mes de junio fue de 35,805,413 transacciones.
- Al II Trimestre se logró un 11% de cobertura de Cajeros Corresponsales, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral. El número de operaciones realizadas en los Cajeros Corresponsales al mes de junio fue de 18,907,533 transacciones, esto se debe a la implementación de nuevos Agentes y que es un canal que se está posicionando para la atención de los usuarios y clientes del Banco.
- Al II trimestre se han implementado 864 Cajeros Corresponsales “Agente Multired” a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.
- Al II Trimestre se logró un 6% de cobertura del Canal Virtual – Internet, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento de 86% de la meta trimestral. La cobertura del canal virtual se debe a las nuevas funcionalidades implementadas que hacen más ágil la interacción del usuario en el canal; así como el posicionamiento que va logrando entre nuestros usuarios y clientes la Banca por Internet Multired Virtual.
- Al II Trimestre se logró un 4% de cobertura de Operaciones POS, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral. Esto se debe a que nuestros clientes siguen manteniendo el posicionamiento de nuestra Tarjeta Multired realizando sus operaciones en los Comercios o ATM's foráneos Locales e Internacionales.
- Al II Trimestre se tuvo un 74% de nivel de satisfacción de los productos y servicios, por lo cual se ha obtenido un cumplimiento de 100% de la meta trimestral. Dicho resultado se obtuvo del estudio realizado en octubre del 2012, debido a que en el 2013 no fue posible realizarlo por no estar programando para el presente ejercicio.
- Al II trimestre se tuvo un 4.67 de índice de atención en agencias, el cual se calcula dividiendo los 14.48 minutos de tiempo promedio de atención de los clientes/usuarios entre los 3.10 grados de nivel de satisfacción en agencias.
Es preciso mencionar que a mayor tiempo de espera se obtendrá un mayor índice de atención en agencias y si consideramos que el objetivo es disminuir dicho tiempo, se concluye que el indicador es decreciente. Por tal motivo a fin de determinar el grado de cumplimiento del presente indicador se tuvo que convertir en creciente, lo cual se logra invirtiendo el indicador, obteniéndose como resultado un cumplimiento de 92% de la meta trimestral.
- Al II trimestre se tuvo un avance del 41% del proyecto Modernización de los Procesos Contables, Administrativos, Presupuestales y de Gestión, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.
- Al II trimestre se ha ejecutado el 42% de las actividades totales del proyecto Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo en el Banco de la Nación, lo cual representa un cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral. Entre las actividades realizadas se encuentran: Evaluación de los Principios del Código de Buen Gobierno Corporativo periodo 2013 con la metodología FONAFE y el Reglamento de Comunicación e Información entre el Directorio y la Gerencia, siendo este último un mecanismo de Mejora de Buen Gobierno Corporativo.
- Al II trimestre en relación a la Implementación del Sistema de Control Interno se culminaron con las actividades: "Informe periódico sobre el seguimiento de procesos judiciales", "Documento de asignación de funciones del Comité de Control Interno", "Plan Operativo Informático de la empresa", "Reporte de los nuevos productos ingresados a desarrollo así como de las modificaciones de los existentes" e "Informes periódicos relacionados a los procedimientos de respaldo de información" con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.
- Al II trimestre se alcanzó un avance del 71% en la Implementación de la Gestión Integral de Riesgos, con lo cual se tuvo un cumplimiento del 100% de la meta trimestral.

Dicho avance se justifica porque se culminaron los Talleres de los procesos "Inversiones" y "Gestión Presupuestal", se realizaron visitas de Evaluación de Riesgos a 77 agencias, se capacitaron a 3,802 trabajadores en Gestión de riesgos y se remitieron 3 informes sobre la "Gestión de Riesgos en el BN" al Comité de Riesgos.

- Al II Trimestre en relación a la Calificación Pública de Riesgo, el Banco de la Nación cuenta con un Rating de Grado de Inversión otorgado por la Clasificadora Internacional de Riesgos Fitch Ratings, el cual es un riesgo similar al riesgo soberano del Perú, por tal motivo se ha cumplido la meta trimestral.
- Al II trimestre en relación a la Promoción del código de ética, se difundió electrónicamente el Código de Ética del Banco de la Nación en la Intranet y se han realizado charlas de difusión presencial del Código de Ética a 945 trabajadores a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta trimestral.
- Al II trimestre en relación al Nuevo Core Bancario, el equipo del Consorcio CNR con el soporte del Equipo PNCB ha iniciado el proceso de inducción dirigido a los líderes funcionales y técnicos que conformaran las distintas mesas de trabajo durante la etapa de toma de requerimientos, asimismo se han realizado los entregables de la Etapa de Revisión / Toma de Requerimientos lo cual representa un avance del 35% y un cumplimiento del 92% de la meta trimestral.
- Al II trimestre se alcanzó un 50% de avance en la Implementación de la Gestión del Talento Humano, con lo cual se cumplió con el 100% de la meta trimestral.

Entre las actividades que se desarrollaron se encuentran la simulación de cumplimiento de indicadores para Red de Agencias, a fin de afinar el nuevo modelo de evaluación del desempeño laboral; y la evaluación curricular y de trayectoria de los trabajadores encargados de la Red de Agencias.

- Al II trimestre se alcanzó un 60% de avance en la Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional, con lo cual se cumplió con el 100% de la meta trimestral.

Entre las actividades que se desarrollaron se encuentran la ejecución del plan de comunicación Calidad Interna Primero y la programación de la propuesta de actividades de integración para la Red de Agencias.

V. Gestión Financiera

- 5.1 El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 370.6 MM) aumentó en 20.7% (S/. 63.6 MM) respecto al II Trimestre del 2013 (S/. 307 MM), debido principalmente al mayor Resultado de Operación (S/. 454.9 MM), mayor en 15.8%, dicha variación se sustenta en lo siguiente:

Los Ingresos por Intereses (S/. 599,2 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en S/. 63.9 MM (11,9%), principalmente por los ingresos por intereses por cartera de créditos directos superior en S/. 61.7 MM (21.4%), destacando los intereses por créditos de consumo (préstamos), créditos soberanos (otros créditos), créditos a entidades del sector público y por créditos a empresas del sistema financiero.

Los Gastos por Intereses (S/. 22,7 MM) fueron mayores en relación al periodo anterior en S/. 4.3 MM (23.2 %), principalmente por obligaciones con el público superior en S/. 4.3 MM destacando las obligaciones con el público a la vista, gastos por cuentas de ahorros e intereses y gastos por cuentas a plazo.

Los Ingresos por Servicios Financieros (S/. 316,3 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en S/. 10.5 MM (3,4%), principalmente por los ingresos diversos superiores en S/.8.7 MM (2.9 %), destacando el servicio de caja y cobro de tributos contrarrestado por otros ingresos.

Los Gastos por Servicios Financieros (S/. 36,0 MM) fueron mayores en relación al periodo anterior en S/. 3.9 MM (12,2%) principalmente por gastos diversos superior en S/. 3.9 MM, (12.2%), entre los que destacan otros servicios financieros (servicio de transporte, custodia y administración de fondos protegidos – empresas transportadoras) .

Los Gastos de Administración (S/. 374,7 MM) fueron superiores en S/.0,9 MM (0,2%) respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por servicios recibidos de terceros mayor en S/. 11,8 MM (13,6%), contrarrestado por gastos de personal y gastos en impuestos y contribuciones, menores en S/. 9,5 MM (3,6%) y S/. 1.4 MM (5,8%), respectivamente.

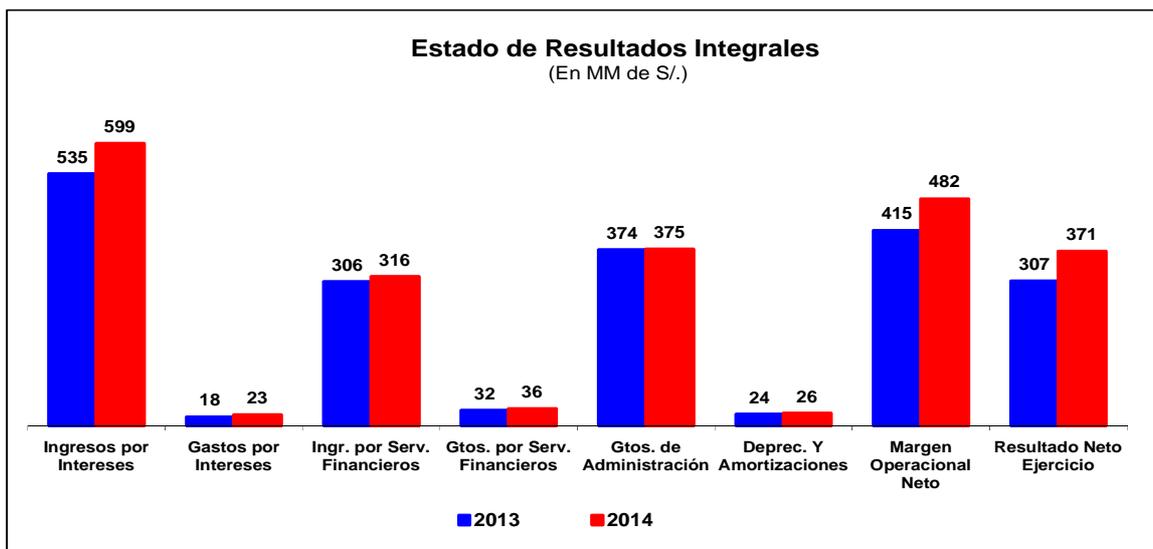


Figura 09. Estado de Resultados Integrales Comparativo II Trimestres 2014 vs. II Trimestre 2013

Con relación a la meta prevista al II Trimestre de 2014 (S/. 305.1 MM) la variación del S/. 65.6 MM (21.5%) se debe principalmente al resultado de operación superior en S/. 84.3 MM (22.7%) sustentado por el siguiente detalle:

Los Ingresos por Intereses (S/. 599,2 MM) fueron superiores a lo previsto en S/. 54.4 MM (10%) principalmente por los ingresos por disponible mayores en S/. 31,7 MM (43.8%), destacando los intereses por especial depósito vista y ahorros; también por los ingresos por Cartera de Créditos Directos mayor en S/. 13.5 MM (4%), destacando los créditos por consumo (préstamos); y por las inversiones disponibles para la venta mayor en S/. 9.9 MM (10.8%), sobresaliendo los valores y títulos emitidos por otras sociedades (bonos ordinarios).

Los Gastos por Intereses (S/. 22,7 MM) fueron superiores en S/. 3.7 MM (19,7%) con relación a lo previsto, dicha variación se explica por los gastos por obligaciones con el público mayor en S/. 3.7 MM, destacando las obligaciones con el público a la vista.

Los Ingresos por Servicios Financieros (S/.316.3 MM) fueron inferiores a lo previsto en S/. 4.96 MM (-1.5%), principalmente por los ingresos diversos menores en S/. 6.2 MM (-1.97%) destacando el servicio de caja, cobro de tributos y transferencias; contrarrestado por ingresos por créditos indirectos mayor en S/. 1.6 MM (56.97%) representado por cartas fianza y cartas de crédito emitidas.

Los Gastos por Servicios Financieros (S/.36 MM) fueron superiores respecto a lo previsto en S/. 0.34 MM (0,94%) principalmente por gastos diversos, destacando los servicios de custodia de valores y tarjeta de crédito y débito.

Los Gastos de Administración (S/. 374,7 MM) fueron superiores en S/. 1.96 MM (0,5%) respecto a lo previsto, dicha variación se explica por gastos de personal mayores en S/.43,1 MM (20,5%), destacando la provisión de jubilación; contrarrestado por los gastos por servicios recibidos de terceros menor en S/. 36,9 MM (-27,1%) e impuestos y contribuciones menor en S/. 4,2 MM (-15,8%)

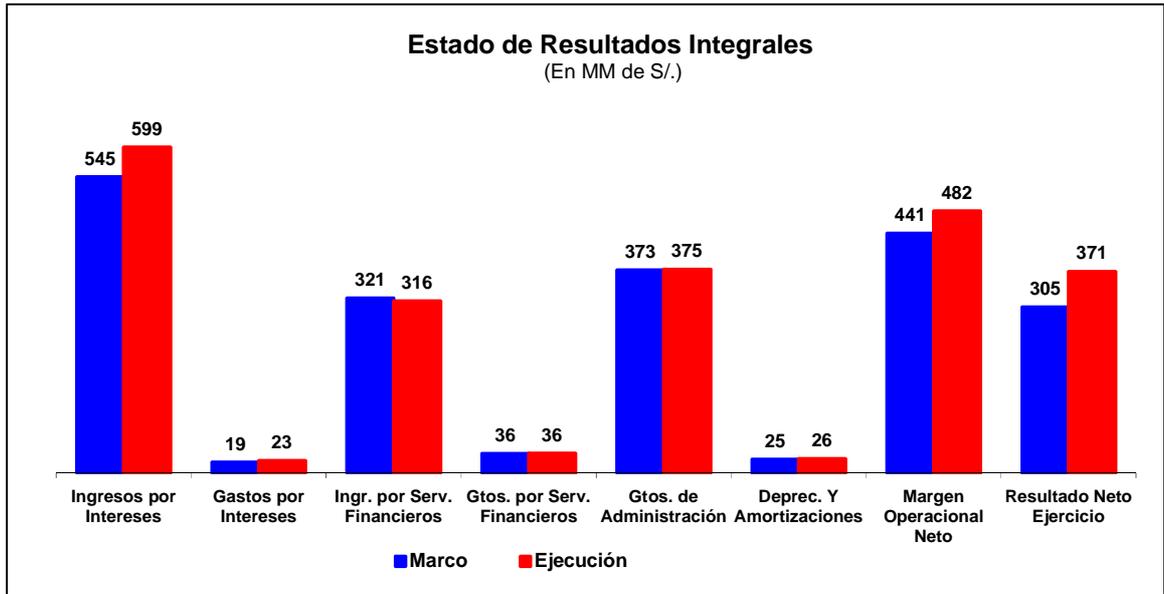


Figura 10. Estado de Resultados Integrales al II Trimestres 2014

La utilidad proyectada al cierre del ejercicio (S/. 580 MM), presenta una variación superior de S/. 65.6 MM (12.72%) respecto a su meta prevista (S/. 515.4 MM), debido principalmente a los ingresos por intereses mayores en S/. 54.4 MM (5.16%), aunado al gasto de administración menor en S/. 20.7 MM (-2.36%) y a la valuación de activos y provisiones inferior en S/. 20.44 MM (-17.50%)

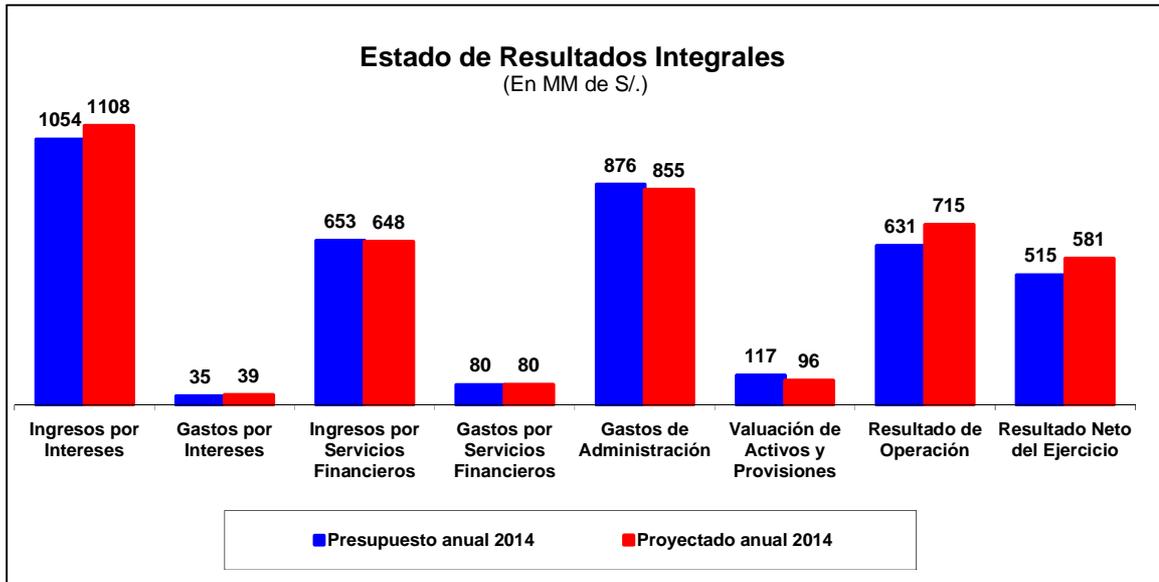


Figura 11. Estado de Resultados Proyectados al Cierre 2014.

- 5.2 **Los activos** (S/. 25,403.9 MM) aumentaron en 4.52% (S/.1,097.8 MM) respecto al segundo trimestre del año anterior (S/. 24,306.2 MM) debido principalmente a la cartera de crédito y a las inversiones negociables y a vencimiento, mayores en S/. 1,506.8 MM. y S/. 1,224 MM, respectivamente, contrarrestado por el disponible menor en S/. 1,648.3 MM.

Con relación a la meta prevista al segundo trimestre del presente año (S/. 21,475.5 MM), la variación del 18.29% (S/. 3,928.4 MM) se debió a los fondos disponibles mayores en S/. 2,380.1 MM, destacando en este rubro la cuenta en el BCRP, producto de los depósitos en la cuenta especial MN, asimismo por la cartera de crédito superior en S/.367.7 MM, como resultado del crédito vigente COFIDE; y por las inversiones negociables y a vencimiento neto mayor en S/. 1,253.4 MM, como resultado de los bonos globales.

- 5.3 **Los pasivos** (S/. 23,752 MM) aumentaron en 4.35% (S/. 990.5 MM) respecto al segundo trimestre del año anterior (S/.22,761.5 MM) debido a las mayores obligaciones con el público por S/.1,241.3 MM.

Con relación a la meta prevista al segundo trimestre del presente año (S/. 19,949.8 MM), la variación del 19.6 % (S/. 3,802.3 MM) se debió a las obligaciones con el público mayor en S/. 4,049.6 MM, destacando las obligaciones a la vista y cuentas de ahorro.

- 5.4 **El patrimonio** (S/. 1,651.9 MM) aumentó en 6.9% (S/.107.2 MM) respecto al segundo trimestre del año anterior (S/. 1,544.7 MM) debido principalmente al resultado neto del ejercicio mayor en S/. 63.6 MM.

Con relación a la meta prevista al segundo trimestre del presente año (S/. 1,525.8 MM), la variación de 8.3% (S/. 126.2 MM) se debió al resultado neto del ejercicio y al ajuste al patrimonio mayores en S/. 65.6 MM y S/. 54.4 MM

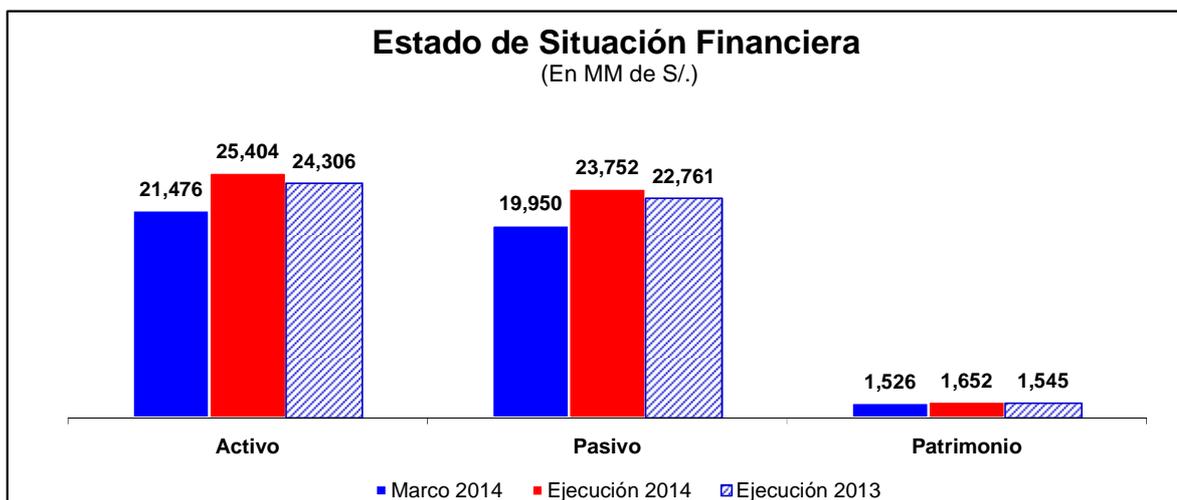


Figura 12. Estado de Situación Financiera al segundo trimestre 2014

- 5.5 **La Rentabilidad sobre el Patrimonio** (20.68%), respecto al segundo trimestre del año anterior (14.88%), presenta una variación superior del 39% debido a la mayor utilidad neta.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (17.03%), la variación del 21.5% se debe a la mayor utilidad neta como resultado de los mayores ingresos financieros.

- 5.6 **La rentabilidad sobre los activos** (1.46%), respecto al segundo trimestre del año anterior (1.72%), presenta una variación inferior del -15% debido al incremento de activos.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (1.42%), la variación del 2.7 % se debe también al incremento de activos totales.

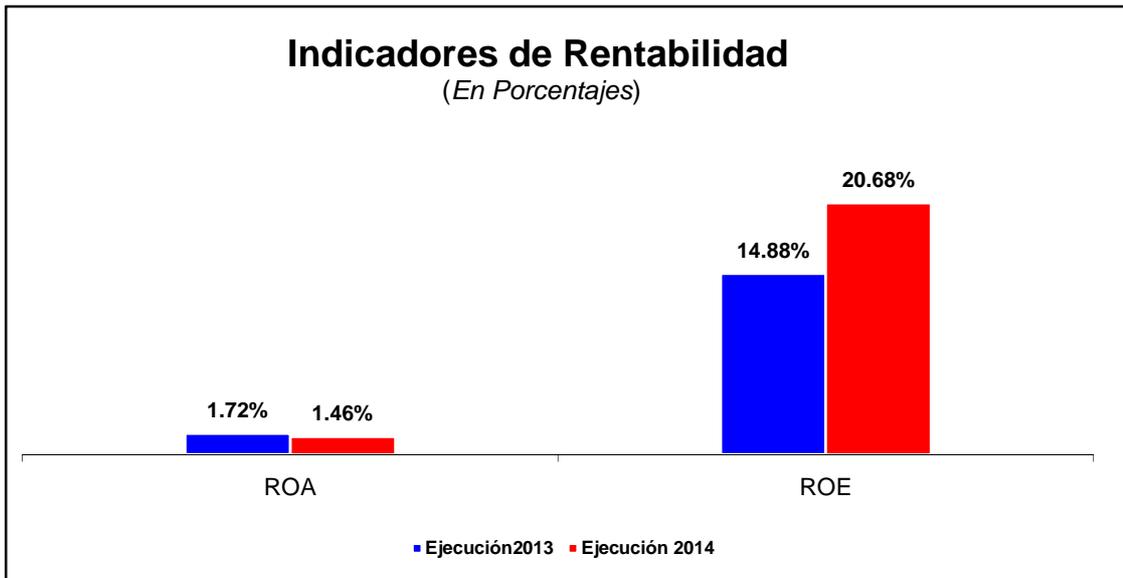


Figura 13. Ratios de Rentabilidad al segundo trimestre 2014

- 5.7 **El índice de eficiencia de los gastos administrativos** (3.91%), respecto al segundo trimestre del año anterior (4.01%), presenta una variación del -2.4% debido a la menor relación entre gasto de administración y activo rentable.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (6.99%), la variación del -44% principalmente por el mayor activo rentable.

- 5.8 **El EBITDA** (S/. 403.1), respecto al segundo trimestre del año anterior (S/. 419.6), presenta una variación del 3.9% debido a los menores impuestos.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/.407.3), la variación del 1% principalmente por los menores impuestos.

- 5.9 **El índice de Solvencia (14.38)**, respecto al segundo trimestre del año anterior (14.74) presenta una variación del 2.4%, debido a la menor relación entre el pasivo total y patrimonio.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (13.08), la variación del 10% es por la mayor relación del pasivo total contra el patrimonio mostrando que tiene mayor capacidad para afrontar sus obligaciones a largo plazo.

- 5.10 **El índice de Liquidez (1.10)**, al segundo trimestre del año anterior no presenta variación.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (1.05), la variación del 4.9% indica que el banco tiene mayor liquidez para afrontar sus obligaciones a corto plazo.

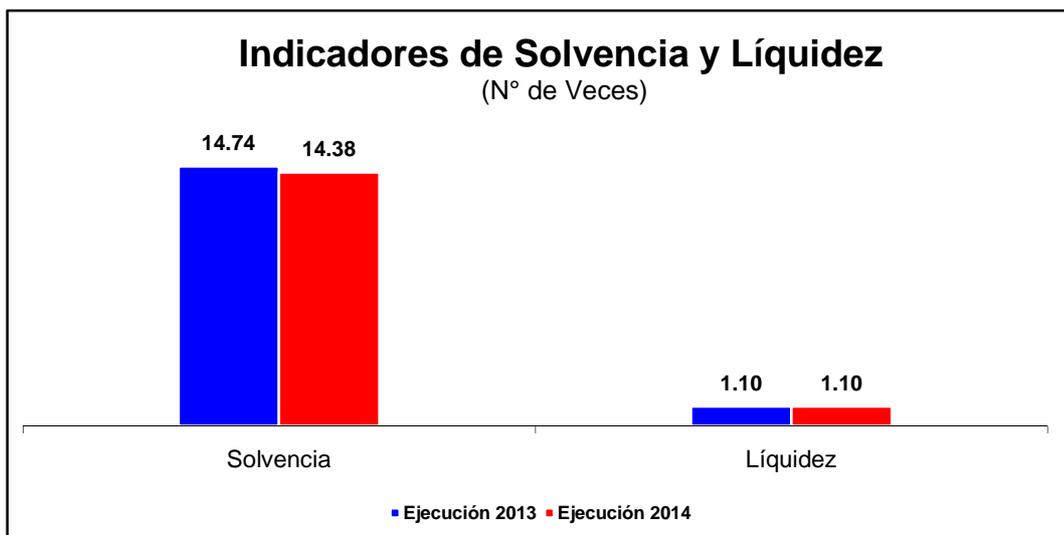


Figura 14 Indicadores de Solvencia y Liquidez 2014

VI. Gestión de Caja

- 6.1 **El saldo de caja operativo** (S/.-1,826.1 MM), respecto a la meta aprobada (S/.-5,369.4MM), presenta una variación del 65.99% debido a los mayores fondos disponibles en el BCRP, productos de los mayores depósitos en la cuenta especial MN; así como el mayor disponible en caja.
- 6.2 **El flujo de caja económico** (S/ 2,437.4 MM), respecto a la meta aprobada (S/ 4,821.4 MM), presenta una variación del 49.5% debido a mayor saldo operativo y al mayor gasto de capital destacando la inversión financiera.
- 6.3 **El saldo neto de caja** (S/ 2,455.1 MM), respecto a la meta aprobada (S/ 4,835.2 MM), presenta una variación del 49.2% debido a mayor saldo económico principalmente por el mayor saldo operativo.
- 6.4 **El saldo final de caja** (S/ 9,858.2 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 7,478.1 MM) presenta una variación del 31.8% debido al mayor saldo inicial de caja.

El saldo de caja final (S/ 9,858.2 MM), se encuentra comprometido en:

- Caja (S/ 953.3 MM)
- Banco Central de reserva (S/ 8,679.9 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/ 9.3 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/ 191.9 MM)
- Otros (S/ 23.8 MM)

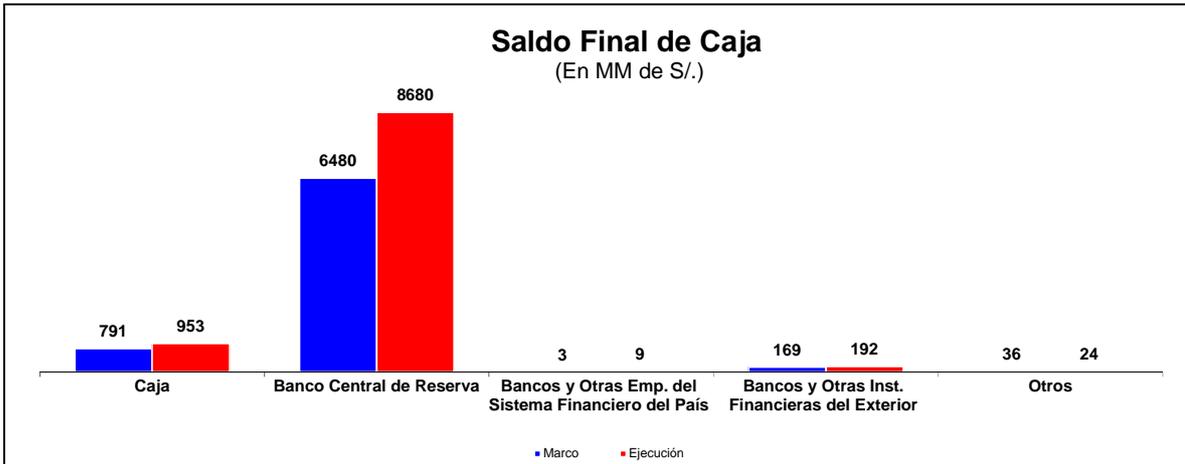


Figura 15. Saldo Final de Caja al segundo trimestre 2014

VII. Gestión Presupuestal

7.1 **Los ingresos operativos** (S/. 1,015.2 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una variación superior del S/.85.9 MM (9.2%), debido a los mayores ingresos financieros que se incrementaron en S/. 90.3 MM, contrarrestado por otros ingresos que disminuyeron en S/. 4.6 MM.

Los Ingresos Financieros (S/. 696.8 MM) fueron superiores en S/. 90.3 MM (14.9%) respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los ingresos por valorización de inversiones disponibles para la venta mayor en S/. 41.3 MM, los intereses por disponible que aumentaron en S/. 31.7 MM y los intereses por créditos que se incrementaron en S/. 13.5 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 317.7 MM) fueron inferiores en S/. 4.6 MM (-1.4%) respecto a lo previsto, principalmente por los menores ingresos por servicios diversos en S/. 6.2 MM, destacando menores ingresos en cobro de tributos y servicio de caja.

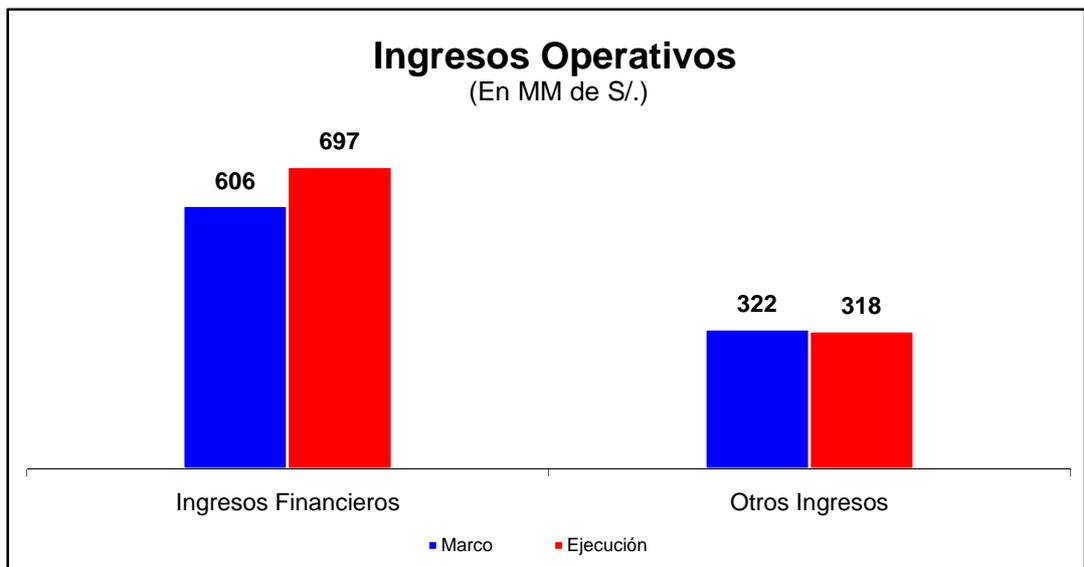


Figura 16. Ingresos Operativos al segundo trimestre 2014

7.2 **Los egresos operativos** (S/. 525.9 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una variación inferior del S/.4.8 MM (-0.9%), debido a los menores gastos en i) servicios prestados por terceros en S/.32.4 MM, resaltando los gastos en reparación y mantenimiento, honorarios profesionales y otros, ii) tributos en

S/. 4.2 MM y iii) compra de bienes en S/. 2.1 MM, principalmente por insumos y suministros; todo lo anterior, es atenuado por los gastos financieros mayores en 38.5 MM.

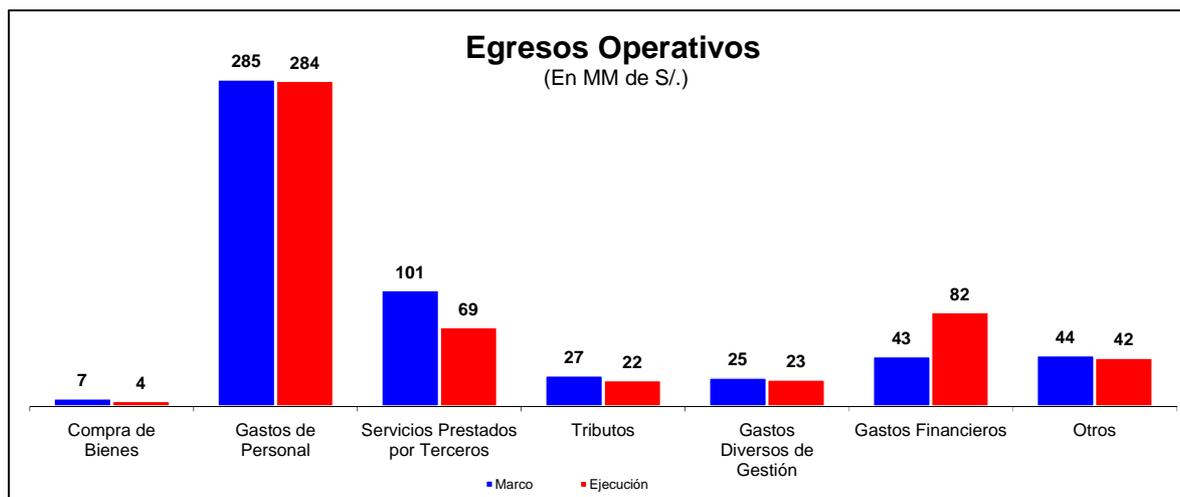


Figura 17. Egresos Operativos al segundo trimestre 2014

- 7.3 **Los egresos por compra de bienes** (S/. 4.4 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una disminución de S/. 2.1 MM (32.3%), debido a insumos y suministros menor en S/. 2 MM destacando otros suministros, letreros luminosos y acrílicos y materiales para embalaje.
- 7.4 **Los gastos de personal** (S/. 283.5 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una disminución del S/. 1.0 MM (-0.3%), debido a los menores gastos en sueldos y salarios.
- 7.5 Los **servicios de terceros** (S/. 68.6 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una disminución de S/. 32.4 MM (-32.1%), debido principalmente a mantenimiento y reparación, otros servicios, honorarios profesionales y publicidad y publicaciones, menores en S/. 7.2 MM, S/. 7.9 MM, S/. 5.4 MM y S/. 5.1 MM, respectivamente.
- 7.6 Los egresos por **tributos** (S/. 22.4 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una disminución de S/.4.2 MM (-15.8%), debido a los menores gastos en impuestos general a las ventas.
- 7.7 Los egresos en **gastos diversos de gestión** (S/. 23.1 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una disminución de S/. 1.5 MM (-6%), debido a gastos por viáticos menores en S/. 1.1 MM.
- 7.8 Los egresos **por gastos financieros** (S/. 81.8 MM), respecto a la meta aprobada, presenta un aumento de S/.38.5 MM (89%), debido al gasto en valorización de inversiones disponibles por venta de instrumentos financieros en S/. 39.4MM, destacando los valores representativos deuda país.
- 7.9 Los **otros egresos operativos** (S/. 42.0 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una disminución de S/. 2.1 MM (-4.9%), debido a los gastos en administración de oficinas especiales y fuerzas policiales menores en S/.1.8 MM y S/.0.9 MM respectivamente, asimismo por los gastos por servicios financieros diversos inferior en S/. 0.7 MM destacando la comisión de servicio post agente multired.
- 7.10 Los **gastos de capital** (S/. 65.13 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una variación inferior del 59.1%, debido principalmente a lo detallado en el siguiente cuadro.

Tabla 6. Desagregación de Gasto de Capital al II Trimestre 2014 (en MM de S/.)

RUBROS	Marco Anual 2014 (a)	Marco a Junio 2014 (b)	Ejecución a Junio 2014 (c)	Avance % (c/b)	Observaciones sobre la Ejecución
Nueva Sede	348.19	116.06	36.46	31.4%	En el presente mes se ha registrado principalmente la Valorización N° 02 Elaboración Expediente Técnico 2do. Entregable y Valorización N° 05 Ejecución de la Obra Fase 2.
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	95.13	43.14	28.67	66.5%	El retraso o adelanto de la ejecución del gasto se explica principalmente por:
Mobiliario y Equipo	60.18	41.85	27.54	65.8%	- Retraso en la adquisición de Cajeros Automáticos para uso en ambiente vestíbulo (Lobby) por S/. 3.86. - Retraso en la adquisición de muebles y equipos varios en las DMR's por S/. 2.48
Edificios e Instalaciones	20.37	0.08	0.33	388.2%	. Se consintió la Buena Pro de la obra "Agencia Chorrillos" por S/. 0.24
Equipos de Transporte y Maquinaria	6.10	0.92	0.14	14.9%	- Retraso en la adquisición de relojes marcadores por S/. 0.19, se encuentra en etapa de evaluación de Especificaciones Técnicas. - Retraso en la adquisición de instrumentos de medición por S/. 0.04, se encuentra en Estudio de Mercado.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.64	0.29	0.66	229.6%	- Se consintió la Buena Pro de la obra "Chalhuhhuacho" por S/. 0.08 - Se consintió la Buena Pro de la obra "Ayahuanco" por S/. 0.32
Terrenos	2.84	0.00	0.00		
TOTAL	443.32	159.21	65.13	40.9%	

- 7.11 Los **ingresos de capital** (S/. 0.0 MM), respecto a la meta aprobada, no presentó variación
- 7.12 Las **transferencias netas** (S/. 0.6 MM), respecto a la meta aprobada, no presentó variación.
- 7.13 El **resultado económico** (S/. 423.6 MM), respecto a la meta aprobada, presenta un aumento de S/. 184.7 MM (77.4%), debido al mayor resultado de operación, aunado al menor gasto de capital.
- 7.14 El **financiamiento neto**, este rubro no es utilizado por nuestra institución.
- 7.15 El **resultado de ejercicios anteriores**, este rubro no aplica para nuestra institución.
- 7.16 El **saldo final**, corresponde al mismo saldo del resultado económico.
- 7.17 El **gasto integrado de personal** (S/. 325.8 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una disminución de S/.13.6 MM (-4%), debido al gasto de personal, principalmente por el gasto de básicas; así como por servicios prestados por terceros, destacando locadores de servicios y honorarios profesionales.
- 7.18 Explicación de la ejecución de las Partidas y Rubros que no cuentan con marco presupuestario aprobado.

Al II Trimestre de 2014, no se presentaron partidas relevantes que no cuenten con marco presupuestario aprobado.

VIII. Aspectos Relevantes

Durante el II Trimestre de 2014, en la empresa, se han presentado los siguientes hechos relevantes:

- 8.1 Resolución SBS N° 2027 – 2014, publicado el 11.04.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial temporal en el distrito de La Victoria, provincia y departamento de Lima.
- 8.2 Desde el 15 de abril está en funcionamiento la Oficina Especial 2 “Municipalidad Distrital El Porvenir”, ubicada en el distrito del mismo nombre – Departamento Trujillo.
- 8.3 El 24 de abril se inauguró la Oficina Especial 2 Kirimiri ubicada al costado del Centro Cívico de Kirimiri, ubicada en la Provincia de La Convención – Departamento de Cusco.
- 8.4 Se inauguró una Agencia en el distrito de Huaccana, provincia de Chincheros en el Departamento de Apurímac.
- 8.5 Se inauguraron las Oficinas Especiales San Antón – Ayavirí y Sachaca, en los departamentos de Puno y Arequipa, respectivamente.
- 8.6 Resolución SBS N° 2750 – 2014, aprobada el 22.05.2014, autorizan al Banco de la Nación la rectificación de la dirección de la oficina especial Prico Remoto Chincha, departamento de Ica.
- 8.7 Resolución SBS N° 2961 – 2014, aprobada el 02.06.2014, autorizan al Banco de la Nación la conversión de agencias a oficinas especiales ubicadas en los departamentos de Cusco, Apurímac, Ayacucho y Puno.
- 8.8 Se inauguran Las Oficinas Especiales del Poder Judicial (Chincha Alta) y Grocio Prado, ambas ubicadas en la Provincia de Chincha, Departamento de Ica.
- 8.9 El tipo de cambio al cierre del mes de junio fue de S/. 2.796 (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.

IX. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al segundo trimestre 2014, se puede resaltar las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- a) El Plan Operativo logró un cumplimiento del 84.0%, ello se explica en la definición de aspectos técnicos en los proyectos así como el retraso de actividades de inicio por parte de los proveedores que ejecutan ciertas actividades a fin de cumplir los proyectos.
- b) El **Resultado Económico** (S/. 423.6 MM) fue superior en 77% respecto a la meta prevista, principalmente por el mayor resultado de operación, aunado al menor gasto de capital.
- c) El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 370.6 MM) fue superior en 22% respecto al marco previsto, principalmente por el resultado de operación; el cual se sustenta en los ingresos por intereses que fue superior en 10%.
- d) El **Saldo Final de Caja** (S/. 9,858.2 MM) fue superior en 32% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta especial MN, así como por el mayor saldo inicial de caja.
- e) El **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 20.68%, 1.46% y S/. 403.14 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.
- f) Los índices de **solvencia y liquidez** alcanzaron los siguientes niveles 14.4 y 1.1.

X. Anexos

Anexo N° 1

EV ALUACIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL II TRIMESTRE DEL 2014
DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior Al II Trim	Marco Inicial Año 2014	Marco Actual		Real Al II Trim	Var %	Diferencia	Var % Año Actual	Var % Año Anterior
				Año 2014	Al II Trim					
I- PERSONAL										
		a	b	c	d	e	e / d-1	e - d	e / c-1	e / a-1
Planilla	N°	4 438	4 641	4 641	4 641	4 434	95,5	-207	95,5	99,9
Gerente General	N°						0,0	0	0,0	0,0
Gerentes	N°	15	15	15	15	16	106,7	1	106,7	106,7
Ejecutivos	N°	901	727	727	727	892	122,7	165	122,7	99,0
Profesionales	N°	326	571	571	571	340	59,5	-231	59,5	104,3
Técnicos	N°	2 614	3 054	3 054	3 054	2 575	84,3	-479	84,3	98,5
Administrativos	N°	582	274	274	274	611	223,0	337	223,0	105,0
Locación de Servicios	N°	780	809	809	809	697	86,2	-112	86,2	89,4
Servicios de Terceros	N°	1 649	1 507	1 507	1 507	1 636	108,6	129	108,6	99,2
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0	0,0	0,0
Personal de Servicios	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	1 649	1 507	1 507	1 507	1 636	108,6	129	108,6	99,2
Pensionistas	N°	5 814	5 843	5 744	5 798	5 769	99,5	-29	100,4	99,2
Regimen 20530	N°	5 814	5 843	5 744	5 798	5 769	99,5	-29	100,4	99,2
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	130	200	200	200	190	95,0	-10	95,0	146,2
TOTAL	N°	12 811	13 000	12 901	12 955	12 726	98,2	-229	98,6	99,3
Personal en Planilla	N°	4 438	4 641	4 641	4 641	4 434	95,5	-207	95,5	99,9
Personal en CAP	N°	3 872	4 023	4 023	4 023	3 840	95,5	-183	95,5	99,2
Personal Fuera de CAP	N°	566	618	618	618	594	96,1	-24	96,1	104,9
Según Afiliación	N°	4 285	4 641	4 641	4 641	3 840	82,7	-801	82,7	89,6
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4 285	4 641	4 641	4 641	3 840	82,7	-801	82,7	89,6
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°						0,0	0	0,0	0,0
Personal Reincorporado	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Ley de Cesos Colectivos	N°						0,0	0	0,0	0,0
Derivados de Procesos de Despidos	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°						0,0	0	0,0	0,0

II- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACIÓN (Presupuesto)	S/.	208 836 600	686 578 929	667 462 188	398 615 506	489 278 212	122,7	90 662 706	73,3	234,3
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	179 243 085	239 875 833	220 759 092	238 847 345	423 587 461	177,3	184 740 116	191,9	236,3
INVERSIONES - Fk (Presupuesto)	S/.	29 083 715	443 323 096	443 323 096	159 207 361	65 129 951	40,9	-94 077 410	14,7	223,9
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/.	256 049 905	1 019 281 734	1 018 891 192	525 825 905	576 477 203	109,6	50 651 298	56,6	225,1
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/.	196 580 598	648 782 693	630 881 204	370 585 062	454 850 616	122,7	84 265 554	72,1	231,4
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	164 694 067	519 085 153	515 377 320	305 051 045	370 624 156	121,5	65 573 111	71,9	225,0
ACTIVO TOTAL	S/.	24 399 424 511	22 281 589 676	22 119 972 045	21 475 533 620	25 403 941 620	118,3	3 928 408 000	114,8	104,1
ACTIVO CORRIENTE	S/.	22 677 073 054	18 786 646 086	18 687 487 764	18 651 097 449	23 665 759 165	126,9	5 014 661 716	126,6	104,4
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	1 722 351 457	3 494 943 590	3 432 484 281	2 824 436 171	1 738 182 455	61,5	-1 086 253 716	50,6	100,9
PASIVO TOTAL	S/.	22 859 012 305	20 383 892 392	20 383 892 392	19 949 780 242	23 752 031 106	119,1	3 802 250 864	116,5	103,9
PASIVO CORRIENTE	S/.	20 603 778 953	18 257 566 731	18 257 566 731	17 790 042 723	21 574 526 800	121,3	3 784 484 077	118,2	104,7
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 255 233 352	2 126 325 661	2 126 325 661	2 159 737 519	2 177 504 306	100,8	17 766 787	102,4	96,6
PATRIMONIO	S/.	1 540 412 206	1 897 697 284	1 736 079 653	1 525 753 378	1 651 910 514	108,3	126 157 136	95,2	107,2
INDICE DE MOROSIDAD	%	0,60	0,86	0,66	0,64	0,54	84,4	0	81,8	90,0
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1,72	3,08	2,33	1,63	1,46	89,6	0	62,7	84,9
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	14,88	27,35	28,76	13,57	20,68	152,4	7	71,9	139,0
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A...	%	3,96	12,23	6,83	6,98	3,91	56,0	-3	57,2	98,7
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortizac	Miles S/.	214 183	576 990	689 104	159 306	403 103	253,0	243 797	58,5	188,2
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,10	1,03	1,02	1,06	1,10	103,8	0	107,8	100,0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	14,84	10,74	11,74	13,73	14,38	104,7	1	122,5	96,9

III- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 049 651 465	121 249 950	121 249 950	121 249 950	1 572 377 599	1 296,8	1 451 127 649	1 296,8	149,8
Creditos directos	Nuevos Soles	5 762 095 706	7 698 361 109	7 698 361 109	6 989 377 089	7 310 905 824	104,6	321 528 735	95,0	126,9
Creditos al personal	Nuevos Soles	70 293 002	67 131 784	67 131 784	63 500 737	68 323 745	107,6	4 823 008	101,8	97,2
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 882 040 173	7 886 742 843	7 886 742 843	7 174 127 776	8 951 607 168	124,8	1 777 479 392	113,5	130,1
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	52 355 291			0	41 782 340	0,0	41 782 340	0,0	79,8
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	65 965 275	230 012 656	230 012 656	212 479 768	71 564 389	33,7	-140 915 379	31,1	108,5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 868 430 189	7 656 730 187	7 656 730 187	6 961 648 008	8 921 825 119	128,2	1 960 177 111	116,5	129,9
RIESGO DE CARTERA							0,0	0	0,0	0,0
Normal	Nuevos Soles	6 690 281 314	7 670 013 337	7 670 013 337	6 976 981 095	8 676 985 511	124,4	1 700 004 416	113,1	129,7
Problema potencial	Nuevos Soles	29 658 226	36 703 954	36 703 954	33 387 529	37 904 184	113,5	4 516 655	103,3	127,8
Deficiente	Nuevos Soles	19 058 573	20 277 702	20 277 702	18 445 489	22 873 512	124,0	4 428 023	112,8	120,0
Dudoso	Nuevos Soles	110 718 867	79 062 742	79 062 742	71 918 944	177 088 200	246,2	105 169 256	224,0	159,9
Pérdida	Nuevos Soles	32 323 193	80 685 108	80 685 108	73 394 719	36 755 761	50,1	-36 638 958	45,6	113,7
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 882 040 173	7 886 742 843	7 886 742 843	7 174 127 776	8 951 607 168	124,8	1 777 479 392	113,5	130,1
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	533 954	527 262	527 262	533 954	545 738	102,2	11 784	103,5	102,2
Cuientes	Número	4 758 442	4 907 655	4 907 655	4 758 442	5 179 569	108,9	421 127	105,5	108,9
Usuarios	Número	12 554 905	18 786 378	18 786 378	18 786 378	11 550 098	61,5	-7 236 280	61,5	92,0
Cientes	Número	6 082 682	6 500 792	6 500 792	6 500 792	6 676 230	102,7	175 438	102,7	109,8
No Clientes	Número	6 472 223	12 285 586	12 285 586	12 285 586	4 873 868	39,7	-7 411 718	39,7	75,3
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	149 112 407	302 601 461	302 601 461	148 425 895	174 258 679	117,4	25 832 784	57,6	116,9
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	13 508 269 253	15 668 401 281	15 668 401 281	14 755 944 625	15 338 543 898	103,9	582 599 273	97,9	113,5
AGENCIAS UOB	Número	346	362	362	357	359	100,6	2	98,6	103,8
AGENCIAS NO UOB	Número	239	276	277	261	249	95,4	-12	89,9	104,2
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (r	%	18,510	6,649	9,901	11,541	40,910	354,5	29	413,2	221,0

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la

Directiva de Gestión de Fonafe para la remisión de los Formatos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL SEGUNDO TRIMESTRE 2014 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al II Trim. 2013	Al II Trim. 2014	Al II Trim. 2014	Ejec.14/13	Ejec. / Ppto.	Al II Trim. 2013	Al II Trim. 2014	Al II Trim. 2014	Ejec. 14 / 13	Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	15 590	16 437	16 360	4,9	-0,5	17	19	17	-0,4	-7,2
Pagaduría ^{2/}	120 481	141 729	144 625	20,0	2,0	352	384	390	11,0	1,6
Otros ^{3/}	13 069	13 207	13 274	1,6	0,5	8	9	8	6,4	-3,6
TOTAL	149 140	171 373	174 259	16,84	1,68	377	411	416	10,4	1,1

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

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

^{2/} Déposito 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 : AL SEGUNDO TRIMESTRE 2014 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al II Trim. 2013	Al II Trim. 2014	Al II Trim. 2014	Ejec. 14/ 13	Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	886	847	878	-0,8	3,7
Créditos Multired (En S/. MM)	213 677	233 787	243 828	14,1	4,3
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	143 412	157 428	152 835	6,6	-2,9
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	121 127	72 151	104 113	-14,0	44,3
Diferencia Cambio Operaciones Spot	19 355	28 665	28 706	48,3	0,1
Ganancia por Nivelación de Cambio	83 662	6 314	711	-99,2	-88,7
Pérdida por Nivelación de Cambio	87 495	6 504	1 868	-97,9	-71,3

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL SEGUNDO TRIMESTRE 2014

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	Al II Trim. 2013	Al II Trim. 2014	Al II Trim. 2014	Ejec. 14/ 13	Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	24 123	29 944	27 572	14,3	-7,9
Pagaduría (Servicio de Caja)	156 257	172 126	168 156	7,6	-2,3
Créditos	288 713	336 933	350 401	21,4	4,0
Otros	371 999	327 030	369 334	-0,7	12,9
TOTAL ^{1/}	841 092	866 033	915 463	8,8	5,7

^{1/}No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL SEGUNDO TRIMESTRE 2014

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL SEGUNDO TRIMESTRE 2014

INVERSIONES	Marco	Marco	Ejecución	Var. %	Avance
	Anual	Al II Trim. 2014	Al II Trim. 2014	Ejec./ Ppto.	Anual %
PROYECTOS DE INVERION	348 195	116 065	36 461	31,4	10,47
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	95 128	43 142	28 669	66,5	30,14
1. Mobiliario y Equipo	60 181	41 851	27 540	65,8	45,76
2. Edificios e Instalaciones	20 370	84	327	389,3	1,61
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	6 103	918	137	14,9	2,24
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 639	289	665	230,1	11,79
5. Terrenos	2 835	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	443 323	159 207	65 130	40,9	14,69

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE JUNIO 2014				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 387 940 968	3 362 835 400	(25 105 568)	38 130 098	41 276 181	3 146 083
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	738 937	738 937			
CRÉDITOS VENCIDOS	12 874 176	14 800 849	1 926 673			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	15 245 734	18 122 282	2 876 548			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	65 652 827	94 347 905	28 695 078			
TOTAL :	3 350 408 051	3 302 149 563	(48 258 488)	38 130 098	41 276 181	3 146 083

CRÉDITOS VIGENTES 2014				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2013		3 156 954 511				
Enero 2014	3 199 450 244	3 199 450 244	3 178 202 378	40 769 479	40 769 479	40 769 479
Febrero	3 251 416 842	3 251 416 842	3 225 433 543	37 728 997	37 728 997	39 249 238
Marzo	3 259 493 921	3 259 493 921	3 255 455 382	41 028 985	41 028 985	39 378 991
Abril	3 306 988 132	3 328 652 610	3 294 073 266	37 124 995	40 652 430	40 840 708
Mayo	3 349 963 671	3 331 618 427	3 330 135 519	39 004 562	42 371 658	41 512 044
Junio	3 387 940 968	3 362 835 400	3 347 226 914	38 130 098	41 276 181	41 823 920
Julio	3 426 433 598	0	0	39 985 417	0	0
Agosto	3 461 496 233	0	0	40 435 147	0	0
Setiembre	3 493 198 803	0	0	39 436 935	0	0
Octubre	3 525 853 565	0	0	41 260 613	0	0
Noviembre	3 553 933 233	0	0	40 190 971	0	0
Diciembre	3 583 218 880	0	0	41 996 387	0	0
				477 092 586	243 827 730	

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JUNIO 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	6 881 096 140	7 375 112 987	0	738 937	14 469 769	14 845 507	20 770 052	22 777 775	6 916 335 961	7 413 475 206
1.1 Sector Financiero	961 408 137	1 094 529 998	0	0	0	0	0	0	961 408 137	1 094 529 998
1.1.1 Sector Bancario	82 713 798	27 954 506							82 713 798	27 954 506
1.1.2 Sector No Bancario	878 694 339	1 066 575 492							878 694 339	1 066 575 492
1.2 Sector Administración Pública	2 394 072 446	2 737 967 090	0	0	0	0	0	0	2 394 072 446	2 737 967 090
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	2 228 656 732	2 291 337 059							2 228 656 732	2 291 337 059
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	58 213 770	204 125 493							58 213 770	204 125 493
- Otros	58 213 770	204 125 493							58 213 770	204 125 493
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	107 201 944	144 237 341							107 201 944	144 237 341
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	98 267 197							0	98 267 197
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 525 615 557	3 542 615 899	0	738 937	14 469 769	14 845 507	20 770 052	22 777 775	3 560 855 378	3 580 978 118
1.4.1 Empresas Privadas					0	22 572	4 242 734	3 042 605	4 242 734	3 065 177
- Agrorex					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	22 262	1 327 255	36 763	1 327 255	59 025
1.4.2 Hogares	3 525 615 557	3 542 615 899	0	738 937	14 469 769	14 822 935	16 527 318	19 735 170	3 556 612 644	3 577 912 941
- Préstamo Multired	3 387 940 968	3 362 835 400	0	738 937	12 874 176	14 800 849	15 245 734	18 122 282	3 416 060 878	3 396 497 468
- Préstamo Hipotecarios	110 139 833	121 113 394					0	0	110 139 833	121 113 394
- Otros	27 534 756	58 667 105			1 595 593	22 086	1 281 584	1 612 888	30 411 933	60 302 079
TOTAL :	6 881 096 140	7 375 112 987	0	738 937	14 469 769	14 845 507	20 770 052	22 777 775	6 916 335 961	7 413 475 206

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JUNIO 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	49 485 557	2 000 276	0	0	178 444	173 842	535 214	521 412	50 199 215	2 695 530
1.1 Sector Financiero	6 875 262	2 000 276	0	0	0	0	0	0	6 875 262	2 000 276
1.1.1 Sector Bancario					0	0			0	0
1.1.2 No Bancario	6 875 262	2 000 276							6 875 262	2 000 276
- Cofide	6 875 262	2 000 276							6 875 262	2 000 276
- 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	42 610 295	0	0	0	0	0	0	0	42 610 295	0
- Petro Perú	42 610 295	0							42 610 295	0
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 :	49 485 557	2 000 276	0	0	178 444	173 842	535 214	521 412	50 199 215	2 695 530

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

Fecha Impr : 15/07/2014

AÑO : 2014 MES : Junio FECHA : 30/06/2014

Hora Impr : 11.12 AM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emisiones Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.80		0		0	0	37,045,090
PARIBAS DOLAR	06/01/1977		A				2.80		0		0	0	3,355

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2014
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

SITUACION DEL PLAN ESTRATEGICO	HORIZONTE DEL PLAN ESTRATEGICO	VISION DE LA ENTIDAD
<input type="checkbox"/> EN PROCESO DE MODIFICACION <input type="checkbox"/> CULMINADO <input type="checkbox"/> EN PROCESO DE ELABORACION <input type="checkbox"/> NO CUENTA CON PLAN	DE: 2013 A: 2017	SER RECONOCIDO COMO SOCIO ESTRATÉGICO DEL ESTADO PERUANO PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS INNOVADORES Y DE CALIDAD, DENTRO DE UN MARCO DE GESTIÓN BASADO EN PRÁCTICAS DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO Y GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO.
MISION DE LA ENTIDAD EL BANCO DE LA NACIÓN BRINDA SERVICIOS A LAS ENTIDADES ESTATALES, PROMUEVE LA BANCARIZACIÓN Y LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN BENEFICIO DE LA CIUDADANÍA COMPLEMENTANDO AL SECTOR PRIVADO, Y FOMENTA EL CRECIMIENTO DESCENTRALIZADO DEL PAÍS, A TRAVÉS DE UNA GESTIÓN EFICIENTE Y AUTO-SOSTENIBLE.		

OBJETIVOS

1 AUMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
					ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
	1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 ROE	Porcentaje (%)	0.00	22.46	4.95	9.99	6.05	20.68	92.07
	2 MÁRGEN DE INGRESOS POR INTERESES	1 Margen de Ingresos Financieros	Porcentaje (%)		38.08	-0.63	34.44	-26.38	61.85	162.42
	3 OPERACIONES QUE SE OFRECEN EN LAS VENTANILLAS DE ATENCIÓN DE LAS AGENCIAS UOB REALIZADAS POR LOS CLIENTES	1 Índice de Inclusión Financiera	Número	0.00	5.38	0.00	5.38	0.03	1.10	20.45
	4 IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRAMA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL DEL BANCO DE LA	1 Implementación del Programa de Responsabilidad Social Empresarial	PORCENTAJE	0.00	100.00	29.00	64.00	22.00	52.00	52.00
	5 DESARROLLO DE CAPACIDAD DE GESTIÓN GERENCIAL DE LOS GOBIERNOS LOCALES EN ZONAS ÚNICA OFERTA BANCARIA	1 Índice de Servicios al Ciudadano	Número		1.00	0.00	0.00	1.00	1.00	100.00
2 MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	1 IMPLEMENTACIÓN DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Índice de clientes de nuevos productos	Número		105,000.00	18,050.00	24,090.00	18,243.00	22,632.00	21.55
	2 GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cobertura de Cajeros Corresponsales	Porcentaje	0.00	30.00	0.00	28.00	0.00	21.00	70.00
	3 GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS CORRESPONSALES	1 Cobertura de Cajeros Corresponsales	Porcentaje		5.00	0.00	4.00	5.00	11.00	220.00

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2014
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
4 CAJEROS CORRESPONSALES "AGENTE MULTIRED"	1 Cantidad de nuevos puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	1,000.00	1,500.00	300.00	600.00	463.00	864.00	57.60
5 GESTIÓN DEL CANAL VIRTUAL - INTERNET	1 Cobertura del Canal Virtual (internet)	Porcentaje		10.00	0.00	7.00	-1.00	6.00	60.00
6 GESTIÓN DE OPERACIONES POS	1 Cobertura de Operaciones POS	Porcentaje		3.00	0.00	2.00	0.20	4.00	133.33
7 ESTUDIO DE EVALUACIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Nivel de Satisfacción de los Clientes de los Productos y Servicios	Porcentaje	0.00	74.50	0.00	74.00	0.00	74.00	99.33
3 LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	1 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO EN CANALES DE ATENCIÓN DEL BANCO DE LA NACIÓN	Número		3.99	0.00	4.29	0.38	4.67	117.04
2 NUEVA SEDE INSTITUCIONAL DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Grado de avance de construcción de la Nueva Sede	Porcentaje		80.00	17.00	34.00	1.00	9.00	11.25
3 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2014	1 Ejecución de Proyectos Gestionados	Porcentaje de Avance	0.00	100.00	18.00	24.00	0.00	0.00	0.00
	2 Ejecución de Proyectos Comprometidos	Porcentaje de Avance	0.00	100.00	29.00	58.00	28.00	28.00	28.00
4 MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN	1 Grado de Avance de las actividades del proyecto	Porcentaje de avance		73.00	13.00	38.00	13.87	41.18	56.41
5 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo	Porcentaje		100.00	20.00	40.00	2.00	42.00	42.00

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2014
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

(C13321407-201414)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje		100.00	26.00	42.00	26.00	42.00	42.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
7 IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	1 Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	Porcentaje	0.00	100.00	30.00	50.00	51.00	71.00	71.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
8 SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Calificación Pública de Riesgo	Calificación		2.00	0.00	2.00	0.00	2.00	100.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
9 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	1 Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Número	1,700.00	1,700.00	425.00	850.00	468.00	945.00	55.59

4 FORTALECER LA GESTIÓN PARA RESPONDER A LAS DEMANDAS Y RETOS

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
1 NUEVO CORE BANCARIO	1 Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	32.00	42.00	4.00	38.00	2.00	35.00	83.33

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
2 PLAN DE TRABAJO DE DESARROLLO PROFESIONAL	1 Implementación de la Gestión del Talento Humano	Porcentaje		100.00	25.00	50.00	30.00	50.00	50.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
				ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	AL II TRIM
3 PLAN DE TRABAJO DE CULTURA ORGANIZACIONAL	1 Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional	Porcentaje	0.00	100.00	20.00	60.00	30.00	60.00	60.00

PROGRAMA DE PRODUCCION

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2014			EJECUCION AÑO 2014		AVANCE AL II TRIM	PROGRAMACION 2014			EJECUCION AÑO 2014		AVANCE AL II TRIM
		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	NUMERO DE OPERACIONE	13234976	3276715	6491750	5759732	11525231	44	339103751323	83804319679	165750177630	93981757682	190347830457	28.42
2 DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	NUMERO DE OPERACIONE	17852430	4419905	8756610	5936752	12759388	38	256203440328	63316772322	125229418955	68706073076	139228677791	27.53
3 DEPOSITOS DE AHORROS	NUMERO DE OPERACIONE	66997086	16587137	32862044	18747380	36666805	27	46587957164	11513502992	22771680187	13312771086	28100828413	31.74
4 RETIRO DE AHORROS	NUMERO DE OPERACIONE	50827514	12583875	24930875	21337425	43147816	43	29410668209	7268398038	14375610594	9943601567	20890902651	37.22
5 RETIRO AHORROS EN ATM'S	NUMERO DE OPERACIONE	62388508	15446145	30601538	14299692	28794320	23	16399365333	4052852998	8015829098	4054718337	8378235711	26.36

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2014
NIVEL DE AVANCE AL II TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

6	OTRAS TRANSACCIONES EN ATM'S	NUMERO DE OPERACIONE	17459229	4322556	8563745	3425071	7013191	21	0	0	0	0	0	0.00
7	EMISION GIRO BANCARIO	NUMERO DE OPERACIONE	5113272	1265944	2508058	1084492	2069148	19	3601049636	889944490	1760153388	730321844	1420366941	19.16
8	PAGO GIRO BANCARIO	NUMERO DE OPERACIONE	4962158	1228531	2433937	1074856	2050470	20	3484003378	861018293	1702942467	722115044	1404168551	19.58
9	EMISION DEPOSITO JUDICIAL Y ADMINISTRATIVO	NUMERO DE OPERACIONE	1051222	260262	515624	121782	310351	18	2121864507	524386448	1037143995	119447275	308110138	8.89
10	PAGO DEPOSITO JUDICIAL Y ADMINISTRATIVO	NUMERO DE OPERACIONE	467629	115776	229372	89495	182349	20	2139708515	528796322	1045865949	132364805	338336577	9.63
11	SUNAT	NUMERO DE OPERACIONE	9801386	2426628	4807577	2345818	4624141	23	36325709315	8977344969	17755606501	5312716730	1098512552	15.57
12	ADUANAS	NUMERO DE OPERACIONE	54339	13453	26653	11555	23231	21	340889075	84245535	166622824	90971049	199966512	31.97
13	ENTIDADES PUBLICAS	NUMERO DE OPERACIONE	23415979	5797328	11485528	5420066	11656277	27	1064480059	263070010	520306126	285358418	611569907	30.65
14	DOCUMENTOS VALORADOS	NUMERO DE OPERACIONE	92299	22851	45273	27995	55990	30	11741909311	2901833783	5739315906	2758363470	5516726940	23.49
15	CORRESPONSALIA	NUMERO DE OPERACIONE	25729950	6370220	12620530	6043125	12486177	25	18952117913	4683726859	9263586434	3924414027	7698900790	19.92
16	COMPRA VENTA MONEDA EXTRANJERA	NUMERO DE OPERACIONE	2250753	557242	1103993	318643	432400	5	1628734525	402516895	796107492	125229029	277452106	9.35

PROGRAMA DE VENTAS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2014			EJECUCION AÑO 2014		AVANCE AL II TRIM	PROGRAMACION 2014			EJECUCION AÑO 2014		AVANCE AL II TRIM
		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	

PROGRAMA DE COMPRAS DE INSUMOS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2014			EJECUCION AÑO 2014		AVANCE AL II TRIM	PROGRAMACION 2014			EJECUCION AÑO 2014		AVANCE AL II TRIM
		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM		ANUAL	DEL II TRIM	AL II TRIM	DEL II TRIM	AL II TRIM	

DIETAS

Fecha 15/07/201

FECHA CIERRE : 14/07/2014

AÑO : 2014 MES : JUNIO

Hora Impr: 11:01 AM

HORA CIERRE : 5.53 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C36531707-201414)

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
	1993	07/03/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1994	12/03/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1995	19/03/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1996	24/03/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1997	01/04/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1998	09/04/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1999	23/04/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2000	25/04/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2001	07/05/2014	0.00	EXCUSO SU INASISTENCIA
	2002	14/05/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2003	21/05/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2004	28/05/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
2005	04/06/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
2006	11/06/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
2007	17/06/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	
2008	25/06/2014	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	
1993	07/03/2014	2,125.00		
1994	12/03/2014	2,125.00		

DIETAS

Fecha 15/07/201

FECHA CIERRE : 14/07/2014

AÑO : 2014 MES : JUNIO

Hora Impr: 11:01 AM

HORA CIERRE : 5.53 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C36531707-201414)

	1995	19/03/2014	2,125.00	
	1996	24/03/2014	2,125.00	
	1997	01/04/2014	2,125.00	
	1998	09/04/2014	2,125.00	
	1999	23/04/2014	2,125.00	
	2000	25/04/2014	2,125.00	
	2001	07/05/2014	2,125.00	
	2002	14/05/2014	2,125.00	
	2003	21/05/2014	2,125.00	
	2004	28/05/2014	2,125.00	
	2005	04/06/2014	2,125.00	
	2006	11/06/2014	2,125.00	
	2007	17/06/2014	2,125.00	
	2008	25/06/2014	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
		1993	07/03/2014	2,125.00
		1994	12/03/2014	2,125.00
		1995	19/03/2014	2,125.00
		1996	24/03/2014	2,125.00
		1997	01/04/2014	2,125.00
		1998	09/04/2014	2,125.00
		1999	23/04/2014	2,125.00
		2000	25/04/2014	2,125.00
		2001	07/05/2014	2,125.00
		2002	14/05/2014	2,125.00
		2003	21/05/2014	2,125.00
		2004	28/05/2014	2,125.00
		2005	04/06/2014	2,125.00
		2006	11/06/2014	2,125.00
		2007	17/06/2014	2,125.00
		2008	25/06/2014	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

DIETAS

Fecha 15/07/201

FECHA CIERRE : 14/07/2014

AÑO : 2014 MES : JUNIO

Hora Impr: 11:01 AM

HORA CIERRE : 5.53 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C36531707-201414)

	1993	07/03/2014	2,125.00	
	1994	12/03/2014	2,125.00	
	1995	19/03/2014	2,125.00	
	1996	24/03/2014	2,125.00	
	1997	01/04/2014	2,125.00	
	1998	09/04/2014	2,125.00	
	1999	23/04/2014	2,125.00	
	2000	25/04/2014	2,125.00	
	2001	07/05/2014	2,125.00	
	2002	14/05/2014	2,125.00	
	2003	21/05/2014	2,125.00	
	2004	28/05/2014	2,125.00	
	2005	04/06/2014	2,125.00	
	2006	11/06/2014	2,125.00	
	2007	17/06/2014	2,125.00	
	2008	25/06/2014	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
		1993	07/03/2014	2,125.00
		1994	12/03/2014	2,125.00
		1995	19/03/2014	2,125.00
		1996	24/03/2014	2,125.00
		1997	01/04/2014	2,125.00
		1998	09/04/2014	2,125.00
		1999	23/04/2014	2,125.00
		2000	25/04/2014	2,125.00
		2001	07/05/2014	2,125.00
		2002	14/05/2014	2,125.00
		2003	21/05/2014	2,125.00
		2004	28/05/2014	2,125.00
		2005	04/06/2014	2,125.00
		2006	11/06/2014	2,125.00
		2007	17/06/2014	2,125.00
		2008	25/06/2014	2,125.00
TOTAL			204,000.00	

NO APLICA AL BANCO DE LA NACION

Sistema de Información Financiera Presupuestal de Empresas - Windows Internet Explorer proporcionado por Banco de la Nación

http://app.fonafe.gob.pe:8080/empresa/index.jsp

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Favoritos Sitios sugeridos Galería de Web Slice

Sistema de Información Financiera Presupuestal de E... FONAFE FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO Sistema de Gestión Presupuestal de las Empresas FONAFE BANCO DE LA NACION F0034 034

2014

Ejecucion

Menu

Financieros

Presupuestarios

ReportesEjec

Inicio

Ficha de Proyecto 12E

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

Datos Generales Detalle Fuente Flujo Cronograma Explicación

Imprimir

Datos Generales

1. NOMBRE 2. DESCRIPCION

3. OBJETIVOS

3.1 FINANCIEROS

3.2 SOCIALES

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

VAN TIR P.Recuperación

Av. Paseo de la República 3121, San Isidro, Lima 27, Perú
Telf: 4404222 - Fax: 2211979 Correo Web FONAFE Empresa Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado
Versión: 1.0 Revisión : 2013.06.25.13.40.00

Listo Sitios de confianza | Modo protegido: desactivado 100%

FODER002

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

Fecha Cierre: 14/07/2014

Hora Cierre: 7.19 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2014

MES : JUNIO

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.796

(C30191907-201414)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,740,071,296	0	3,740,071,296
Bonos De Arrendamiento Financiero					919,353	0	919,353
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					919,353	0	919,353
019	Dolar Americano				0	0	0
020	Nuevo Sol				919,353		919,353
Bonos Corporativos					240,595,951	0	240,595,951
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					1,338,199	0	1,338,199
019	Dolar Americano				0	0	0
020	Nuevo Sol				1,338,199		1,338,199
FONDO MI VIVIENDA					14,308,130	0	14,308,130
019	Dolar Americano				14,308,130	0	14,308,130
BANCO CONTINENTAL					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
BANCO DE CREDITO					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)					7,979,763	0	7,979,763
019	Dolar Americano				1,160,955	0	1,160,955
020	Nuevo Sol				6,818,808		6,818,808
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		20,974,614	0	20,974,614
020	Nuevo Sol	20,974,614		20,974,614
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION		54,242,260	0	54,242,260
019	Dolar Americano	54,242,260	0	54,242,260
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.		27,145,587	0	27,145,587
019	Dolar Americano	27,145,587	0	27,145,587
ALICORP		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
CONSORCIO TRANSMANTARO S.A.		2,749,005	0	2,749,005
019	Dolar Americano	2,749,005	0	2,749,005
COMPAÑIA MINERA MILPO S.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Transportadora de Gas del Perú		38,150,380	0	38,150,380
019	Dolar Americano	38,150,380	0	38,150,380
Red de Energía del Perú		19,342,632	0	19,342,632
019	Dolar Americano	2,983,251	0	2,983,251
020	Nuevo Sol	16,359,381		16,359,381
Luz del Sur		25,678,272	0	25,678,272
020	Nuevo Sol	25,678,272		25,678,272
TELEFONICA MOVILES		4,988,050	0	4,988,050
020	Nuevo Sol	4,988,050		4,988,050
SCOTIABANK PERU S.A.A.		5,658,209	0	5,658,209
019	Dolar Americano	5,658,209	0	5,658,209
EDPYME EDYFICAR		8,149,875	0	8,149,875
020	Nuevo Sol	8,149,875		8,149,875
BANCO FALABELLA		4,221,443	0	4,221,443
020	Nuevo Sol	4,221,443		4,221,443
CEMENTO ANDINO		5,669,532	0	5,669,532

020	Nuevo Sol	5,669,532		5,669,532
Bonos Titulizados		6,085,500	0	6,085,500
BANCO DE CREDITO		6,085,500	0	6,085,500
019	Dolar Americano	6,085,500	0	6,085,500
Bonos Del Gobierno Central		1,933,848,115	0	1,933,848,115
ESTADO PERUANO		1,933,848,115	0	1,933,848,115
019	Dolar Americano	773,348,690	0	773,348,690
020	Nuevo Sol	1,160,499,425		1,160,499,425
Bonos Soberanos		1,390,958,975	0	1,390,958,975
MEF		1,390,958,975	0	1,390,958,975
020	Nuevo Sol	1,390,958,975		1,390,958,975
Bonos Ordinarios		152,710,120	0	152,710,120
BANCO CONTINENTAL		5,064,996	0	5,064,996
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	5,064,996		5,064,996
OTROS (USO TEMPORAL)		142,557,144	0	142,557,144
019	Dolar Americano	142,557,144	0	142,557,144
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		5,087,980	0	5,087,980
020	Nuevo Sol	5,087,980		5,087,980
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Supranacionales		14,953,282	0	14,953,282
BID		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO MUNDIAL		14,953,282	0	14,953,282
019	Dolar Americano	14,953,282	0	14,953,282

Acciones		37,048,446	0	37,048,446
Acciones Comunes		37,048,446	0	37,048,446
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		37,045,090	0	37,045,090
0301	Dolar Americano	37,045,090	0	37,045,090
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,355	0	3,355
0301	Dolar Americano	3,355	0	3,355
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		33,498,935	0	33,498,935
Otros (uso temporal)		33,498,935	0	33,498,935
OTROS (USO TEMPORAL)		33,498,935	0	33,498,935
019	Dolar Americano	18,178,331	0	18,178,331
020	Nuevo Sol	15,320,604		15,320,604
Depósitos		12,300,522,685	0	12,300,522,685
Cuentas Corrientes		8,778,755,999	0	8,778,755,999
BANCO CONTINENTAL		3,786,015	0	3,786,015
019	Dolar Americano	3,400,677	0	3,400,677
020	Nuevo Sol	385,338		385,338
BANCO DE CREDITO		4,826,042	0	4,826,042
019	Dolar Americano	2,595,857	0	2,595,857
020	Nuevo Sol	2,230,185		2,230,185
BANCO FINANCIERO		20,064	0	20,064
020	Nuevo Sol	20,064		20,064
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0

BANCO STANDART CHARTERED		17,734,698	0	17,734,698
019	Dolar Americano	17,734,698	0	17,734,698
CITIBANK		35,146,430	0	35,146,430
019	Dolar Americano	35,146,430	0	35,146,430
INTERBANK		632,352	0	632,352
019	Dolar Americano	2,595	0	2,595
020	Nuevo Sol	629,757		629,757
OTROS (USO TEMPORAL)		19,499,433	0	19,499,433
019	Dolar Americano	19,499,433	0	19,499,433
BANK OF TOKIO		26,625,374	0	26,625,374
019	Dolar Americano	26,625,374	0	26,625,374
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		8,665,683,900	0	8,665,683,900
019	Dolar Americano	551,898,201	0	551,898,201
020	Nuevo Sol	8,113,785,699		8,113,785,699
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		570,926	0	570,926
019	Dolar Americano	570,926	0	570,926
SCOTIABANK PERU S.A.A.		40,931	0	40,931
020	Nuevo Sol	40,931		40,931
BANK OF AMERICA		892,654	0	892,654
019	Dolar Americano	892,654	0	892,654
COMMERZBANK AG		3,297,180	0	3,297,180
019	Dolar Americano	3,297,180	0	3,297,180
Depósito a Plazo		69,905,592	0	69,905,592
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		69,905,592	0	69,905,592
019	Dolar Americano	69,905,592	0	69,905,592
Certificado de Depósito		3,451,861,094	0	3,451,861,094
BANCO MIBANCO		0	0	0

020	Nuevo Sol	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		3,451,861,094	0	3,451,861,094
020	Nuevo Sol	3,451,861,094		3,451,861,094
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TOTAL :		16,111,141,362	0	16,111,141,362

BANCO DE LA NACION
PERFIL EMPRESARIAL
 Al 30 de Junio de 2014

DATOS GENERALES

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

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

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

CAPITAL SOCIAL DE LA EMPRESA

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

FUNCIONARIOS RESPONSABLES Y CARGOS

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

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 14/07/2014

HORA CIERRE : 5.36 PM

FORMATO N.2E

(C59361707-201414)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO 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	12,343,518,777	11,740,363,289	11,632,906,138	9,858,218,917	7,567,888,771	7,504,148,492	7,309,315,235	7,709,426,814	7,184,167,085	7,415,885,241
Fondos Interbancarios												
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	6,616,135,819	6,477,067,089	6,369,115,159	6,174,569,960	6,213,988,612	7,230,365,806	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	5,572,608,825	5,746,087,068	5,774,790,009	5,823,680,398	4,475,815,987	4,568,182,607	4,676,996,558	4,631,332,514	4,739,950,321	4,806,068,186
Cuentas por Cobrar (Neto)	449,231,865	473,791,485	444,181,031	458,448,141	502,170,919	446,698,576	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	87,942,373	84,156,518	81,355,117	82,575,908	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	109,680,215	107,582,151	101,098,358	101,202,053	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	125,180,546	136,248,951	106,700,045	123,017,507	127,854,477	129,332,886	132,056,404	134,601,731	135,289,111	137,239,682
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	25,090,270,247	25,475,916,745	25,052,226,926	24,447,456,078	24,413,009,198	23,665,759,165	18,745,290,291	18,778,472,167	18,692,659,720	18,796,513,402	18,631,891,891	18,753,060,875
ACTIVO NO CORRIENTE												
Cartera de Créditos (Neto)	1,306,528,389	1,457,306,878	1,428,010,531	1,425,536,264	1,429,371,715	1,384,456,321	2,392,942,099	2,359,433,842	2,345,908,212	2,488,220,763	2,630,930,057	2,729,412,051
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	279,890,486	290,137,873	301,644,261	316,604,357	461,156,893	501,242,411	546,996,687	598,060,626	639,186,261	680,081,307
Activos Intangibles (Neto)	33,522,769	32,656,328	32,474,770	31,614,058	36,773,187	35,936,951	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	1,186,665	1,186,665	1,180,229	1,184,826	1,670,843	1,670,843	1,670,843	1,670,843	1,670,843	1,686,464
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,628,185,942	1,774,564,612	1,741,562,452	1,748,474,860	1,768,969,392	1,738,182,455	2,877,074,294	2,883,651,555	2,915,880,201	3,109,256,691	3,293,091,620	3,432,484,281
TOTAL DEL ACTIVO	26,718,456,189	27,250,481,357	26,793,789,378	26,195,930,938	26,181,978,590	25,403,941,620	21,622,364,585	21,662,123,722	21,608,539,921	21,905,770,093	21,924,983,511	22,185,545,156
CUENTAS DE ORDEN	69,273,697,951	68,643,789,347	68,644,511,169	69,053,945,842	69,046,118,682	69,461,659,584						
PASIVO Y PATRIMONIO												
PASIVO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	21,846,444,940	22,261,454,839	21,685,744,891	21,707,901,411	21,617,273,931	20,882,927,559	16,991,913,458	17,012,129,180	16,937,724,657	17,199,265,969	17,187,298,296	17,414,035,618
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.	350,889,100	347,898,596	348,826,908	364,703,167	342,836,086	360,126,920	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	1,084,609,398	328,787,134	339,288,923	265,007,064	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 SITUACIÓN FINANCIERA
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 14/07/2014

HORA CIERRE : 5.36 PM

FORMATO N.2E

(C59361707-
201414)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2014											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Impuesto a la Renta Diferido							191,912,630	192,104,543	192,296,648	192,488,945	192,681,434	192,874,115
Otros Pasivos	130,864,246	95,393,698	59,283,465	96,209,968	99,484,009	66,465,257	91,580,842	91,730,562	91,880,376	91,595,849	92,180,270	92,330,350
TOTAL PASIVO CORRIENTE	22,664,592,757	23,090,473,603	23,178,464,662	22,497,601,680	22,398,882,949	21,574,526,800	17,838,138,647	17,844,480,749	17,772,870,008	18,036,771,407	18,028,033,414	18,257,566,731
PASIVO NO CORRIENTE												
Obligaciones con el Público	2,072,025,262	2,067,700,025	2,063,656,832	2,059,734,733	2,047,319,948	2,043,256,478	2,045,903,587	2,039,422,086	2,033,364,712	2,027,628,874	2,024,804,979	2,018,567,857
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.												
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo												
Provisiones	131,791,851	131,456,691	126,618,155	126,898,697	126,211,692	134,247,828	107,757,804	107,758,001	107,766,937	107,702,903	107,705,392	107,757,804
Impuesto a la Renta Diferido												
Otros Pasivos												
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,203,817,113	2,199,156,716	2,190,274,987	2,186,633,430	2,173,531,640	2,177,504,306	2,153,661,391	2,147,180,087	2,141,131,649	2,135,331,777	2,132,510,371	2,126,325,661
TOTAL DEL PASIVO	24,868,409,870	25,289,630,319	25,368,739,649	24,684,235,110	24,572,414,589	23,752,031,106	19,991,800,038	19,991,660,836	19,914,001,657	20,172,103,184	20,160,543,785	20,383,892,392
PATRIMONIO												
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
Capital Adicional	1,452,198	1,452,197	1,452,198	1,452,198	1,452,197	1,452,197	1,452,198	1,452,198	1,452,198	1,452,198	1,452,198	1,452,198
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000
Ajustes al Patrimonio	-176,277,420	-141,501,277	-121,206,776	-95,975,219	-64,394,956	-66,814,609	-121,206,776	-121,206,776	-121,206,776	-121,206,776	-121,206,776	-121,206,776
Resultados Acumulados	581,928,182	582,274,225	-37,032	-781,341	-4,342,160	-3,351,230	-9,543,089	-9,543,089	-9,543,089	-9,543,089	-9,543,089	-9,543,089
Resultado Neto del Ejercicio	92,943,359	168,625,893	194,841,339	257,000,190	326,848,920	370,624,156	409,862,214	449,760,553	473,835,931	512,964,576	543,737,393	580,950,431
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,850,046,319	1,960,851,038	1,425,049,729	1,511,695,828	1,609,564,001	1,651,910,514	1,630,564,547	1,670,462,886	1,694,538,264	1,733,666,909	1,764,439,726	1,801,652,764
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	26,718,456,189	27,250,481,357	26,793,789,378	26,195,930,938	26,181,978,590	25,403,941,620	21,622,364,585	21,662,123,722	21,608,539,921	21,905,770,093	21,924,983,511	22,185,545,156
CUENTAS DE ORDEN	69,273,697,951	68,643,789,347	68,644,511,169	69,053,945,842	69,046,118,682	69,461,659,584						

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

Página : 2 de 3

Fecha Impr : 15/07/2014

Hora Impr : 10.47 AM

FECHA CIERRE : 14/07/2014

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E

(C17371707-
201414)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO 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	3,730	3,730	3,730	3,730	3,730	3,730	3,730	3,730	1,854
Primas al Fondo Seguro de Deposito												
Gastos Diversos	5,086,052	9,989,380	16,530,277	23,925,513	29,523,247	36,041,521	42,420,015	48,975,814	56,040,172	63,430,392	71,443,213	80,175,605
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	148,993,880	286,023,315	428,322,310	570,188,049	711,650,280	843,639,766	973,909,748	1,100,947,222	1,227,190,116	1,355,889,680	1,477,121,720	1,606,629,341
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	4,396,563	3,970,137	9,083,655	16,874,876	35,186,969	38,779,462	48,591,331	58,223,107	67,853,306	78,497,874	88,963,894	109,474,193
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	-3,731,718	-2,327,673	10,380,299	11,206,132	15,795,418	20,204,611	24,612,227	30,034,212	35,277,649	50,305,540
Derivados de Negociación												
Resultados por Operaciones de Cobertura												
Ganancia (Pérdida) en Participaciones												
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	4,467,942	9,407,940	12,806,020	19,190,081	24,787,291	27,549,000	32,771,583	37,994,166	43,216,749	48,439,332	53,661,915	59,075,698
Otros	3,086	9,353	9,353	12,468	19,379	24,330	24,330	24,330	24,330	24,330	24,330	92,955
MARGEN OPERACIONAL	153,390,443	289,993,452	437,405,965	587,062,925	746,837,249	882,419,228	1,022,501,079	1,159,170,329	1,295,043,422	1,434,387,554	1,566,085,614	1,716,103,534
GASTOS DE ADMINISTRACION	50,007,602	106,479,898	173,943,634	240,867,888	309,521,273	374,709,715	453,947,051	529,014,108	612,156,146	690,506,123	770,144,376	855,190,716
Gasto de Personal y Directorio	39,822,806	81,125,717	126,131,637	168,966,124	211,024,568	253,192,053	294,196,718	332,866,453	375,889,491	414,729,709	453,451,196	498,405,649
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,167,483	20,959,189	39,501,935	59,924,008	79,958,900	99,095,723	131,237,243	161,573,063	195,535,700	228,979,705	263,843,408	297,622,077
Impuestos y Contribuciones	1,017,313	4,394,992	8,310,062	11,977,756	18,537,805	22,421,939	28,513,090	34,574,592	40,730,955	46,796,709	52,849,772	59,162,990
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-3,908,586	-8,307,232	-13,207,289	-17,231,144	-21,222,349	-25,898,264	-29,812,232	-33,721,200	-37,637,757	-41,563,258	-45,484,759	-49,412,497
MARGEN OPERACIONAL NETO	99,474,255	175,206,322	250,255,042	328,963,893	416,093,627	481,811,249	538,741,796	596,435,021	645,249,519	702,318,173	750,456,479	811,500,321
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,640,967	6,853,571	13,495,066	14,126,559	15,198,537	26,960,633	35,918,233	45,206,303	61,424,343	70,574,943	79,610,453	96,353,563
Provisiones para Créditos Indirectos	2,664,110	3,910,251	4,166,677	4,711,055	4,598,890	4,215,009	4,670,139	5,207,739	5,690,359	6,155,489	6,720,629	7,173,269
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,474,711	2,473,977	2,477,554	2,493,234	2,486,730	5,098,555	5,398,705	5,948,855	5,948,955	6,429,105	6,689,155	7,239,305
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	469,202		126,983	1,242,645	1,787,709	1,834,709	1,879,709	1,934,709	1,984,709	2,039,709	2,099,709
Deterioro de Activo Fijo												
Deterioro de Activo Intangibles												
Provisiones por Litigios y Demandas			6,783,753	6,783,753	6,783,753	15,506,723	15,506,723	15,506,723	23,031,723	23,031,723	23,031,723	30,556,723
Otras Provisiones	1,021	141	67,082	11,534	86,519	352,637	8,507,957	16,663,277	24,818,597	32,973,917	41,129,237	49,284,557
RESULTADO DE OPERACIÓN	93,833,288	168,352,751	236,759,976	314,837,334	400,895,090	454,850,616	502,823,563	551,228,718	583,825,176	631,743,230	670,846,026	715,146,758
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-889,929	273,142	11,452,413	12,613,144	13,506,733	13,816,319	13,481,455	13,155,528	12,809,531	12,374,667	12,039,803	11,821,490
Otros Ingresos	256,474	1,795,888	13,363,146	13,803,897	14,851,276	15,247,563	15,359,432	15,480,238	15,680,974	15,792,843	15,904,712	16,016,579

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

FECHA CIERRE : 14/07/2014

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E

(C17371707-
201414)

HORA CIERRE : 5.37 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2014											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Gastos	1,146,403	1,522,746	1,910,733	1,190,753	1,344,543	1,431,244	1,877,977	2,324,710	2,871,443	3,418,176	3,864,909	4,195,089
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	92,943,359	168,625,893	248,212,389	327,450,478	414,401,823	468,666,935	516,305,018	564,384,246	596,634,707	644,117,897	682,885,829	726,968,248
IMPUESTO A LA RENTA			53,371,050	70,450,288	87,552,903	98,042,779	106,442,804	114,623,693	122,798,776	131,153,321	139,148,436	146,017,817
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	92,943,359	168,625,893	194,841,339	257,000,190	326,848,920	370,624,156	409,862,214	449,760,553	473,835,931	512,964,576	543,737,393	580,950,431
OTRO RESULTADO INTEGRAL												
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero												
Inversiones Disponibles para la venta	-35,429,812	3,498,621	25,988,934	53,781,953	92,269,684	88,516,866						
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			-2,195,812	-4,788,371	-11,713,746	-14,483,867						
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	-35,429,812	3,498,621	23,793,122	48,993,582	80,555,938	74,032,999						
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	57,513,547	172,124,514	218,634,461	305,993,772	407,404,858	444,657,155	409,862,214	449,760,553	473,835,931	512,964,576	543,737,393	580,950,431

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2014				EJEC. AL MES DE JUNIO DE 2013	EJECUCION PRESUPUESTAL 2014					VAR. AL MES DE JUNIO CON 2013
	ANUAL	MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO		MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO	% 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	142,836,972	440,381,796	929,305,865	965,937,682	146,620,768	526,252,489	1,015,176,558	109.24	55.49	105.1
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	93,082,223	280,316,969	606,468,707	657,094,652	97,989,308	370,636,760	696,788,498	114.89	59.36	106.04
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	971,704		178,547	614,609	586,328	143,791	287,374	723,436	117.71	74.45	123.38
1.5 Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0	0	0	0			0
1.6 Otros	654,588,361	49,754,749	159,886,280	322,222,549	308,256,702	48,487,669	155,328,355	317,664,624	98.59	48.53	103.05
2 EGRESOS	1,161,881,694	96,899,992	291,702,720	530,690,359	548,919,655	76,598,563	286,910,707	525,898,346	99.1	45.26	95.81
2.1 Compra de Bienes	13,771,896	1,939,261	4,676,828	6,563,938	3,539,160	900,411	2,559,689	4,446,799	67.75	32.29	125.65
2.1.1 Insumos y suministros	12,400,109	1,809,804	4,293,126	5,953,050	3,124,627	833,513	2,310,608	3,970,532	66.7	32.02	127.07
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,371,787	129,457	383,702	610,888	414,533	66,898	249,081	476,267	77.96	34.72	114.89
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	627,380,276	47,984,121	142,777,004	284,520,334	292,343,174	47,224,625	141,799,624	283,542,954	99.66	45.19	96.99
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	344,599,616	28,184,443	83,471,432	163,215,201	172,327,991	27,150,722	80,399,606	160,143,375	98.12	46.47	92.93
2.2.1.1 Basica (GIP)	224,459,490	18,183,028	53,673,277	103,074,964	102,067,928	17,587,674	51,671,606	101,073,293	98.06	45.03	99.03
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,736,673	148,789	449,580	880,045	10,248,637	147,615	437,686	868,151	98.65	49.99	8.47
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	46,433,324	3,729,309	10,983,850	21,564,551	21,241,152	3,571,660	10,658,191	21,238,892	98.49	45.74	99.99
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	54,857,314	4,437,862	13,308,360	28,095,386	28,675,094	4,194,473	12,586,921	27,373,947	97.43	49.9	95.46
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	17,112,815	1,685,455	5,056,365	9,600,255	10,095,180	1,649,300	5,045,202	9,589,092	99.88	56.03	94.99
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	24,053,718	1,969,458	5,819,480	11,391,330	11,228,854	1,852,698	5,569,018	11,140,868	97.8	46.32	99.22
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,331,259	1,814,207	5,349,655	10,568,736	10,406,281	1,736,693	5,243,769	10,462,850	99	46.85	100.54
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	34,556	103,668	205,668	199,750	34,000	102,000	204,000	99.19	49.39	102.13
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,995,000	195,648	636,944	825,115	490,161	143,506	360,824	548,995	66.54	27.52	112
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	180,801,012	12,914,358	38,743,074	78,087,135	78,476,687	13,077,600	38,958,804	78,302,865	100.28	43.31	99.78
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	53,186,671	2,871,451	8,652,751	20,227,149	19,213,450	3,229,406	11,165,603	22,740,001	112.42	42.76	118.35
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	732,000	79,889	239,667	282,669	57,605	9,130	36,727	79,729	28.21	10.89	138.41
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4,496,602	374,717	1,124,151	2,248,301	1,799,546	374,717	1,124,151	2,248,301	100	50	124.94
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	1,188,600	41,546	124,638	261,642	172,466	9,423	-84,552	52,452	20.05	4.41	30.41
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	113,622	0	78,221	78,221			68.84
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	14,853,024	0	0	0	0	0	0	0		0	0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	35,350	97,550	154,401	168,608	18,071	79,959	136,810	88.61	27.36	81.14
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	1,556,153	4,668,459	13,812,988	14,790,442	2,344,507	8,505,548	17,650,077	127.78	76.24	119.33
2.2.7.10 Otros (GIP)	8,266,535	783,796	2,398,286	3,467,148	2,111,161	473,558	1,425,549	2,494,411	71.94	30.17	118.15
2.3 Servicios prestados por terceros	249,059,525	24,168,150	73,686,504	100,987,512	60,491,629	12,555,950	41,267,764	68,568,772	67.9	27.53	113.35
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,370,358	569,119	1,670,457	1,979,570	1,138,098	105,502	405,489	714,602	36.1	13.31	62.79
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	42,145,760	3,847,536	11,544,144	18,936,847	16,231,928	2,991,932	12,293,373	19,686,076	103.96	46.71	121.28
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	22,026,510	2,711,234	7,263,067	8,411,087	2,356,781	879,952	1,845,533	2,993,553	35.59	13.59	127.02

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2014				EJEC. AL MES DE JUNIO DE 2013	EJECUCION PRESUPUESTAL 2014					VAR. AL MES DE JUNIO CON 2013
	ANUAL	MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO		MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,279,251		0	0	0	319,813	319,813	319,813		25	-31981300
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	11,272,967	1,656,249	4,354,612	4,929,433	1,124,537	337,179	872,813	1,447,634	29.37	12.84	128.73
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	7,147,141	819,464	2,305,392	2,591,324	658,491	102,460	320,828	606,760	23.42	8.49	92.14
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	2,327,151	235,521	603,063	890,330	573,753	120,500	332,079	619,346	69.56	26.61	107.95
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	41,021,124	4,038,259	11,835,643	14,775,660	6,008,039	1,524,771	4,673,766	7,613,783	51.53	18.56	126.73
2.3.5 Alquileres	23,712,316	2,033,549	5,996,917	10,129,649	6,692,247	1,394,349	4,467,949	8,600,681	84.91	36.27	128.52
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	43,395,903	4,282,591	12,847,773	17,700,353	9,422,924	2,873,368	8,103,037	12,955,617	73.19	29.85	137.49
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	29,373,396	2,962,559	8,887,677	11,598,041	5,066,044	1,836,556	5,143,226	7,853,590	67.71	26.74	155.02
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	14,022,507	1,320,032	3,960,096	6,102,312	4,356,880	1,036,812	2,959,811	5,102,027	83.61	36.38	117.1
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	15,957,757	1,744,290	5,559,175	5,890,094	2,801,424	114,793	413,413	744,332	12.64	4.66	26.57
2.3.8. Otros	55,429,797	4,941,572	16,969,328	23,164,252	15,840,188	2,671,283	9,065,204	15,260,128	65.88	27.53	96.34
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,874,556	178,087	535,724	801,992	432,172	145,254	417,344	683,612	85.24	36.47	158.18
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)	21,739,184	1,894,138	5,944,848	9,890,669	8,936,475	1,489,792	4,810,409	8,756,230	88.53	40.28	97.98
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	31,816,057	2,869,347	10,488,756	12,471,591	6,471,541	1,036,237	3,837,451	5,820,286	46.67	18.29	89.94
2.4 Tributos	63,357,536	6,144,292	18,305,790	26,616,485	23,799,910	3,884,134	14,111,877	22,422,572	84.24	35.39	94.21
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	0		0	9,080	21,691	3,492	12,705	21,785	239.92		100.44
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	63,357,536	6,144,292	18,305,790	26,607,405	23,778,219	3,880,642	14,099,172	22,400,787	84.19	35.36	94.21
2.5 Gastos diversos de Gestion	55,538,486	4,361,095	13,010,648	24,572,280	20,984,818	4,294,825	11,532,360	23,093,992	93.98	41.58	110.05
2.5.1. Seguros	7,515,493	557,909	1,673,727	4,168,041	2,884,042	1,109,413	1,846,556	4,340,870	104.15	57.76	150.51
2.5.2. Viaticos (GIP)	10,090,023	991,987	2,948,243	4,144,595	2,167,874	512,177	1,838,321	3,034,673	73.22	30.08	139.98
2.5.3. Gastos de Representacion	168,100	13,469	40,407	59,161	31,054	11,111	24,836	43,590	73.68	25.93	140.37
2.5.4. Otros	37,764,870	2,797,730	8,348,271	16,200,483	15,901,848	2,662,124	7,822,647	15,674,859	96.76	41.51	98.57
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	32,881,020	2,358,271	7,038,029	13,949,317	13,940,823	2,323,125	6,933,587	13,844,875	99.25	42.11	99.31
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,883,850	439,459	1,310,242	2,251,166	1,961,025	338,999	889,060	1,829,984	81.29	37.47	93.32
2.6 Gastos Financieros 2/	47,208,191	3,916,213	12,333,168	43,288,587	110,206,358	-678,203	50,873,285	81,828,704	189.03	173.34	74.25
2.7 Otros	105,565,784	8,386,860	26,912,778	44,141,223	37,554,606	8,416,821	24,766,108	41,994,553	95.14	39.78	111.82
RESULTADO DE OPERACION	667,462,188	45,936,980	148,679,076	398,615,506	417,018,027	70,022,205	239,341,782	489,278,212	122.74	73.3	117.33
3 GASTOS DE CAPITAL	443,323,096	51,166,005	143,075,086	159,207,361	31,414,272	15,822,277	48,997,676	65,129,951	40.91	14.69	207.33
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	443,323,096	51,166,005	143,075,086	159,207,361	31,414,272	15,822,277	48,997,676	65,129,951	40.91	14.69	207.33
3.1.1 Proyecto de Inversion	348,194,913	38,688,324	116,064,969	116,064,969	0	15,514,495	36,461,490	36,461,490	31.41	10.47	-3646149000
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	95,128,183	12,477,681	27,010,117	43,142,392	31,414,272	307,782	12,536,186	28,668,461	66.45	30.14	91.26
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		0	-560,800	-509,800	0	0	-560,800	100	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 JUNIO DE 2013	EJECUCION PRESUPUESTAL 2014					VAR. AL MES DE JUNIO CON 2013
	ANUAL	MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO		MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	3,380,000		0	560,800	509,800	0	0	560,800	100	16.59	110
RESULTADO ECONOMICO	220,759,092	-5,229,025	5,603,990	238,847,345	385,093,955	54,199,928	190,344,106	423,587,461	177.35	191.88	110
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	220,759,092	-5,229,025	5,603,990	238,847,345	385,093,955	54,199,928	190,344,106	423,587,461	177.35	191.88	110
GIP-TOTAL	759,387,472	60,400,429	179,354,688	339,418,347	329,600,223	55,448,293	165,747,855	325,811,514	95.99	42.9	98.85
Impuesto a la Renta	125,297,075	7,712,611	23,950,987	77,322,037	88,590,109	10,489,876	44,671,729	98,042,779	126.8	78.25	110.67

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 15/07/2014

Hora Impr : 10.51.44

FECHA CIERRE : 14/07/2014

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C45371707-

HORA CIERRE : 5.37.45 PM

RUBROS	2013 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE JUNIO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE JULIO													
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	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	5,286,211	3,083,111	3,077,930	2,344,507	916,639	916,639	916,639	916,639	916,639	916,638	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	-302,524,838	-603,155,488	-107,457,151	-1,774,687,221	-2,290,330,146	-63,740,279	-194,833,257	400,111,579	-525,259,729	231,718,156	-4,897,404,538	
SALDO INICIAL DE CAJA	12,717,701,39	12,313,289,779	12,033,764,768	12,646,043,615	12,343,518,777	11,740,363,289	11,632,906,138	9,858,218,917	7,567,888,771	7,504,148,492	7,309,315,235	7,709,426,814	7,184,167,085	12,313,289,779	
SALDO FINAL DE CAJA	12,313,289,77	12,033,764,768	12,646,043,615	12,343,518,777	11,740,363,289	11,632,906,138	9,858,218,917	7,567,888,771	7,504,148,492	7,309,315,235	7,709,426,814	7,184,167,085	7,415,885,241	7,415,885,241	
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	-302,524,838	-603,155,488	-107,457,151	-1,774,687,221	-2,290,330,146	-63,740,279	-194,833,257	400,111,579	-525,259,729	231,718,156	-4,897,404,538	

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

Página : 1 de 1

Fecha Impr : 15/07/2014

Hora Impr : 10:53:59 AM

FECHA CIERRE : 14/07/2014

HORA CIERRE : 5:38:02 PM

FORMATO N.7E

(C02381707-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2013	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2014				EJECUCION PRESUPUESTAL 2014				
			ANUAL	MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO	MES DE JUNIO	DEL II TRIM	AL MES DE JUNIO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		46,635,206	443,323,096	51,166,005	16,132,275	159,207,361	15,822,277	0	65,129,951	40.91	14.69
PROYECTOS DE INVERSION		4,860,857	348,194,913	38,688,324	0	116,064,969	15,514,495	0	36,461,490	31.41	10.47
Nueva Sede Institucional	S/n	4,860,857	348,194,913	38,688,324	0	116,064,969	15,514,495	0	36,461,490	31.41	10.47
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		41,774,349	95,128,183	12,477,681	16,132,275	43,142,392	307,782	0	28,668,461	66.45	30.14
mobiliario y equipo		29,640,145	60,180,600	11,764,971	15,849,731	41,850,773	224,877	0	27,540,168	65.81	45.76
edificios e nstalaciones		2,507,485	20,370,320	30,000	27,189	84,153	27,842	0	326,673	388.19	1.60
equipos de transporte y maquinarias		7,268,488	6,103,663	662,885	28,863	917,909	48,793	0	136,693	14.89	2.24
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		2,358,231	5,638,600	19,825	226,492	289,557	6,270	0	664,927	229.64	11.79
terrenos		0	2,835,000	0	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	51,166,005	16,132,275	159,207,361	15,822,277	0	65,129,951	40.91	14.69

BANCO DE LA NACION

CAPITAL SOCIAL

AÑO : 2014

MES : Junio

FECHA : 30/06/2014

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emisiones Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
ESTADO PERUANO	27/01/1966	27/01/1966	OTRO			Nuevo Sol		0.00	0		0	1,000,000,000	0
TOTAL :									0		0	1,000,000,000	0