

"Año de la Diversificación Productiva y del Fortalecimiento de la Educación"

San Isidro, 27 de febrero de 2015

Señora
PATRICIA ELLIOT BLAS
Director Ejecutivo (e)
FONAFE

Presente. -

Asunto : Evaluación de Cierre Anual 2014

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

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

Al respecto, según lo indicado en el numeral 2.6.3 de la Directiva, se adjunta: i) el Informe de evaluación del Plan Operativo, evaluación Financiera y Presupuestaria, ii) el resumen ejecutivo, iii) los Formatos indicados en el ítem c), conteniendo la información correspondiente al Cierre Anual 2014, los mismos que han sido remitidos a través del Sistema de Información SISFONAFE, una vez efectuado el cierre respectivo.

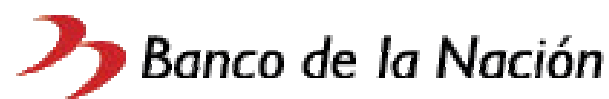
La información del Cierre Anual remitida, se ha elaborado tomando como base la alcanzada a los Auditores Externos para la elaboración de los informes de Estados Financieros Auditados.

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA
Gerente General (e)

Informe de Evaluación Financiera y Presupuestal



AÑO 2014

Informe de Evaluación Financiera y Presupuestaria

I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa del año 2014 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.
- 2.4 Acuerdo de Directorio N° 2023 – 2014 – Banco de la Nación del 21.10.2014 de aprobación de la Segunda Modificación de Presupuesto 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	Castro Rivera Germán Martín	Jefe Departamento (e) Secretaria General	Encargado	09/07/2014
4	Arbulú Loyola Mariza Feliciana	Jefe Departamento Recursos Humanos	Designado	03/09/2012
5	Saavedra Zegarra Luis	Jefe Departamento (e) Informática	Encargado	03/08/2012
6	Choy Beltrán Lucila María	Jefe Departamento Contabilidad	Encargado	21/11/2014
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	15/07/2013
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 Descripción del comportamiento de la economía del sector e industria donde se desenvuelve la empresa.

ENTORNO INTERNACIONAL

La **actividad económica mundial** fue inferior a lo esperado inicialmente, manteniendo el patrón de resultados poco alentadores que ha mostrado en los últimos años, según las últimas proyecciones del Banco Mundial la economía mundial repuntó 3.1% en 2014, esto debido a tendencias cada vez más divergentes en los principales mercados. Mientras que la actividad cobró impulso en Estados Unidos y en el Reino Unido con el saneamiento de los mercados laborales y la extrema flexibilidad de la política monetaria, la recuperación ha sido inestable en la zona del euro y en Japón debido a la crisis financiera persistente, la cual está estrechamente vinculada con los cuellos de botella estructurales, sumándose los problemas geopolíticos. China, en tanto, está pasando por una desaceleración dirigida cuidadosamente. El magro crecimiento en otros países en desarrollo durante 2014 es un reflejo de la débil demanda externa, pero también de la contracción de la política económica, las incertidumbres políticas y las restricciones por el lado de la demanda en las diversas economías.

Las economías desarrolladas mostrarían un crecimiento moderado cercano al 1.8% para el 2014 y 2.3% 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 4.2%.

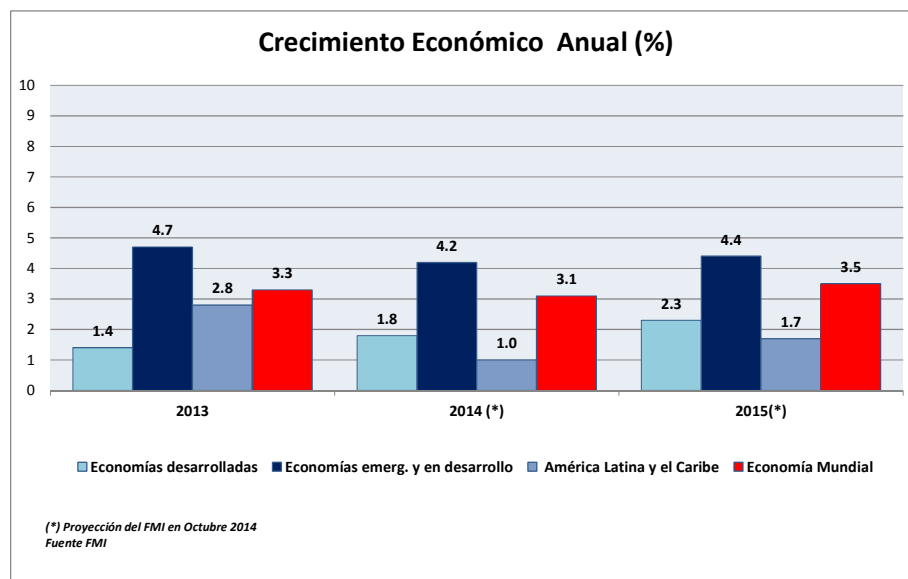


Figura 01 Crecimiento Económico Anual al cierre 2014

Estados Unidos sigue mostrando cifras para una recuperación de su economía, y se continúan dando las condiciones para su consolidación: orientación al reacomodo de la política monetaria y condiciones financieras favorables, marcada reducción del lastre fiscal, fortalecimiento de los balances de los hogares y reanimación del mercado de la vivienda, fortalecimiento del mercado laboral y los menores precios del petróleo y sus derivados. En consecuencia, se proyecta que el crecimiento promediará aproximadamente 2.4% para el 2014 y de 3.1% para el 2015.

En la **Zona del Euro**, la recuperación de la actividad durante el año 2014 ha sido débil y desigual. El producto interno bruto (PIB) de la zona euro creció más de lo esperado en los últimos tres meses de 2014, impulsado por la aceleración de la economía alemana, mostraron datos de la agencia de estadísticas europea Eurostat. Una estimación preliminar de Eurostat mostró que la economía de los 18 países que comparten el euro se

expandió un 0.3% trimestral en el período octubre-diciembre tras un alza del 0.2% en los tres meses anteriores. En términos interanuales, el crecimiento de la zona euro fue del 0.9% en el cuarto trimestre, que se compara con un 0.8 por ciento en el tercer trimestre y también por encima del 0.8 por ciento previsto por analistas.

En diciembre, la inflación anual de la Eurozona fue -0.2%, en terreno negativo por primera vez desde octubre de 2009. Si bien la caída se explicó por los precios de combustibles, la inflación subyacente se ha mantenido por debajo de 1 por ciento por 16 meses consecutivos. A nivel de países, de los 19 que forman el bloque (Lituania desde enero 2015), 12 reportaron inflaciones negativas y 7 inflaciones menores a 1 por ciento.

Dentro de las **economías emergentes**, China creció 7.4%, pero se ubica como el menor avance desde el primer trimestre de 2009. Durante los primeros nueve meses de 2014, el crecimiento de la segunda economía mundial se situó en el 7.4%, una décima menos que lo previsto por el Gobierno para este año. La cifra de inversión fija sí cumplió con las expectativas del mercado al avanzar 16.1%, en línea con lo esperado; asimismo, las ventas minoristas tuvieron una expansión de 12%. Para 2015 se prevé un crecimiento más moderado, de 7.0%, a medida que la economía se oriente hacia una senda más sostenible y que la inversión residencial se enfríe más.

En **América Latina**, las proyecciones de crecimiento se revisaron a la baja en línea con los indicadores globales, según los pronósticos actuales, América latina crecería 1.0% en el 2014, respectivamente, por la desaceleración de la demanda interna y un entorno exterior menos favorable. Con respecto a los bancos centrales, éstos muestran un sesgo más débil respecto a hace tres meses dada la mayor debilidad cíclica, salvo en el caso de Brasil. Con todo, se esperan presiones alcistas sobre los tipos de interés en 2015, al hilo de la recuperación y de la subida de tasas de interés por parte de la Fed. Los tipos de cambio en la región, por otra parte, continuarán depreciándose en 2015 en un entorno de menores precios de materias primas y el aumento de tasas de interés por parte de la Fed. Finalmente, se puede prever que la perspectiva fiscal empeora con la desaceleración de la demanda interna. Los déficits exteriores se mantienen altos, pero empezarán a reducirse en 2015. Ambos déficits siguen siendo, en general, sostenibles. El crecimiento en la región seguirá marcado por la fuerte heterogeneidad, destacando los países de la Alianza del Pacífico.

En el **mercado bursátil**, los índices financieros internacionales cerraron el cuarto trimestre con rendimientos positivos, en su mayoría. En Estados Unidos los índices cerraron en positivo, debido a datos clave de la economía norteamericana tanto en el sector manufacturero como inmobiliario, así el desplome en el precio del petróleo. En zona europea del mismo modo el tramo del trimestre fue positivo, principalmente por la nueva temporada de resultados en EEUU, un nuevo desplome del precio del petróleo y la depreciación del euro.

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%
III Trim	1.23%	2.32%	0.69%	-2.40%	-1.80%	-3.65%	6.67%	15.40%
IV Trim	4.54%	5.30%	4.27%	1.08%	-1.17%	4.55%	7.46%	30.34%

Nota: Rentabilidad acumulada del IV trimestre (30 Sep-31 Dic.)

Fuente: Bloomberg

Por su parte, el mercado bursátil muestra a nivel regional rendimientos negativos, la Bolsa de Buenos Aires fue la que más retrocedió durante el cuarto trimestre debido a la caída de las empresas petroleras, problemas políticos internos y a las expectativas por un giro político en las próximas elecciones de 2015 de dicho país. En tanto la Bolsa de Valores de Lima, cerró en tramo negativo durante el trimestre, debido al descenso del precio de los metales a nivel global.

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%
III Trim	-2.62%	59.10%	5.26%	1.75%	1.78%	-3.25%
IV Trim	-10.99%	-34.77%	-3.66%	-2.24%	-7.22%	-15.80%

Nota: Rentabilidad acumulada del IV Trimestre (30 Sep - 31 Dic.)

Fuente: Bloomberg

Respecto al **mercado de divisas** en el mercado internacional, el dólar se apreció con el euro y la libra, en tanto, el yen se depreció un 13.74 % frente al dólar, esto debido a los datos positivos de la economía norteamericana y a la contracción de la economía nipona determinado por la caída de la demanda tras la subida del impuesto sobre el consumo en abril.

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
III Trim	2.447	13.429	598.310	8.428	2024.850
IV Trim	2.658	14.752	606.450	8.465	2376.510

Fuente: Bloomberg

En general las divisas Latinoamericanas al cuarto trimestre del 2014, han mostrado depreciación respecto al dólar, debido a datos cada vez más alentadores del crecimiento de la economía estadounidense, asociado a la finalización de su programa de estímulo monetario Federal y el posible alza de su tasa de referencia. Así como la caída de los precios del petróleo en el mercado internacional.

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
III Trim	1.263	109.650	1.621	0.955	1.120
IV Trim	1.210	119.780	1.558	0.994	1.162

Fuente: Bloomberg

ENTORNO NACIONAL ACTIVIDAD ECONÓMICA

La **producción nacional** del país en el mes de diciembre creció 0.54%, resultado que permitió alcanzar 65 meses consecutivos de crecimiento continuo. Con este resultado, la producción nacional registra un crecimiento anual de 2.35%. El resultado del año, se sustentó en el desempeño favorable de la mayoría de los sectores, con excepción de la pesca, minería y manufactura; sectores que fueron afectados por problemas climatológicos, el contexto externo con precios internacionales bajos de nuestros principales commodities y menor demanda externa de productos tradicionales, como los mineros y agropecuarios.

Durante el año 2014, el comportamiento por sectores como el **agropecuario** (1.36%), se vio influenciado por el incremento del subsector agrícola que creció ligeramente en 0.2% y el pecuario en 3.3%. La evolución del subsector agrícola se sustentó en las favorables condiciones climatológicas y disponibilidad del recurso hídrico, que garantizó el normal desarrollo de las plantaciones en sus etapas de fructificación y maduración.

El **sector pesca** decreció en 27,94%, respecto al año 2013, debido a la disminución del consumo humano indirecto en 52.7%; mientras que el consumo humano directo de origen marítimo aumentó ligeramente en 0.8%. La pesca de anchoveta, destinada al consumo humano indirecto ascendió a 2,255.5 mil toneladas, que comparadas con el nivel registrado en similar periodo de 2013 (4,754.1 mil toneladas), evidenció un decrecimiento de 52.6%, explicado por la presentación de las anomalías, de la temperaturas del mar, ante el arribo y propagación de la onda kelvin, que configuró la presencia del fenómeno “El Niño” de categoría moderada, lo que determinó una marcada disminución del alimento (plancton) y desplazamiento de la anchoveta.

El sector **minería e hidrocarburos** en el año 2014 registró una leve caída de 0.78%, como consecuencia de la contracción de la actividad minera metálica en 2.1%, ante el menor nivel de producción de oro, molibdeno, zinc y estaño; en tanto que, el subsector de hidrocarburos creció en 3.9%, sustentado en la mayor explotación de petróleo crudo y gas natural. Se debe resaltar que, en el año de referencia se alcanzó niveles récords históricos en la producción de cobre, hierro y gas natural.

PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales respecto al mismo periodo del año anterior)

Sectores	Ponderación	2013	2014						Anual
			Mar	Jun	Set	Oct	Nov	Dic	
Agropecuario	6.0	1.56	0.8	-4.5	1.6	1.6	5.3	0.8	1.36
Pesca	0.7	18.12	22.3	-30.7	-26.4	-9.7	-68.8	-65.8	-27.94
Minería e Hidrocarb	14.4	4.88	1.6	-5.9	-3.1	3.7	0.4	-5.2	-0.78
Manufactura	16.5	5.10	7.9	-8.3	-1.8	-3.1	-13.0	-12.4	-3.29
Construcción	5.1	8.94	3.1	2.4	6.9	-3.2	3.7	5.0	1.68
Comercio	10.2	5.86	5.6	5.5	4.5	4.2	3.8	4.5	4.42
Electricidad	1.7	5.54	6.1	4.9	4.7	4.7	4.4	4.3	4.89
Otros Servicios *	45.4	6.45	6.6	5.4	5.3	5.5	5.1	4.5	4.68
Economía total	100.0	5.78	5.5	0.3	2.7	2.4	0.3	0.5	2.35

(*) : Preliminar
Fuente: INEI

El valor real de exportación de productos mineros en el año 2014 registró una contracción por segundo año consecutivo esta vez en -8.7%, ante los menores envíos principalmente de oro -22.5%, cobre -2.7%, plomo -11.4% y hierro -17.1%, influenciado por la disminución acentuada en la cotización de los minerales, en especial del cobre (-6.4%) y la plata (-20.0%) que anotaron el precio más bajo de los últimos cuatro años y del oro (-10.3%) que declinó por segundo año sucesivo.

En el año 2014, el sector manufactura se redujo 3.29%, afectado por la menor demanda externa de metales preciosos y no ferrosos, productos textiles y menor venta externa de harina y aceite de pescado ante la menor

disponibilidad del recurso, entre las principales causas. Según subsector, el fabril primario se redujo en 10.0% y del sub sector fabril no primario en 1.0%.

La actividad fabril primaria se contrajo, por el resultado negativo de la rama elaboración y conservación de pescado, crustáceos y moluscos en 37.9%, debido a la menor disponibilidad de anchoveta. Así mismo, la actividad de fabricación de productos primarios de metales preciosos y otros metales no ferrosos retrocedió 5.2%, afectada principalmente por la menor demanda externa. El resultado del sub sector fabril no primario se explica por la menor producción de la industria de bienes de consumo y bienes de capital en 2.6% y 21.0%, respectivamente. No obstante, la industria de bienes intermedios se incrementó en 1.5%.

Durante el año 2014, el sector construcción registró un crecimiento de 1.68% con respecto al año 2013, reflejado en el incremento del consumo interno de cemento en 2.4% y en la mayor inversión en el avance físico de obras que aumentó en 0.1%.

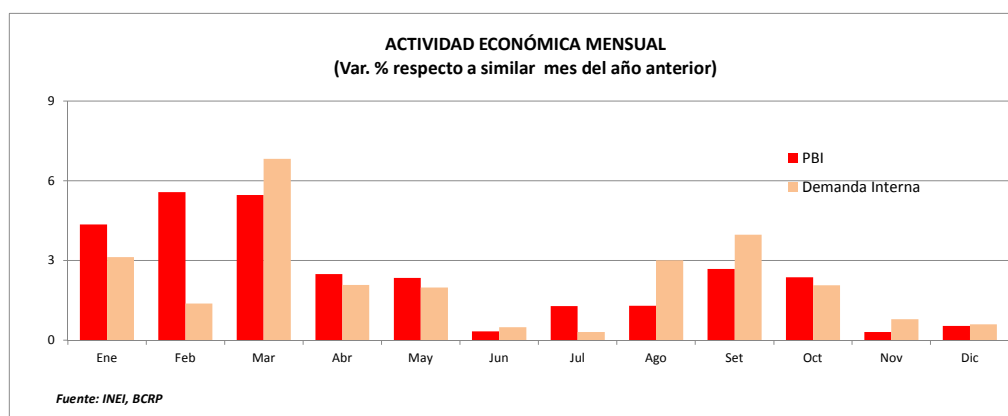


Figura 02 Actividad Económica Mensual al cierre 2014

El sector de servicios financieros y seguros durante el año 2014 se expandió en 12.6%, explicado fundamentalmente por el dinamismo de la demanda interna que sustentó el leve crecimiento de la economía, frente a una demanda externa contractiva. En este entorno, los créditos mostraron crecimiento en 13.9%, sustentado en el dinamismo de los componentes en moneda nacional (20.3%) y en moneda extranjera, aunque en menor medida (6.4%); asimismo los depósitos aumentaron (4.5%).

INFLACIÓN

En el mes de diciembre de 2014 el Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, aumentó 0.23%, con ello se registra una variación para el año de 3.22%, nivel ligeramente superior al rango meta de inflación anual prevista por el Banco Central de Reserva para el presente año.

En el resultado del mes se vio influenciado por el comportamiento decreciente de los precios observados en cuidados y conservación de la salud con 0.41%, alimentos y bebidas y transportes y comunicaciones con 0.32%, que en conjunto aportaron -0,19 puntos porcentuales, por encima de la variación del índice general (0.23%) y explicando el 84% de la variación del mes.

En el periodo enero-diciembre, dos agrupaciones explicaron el 75% de la variación anual (3.22%), alimentos y bebidas con 4.84% y cuyo aporte de 1.91 puntos porcentuales, a la variación del índice general, explicó el 59% de la variación del año; y esparcimiento, servicios de cultura y de enseñanza con 3.37%, que contribuyó con 0.50 puntos porcentuales, explicando el 16% del resultado anual.

VARIACIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
(En Porcentajes)

GRUPOS DE CONSUMO	Ponderación	2013	2014				
			A Mar	A Jun	A Set	A Dic	Dic
ÍNDICE GENERAL	100.0	2.86	1.44	2.23	2.75	3.22	0.23
1. Alimentos y Bebidas	37.8	2.24	1.69	3.00	4.29	4.84	0.32
2. Vestido y Calzado	5.4	2.36	0.71	1.41	1.59	2.06	0.19
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect.	9.3	4.35	1.92	2.79	1.67	2.53	-0.06
4. Muebles y Enseres	5.8	2.14	0.92	1.11	1.31	1.70	0.18
5. Cuidados y Conservación de Salud	3.7	4.29	0.67	1.89	2.23	3.24	0.41
6. Transportes y Comunicaciones	16.5	3.43	0.25	0.49	0.47	0.68	0.32
7. Enseñanza y Cultura	14.9	3.55	2.69	2.82	3.23	3.37	0.05
8. Otros Bienes y Servicios	6.7	1.90	0.81	1.46	1.84	2.44	0.23

Fuente: INEI

Por su parte, la inflación en Lima Metropolitana del cuarto trimestre del presente año fue de 0.46%, cifra mucho mayor a la alcanzada en el cuarto trimestre del 2013 (-0.01%), y ligeramente menor a la del tercer trimestre del presente año (0.51).

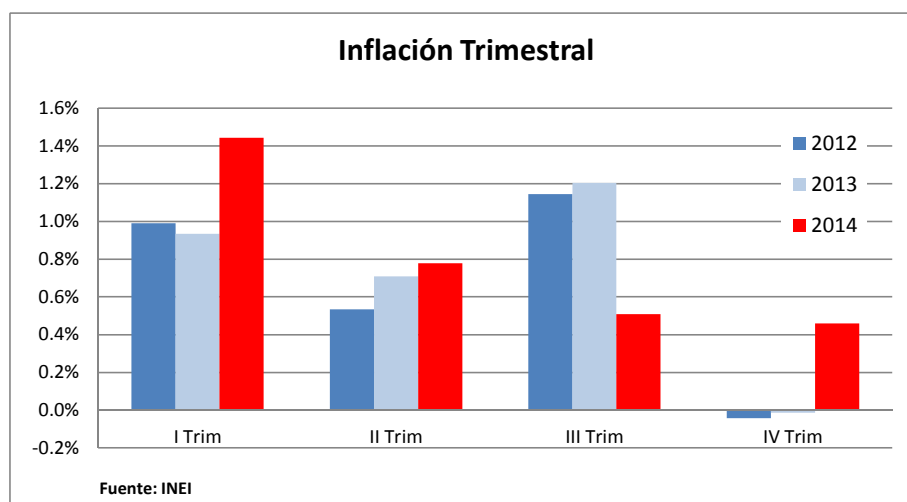


Figura 03 Inflación en Lima Metropolitana al cierre 2014

TIPO DE CAMBIO

El tipo de cambio interbancario venta del Nuevo Sol por cada dólar estadounidense al cierre de diciembre 2014, llegó a cotizarse en S/.2.983, nivel mayor al S/.2.920 al alcanzado en noviembre. De esta manera, la moneda peruana registra una depreciación mensual de 2.16%. Asimismo, con respecto al cierre del 2013 el Nuevo Sol, muestra una depreciación acumulada de 6.61%. Esto debido principalmente al fortalecimiento de la moneda estadounidense a nivel global producto de buenos datos macroeconómicos de Estados Unidos, así como la caída considerable del petróleo debido a cambios estructurales en la oferta y demanda del llamado oro negro.

EVOLUCIÓN DEL TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO

	Soles por Dólar		Variación del Tipo de Cambio		
	Prom. Compra / Venta	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-13	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	0.36%	0.39%	0.39%
Abr	2.794	2.808	-0.04%		0.36%
May	2.787	2.767	-1.46%		-1.11%
Jun	2.795	2.796	1.05%	-0.46%	-0.07%
Jul	2.787	2.797	0.04%		-0.04%
Ago	2.815	2.844	1.68%		1.64%
Set	2.865	2.892	1.69%	3.43%	3.36%
Oct	2.907	2.924	1.11%		4.50%
Nov	2.925	2.920	-0.14%		4.36%
Dic	2.967	2.983	2.16%	3.15%	6.61%

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

Fuente: BCRP

En el cuarto trimestre del año, el Banco Central de Reserva del Perú para evitar la volatilidad del dólar, intervino directamente en el mercado cambiario vendiendo 2,227 millones de dólares al contado, con lo cual acumula en el año 2014, ventas por 4,227 millones de dólares y compras por 20 millones de dólares.

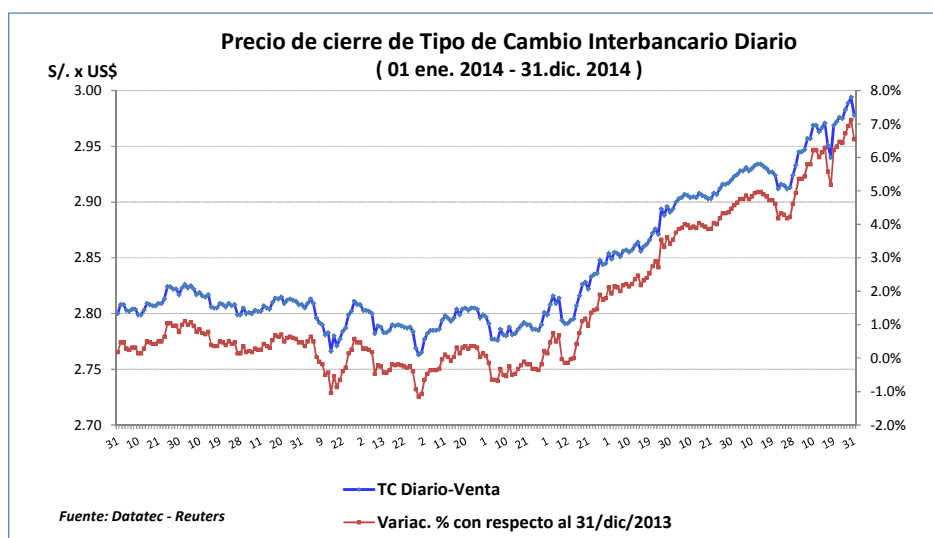


Figura 04 Evolución de Tipo de Cambio Interbancario Venta: 2011-2014 al cierre 2014

TASAS DE INTERÉS

El 11 de diciembre de 2014, el Directorio del Banco Central de Reserva del Perú acordó mantener la tasa de interés de referencia de la política monetaria a 3.50%. 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 proyecciones de la actividad económica continúan mostrando un nivel bajo de su potencial, ii) las expectativas de inflación permanecen ancladas dentro del rango meta; iii) los indicadores recientes muestran señales mixtas de recuperación de la economía mundial, así como una mayor volatilidad en los mercados financieros y de cambios.

Asimismo, en diciembre el BCRP ha continuado con la reducción de la tasa de encaje en moneda nacional de 10.0% a 9.5%. En el mismo sentido, anunció la reducción a 9.0% para el mes de enero de 2015; entre una serie de medidas para impulsar la desdolarización del crédito.

Por su parte, entre otras medidas para alentar la desdolarización de los depósitos, se ha elevado el encaje marginal en moneda extranjera de 50% a 60% a partir de enero 2015.

Al 31 de diciembre de 2014, las tasas de interés promedio activas anualizadas del presente año, por tipo de crédito, en moneda nacional, mostraron comportamientos mayormente a la baja, en comparación a los niveles registrados en el 2013, destacando los créditos a “medianas empresas” y de “pequeñas empresas” cuyas tasas bajaron en 69 y 42 puntos básicos respectivamente, explicado por la mayor liquidez del sistema bancario. Contrariamente, las tasas de interés otorgadas por los créditos a “consumo” subieron en 105 por el mayor riesgo.

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
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	10.81	21.18	32.51	43.40	9.31
Jun	5.91	7.49	10.75	21.06	32.11	42.74	9.35
Jul	5.80	6.98	10.79	20.83	32.11	43.52	9.25
Ago	5.58	6.97	11.18	21.25	32.20	44.07	9.27
Set	5.29	6.89	10.80	20.98	32.97	43.04	9.20
Oct	5.54	7.05	10.55	20.92	32.07	42.69	9.13
Nov	5.81	7.09	10.46	21.21	32.79	42.44	9.04
dic-14	5.61	6.80	9.45	20.57	32.96	43.31	8.96
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic-2013 / Dic-2012	-37	-31	-82	-142	-5	110	27
Dic-2014 / Dic-2013	20	-25	-69	-46	-14	105	-7

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 diciembre, comportamientos mayormente a la baja en comparación al mes de diciembre de 2013; el otorgado a las “microempresas” y “pequeñas empresas” bajaron en 228 y 91 puntos básicos respectivamente. Por el contrario las tasas por créditos de “consumo” subieron 121 puntos básicos.

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
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	5.1	8.23	13.71	18.37	26.46	8.03
May	1.96	5.09	8.53	13.26	19.44	26.75	7.77
Jun	2.27	4.76	8.5	13.04	18.69	27.1	7.74
Jul	2.87	4.62	8.36	13.28	18.57	27.59	7.81
Ago	2.57	4.77	8.44	13.49	19.29	27.48	7.67
Set	2.22	4.41	8.13	12.98	18.78	27.3	7.58
Oct	2.1	4.56	7.62	12.59	20.04	27.51	7.6
Nov	2.6	4.65	7.83	12.67	17.99	28.15	7.49
dic-14	2.47	5.07	8.28	12.29	16.91	27.26	7.56
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic-2013 / Dic-2012	-167	-89	-75	-230	-12	365	49
Dic-2014 / Dic-2013	9	-40	1	-91	-228	121	-90

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

INTERMEDIACIÓN BANCARIA

La actividad bancaria en el año 2104, continuó mostrando una evolución levemente positiva, afectada por una débil economía global y desaceleración de la economía local. Al mes de diciembre, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (incluye Banca Múltiple y BN) a nivel nacional, ascienden a S/. 200,947 millones, participando el Banco de la Nación (BN) con el 3.9% del total del Sistema Bancario. La principal modalidad de préstamo del BN correspondió a los préstamos otorgados mayormente a los trabajadores y pensionistas del Sector Público (S/. 3,318 millones). En el caso de la Banca Múltiple las mayores Colocaciones se dieron en los segmentos: "Medianas Empresas" S/. 38,191 millones, "Corporativos" S/. 37,667 millones y a las "Grandes Empresas" S/. 37,165 millones.

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

COLOCACIONES	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/.	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación 1/	7,819	3.9	97.6	Bco. de la Nación	23,260	11.6	100.0
Sobregiros y Avance Cta.	2,317	1.2	29.6	A la Vista	12,948	6.4	55.7
Prestamos	1,861	0.9	23.8	Ahorro	6,584	3.3	28.3
Hipotecario	138	0.1	1.8	A Plazo	3,728	1.9	16.0
Consumo	3,318	1.7	42.4				
Tarjetas de Crédito	185	0.1	2.4				
Bca. Múltiple 2/	193,128	96.1	100.0	Bca. Múltiple	177,978	88.4	100.0
Corporativos	37,667	18.7	19.5	A la Vista	53,771	26.7	30.2
Grandes empresas	37,165	18.5	19.2	Ahorro	47,189	23.4	26.5
Medianas empresas	38,191	19.0	19.8	A Plazo	77,018	38.3	43.3
Pequeñas empresas	12,569	6.3	6.5				
Microempresas	1,490	0.7	0.8				
Hipotecario	32,867	16.4	17.0				
Consumo	33,179	16.5	17.2				
Total	200,947	100.0		Total	201,238	100.0	

1/ Cartera Vigente - 2/ Créditos Directos

Fuente: SBS, BN

Con relación a los **Depósitos**, el Banco de la Nación participa con el 11.6% (S/. 23,260 millones) del total de Depósitos del Sistema Bancario (S/. 201,238 millones). Asimismo, en el BN los Depósitos a la Vista representan la principal modalidad de captación con S/. 12,948 millones de saldo (55.7%), en contraste con la Banca Privada, donde destaca por su mayor monto la captación en la Cuenta Depósitos a Plazo con S/. 77,018

millones de saldo, y representa el 43.3% 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

La balanza comercial registró en diciembre 2014 por primera vez en el año un superávit de US\$ 142 millones. En el mes, se registró exportaciones no tradicionales por US\$ 1,086 millones, mientras que las ventas al exterior de productos tradicionales ascendieron a US\$ 2,148 millones. Con ello, las exportaciones totales de diciembre sumaron US\$ 3,241 millones, cifra inferior en US\$ 548 millones respecto al mismo mes del año anterior.

Por su parte, las importaciones en el mes fueron US\$ 3,099 millones, la mayor parte de ellas correspondieron a insumos (US\$ 1,376 millones), seguido de compras de bienes de capital (US\$ 990 millones) y de bienes de consumo (US\$ 725 millones). Comparado con similar mes del año anterior, las importaciones disminuyeron en US\$ 60 millones.

Con estos resultados, en el año 2014 se registraron exportaciones por US\$ 38,252 millones e importaciones por US\$ 40,807 millones, alcanzando con estos niveles un déficit comercial de US\$ 2,554 millones.

BALANZA COMERCIAL (millones de US\$)

	Diciembre		Ene - Dic		Variación Absoluta	
	2013	2014	2013	2014	Dic	Ene - Dic
EXPORTACIONES	3,788	3,241	42,177	38,252	-548	-3,924
Productos Tradicionales	2,673	2,148	30,954	26,464	-525	-4,490
Productos no Tradicionales	1,103	1,086	10,985	11,618	-16	633
Otros	13	7	238	170	-6	-67
IMPORTACIONES	3,159	3,099	42,217	40,807	-60	-1,410
Bienes de Consumo	683	725	8,837	8,891	42	54
Insumos	1,466	1,376	19,512	18,819	-90	-694
Bienes de Capital	987	990	13,654	12,911	3	-743
Otros Bienes	23	8	213	185	-15	-28
BALANZA COMERCIAL	629	142	-40	-2,554		

Fuente: BCRP

Los términos de intercambio en diciembre de 2014 disminuyeron 2.3% respecto a similar período de 2013, por menores precios de exportación del cobre, parcialmente compensados por los menores precios de importación de petróleo y sus derivados. Con ello, en el año 2014 se acumuló una reducción de 5.7%.

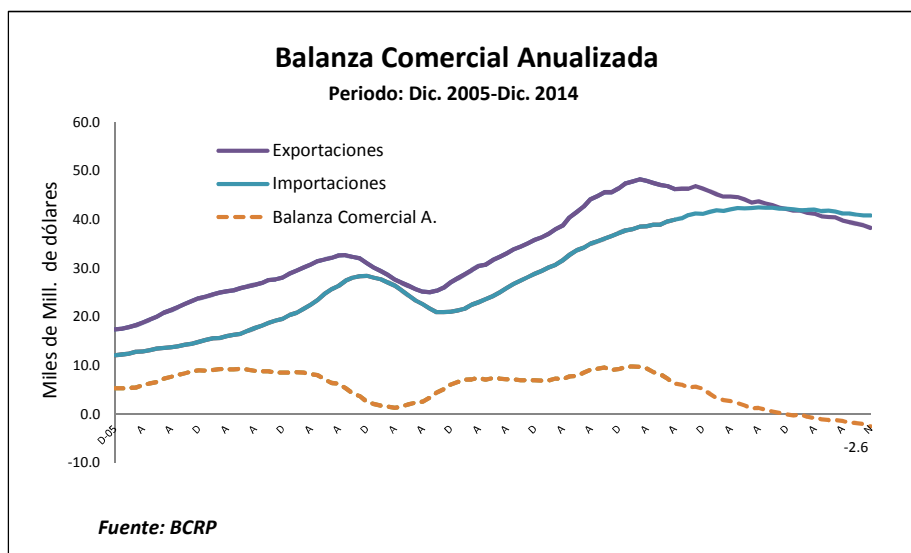


Figura 05 Balanza Comercial Anualizada 2006-2014 al cierre 2014

En el año 2014, los principales países de destino de nuestras exportaciones fueron Estados Unidos de América 18% y China 14.8%, le siguieron en orden de importancia Canadá, Suiza y Chile. El 32.6% del volumen total exportado fue destinado hacia Estados Unidos y China.

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

	2013	2014	Participación
- EEUU	2,753	2,547	18%
- China	2,003	2,034	14%
- Canada	656	676	5%
- Suiza	666	654	5%
- Resto	8,352	8,130	58%
Total	14,430	14,041	100%

Fuente: INEI

Los principales países proveedores de bienes importados en el 2014 fueron China, Estados Unidos de América, México, Brasil y Alemania. Cabe destacar que, el 43.4% de los productos importados fueron de origen chino y norteamericano.

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

	2013	2014	2014
- China	6,761	7,209	26%
- Estados Unidos	4,654	4,717	17%
- Mexico	1,591	1,681	6%
- Brasil	1,583	1,371	5%
- Alemania	1,095	1,183	4%
- Resto	12,062	11,345	41%
Total	27,746	27,506	100%

Fuente: INEI

RESERVAS INTERNACIONALES

Al 31 de diciembre de 2014, las Reservas Internacionales Netas totalizaron US\$ 63,308 millones. Este monto es menor en US\$ 942 millones al saldo del mes de noviembre precedente. Del mismo modo, el saldo alcanzado por las reservas es menor en US\$ 3,335 millones al nivel de reservas registrado al cierre del 2013.

El nivel de reservas internacionales de US\$ 63,308 millones representa aproximadamente el 33% del PBI, cubre 18 meses de importaciones y es equivalente a 8 veces el adeudado externo de corto plazo.

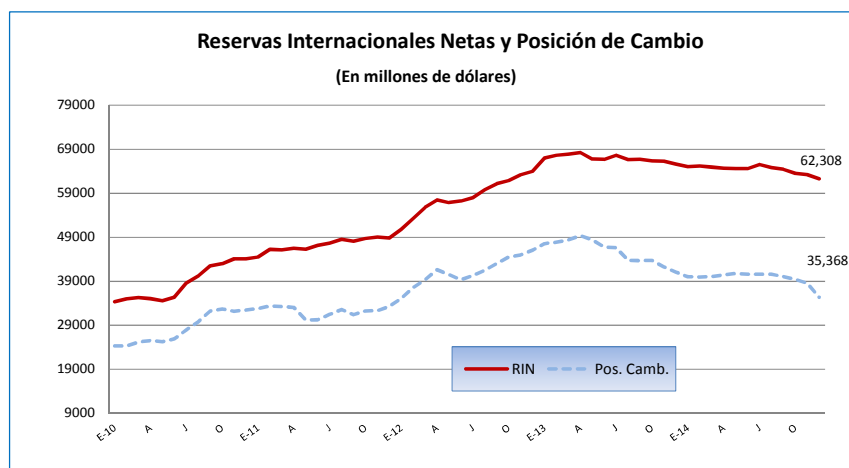


Figura 06 Reservas Internacionales Netas y Posición de Cambio al cierre 2014

BOLSA DE VALORES

En diciembre, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima registró una pérdida de -2.07%. Con lo cual, al cierre del año la plaza limeña acumula una pérdida de -6.09%. Del mismo modo, el Índice Selectivo de la Bolsa (conformado por las quince cotizaciones de las empresas más representativas) retrocedió 2.38% en diciembre y registró una pérdida acumulada de -11.42% para el 2014.

El desempeño negativo de la Bolsa se explica por factores externos como la debilidad de los mercados globales, principalmente China, el fortalecimiento del dólar y la caída del precio de los metales. Así como el enfriamiento de la economía peruana.

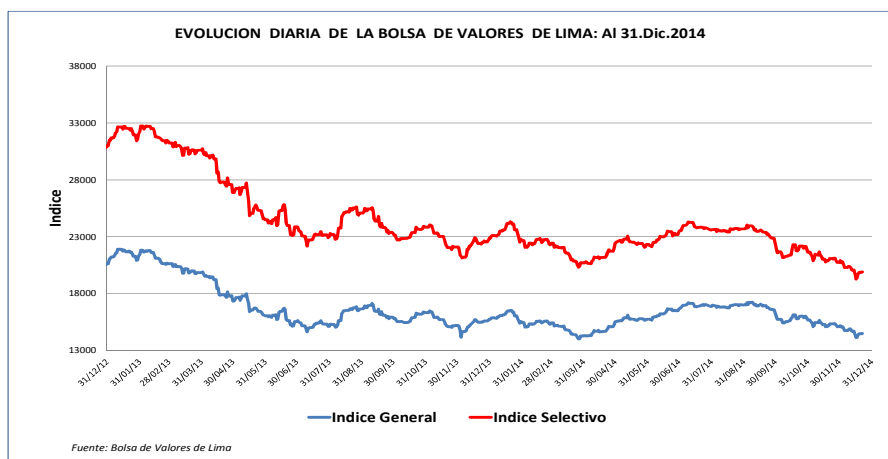


Figura 07 Evolución Diaria de la Bolsa de Valores de Lima al cierre 2014

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.
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%
Jul	16 866	1.2%		7.1%	23 594	0.5%		3.1%
Ago	17 011	0.9%		8.0%	23 685	0.4%		3.5%
Set	16 227	-4.6%	-2.6%	3.0%	22 324	-5.7%	-4.9%	-2.4%
Oct	15 673	-3.4%		-0.5%	21 643	-3.0%		-5.4%
Nov	15 106	-3.6%		-4.1%	20 760	-4.1%		-9.3%
Dic	14 794	-2.07%	-8.83%	-6.1%	20 265	-2.4%	-9.22%	-11.4%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al cierre del mes de diciembre, el Banco de la Nación, está presente en un total de 920 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 31 de diciembre de 2014

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Participación. %
Agencia y Oficinas Especiales	470	1 841	25.5%
Cajero Automático	247		13.4%
Cajero Corresponsal	824		50.0%

Se observa que las Oficinas tienen cobertura en un aproximado de 470 distritos, lo que representa un 25.5% del total de distritos, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos con un 13.4% y mayor en los cajeros corresponsales con el 50%.

3.8 Logros

- Fitch elevó el rating de viabilidad del BN a bbb-. El rating de viabilidad mide la calidad crediticia, la probabilidad de incumplimiento de pago o la necesidad de apoyo extraordinario para recuperar la gestión de la institución financiera.
- Obtuvimos la recertificación de los 8 procesos del Sistema de Gestión de la Calidad del BN (ISO 9001:2008).
- Somos la primera entidad financiera y la primera entidad pública del Perú en obtener la certificación internacional ISO/IEC 20000-1:2011 del Sistema de Gestión de Servicios de Tecnología de Información, otorgado al "Sistema de Gestión del Servicio de Certificación de Productos de Software de la Sección Calidad

de Soluciones del Banco de la Nación”. Certificado que estuvo a cargo de AENOR (Asociación Española de Normalización y Certificación).

- Ganamos el premio “Creatividad Empresarial, categoría Servicios Bancarios, Financieros y de Seguros” con el servicio Multiexpress que simplifica el trámite con entidades públicas para obtener documentos como: Certificado de Antecedentes Penales del Poder Judicial, Antecedentes Policiales y Certificado de Grado y Títulos de la Asociación Nacional de Rectores.
- Durante la Semana de la Calidad, la Sociedad Nacional de Industrias otorgó dos reconocimientos al BN, uno como certificación del Metaproceso “Pago Electrónico a proveedores del estado a través del SIAF” certificado con el MEF y el MTC; y el otro por mantener el sistema de Gestión de la Calidad del BN con ocho procesos, los cuales son monitoreados, medidos y mejorados desde el año 2008.
- Se lanzaron dos nuevos productos “Tarjeta de Crédito BN” y “Nuevo Canal de Atención: Multired Celular”.
- Se han implementado 1 601 Cajeros Corresponsales “Agente Multired” a Nivel Nacional.

3.9 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.

3.10 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.

e. Evaluación del nivel de cumplimiento de los Objetivos Estratégicos.

El nivel de cumplimiento de los objetivos estratégicos se realiza a partir de la evaluación de los 16 objetivos específicos vigentes que se desprenden de los 04 Objetivos Estratégicos Generales. En este sentido, se alcanzó un nivel de cumplimiento de 87% en el Plan Estratégico entre enero y diciembre del 2014, con relación al total de metas planteadas para el año en mención.

A continuación se muestra el nivel de cumplimiento de cada uno de los objetivos estratégicos:

OBJETIVO ESPECÍFICO	N°	INDICADOR	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	METAS	Avance a IV Trím. 2014	Grado de Avance (%)	Avance por Objetivo Específico	Avance por Objetivo General
					2014				
OG1: AUMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO.									
OEE 1.1. Incrementar la creación de valor económico.	1	Rentabilidad patrimonial - ROE	Finanzas	Porcentaje	22.46	39.34	100%	100%	84%
OEE 1.2. Incrementar la Eficiencia.	2	Margen de Ingresos Financieros	Finanzas	Porcentaje	38.08	58.06	100%	100%	
OEE 1.3. Promover la Inclusión Financiera para crear Valor Social.	3	Índice de Inclusión Financiera	Planeamiento y Desarrollo	Número	5.38	1.59	30%	30%	
OEE 1.4. Generar valor promoviendo servicios para el Ciudadano.	4	Índice de Servicios al ciudadano.	Negocios	Número	1	1	100%	100%	
OEE 1.5. Mejorar la Gestión de la Responsabilidad Social Empresarial.	5	Implementación del programa de Responsabilidad Social Empresarial.	Imagen Institucional	Porcentaje	100	91	91%	91%	
OG2: MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.									
OEE 2.1. Incrementar la satisfacción de los clientes de productos y servicios.	6	Nivel de satisfacción de los clientes de los productos y servicios	Planeamiento y Desarrollo	Porcentaje	74.5	77	100%	100%	94%
OEE 2.2. Ampliar y mejorar la cobertura de los canales actuales y los alternativos.	7	Cobertura de Cajeros Automáticos.	Operaciones	Porcentaje	30	20	67%	83%	
	8	Cobertura de Cajeros Corresponsales.		Porcentaje	5	11	100%		
	9	Cobertura del Canal Virtual (internet).		Porcentaje	10	6.4	64%		
	10	Cobertura de Operaciones POS		Porcentaje	3	3.6	100%		
OEE 2.3. Ampliar y mejorar la oferta de productos y servicios.	11	Índice de clientes de nuevos productos	Negocios	Número	105,000	181,345	100%	100%	
OG3: LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS.									
OEE 3.1. Mejorar la Gestión de Riesgos relacionada a los procesos internos.	12	Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	Riesgos	Porcentaje	100	100	100%	100%	89%
OEE 3.2. Mejorar el uso de las TIC como soporte a los procesos internos.	13	Implementación de los proyectos TIC priorizados	Informática	Porcentaje	100	86	86%	86%	
OEE 3.3. Mejorar los tiempos de respuesta a clientes para los principales productos y servicios.	14	Índice de atención en agencias	Planeamiento y Desarrollo	Número	3.99	4.19	95%	95%	
OEE 3.4. Alcanzar niveles de excelencia en los procesos de Gobierno Corporativo.	15	Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo.	Planeamiento y Desarrollo	Porcentaje	100	85	85%	85%	
OEE 3.5. Mantener la calificación pública de riesgo.	16	Calificación Pública de Riesgo. ^{1/}	Riesgos	Calificación	2	2	100%	100%	
OEE 3.6. Construir e implementar la nueva Oficina Principal del Banco.	17	Grado de avance de construcción de la nueva sede	Logística	Porcentaje	80	56	70%	70%	
OG4: FORTALECER LA GESTIÓN PARA RESPONDER A LAS DEMANDAS Y RETOS									
OEE 4.1. Implementar el Nuevo Core Bancario.	18	Implementación del Nuevo Core Bancario.	Core Bancario	Porcentaje	55	39	71%	71%	83%
OEE 4.2. Fortalecer la gestión del talento humano y la cultura organizacional.	19	Implementación de la Gestión del Talento Humano.	Recursos Humanos	Porcentaje	100	100	100%	95%	
	20	Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional.		Porcentaje	100	90	90%		
Avance General del Plan Estratégico al IV Trimestre 2014							87%		

1/. El valor "1" implica obtener una calificación de riesgo inferior al riesgo soberano de Perú, y el valor "2" implica obtener una calificación de riesgo similar al riesgo soberano de Perú.

IV. Gestión Operativa

- 4.1 La gestión operativa del Banco de la Nación al cierre 2014, por cada una de sus líneas de negocios presenta los siguientes resultados:

Negociación y Ventas

Al mes de diciembre 2014, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/. 751.2 MM, mostrando un nivel de ejecución de 113.5% respecto al marco previsto. El mencionado resultado es explicado principalmente por los ingresos percibidos por derivados e instrumentos negociables el cual alcanzó una ejecución de S/. 564.0 MM, es decir, alcanzó 112.8% respecto a su meta, destacando la compra y venta de instrumentos de renta fija.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Ejecución 2014	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	451.1	500.0	564.0	112.8%
Disponibles BCR	234.2	162.1	187.2	115.5%
TOTAL	685.2	662.1	751.2	113.5%

Banca Minorista

Los ingresos por banca minorista ascendieron a S/. 528.1 MM, mostrando un nivel de ejecución de 100.8% respecto al marco previsto. Los resultados son explicados por los préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 513.5 MM que representa un avance de 100.8% respecto a su meta prevista.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Ejecución 2014	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.4	0.4	0.6	135.2%
Crédito minorista hipotecario	6.9	10.7	10.4	97.2%
Depósitos minoristas	3.1	3.6	3.7	102.1%
Préstamo Multired	447.2	509.3	513.5	100.8%
TOTAL	457.7	524.0	528.1	100.8%

Banca Comercial

Al mes de diciembre, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/. 203.8 MM, representando una ejecución del 91.6% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados principalmente por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 181.4 MM (90.8%), destacando las líneas de uso múltiple y progresivo.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Ejecución 2014	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	138.5	199.8	181.4	90.8%
Depósito Comercial	21.7	22.6	22.4	98.8%
TOTAL	160.2	222.4	203.8	91.6%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/. 290.8 MM, representando el 104.9% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias y el servicio de recaudación.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Ejecución 2014	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	284.5	277.1	290.8	104.9%
TOTAL	284.5	277.1	290.8	104.9%

Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/. 359.3 MM, representando un avance del 99.2% respecto a su meta. Se explica principalmente por otros servicios el cual fue de S/. 356.2, destacando el servicio de corresponsalía.

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

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Ejecución 2014	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3.1	2.7	3.1	114.1%
Otros Servicios	335.1	359.6	356.2	99.1%
TOTAL	338.2	362.3	359.3	99.2%

4.2 El plan operativo al cierre del año 2014, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 89.70%, siendo los siguientes indicadores los que presentaron las menores ejecuciones:

- 4.2.1. El Indicador Índice de Inclusión Financiera, que registró un nivel de cumplimiento del 30%, menor a su meta prevista, es explicado porque se reformuló la implementación del programa de canales de atención en el cual se programó instalar nuevos puntos de atención en el 2014.
- 4.2.2. El Indicador Cobertura del Canal Virtual – Internet, que registró un cumplimiento del 64%, menor a su meta prevista, es explicado por las fallas en la comunicación en el Host y en los sistemas de Clave dinámica.
- 4.2.3. El Indicador Cobertura de Cajeros Automáticos, que registro un cumplimiento del 67%, menor a su meta prevista, es explicado porque canales alternativos como “cajeros corresponsales” y “banca celular” han crecido en participación por su aceptación en nuestros usuarios clientes.
- 4.2.4. El Indicador Grado de avance de construcción de la Nueva Sede, que registro un cumplimiento del 70%, menor a su meta prevista, es explicado porque el proyecto se retrasó en el inicio de las actividades preliminares de la obra (tramites, concurso oferta, supervisión, traslado de agencia, etc.).

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

- 4.2.5. Al 2014 se ha obtenido un ROE de 39.34%, de acuerdo a los Estados Financieros definitivos, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 705 millones y un Patrimonio a diciembre 2013 de S/.1,792 millones, con lo cual se ha cumplido la meta anual.

- 4.2.6 Al 2014 se ha obtenido un Margen de Ingresos Financieros de 58.06%, de acuerdo a los Estados Financieros definitivos, en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 705 millones e Ingresos por Intereses por S/. 1,214 millones, con lo cual se ha cumplido la meta anual.
- 4.2.7 Al 2014 se obtuvo un avance de 91% de las actividades del Programa de Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación, por lo cual se tiene un nivel de cumplimiento de 91% de la meta anual. Entre las actividades que se realizaron se encuentra: Jornada de Integración del Adulto Mayor – BN, Bicieteadas en el Distrito del Rímac en Lima y en la Ciudades de Tacna, Pucallpa y Chiclayo, implementación de tachos de reciclaje de papel, instalación del Comité de Ecoeficiencia así como la realización de una campaña de comunicación interna que sirva para sensibilizar a los trabajadores en la adopción de medidas de Ecoeficiencia así como la inclusión de una capacitación virtual a nivel nacional y por último la realización de trabajos con la Empresa Química Suiza en fechas de pago de pensionistas de la ley 19990.
- 4.2.8. Al 2014 el Indicador Índice de Servicios al Ciudadano obtuvo un avance del 100% en razón a que 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.
- 4.2.9. Al 2014 se alcanzó 181,345 clientes que han adquirido un nuevo producto (Tarjeta de Crédito, Multired Celular y Multiexpress: certificado de antecedentes penales), con lo cual se ha cumplido la meta anual.
- 4.2.10 Al 2014 se logró un 11% de cobertura de Cajeros Corresponsales, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta anual. Lo cual se explica por la implementación de nuevos Agentes y que es un canal que se está posicionando para la atención de los usuarios y clientes del Banco.
- 4.2.11 Al 2014 se han implementado 1,601 Cajeros Corresponsales “Agente Multired” a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta anual.
- 4.2.12 Al 2014 se logró un 3.6% de cobertura de Operaciones POS, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta anual. 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.
- 4.2.13 Al 2014 se logró un 77% de nivel de satisfacción de los productos y servicios, por lo cual se ha obtenido un cumplimiento de 100% de la meta anual. Dicho resultado se obtuvo del estudio finalizado en septiembre del 2014.
- 4.2.14 Al 2014 se tuvo un 4.19 de índice de atención en agencias, el cual se calcula dividiendo los 13 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 85% de la meta anual.
- 4.2.15 Al 2014 el Indicador Ejecución proyectos gestionados - Portafolio de Proyectos PETI 2014 registró un avance del 100%. Dicho resultado se debió a que los 4 proyectos cumplieron con la meta anual.
- 4.2.16 Al 2014 el Indicador Ejecución proyectos comprometidos - Portafolio de Proyectos PETI 2014 registró un avance del 86%, el cual es explicado porque de la Cartera de 7 proyectos comprometidos al cierre 2014 sean culminado con 6 proyectos: “Migración de aplicaciones no core - Fase II”, “Centro de Procesamiento de Datos de Contingencia (Lima) y Recuperación ante desastres (Chiclayo) - Fase II”, “Remodelación del Data Center Principal Javier Prado – Fase II”, “Actualización de Hardware y

Sistema Operativo para la Solución de Cajeros Automáticos y sus Servicios - Fase I", "Adquisición de Terminales de Videoconferencia para Dependencias del BN" y "Capacity Planning":

- 4.2.17 Al 2014 se tuvo un avance del 58.7% del proyecto Modernización de los Procesos Contables, Administrativos, Presupuestales y de Gestión, con lo cual se cumplió el 80% de la meta anual.
- 4.2.18 Al 2014 se ha ejecutado el 85% de las actividades totales del proyecto Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo en el Banco de la Nación, lo cual representa un cumplimiento del 85% de la meta anual. Entre las actividades realizadas se encuentran: Evaluación de los Principios del Código de Buen Gobierno Corporativo periodo 2013 con la metodología FONAFE, Reglamento de Comunicación e Información entre el Directorio y la Gerencia, la Política de Solución de Conflictos se elevó al Directorio y se realizó el Reporte al Directorio de los Casos de Violación del Código de Ética.
- 4.2.19 Al 2014 en relación a la Implementación del Sistema de Control Interno se tuvo un avance del 92% en razón a que se han cumplido 11 de las 12 actividades programadas para el presente año, las cuales son las siguientes: "Perfil de competencias actualizado según MOF", "Reporte de rotación periódica de personal en puestos susceptibles a riesgo de fraude", "Registro de oportunidades de mejora sugeridos por el OCI", "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", "Políticas o lineamientos para la aplicación costo -beneficio", "Registros de capacitación al personal sobre reporte de deficiencias", "Informes periódicos relacionados a los procedimientos de respaldo de información" y "Elaboración y aprobación del MAPRO o documento equivalente", con lo cual se ha obtenido un 92% de la meta anual.
- 4.2.20 Al 2014 se alcanzó un avance del 100% en la Implementación de la Gestión Integral de Riesgos, con lo cual se tuvo un cumplimiento del 100% de la meta anual.

Dicho avance se justifica porque se culminaron los Talleres de los procesos: "Inversiones", "Gestión Presupuestal", "Captaciones", "Gestión Financiera"; "Servicios de Detracciones", "Servicios de Embargos de cuentas corrientes / ahorros" y "Gestión de Efectivo y Valores", se realizaron visitas de Evaluación de Riesgos a 148 agencias, se capacitaron a 5,147 trabajadores en Gestión de riesgos y se remitieron 4 informes sobre la "Gestión de Riesgos en el BN" al Comité de Riesgos.

- 4.2.21 Al 2014 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 anual.
- 4.2.22 Al 2014 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 2,016 trabajadores a nivel nacional, con lo cual se ha cumplido la meta anual.
- 4.2.23 Al 2014 en relación al Nuevo Core Bancario, se culminó la etapa del Gap análisis en el cual se considera los temas siguientes: Tecnología, Colocaciones, Captaciones, Clientes, Pagos y Cobros, Servicios auxiliares, migraciones y convivencia, lo cual representa un avance del 39% y un cumplimiento del 93% de la meta anual.
- 4.2.24 Al 2014 se alcanzó un 100% de avance en la Implementación de la Gestión del Talento Humano, con lo cual se cumplió con el 100% de la meta anual.

Entre las actividades que se desarrollaron se encuentra la presentación de competencias, niveles y comportamiento de puestos claves, programación de Taller de procesos en el 2015 y la reprogramación de las evaluaciones de potencial a trabajadores de puestos administrativos de la Macro Región Huancayo.

4.2.25 Al 2014 se alcanzó un 90% de avance en la Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional, con lo cual se cumplió con el 90% de la meta anual.

Entre las actividades que se desarrollaron se encuentra el inicio del levantamiento de información del Clima Laboral 2014 y la constitución de las mesas de trabajo para la gestión del cambio cultural.

V. Gestión Financiera

5.1 El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 704.8 MM) se incrementó en 19.6% (S/. 115.5 MM) respecto al 2013 (S/. 589,3 MM), debido principalmente al resultado de operación mayor en 16.1% (S/. 115.6 MM), dicha variación se sustenta en lo siguiente:

Los **ingresos por intereses** (S/. 1,214.0 MM) fueron mayores en 8.7% (S/. 97.2 MM) con relación al año anterior (S/. 1,116.7 MM) principalmente por la cartera de créditos que se incrementó en 18.1% (S/. 110.4 MM) destacando los intereses por créditos de consumo (préstamos Multired), otros créditos soberanos y otros créditos con empresas del sistema financiero (financieras, fondos y empresas de administración hipotecaria). Asimismo por las inversiones disponibles para la venta que fueron mayores en 25.7% (S/. 44.8 MM) sobresaliendo los valores y títulos representativos de deuda país y los emitidos por el BCR, estos fueron contrarrestados por los intereses por disponible que disminuyeron en 20.0% (S/. 46.9 MM) producto de la cuenta ordinaria a plazo y los intereses por remuneraciones de encaje.

Los **gastos por intereses** (S/. 48,8 MM) fueron mayores en 23.2% (S/. 9.2 MM) con relación al periodo anterior (S/. 39.6 MM), explicado por obligaciones con el público destacando los intereses y gastos por cuentas a plazo y ahorros superiores en 186.3% (S/. 7.6 MM) y 24.5% (S/. 2.1 MM), respectivamente.

Los **ingresos por servicios financieros** (S/. 658,7 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior (S/.627.3 MM) en 5.0% (S/. 31.4 MM), principalmente por los ingresos diversos superiores en 4.6% (S/.28.4 MM), destacando el servicio de caja, cobro de tributos y otros (servicio programa juntos, penalidades pago a proveedores – BN, comisión por seguro de desgravamen).

Los **gastos por servicios financieros** (S/. 100.8 MM) fueron superiores en relación al periodo anterior (S/. 82.3 MM) en 22.6% (S/. 18.6 MM) producto de gastos diversos mayores en 22.6% (S/. 18.6 MM) destacando los gastos por tarjeta de crédito y débito y otros servicios (abastecimiento cajero Multired, comisión por servicio pos – agente Multired y servicio banca celular - movistar).

Los **gastos de administración** (S/. 868,8 MM) fueron superiores en 2,6% (S/. 22.03 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 846.7 MM), principalmente por gastos de personal mayores en 2.2% (S/. 11,7 MM), destacando la provisión de jubilaciones y contrarrestado por bonificaciones, asimismo los servicios recibidos de terceros aumentaron en 5.2% (S/. 12,6 MM) sobresaliendo mantenimiento y reparación, comunicaciones y otros servicios.

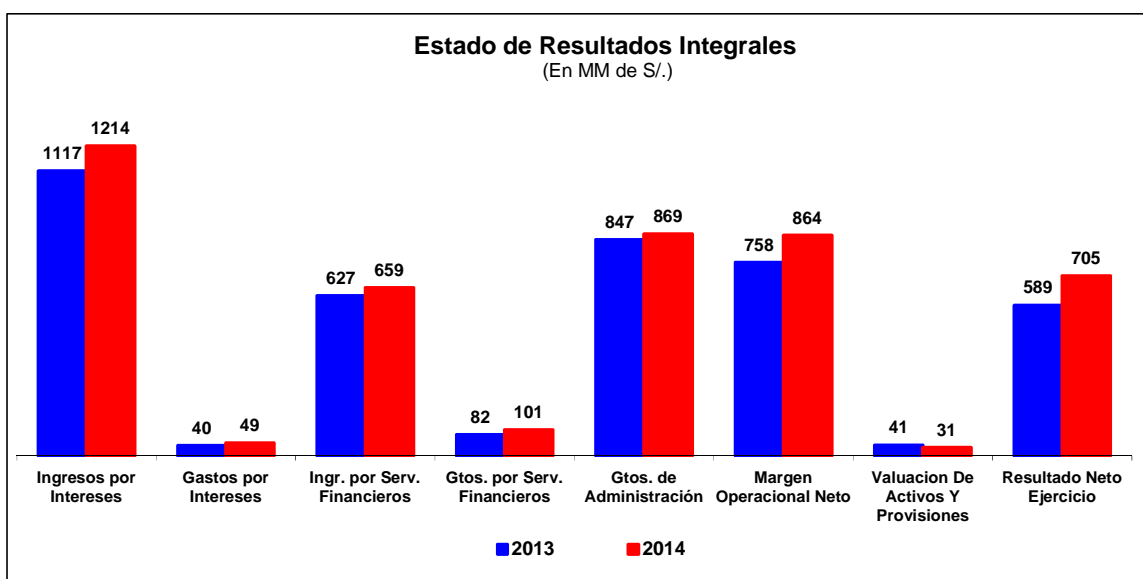


Figura 08 Estado de Resultados Integrales Comparativo 2014 vs. 2013

Con relación a la meta prevista al 2014 (S/. 696.2 MM) la **utilidad del ejercicio** presenta una variación mayor en 1.3% (S/. 8.7 MM) lo que se sustenta por el siguiente detalle:

Los **ingresos por intereses** (S/. 1 214.0 MM) fueron superiores a lo previsto (S/. 1 186.4 MM) en 2.3% (S/. 27.6 MM), principalmente por los ingresos por disponible mayores en 15.5% (S/. 25,1 MM), destacando la cuenta especial de depósito a la vista y ahorros; así como por las inversiones disponibles para la venta que aumentaron en 8.4% (S/. 17.0 MM), sobresaliendo los valores y títulos emitidos por el BCR (certificados depósitos negociables) y por otras sociedades (bonos ordinarios), estos fueron contrarrestados por la cartera de créditos directos menor en 2.0% (S/. 14.4 MM) producto de los intereses por créditos soberanos (préstamos MEF y otros) y otros créditos (bancos y fondo Mivivienda).

Los **gastos por intereses** (S/. 48,8 MM) fueron superiores en 38,8% (S/. 13.6 MM) con relación a lo previsto (S/. 35.1 MM), dicha variación es explicada por las obligaciones con el público, destacando los depósitos en cuenta corriente y las cuentas a plazo mayores en 37.4% (S/. 5.6 MM) y 106.2% (S/. 6.0 MM), respectivamente.

Los **ingresos por servicios financieros** (S/. 658.7 MM) fueron superiores a lo previsto (S/. 647.8 MM) en 1.7% (S/. 10.9 MM), principalmente por los ingresos diversos, destacando en este rubro los ingresos por transferencias que aumento en 3.3% (S/. 2.0 MM) y otros ingresos por servicios superior en 12.5% (S/. 20.2 MM), producto de comisiones ONP, penalidades pago a proveedores BN, comisión encargos SUNAT y comisión por venta de seguros; estos resultados son contrarrestados por cobro de tributos y servicio de caja menores en 5.4% (S/. 3.2 MM) y 2.0% (S/. 6.8 MM), respectivamente.

Los **gastos por servicios financieros** (S/. 100,8 MM) fueron superiores respecto a lo previsto (S/. 81.2 MM) en 24.3% (S/. 19.7 MM) principalmente por gastos diversos, destacando gastos por servicios financieros en tarjeta de crédito y débito y otros servicios financieros mayores en 48.6% (S/. 4.7 MM) y 21.8% (S/. 14.6 MM), respectivamente, en este último destacan el transporte, custodia y administración de fondos protegidos realizado por empresas transportadoras y gastos por servicio banca celular – Movistar.

Los **gastos de administración** (S/. 868,8 MM) fueron inferiores en 0.8% (S/. 6.6 MM) respecto a lo previsto (S/. 875.3 MM), dicha variación se explica por los servicios recibidos de terceros menor en 23.5% (S/. 78.6 MM), destacando reparación y mantenimiento, vigilancia y protección, publicidad, alquileres, suministros diversos, consultorías y otros servicios, este resultado es contrarrestado por los gastos de personal mayores en 14.6% (S/. 69.8) MM, producto de la participación de trabajadores, provisión de jubilaciones, básicas y programa de incentivos.

También destacan **otros ingresos y gastos** (S/. 51.3 MM) que fue mayor a su meta (S/. 13.4 MM) en 282.7% (S/. 37.9 MM) principalmente por la reversión de provisiones de litigios y demandas superiores en 306.8% (S/. 34.1 MM).

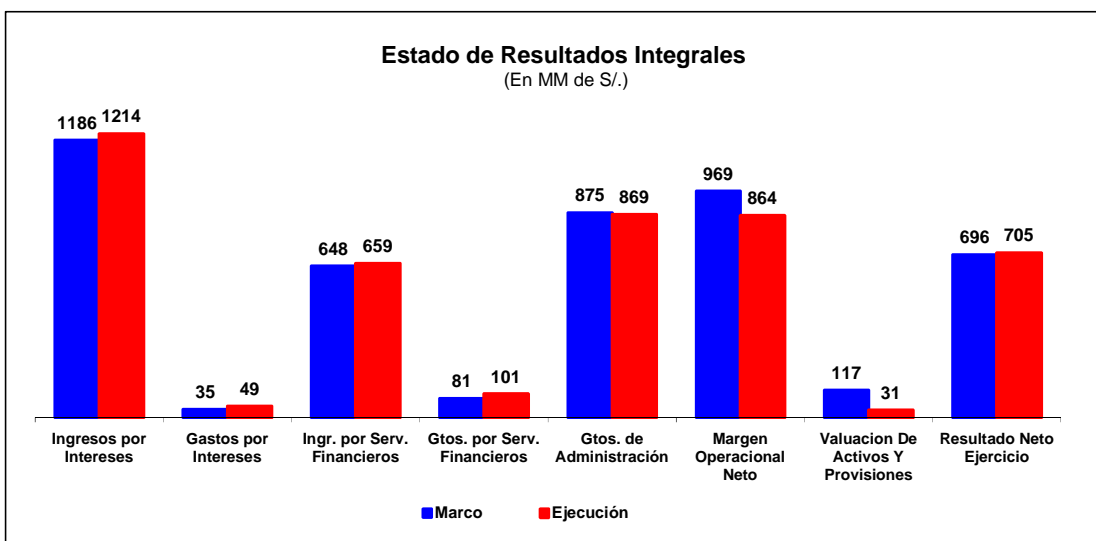


Figura 09 Estado de Resultados Integrales Comparativo Marco Presupuestal vs. Ejecución al cierre 2014

Con relación a la **Evaluación del IV Trimestre** la utilidad reportada (S/. 740.5 MM) disminuyó respecto al cierre en 4.8% (S/. 35.7 MM) debido principalmente a: 1) gastos por servicios financieros que aumento en 17.6% (S/. 15.1 Mm), destacando otros servicios financieros (transporte, custodia y administración de fondos

protegidos por empresas transportadoras, abastecimiento cajeros Multired y servicio banca celular – Movistar), 2) gastos de administración que aumentaron en 18.6% (S/. 136.1 MM), destacando la provisión de jubilación, servicios recibidos por terceros (reparación y mantenimiento, alquileres y otros servicios) y tributos y 3) contrarrestado por la valuación de activos y provisiones que disminuyeron en 76.5% (S/. 102.0 MM) explicado por la provisión de jubilación.

- 5.2 Los **activos** (S/. 28,284.2 MM) aumentaron 4.68%(S/.1,264.0 MM) respecto al año anterior (S/. 27,020.3 MM) debido principalmente a las inversiones negociables y a vencimiento, cartera de crédito e inmuebles, mobiliario y equipos mayores en S/. 1,609.4 MM., S/. 741.8 MM y S/. 143.8 MM, respectivamente, estos fueron contrarrestados por el disponible menor en S/.1,228.4 MM.

Con relación a la **meta prevista** del año (S/.24,438.5 MM), la variación superior de 15.74% (S/. 3,845.7 MM) se explica por los fondos disponibles mayores en S/. 3,506.3 MM, destacando en este rubro la cuenta en el BCRP, producto de los depósitos en la cuenta especial MN, asimismo por las inversiones negociables y a vencimiento neto superior en S/. 959.9 MM, como resultado de los certificados de depósitos emitidos por el BCR., bonos ordinarios y bonos globales, contrarrestado por bonos corporativos y otros instrumentos.

Respecto a la **Evaluación del IV Trimestre**, la variación superior de 0.20% (S/. 57.5 MM) se explica por el incremento de inmuebles, mobiliario y equipo, impuestos corrientes y cuentas por cobrar, mayores en S/.52.5 MM, S/.18.9 MM y S/.18.5 MM, respectivamente, contrarrestado por otros activos menor en S/. 43.4 MM.

- 5.3 Los **pasivos** (S/. 26,323.2 MM) aumentaron en 4.34% (S/. 1,094.7 MM) respecto al año anterior (S/.25,228.5 MM) debido a las obligaciones con el público mayores en S/.702.4 MM, destacando las obligaciones por cuentas de ahorro y a plazo, asimismo por cuentas por pagar y otros pasivos superiores en S/. 120.4 MM y S/. 216.1 MM, respectivamente.

Con relación a la **meta prevista** del año (S/. 22,450.9 MM), la variación superior del 17.25% (S/. 3,872.3 MM) se explica por las obligaciones con el público mayor en S/. 3,378.4 MM, destacando las obligaciones a la vista principalmente por los depósitos en cuenta corriente relacionados al sector privado no financiero así como por las obligaciones por cuentas de ahorros.

Respecto a la **Evaluación del IV Trimestre**, la variación de 0.39% (S/.102.2 MM) se explica por las obligaciones con el público mayores en S/.109.5 MM principalmente por las obligaciones a la vista por los mayores depósitos en cuenta corriente, contrarrestado por las provisiones menores en S/. 28.6 MM ocasionado por las menores provisiones por litigios y demandas.

- 5.4 El **patrimonio** (S/. 1,961.0 MM) aumentó en 9.44% (S/.169.2 MM) respecto año anterior (S/. 1,791.8 MM) debido principalmente al resultado neto del ejercicio mayor en S/. 115.5 MM y al ajuste al patrimonio superior en S/. 60.2 MM.

Con relación a la **meta prevista** del año (S/. 1,987.6 MM), la variación inferior de 1.34% (S/. 26.6 MM) se debió a los ajustes al patrimonio y resultados acumulados menores en S/.24.2 MM y S/.11.1 MM respectivamente, contrarrestado por el resultado neto del ejercicio mayor en S/. 8.7 MM.

Respecto a la **Evaluación del IV Trimestre**, la variación negativa de 2.23% (S/. 44.7 MM) se explica por el resultado neto del ejercicio y resultados acumulados que disminuyeron en S/. 35.7 MM y S/. 11.1 MM., respectivamente.

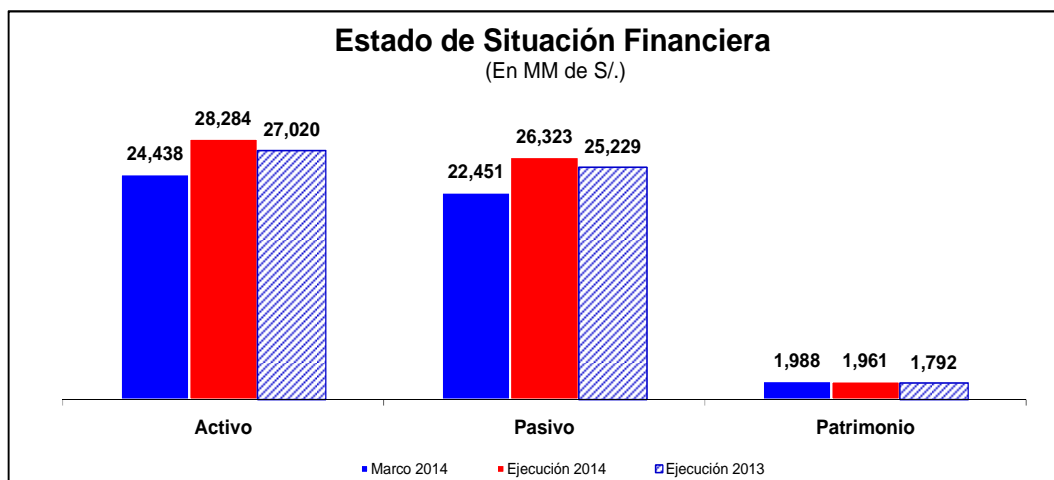


Figura 10. Estado de Situación Financiera al Cierre 2014

- 5.5 La **rentabilidad sobre el patrimonio** (39.34%), respecto al año anterior (28.57%), presenta una variación del 37.7 debido a la mayor utilidad neta y al menor monto en el patrimonio.

Con relación a la meta prevista del año (38.85%), la variación del 1.3% se debe a la mayor utilidad neta.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación inferior de 4.8% se explica por la disminución en la utilidad neta.

- 5.6 La **rentabilidad sobre los activos** (2.49%), respecto al año anterior (2.79%), presenta una variación inferior de 10.8% debido a menor relación entre la utilidad neta y activos totales, considerando que ambos se incrementaron para el presente ejercicio.

Con relación a la meta prevista del año (2.85%), la variación inferior del 12.6% se debió a la menor relación entre utilidad neta y activos totales, destacando que el activo se incrementó más que la utilidad neta.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación inferior de 5.0 % se explica por la menor utilidad neta como consecuencia del menor resultado económico.

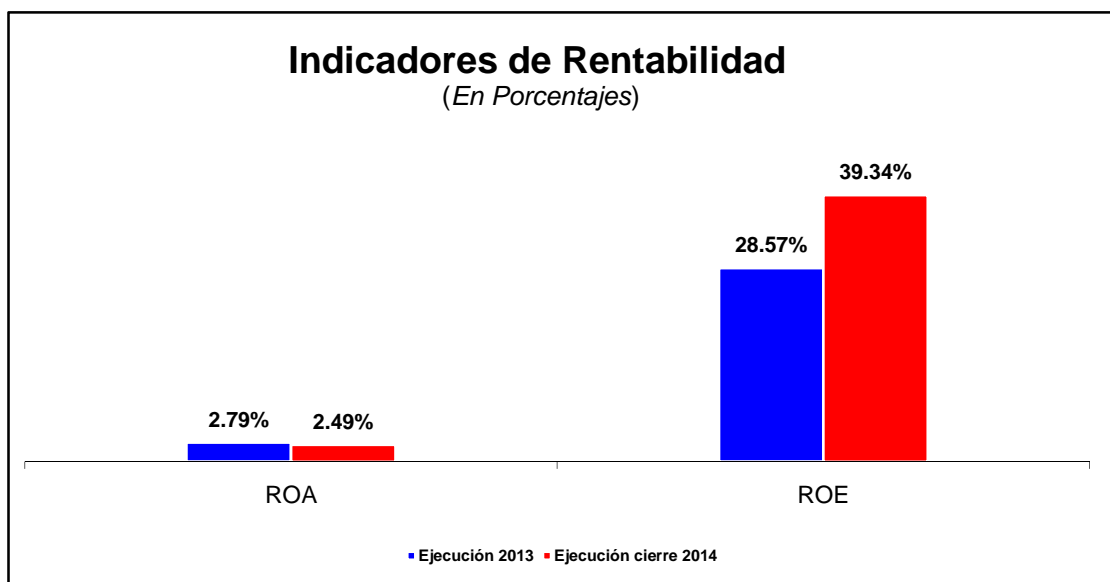


Figura 11. Ratios de Rentabilidad al Cierre 2014

- 5.7 El **índice de eficiencia de los gastos administrativos** (3.60%), respecto al año anterior (4.13%), presenta una variación inferior del 12.8% debido a la menor relación entre gasto de administración y activo rentable, siendo este último mayor por las inversiones financieras, asimismo se observa que el gasto administrativo se incrementa.

Con relación a la meta prevista del año (6.07%), la variación inferior de 40.7% se debe al incremento del activo rentable que ocasiona la menor relación.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre (3.54%) la variación inferior de 1.7% se explica por los mayores gastos de administración.

- 5.8 El **EBITDA** (S/. 936.4), respecto al año anterior (S/. 772.4), presenta una variación superior de 21.2% debido a la mayor utilidad neta e impuestos.

Con relación a la meta prevista del año (S/. 913.8), la variación superior del 2.5% se debió a la mayor utilidad neta.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación inferior de 4.1% se explica por la menor utilidad neta ocasionado por la disminución del resultado de operación e incremento de los gastos de capital.

- 5.9 El **índice de Solvencia** (13.42), respecto al año anterior (14.08) presenta una variación inferior de 4.7%, debido a la menor relación entre pasivo total y patrimonio, destacando el aumento del pasivo total.

Con relación a la meta prevista del año (S/. 11.30), la variación superior del 18.8% se debió al mayor pasivo total registrado en el ejercicio.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación inferior de 2.7% se explica por la disminución del patrimonio.

- 5.10 El **índice de Liquidez** (1.09), respecto al año anterior (1.10) presenta una variación inferior de 0.8%, debido a menor relación entre activo corriente y pasivo corriente, cabe precisar que tanto el activo como el pasivo corriente aumentaron.

Con relación a la meta prevista del año (S/. 1.01), la variación superior de 7.9% se debió al mayor activo corriente principalmente por el mayor disponible.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación inferior de 0.4% se explica por el ligero incremento del pasivo corriente, respecto a lo reportado.

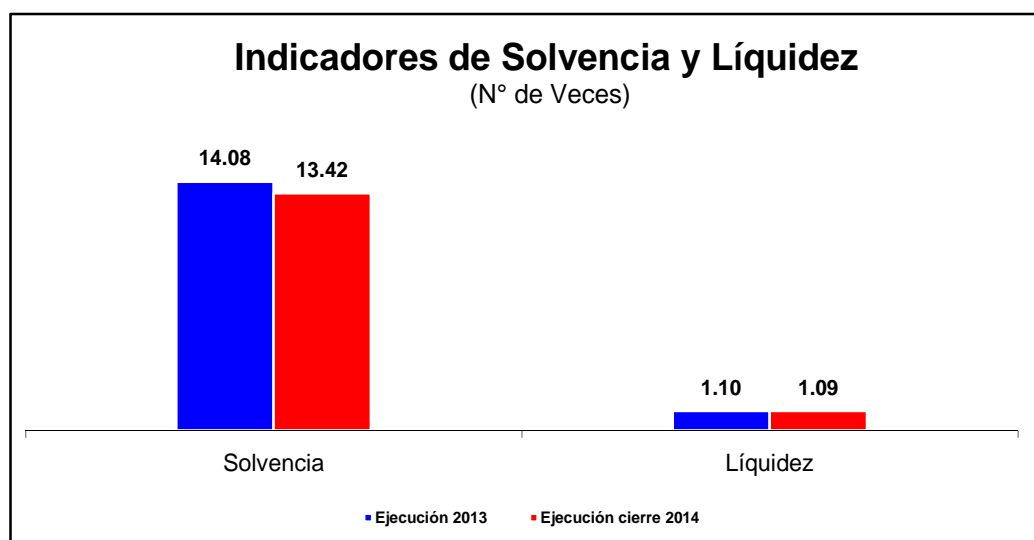


Figura 12 Indicadores de Solvencia y Liquidez al Cierre 2014

VI. Gestión de Caja

- 6.1 El **saldo de caja operativo** (S/. 593.3MM), respecto al año anterior (S/. 1,389.3 MM) presenta una variación inferior de 57.3% (S/. 795.9 MM), debido a los ingresos de operación menores en 10.5% (S/.970.3 MM) principalmente por el rubro otros, destacando obligaciones con el público, asimismo por egresos de operación menores en 2.2% (S/. 174.4 MM) destacando cartera de crédito.

Con relación a la meta prevista del año (S/. -3,615.3 MM), la variación superior del 116.4% (S/. 4,208.6 MM), se debió a los ingresos de operación mayores en 34.8% (S/. 2,144.2 MM), destacando obligaciones con el público, cartera de crédito y otros activos y pasivos; a estos se añan los egresos de operación menores en 21.1% (S/. 2,064.4 MM).

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre (S/. 535.8 MM), la variación de 10.7% (S/. 57.5 MM) se explica por los ingresos de operación mayores en 1.8% (S/. 144.7 MM) debido a otros ingresos principalmente por las obligaciones con el público e impuesto diferido, contrarrestado por los egresos de operación superiores en 1.1% (S/. 87.2 MM), destacando otros egresos.

- 6.2 El **flujo de caja económico** (S/.-1,199.2 MM), respecto al año anterior (S/. 404.4 MM) presenta una variación inferior de 196.5%, debido al menor saldo operativo, aunado al los ingresos de capital y gasto de capital que aumentaron en 189.7% (S/. 597.7 MM) y 28.3% (S/. 596.5 MM), respectivamente.

Con relación a la meta prevista del año (S/. -4,711.6 MM), la variación superior de 74.55% (S/. 3,512.4 MM) se debió a mayor saldo operativo ocasionado por los otros ingresos de operación, atenuado por gastos de capital que aumentó en 23.2% (S/. 508.6 MM), destacando la inversión financiera.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación superior de 0.53% (S/. 6.4 MM) se explica por el mayor saldo operativo contrarrestado por el mayor gasto de capital, destacando proyectos de inversión (Nueva Sede) cuyo registro de gasto se incrementó en S/. 42.7 MM. y gasto de capital no ligado a proyectos en S/. 8.4 MM

- 6.3 El **saldo neto de caja** (S/. -1,228.4 MM), respecto al año anterior presenta una variación inferior de 203.8%, (S/. -824.0 MM) debido al menor saldo económico como resultado del menor saldo operativo.

Con relación a la meta prevista del año (S/. -4,734.7 MM), la variación superior de 74.05% (S/. 3,506.3 MM) se debió a mayor saldo económico como consecuencia del mayor saldo operativo y al mayor pago de utilidades de trabajadores.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre (S/. -1,238.1 MM), la variación superior de 0.79% (S/. 9.7 MM) se explica por el mayor saldo económico y el menor pago de utilidades a los trabajadores.

- 6.4 El **saldo final de caja** (S/. 11,084.9 MM) respecto al año anterior (S/. 12,313.3 MM) presenta una variación inferior de 10.0% (S/. -1,228.4 MM), debido al menor saldo neto de caja.

Con relación a la meta prevista del año (S/.7,578.6), la variación superior del 46.3% se debió al mayor saldo neto de caja ocasionado por el mayor saldo económico.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación superior de 0.09% (S/. 9.7 MM) se explica por la variación superior del saldo neto de caja.

El saldo de caja final (S/. 11,084.9 MM), se encuentra comprometido en:

- Caja (S/.1,295.4 MM)
- Banco Central de reserva (S/.9,314.9 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 5.0 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 430.9 MM)
- Otros (S/. 38.7 MM)

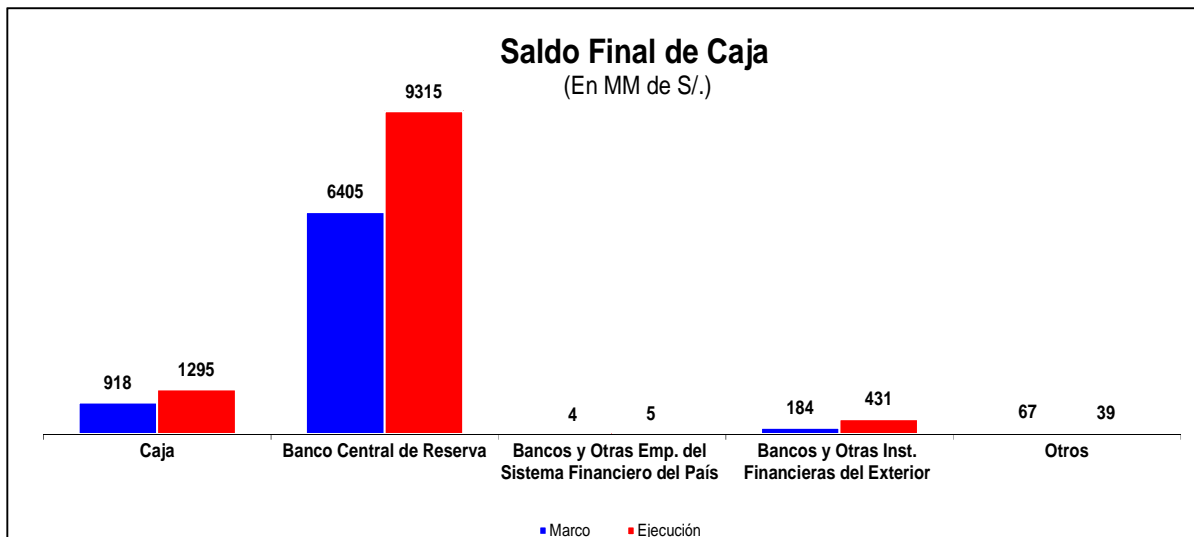


Figura 13. Saldo Final de Caja al Cierre 2014

VII. Gestión Presupuestal

7.1 Los **ingresos operativos** (S/. 2,137.6 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 2,047.9 MM), presenta una variación superior del 4.4% (S/. 89.6 MM), producto de los ingresos financieros y otros ingresos.

Los ingresos financieros (S/. 1,470.5 MM) fueron superiores en 5.3% (S/. 74.4 MM) respecto al marco presupuestal (S/. 1,396.1 MM), dicha variación es explicada por la diferencia por nivelación de cambio mayor en 628.1% (S/. 46.8 MM), los intereses por disponible que aumentaron en 12.0% (S/. 25.1 MM) y los ingresos por inversiones negociables a vencimiento que se incrementaron en 11.3% (S/. 16.9 MM). Estos resultados se contrarrestaron por los intereses por créditos que fueron menores en 15.1% (S/. 14.4 MM).

Los otros ingresos (S/. 665.4 MM) fueron superiores en 2.3% (S/. 14.9 MM) respecto a lo previsto (S/. 650.6 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos mayores en 14.0% (S/. 15.1 MM), destacando comisiones ONP, penalidades por pago a proveedores - BN, comisiones por encargo de la SUNAT y comisiones por venta de seguros.

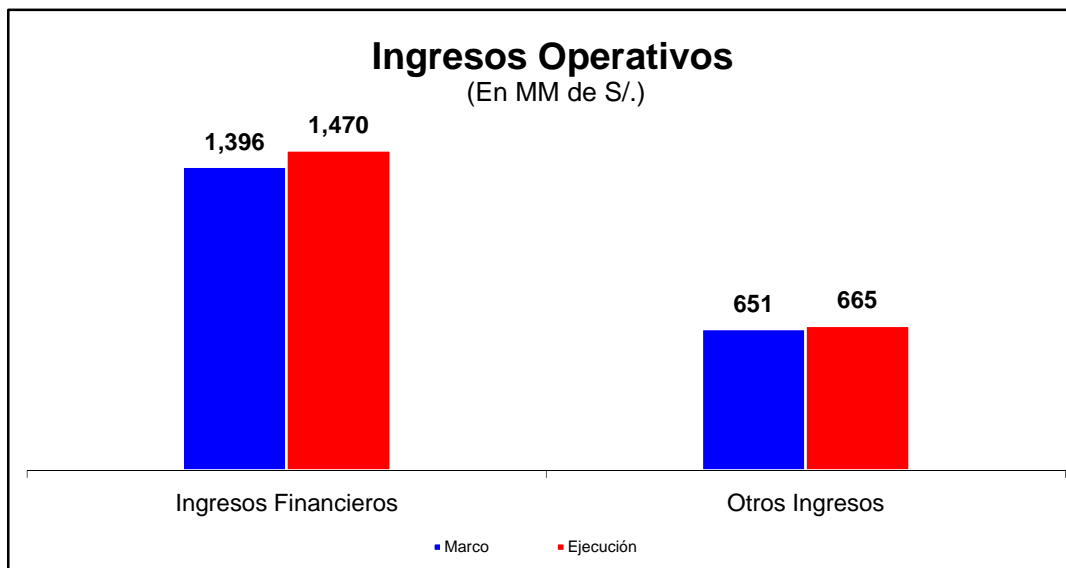


Figura 14. Ingresos Operativos al Cierre 2014

Con relación al año anterior (S/. 1,930.6 MM), la variación superior de 10.7% (S/. 207.0 MM) se debió igualmente a los ingresos financieros y a otros ingresos.

Los ingresos financieros (S/. 1,470.5 MM) fueron superiores en 13.3% (S/. 173.1 MM) respecto al ejercicio anterior (S/. 1,297.4 MM), debido a intereses por créditos y valorización de inversiones disponibles para la venta que se incrementaron en 18% (S/. 110.0 MM) y 743.7% (S/. 121.9), respectivamente, estos se contrarrestaron por la diferencia por nivelación de cambio que fue inferior en 43.2% (S/. 41.3 MM) así como por los intereses por disponible menores en 20% (S/. 46.9 MM).

Los otros ingresos (S/. 665.4 MM) fueron superiores en 5.3% (S/. 33.6 MM) respecto al período anterior (S/. 631.8 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos mayores en 5.0% (S/. 31.1 MM), destacando servicio programa JUNTOS, penalidad por pago a proveedores – BN, comisión por encargos SUNAT y comisión por venta de seguro.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre (S/. 2,136.1 MM), la variación de 0.1% (S/. 1.5 MM) se explica principalmente por otros ingresos mayores en 0.2% (S/. 1.5 MM) destacando las comisiones por venta de seguros.

7.2 Los **egresos operativos** (S/. 1,255.1 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 1,161.9 MM), presenta una variación superior del 8.0% (S/. 93.3 MM), debido a los mayores gastos financieros y otros gastos, contrarrestado por los menores gastos en personal y servicios prestados por terceros.

Con relación al año anterior (S/. 1,176.8), la variación superior del 6.7% (S/. 78.4 MM) se debió también a los gastos financieros y otros gastos, atenuados por gastos de personal.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación superior de 2.5% (S/. 30.1 MM) se explica por otros gastos, tributos y servicio prestados por terceros.

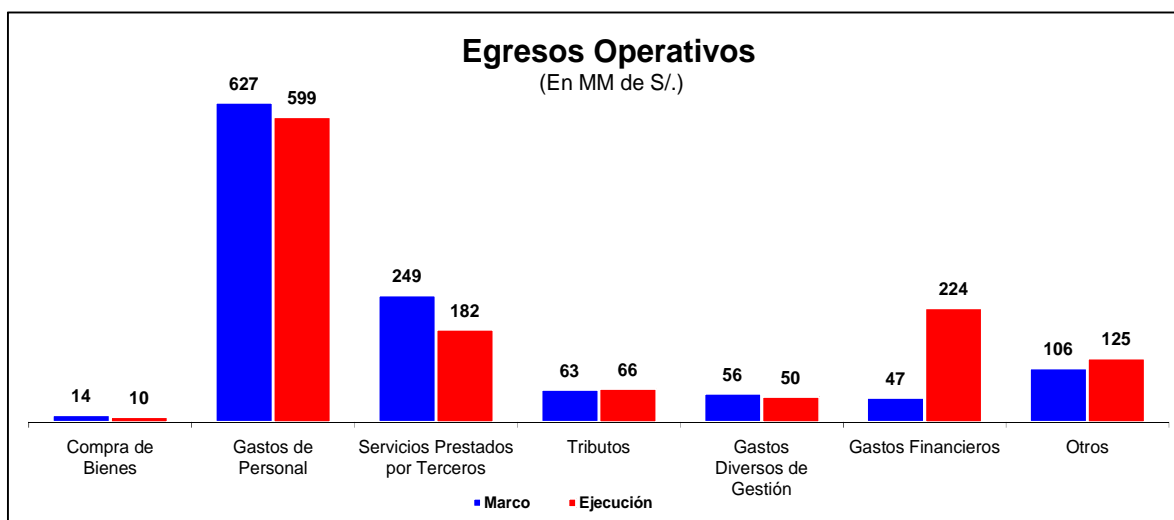


Figura 15. Egresos Operativos al Cierre 2014

7.3 La **egresos por compra de bienes** (S/. 10.1 MM), respecto a la meta aprobada (S/.13.8 MM), presenta una variación negativa de 26.6% (S/. 3.7 MM), debido a insumos y suministros menor en 27.2% (S/. 3.4 MM) destacando útiles de escritorio, otros suministros, repuestos materiales para inmuebles y para muebles, maquinarias y equipos, letreros luminosos y acrílicos.

Con relación al año anterior (S/. 8.9 MM), la variación positiva del 13.7% (S/. 1.2 MM) se debió a los insumos y suministros que fueron superiores en 14.6% (S/. 1.2 MM), principalmente por materiales para cómputo y materiales para embalaje.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación superior de 2.6% (S/. 0.3 MM) se debe a otros suministros y carburantes y lubricantes mayores en 16.9% (S/. 0.2 MM).

7.4 Los **gastos de personal** (S/. 599.4 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 627.4 MM), presenta una variación inferior de 4.5% (S/. 27.9 MM), debido a sueldos y salarios inferior en 4.6% (S/. 15.9 MM), destacando

básicas, gratificaciones y asignaciones; asimismo por otros gastos de personal menor en 16.4% (S/. 8.7 MM) sobresaliendo el programa de incentivo por retiro voluntario.

Con relación al año anterior (S/. 613.3 MM), la variación negativa de 2.3% (S/. 13.9 MM) se debió principalmente a sueldos y salarios menores en 6.1% (S/. 21.4 MM) destacando bonificaciones; contrarrestado por otros gastos de personal mayores en 19.2% (S/. 7.2 MM) sobresaliendo incentivo por retiro voluntario y participación de trabajadores.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre (S/. 601.8 MM), la variación inferior de 0.4% (S/. 2.4 MM) se explica por otros gastos de personal menores en 7.0% (S/. 3.3 MM) principalmente por la participación de trabajadores.

- 7.5 Los egresos **servicios de terceros** (S/. S/. 181.7 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 249.1 MM), presenta una variación inferior de 27.1% (S/. 67.4 MM), debido a honorarios profesionales, mantenimiento y reparación, publicidad y publicaciones, otros servicios y vigilancia, guardiana y limpieza, menores en 59.1% (S/. 13.0 MM), 26.1% (S/. 10.7 MM), 77.6% (S/. 12.4 MM), 53.6% (S/. 10.2 MM) y 17.4% (S/. 7.6 MM), respectivamente.

Con relación al año anterior (S/. 181.1 MM), la variación superior de 0.3% (S/. 0.6 MM) se debió principalmente por mantenimiento y reparación, tarifas de servicios públicos (destacada red teleprocesos nacionales) y honorarios profesionales que fueron mayores en 32.3% (S/. 7.4 MM), 13.7% (S/. 4.8 MM) y 28.5% (S/. 2.0 MM), respectivamente, estos fueron contrarrestados por publicidad y publicaciones menor en 74.6% (S/. 10.5 MM), administración de oficias especiales inferior en 100% (S/. 6.6 MM) y otros servicios – SNP que bajo en 7.0% (S/. 1.4 MM).

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación superior de 3.4% (S/. 6.0 MM) se sustenta por el servicio de mantenimiento y reparación mayor en 9.3 % (S/. 2.6 MM), asimismo por alquileres, otros servicios, apertura de puertas ATM y administración de oficina especiales mayores en 3.8% (S/. 0.7 MM), 7.1% (S/. 0.6 MM), 15.8% (S/. 0.6 MM) y 25.8% (S/. 0.4 MM), respectivamente.

- 7.6 Los egresos por **tributos** (S/. 65.6 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 63.4 MM), presenta una variación superior de 3.6% (S/. 2.3 MM), debido a impuestos general a las ventas superior en 5.5% (S/. 3.1 MM) contrarrestado por tributos a gobiernos locales menor en 17.1% (S/. 0.7 MM).

Con relación al año anterior (S/. 67.9), la variación inferior de 3.3% (S/. 2.2 MM) se debió al impuesto general a las ventas menor en 4.3% (S/. 2.6 MM).

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación positiva de 13.2% (S/. 7.7 MM) se explica por el incremento del impuesto general a las ventas en 14.9% (7.7 MM).

- 7.7 Los **gastos diversos de gestión** (S/. 49.5 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 55.5 MM), presenta una variación negativa de 10.8% (S/. 6.0 MM), debido a gastos por viáticos menores en 30.1% (S/. 3.0 MM) así como por la transferencia al Fondo de Empleados menor en 8.4% (S/. 1.4 MM).

Con relación al año anterior (S/. 47.7), la variación superior de 3.8% (S/. 1.8 MM) se debió a gastos por viáticos mayores en 33.1% (S/. 1.8 MM).

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, solo hubo una variación positiva de 0.1% por el incremento de seguros en S/. 0.01 MM

- 7.8 Los **gastos financieros** (S/. 223.7 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 47.2 MM), presenta una variación superior de 373.8%(S/. 176.5 MM), debido a la valorización de instrumentos disponible para la venta mayor en 891.1% (S/. 106.9MM), destacando los valores representativos deuda país; y por la diferencia por nivelación de cambio mayor en S/. 55.3 MM.

Con relación al año anterior (S/. 163.6 MM), la variación positiva del 36.7% (S/. 60.1 MM) se debió a valorización de inversiones disponibles para la venta mayores en 573.5% (S/.101.3 MM) por los valores representativos de deuda país contrarrestado por la diferencia por nivelación de cambio menor en 47.6% (S/. 50.3 MM).

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación de 0.8% (S/. 1.8 MM) se sustenta en la diferencia por nivelación de cambio superior en 3.5% (S/. 1.8 MM).

- 7.9 Los **otros egresos operativos** (S/. 125.1 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 105.6 MM), presenta una variación superior de 18.5% (S/. 19.5 MM), debido a los gastos por servicios financieros diversos superior en 28.4% (S/. 23.1 MM) destacando gastos por transporte y custodia y administración de fondos y servicio banca por celular - Movistar, contrarrestado por los gastos en administración de oficinas especiales menores en 23.0% (S/.4.0 MM).

Con relación al año anterior (S/. 94.4), la variación positiva de 32.5% (S/. 30.7 MM) se debió a gastos por servicios financieros diversos mayores en 25.6% (S/. 17.8 MM) principalmente por las comisiones por servicio agente Multired, abastecimiento de cajeros y transporte, custodia y administración de fondos, asimismo por la administración de oficinas especiales mayor en S/. 13.2 MM.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación superior de 15.3% (S/. 16.6 MM) se explica principalmente por los gastos por transporte y custodia-administración de fondo y abastecimiento a cajero Multired mayores en 18.0% (S/. 8.4 MM) y S/.29.1% (S/. 2.7 MM) respectivamente.

- 7.10 Los **gastos de capital** (S/. 182.2 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 443.3 MM), presenta una variación inferior de 58.9% (S/. 261.1 MM). Con relación al año anterior (S/. 46.6 MM) se observa un gastos mayor en 290.7% (S/. 135.6 MM), destacando la ejecución del proyecto de inversión (construcción nueva sede). Respecto al IV Trimestre existe un incremento de 39% (S/. 51.1 MM), principalmente por el registro de la ejecución de la nueva sede.

A continuación se detalla la ejecución de gasto de capital durante el año 2014.

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

RUBROS	Ejecución 2013 (a)	Marco Anual 2014 (b)	Ejecución 2014 (c)	Avance % (c/b)	Observaciones sobre la Ejecución
Nueva Sede	4.86	348.19	132.67	38.1%	Durante el año 2014 se ha ejecutado principalmente la valorización de obra por S/. 111.6 MM, expediente técnico por S/. 13.6 MM y supervisión de obra por S/. 4.7 MM.
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	41.77	95.13	49.52	52.1%	La no ejecución del gasto se explica principalmente por:
Mobiliario y Equipo	29.64	60.18	40.13	66.7%	- No se adquirió la totalidad de mobiliario programado a nivel nacional por S/. 3.59 - No se adquirió la totalidad de módulos de atención y mesa formularios programado a nivel nacional por S/. 1.95 - Diferencia en la ejecución de la Renovación y Optimización de Switches Core y Acceso Lan para sedes Principales del BN por S/. 1.82 - Se realizó la adquisición de switches lan para la Red de Agencias, sin embargo quedo un saldo de S/. 1.75 - Diferencia en la ejecución de Contador Electrónico de Billetes por S/.1.68 - Diferencia la Adquisición de Lectoras de Cheques y Pin Pad por S/. 1.36 - No se adquirió la totalidad de grupos electrógenos programado a nivel nacional por S/. 1.12
Edificios e Instalaciones	2.51	20.37	3.85	18.9%	- No se efectuó ejecución de obra de la Agencia Callao por S/. 4.39 - No se realizó la Construcción de Puerto Maldonado por S/. 1.37 - No se efectuó la Edificación La Molina por S/. 2.37
Equipos de Transporte y Maquinaria	7.27	6.10	0.38	6.2%	- No se adquirieron las Cerraduras Random ATM's por S/. 0.92 - No se adquirieron los Sistemas de Vídeo con Tecnología IP oficinas Tipo "C" por S/. 1.62 - No se adquirieron las cajas buzón en Ags. Tipo "3" por S/. 0.62
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	2.36	5.64	3.64	64.6%	- No se implementaron en su totalidad los Cajeros Lima y Provincias - Reemplazos por S/. 0.92
Terrenos	0.00	2.84	1.52	53.6%	- No se efectuó la adquisición del terreno para La Molina por S/. 1.30
TOTAL	46.64	443.32	182.19	41.1%	

- 7.11 Los **ingresos de capital** (S/. 0.0 MM), respecto a la meta aprobada, no presentó variación

- 7.12 Las **transferencias netas** (S/. 0.9 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 3.4 MM), presenta una variación inferior de 74.4% (S/. 2.5 MM), debido a la transferencia por donaciones efectuada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y al Ministerio de Cultura. Con relación al año anterior (S/. 0.9 MM), la variación del 1.6% (S/. 0.01 MM) se debió a las menores donaciones.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre (S/. 0.9 MM) no hubo variación.

- 7.13 El **resultado económico** (S/. 699.3 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 439.3 MM), presenta una variación superior de 59.2% (S/. 260.0 MM), debido a el resultado de operación, aunado al menor gasto de capital y transferencias netas.

Con relación al año anterior (S/. 706.2 MM), la variación negativa de 1.0% (S/. 6.9 MM) se debió al mayor gasto de capital, principalmente por la construcción de la nueva sede del BN.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación inferior de 10.2% (S/.79.8 MM) se explica por el resultado de operación menor en 3.1% (S/. 28.6 MM) aunado al gasto de capital mayor en 39.0% (S/. 51.1 MM).

- 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/. 703.5 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 759.4 MM), presenta una variación negativa de 7.4% (S/. 55.9 MM), debido al menor gasto de personal, principalmente por el gasto de básicas; así como por servicios prestados por terceros, destacando honorarios profesionales.

Con relación al año anterior (S/. 713.3 MM), la variación inferior de 1.4% (S/. 9.8 MM) se debió a menores gastos de personal principalmente por las menores bonificaciones.

Respecto a la Evaluación del IV Trimestre, la variación negativa de 0.2% (S/. 1.7 MM) se explica por la disminución en la participación por trabajadores.

- 7.18 **Gestión de Proyectos: Resumen Ejecutivo.** El Banco de la Nación no dispone de Proyectos de Inversión durante el año 2014.

VIII. Aspectos Relevantes

Durante el año 2014, en la empresa, se han presentado los siguientes hechos relevantes:

- 8.1 A partir del presente ejercicio, la participación de los trabajadores, de acuerdo a lo solicitado por FONAFE, será considerada en el rubro de gastos del personal, tanto en el Presupuesto de Ingresos y Egresos como en el Flujo de Caja.
- 8.2 Resolución SBS N° 104 – 2014, publicada el 23.01.2014, autorizan a la Financiera Proempresa S.A. el cierre de oficina bajo la modalidad de local compartido con el Banco de la Nación y apertura de oficina especial en el departamento de Ayacucho.
- 8.3 Resolución SBS N° 388 – 2014, publicada el 04.02.2014, autorizan a la Financiera Proempresa S.A. el cierre de oficina especiales, bajo la modalidad de locales compartidos con el Banco de la Nación ubicadas en los departamentos de Arequipa y Ayacucho.
- 8.4 Resolución SBS N° 552 – 2014, publicada el 07.02.2014, autorizan a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A. la rectificación de direcciones de oficinas especiales, bajo la modalidad de local compartido con el Banco de la Nación, ubicadas en los departamentos de Huánuco y Loreto.
- 8.5 Resolución SBS N° 553 – 2014, publicada el 07.02.2014, autorizan a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A. el cierre de oficina especial, bajo la modalidad de local compartido con el Banco de la Nación, ubicada en el departamento de San Martín.
- 8.6 Resolución SBS N° 775 – 2014, publicada el 30.01.2014, autorizan al Banco de la Nación, la apertura de una (01) agencia denominada Santiago de Surco ubicada en el Centro Comercial Jockey Plaza Local Centro Financiero y una (01) oficina especial denominada Jockey Plaza ubicada en el Centro Comercial Jockey Plaza Local Deck Sur Plazuela de Servicios.
- 8.7 Resolución SBS N° 813 – 2014, publicada el 14.02.2014, dejan sin efecto resoluciones de autorización de apertura, en la parte pertinente a tres agencias y doce oficinas especiales del Banco de la Nación.
- 8.8 Resolución SBS N° 814 – 2014, publicada el 14.02.2014, autorizan al Banco de la Nación el cierre de oficina especial ubicada en el distrito de Mazamarí, provincia de Satipo, departamento de Junín.
- 8.9 Resolución SBS N° 931 – 2014, publicada el 21.02.2014, autorizan a Financiera Universal S.A. el cierre de oficina especial en local compartido con el Banco de la Nación, ubicada en el departamento de Junín.
- 8.10 Resolución SBS N° 1085 – 2014, publicada el 04.03.2014, autorizan a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa a la apertura de oficinas especiales bajo la modalidad de local compartido con el Banco de la Nación en diversos departamentos del país.
- 8.11 Resolución SBS N° 1065 – 2014, publicada el 05.03.2014, dejan sin efecto la autorización de apertura oficina especial de la Financiera Universal S.A. en el local compartido con el Banco de la Nación, ubicada en el departamento de Pasco.
- 8.12 Resolución SBS N° 1736 – 2014, publicada el 28.03.2014, autorizan al Banco de la Nación el traslado temporal de la agencia ubicada en el distrito de Chorrillos, provincia y departamento de Lima.
- 8.13 Se inaugura el jueves 20.03.2014 la Oficina Especial de la Municipalidad Provincias de Melgar en el Departamento de Puno. Esta Oficina Especial está ubicada en el jirón Teatro N° 102 – 104 en el distrito de Ayaviri.
- 8.14 Se inaugura el sábado 22.03.2014 la Oficina Especial Santa Rosa – Ayaviri en el Departamento de Puno. Esta Oficina Especial está ubicada en la calle Arequipa s/n esq. Jirón Ferrocarril en el Distrito de Santa Rosa de la provincia de Melgar.
- 8.15 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.
- 8.16 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.
- 8.17 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.
- 8.18 Se inauguró una Agencia en el distrito de Huaccana, provincia de Chincheros en el Departamento de Apurímac.

- 8.19 Se inauguraron las Oficinas Especiales San Antón – Ayavirí y Sachaca, en los departamentos de Puno y Arequipa, respectivamente.
- 8.20 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.
- 8.21 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.
- 8.22 Se inauguran Las Oficinas Especiales del Poder Judicial (Chincha Alta) y Grocio Prado, ambas ubicadas en la Provincia de Chincha, Departamento de Ica.
- 8.23 Resolución SBS N° 3759 – 2014, aprobada el 04.07.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficinas especiales temporales en el departamento de Lima.
- 8.24 Resolución SBS N° 45819 – 2014, publicado el 31.07.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en el departamento de Ayacucho.
- 8.25 Se inauguró la Oficina Especial Corte Superior de Justicia – La Libertad en la ciudad de Trujillo.
- 8.26 Se inauguró la Oficina Especial Municipalidad Distrital de Moche en la ciudad de Trujillo.
- 8.27 Resolución SBS N° 4703 – 2014, publicado el 08.08.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en el distrito de Sapallanga, provincia de Huancayo, departamento de Junín.
- 8.28 Resolución SBS N° 4885 – 2014, publicado el 09.08.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en el departamento de Huancavelica.
- 8.29 Resolución SBS N° 5317 – 2014, publicado el 27.08.2014, autorizan a la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A. el cierre de oficina en la modalidad de local compartido con el Banco de la Nación, ubicada en el departamento de San Martín.
- 8.30 Resolución SBS N° 5786 – 2014, publicado el 13.09.2014, autorizan a Financiera Edyficar S.A. el cierre de oficina especial compartida con el Banco de la Nación, ubicada en el Departamento de Lambayeque.
- 8.31 Resolución SBS N° 5787 – 2014, publicado el 12.09.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial móviles permanentes en el departamento de Loreto.
- 8.32 Resolución SBS N° 5805 – 2014, publicado el 13.09.2014, autorizan a Financiera Edyficar S.A. la apertura de oficinas especiales compartidas con el Banco de la Nación, en los departamentos de Amazonía y Ayacucho.
- 8.33 Resolución SBS N° 5975 – 2014, publicado el 19.09.2014, autorizan al Banco de la Nación el cambio de nombre y rectificación de dirección de oficina especial ubicada en el departamento de Lima.
- 8.34 Resolución SBS N° 5976 – 2014, publicado el 19.09.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en la provincia de la Convención, departamento de Cusco.
- 8.35 Resolución SBS N° 6246 – 2014, publicado el 01.10.2014, autorizan al Banco de la Nación el cierre de oficina especial en el Departamento de Lima.
- 8.36 Resolución SBS N° 6625 – 2014, publicado el 23.10.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en el departamento de Apurímac.
- 8.37 Resolución SBS N° 6834 – 2014, publicado el 30.10.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial en el Departamento de Lima.
- 8.38 Resolución SBS N° 6835 – 2014, publicado el 30.10.2014, autorizan al Banco de la Nación la rectificación de dirección de agencia ubicada en el Departamento de Ucayali.
- 8.39 Resolución SBS N° 7495 – 2014, publicado el 21.11.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial temporal en el distrito de San Isidro, provincia y departamento de Lima.
- 8.40 Resolución SBS N° 7496 – 2014, publicado el 25.11.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en el departamento de Piura.
- 8.41 Resolución SBS N° 7997 – 2014, publicado el 16.12.2014, autorizan al Banco de la Nación la rectificación de la dirección de agencia ubicada en el departamento de Puno.
- 8.42 El tipo de cambio al cierre del mes de diciembre fue de S/. 2.99 (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 cierre 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 90%, ello se explica en la definición de aspectos técnicos en los proyectos así como en 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/. 699.3 MM) fue superior en 59.2% respecto a la meta aprobada, principalmente por el mayor resultado de operación, aunado al menor gasto de capital. Con relación al año anterior disminuyó en 1.0 % principalmente por la ejecución de la construcción de la nueva sede del BN.
- c) El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 704.8 MM) fue superior en 1.3% respecto al marco previsto, principalmente por el resultado de operación; el cual se sustenta en los ingresos por intereses. Respecto al año anterior aumentó en 19.6% (S/. 115.5 MM) igualmente por el mayor resultado de operación.
- d) El **Saldo Final de Caja** (S/. 11,084.9 MM) fue superior en 46.3% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor saldo neto de caja derivado del mayor saldo económico. Con relación al año anterior es menor en 10.0% debido al menor saldo neto de caja.
- e) El **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 39.3%, 2.5% y S/. 936.4 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.
- f) Los índices de **solventia y liquidez** alcanzaron los siguientes niveles 13.4 y 1.1.

X Anexos

Anexo N° 1 EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL AÑO 2014 DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior	Marco Inicial	Marco Actual		Real	Var %	Diferencia	Var %	Var %
		A Diciembre 2013	Año 2014	Año 2014 modif	A Diciembre modif	A Diciembre				
		a	b	c	d	e	e / d-1	e - d	e / c-1	e / a-1
I- PERSONAL										
Planilla	N°	4 438	4 641	5 095	5 095	4 485	88,0	-610	88,0	101,1
Gerente General	N°									
Gerentes	N°	15	15	18	18	17	94,4	-1	94,4	113,3
Ejecutivos	N°	901	727	739	739	862	116,6	123	116,6	95,7
Profesionales	N°	326	571	607	607	362	59,6	-245	59,6	111,0
Técnicos	N°	2 614	3 054	3 357	3 357	2 568	76,5	-789	76,5	98,2
Administrativos	N°	582	274	374	374	676	180,7	302	180,7	116,2
Locación de Servicios	N°	780	809	509	509	623	122,4	114	122,4	79,9
Servicios de Terceros	N°	1 649	1 507	1 507	1 507	1 637	108,6	130	108,6	99,3
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	1 637	108,6	130	108,6	99,3
Pensionistas	N°	5 814	5 843	5 744	5 744	5 702	99,3	-42	99,3	98,1
Regimen 20530	N°	5 814	5 843	5 744	5 744	5 702	99,3	-42	99,3	98,1
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	202	101,0	2	101,0	155,4
TOTAL	N°	12 811	13 000	13 055	13 055	12 649	96,9	-406	96,9	98,7
Personal en Planilla	N°	4 438	4 641	5 095	5 095	4 485	88,0	-610	88,0	101,1
Personal en CAP	N°	3 872	4 023	4 477	4 477	3 819	85,3	-658	85,3	98,6
Personal Fuera de CAP	N°	566	618	618	618	666	107,8	48	107,8	117,7
Según Afiliación	N°	3 872	4 023	4 477	4 477	3 819	85,3	-658	85,3	98,6
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3 872	4 023	4 477	4 477	3 819	85,3	-658	85,3	98,6
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 Ceses 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

(*) Gerente General encargado lo mismo que otros gerentes.

II- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACIÓN (Presupuesto)	S/.	753 764 409	686 578 929	886 052 702	886 052 702	882 407 975	99,6	-3 644 727	99,6	117,1
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	706 247 949	239 875 833	439 349 606	439 349 606	699 348 898	159,2	259 999 292	159,2	99,0
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/.	46 635 206	443 323 096	443 323 096	443 323 096	182 192 277	41,1	-261 130 819	41,1	390,7
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/.	1 077 152 296	1 019 281 734	1 151 205 351	1 151 205 351	1 165 182 897	101,2	13 977 546	101,2	108,2
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/.	716 981 212	648 782 693	852 001 454	852 001 454	832 563 251	97,7	-19 438 203	97,7	116,1
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	589 347 352	519 085 153	696 155 960	696 155 960	704 849 270	101,2	8 693 310	101,2	119,6
ACTIVO TOTAL	S/.	27 020 298 578	22 281 589 676	24 438 498 364	24 438 498 364	28 284 202 345	115,7	3 845 703 981	115,7	104,7
ACTIVO CORRIENTE	S/.	25 387 814 461	18 786 646 086	20 425 407 837	20 425 407 837	26 498 126 042	129,7	6 072 718 205	129,7	104,4
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	1 632 484 117	3 494 943 590	4 013 090 527	4 013 090 527	1 786 076 303	44,5	-2 227 014 224	44,5	109,4
PASIVO TOTAL	S/.	25 228 539 971	20 383 892 392	22 450 931 802	22 450 931 802	26 323 238 763	117,2	3 872 306 961	117,2	104,3
PASIVO CORRIENTE	S/.	23 023 566 767	18 257 566 731	20 317 781 292	20 317 781 292	24 227 675 826	119,2	3 909 894 534	119,2	105,2
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 204 973 204	2 126 325 661	2 133 150 510	2 133 150 510	2 095 562 937	98,2	-37 587 573	98,2	95,0
PATRIMONIO	S/.	1 791 758 607	1 897 697 284	1 987 566 562	1 987 566 562	1 960 963 582	98,7	-26 602 980	98,7	109,4
INDICE DE MOROSIDAD	%	0,60	0,66	0,66	0,65	0,54	83,1	0	81,8	90,0
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2,79	3,08	2,85	2,85	2,49	87,4	0	87,4	89,2
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	28,57	27,35	38,85	38,85	39,34	101,3	0	101,3	137,7
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Administración / Ing. Actividades Ordinarias)	%	4,13	12,23	6,07	6,07	3,60	59,3	-2	59,3	87,2
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Intangible)	Miles S/.	772 401	576 990	913 831	913 831	936 432	102,5	22 601	102,5	121,2
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,10	1,03	1,01	1,01	1,09	107,9	0	107,9	99,1
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	14,08	10,74	11,30	11,30	13,42	118,8	2	118,8	95,3

III- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 179 084 239	121 249 950	121 249 950	121 249 950	1 928 536 803	1 590,5	1 807 286 853	1 590,5	163,6
Creditos directos	Nuevos Soles	7 036 554 657	7 698 361 109	7 698 361 109	7 698 361 109	7 794 318 132	101,2	95 957 023	101,2	110,8
Creditos al personal	Nuevos Soles	69 387 786	67 131 784	67 131 784	67 131 784	68 074 310	101,4	942 526	101,4	98,1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	8 285 026 682	7 886 742 843	7 886 742 843	7 886 742 843	9 790 929 245	124,1	1 904 186 402	124,1	118,2
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	37 763 199	0	0	0	44 261 219	0,0	44 261 219	0,0	117,2
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	64 658 528	230 012 656	230 012 656	230 012 656	73 948 476	32,1	-156 064 180	32,1	114,4
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	8 258 131 353	7 656 730 187	7 656 730 187	7 656 730 187	9 761 241 988	127,5	2 104 511 801	127,5	118,2
RIESGO DE CARTERA										
Normal	Nuevos Soles	8 132 791 826	7 670 013 337	7 670 013 337	7 670 013 337	9 542 959 250	124,4	1 872 945 913	124,4	117,3
Problema potencial	Nuevos Soles	20 025 466	36 703 954	36 703 954	36 703 954	27 329 097	74,5	-9 374 857	74,5	136,5
Deficiente	Nuevos Soles	13 948 694	20 277 702	20 277 702	20 277 702	20 411 447	100,7	133 745	100,7	146,3
Dudoso	Nuevos Soles	83 635 036	79 062 742	79 062 742	79 062 742	160 574 100	203,1	81 511 358	203,1	192,0
Perdida	Nuevos Soles	34 625 660	80 685 108	80 685 108	80 685 108	39 655 351	49,1	-41 029 757	49,1	114,5
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	8 285 026 682	7 886 742 843	7 886 742 843	7 886 742 843	9 790 929 245	124,1	1 904 186 402	124,1	118,2
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	534 714	527 262	527 262	527 262	537 769	102,0	10 507	102,0	100,6
Cientes	Número	5 030 589	4 907 655	4 907 655	4 907 655	5 667 242	115,5	759 587	115,5	112,7
Usuarios	Número	17 434 140	18 786 378	18 786 378	18 786 378	17 935 547	95,5	-850 831	95,5	102,9
Cientes	Número	6 322 364	6 500 792	6 500 792	6 500 792	7 093 054	109,1	592 262	109,1	112,2
No Cientes	Número	11 111 776	12 285 586	12 285 586	12 285 586	10 842 493	88,3	-1 443 093	88,3	97,6
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	316 178 033	302 601 461	302 601 461	302 601 461	378 812 169	125,2	76 210 708	125,2	119,8
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	14 405 541 475	15 668 401 281	15 668 401 281	15 668 401 281	16 351 934 691	104,4	683 533 409	104,4	113,5
AGENCIAS UOB	Número	347	362	362	362	363	100,3	1	99,7	104,6
AGENCIAS NO UOB	Número	243	276	277	276	250	90,6	-26	90,3	102,9
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	%	29,573	100,000	100,000	100,000	41,10	41,1	-59	41,1	139,0

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica inforafef@fonafe.gov.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 CIERRE 2014 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var % Ejec.14/13	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución	Marco	Ejecución	Var % Ejec. 14 / 13	Var % Ejec. / Ppto.
	Al Cierre 2013	Al cierre 2014	Al cierre 2014			Al Cierre 2013	Al cierre 2014	Al cierre 2014		
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación 1/	31 299	32 674	32 181	2,8	-1,5	34	38	37	9,6	-3,8
Pagaduría 2/	257 563	298 271	319 954	24,2	7,3	739	799	832	12,7	4,2
Otros 3/	27 378	26 845	26 677	-2,6	-0,6	16	17	17	2,0	-1,9
TOTAL	316 240	357 791	378 812	19,79	5,88	789	854	886	12,4	3,7

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 FONAFHU

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

OTROS INDICADORES : AL CIERRE 2014 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var % Ejec. 14/ 13	Var % Ejec. / Ppto.
	Al cierre 2013	Al cierre 2014	Al cierre 2014		
Ahorros (En S/. MM)	1 800	1 612	1 724	-4,2	7,0
Créditos Multired (En S/. MM)	446 656	494 011	497 826	11,5	0,8
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	287 827	305 585	303 464	5,4	-0,7
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	234 170	162 101	187 194	-20,1	15,5
Diferencia Cambio Operaciones Spot	59 511	61 509	63 178	6,2	2,7
Ganancia por Nivelación de Cambio	95 477	7 446	54 212	-43,2	628,1
Pérdida por Nivelación de Cambio	105 561	0	55 278	-47,6	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL CIERRE 2014

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var % Ejec. 14/ 13	Var % Ejec. / Ppto.
	Al cierre 2013	Al cierre 2014	Al cierre 2014		
Recaudación (Cobro de Tributos)	5 793	7 216	56 338	872,6	680,7
Pagaduría (Servicio de Caja)	29 985	31 350	334 736	1 016,3	967,8
Créditos	59 545	68 429	733 976	1 132,6	972,6
Otros	1 648 684	1 722 980	747 623	-54,7	-56,6
TOTAL 1./	1 744 006	1 829 975	1 872 673	7,4	2,3

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : AL CIERRE 2014

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: ALCIERRE 2014

INVERSIONES	Marco	Marco	Ejecución	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
	Anual	Al cierre 2014	Al cierre 2014		
PROYECTOS DE INVERSION - NUEVA SEDE	348 195	348 195	132 674	38,1	38,10
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	95 128	95 128	49 518	52,1	52,05
1. Mobiliario y Equipo	60 181	60 181	40 131	66,7	66,68
2. Edificios e Instalaciones	20 370	20 370	3 846	18,9	18,88
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	6 104	6 104	381	6,2	6,24
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 639	5 639	3 641	64,6	64,57
5. Terrenos	2 835	2 835	1 518	-	-
Otros					
TOTAL FBK	443 323	443 323	182 192	41,1	41,10

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

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE DICIEMBRE 2014			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 306 567 856	3 317 974 122	11 406 266
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	843 667	843 667
CRÉDITOS VENCIDOS	14 218 242	16 379 906	2 161 664
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	17 855 466	18 799 603	944 137
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	96 477 092	103 729 640	7 252 548
TOTAL :	3 242 164 472	3 250 267 658	8 103 186

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
41 379 467	42 719 220	1 339 753
41 379 467	42 719 220	1 339 753

CRÉDITOS VIGENTES 2014			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO
A Diciembre 2013		3 156 954 511	
Enero 2014	3 199 450 244	3 199 450 244	3 178 202 378
Febrero	3 251 416 842	3 251 416 842	3 225 433 543
Marzo	3 259 493 921	3 259 493 921	3 255 455 382
Abril	3 328 652 610	3 328 652 610	3 294 073 266
Mayo	3 331 618 427	3 331 618 427	3 330 135 519
Junio	3 362 835 400	3 362 835 400	3 347 226 914
Julio	3 358 154 046	3 358 154 046	3 360 494 723
Agosto	3 341 912 093	3 341 912 093	3 350 033 070
Setiembre	3 364 681 074	3 344 101 068	3 343 006 581
Octubre	3 368 219 861	3 344 188 987	3 344 145 028
Noviembre	3 335 388 998	3 336 802 001	3 340 495 494
Diciembre	3 306 567 856	3 317 974 122	3 327 388 062

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERÉS PROMEDIO
40 769 479	40 769 479	40 769 479
37 728 997	37 728 997	39 249 238
41 028 985	41 028 985	39 378 991
40 652 430	40 652 430	40 840 708
42 371 658	42 371 658	41 512 044
41 276 181	41 276 181	41 823 920
42 799 739	42 799 739	42 037 960
42 788 531	42 788 531	42 794 135
40 707 613	41 455 835	42 122 183
42 121 569	42 767 098	42 111 467
40 386 732	41 468 138	42 117 618
41 379 467	42 719 220	42 093 679
494 011 381	497 826 291	

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE DICIEMBRE 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	8 409 869 364	7 863 285 318	0	843 667	14 316 568	16 987 929	25 130 601	23 460 720	8 449 316 533	7 904 577 634
1.1 Sector Financiero	1 235 223 376	1 298 291 974	0	0	0	0	0	0	1 235 223 376	1 298 291 974
1.1.1 Sector Bancario	67 214 671	15 615 767	0	0	0	0	0	0	67 214 671	15 615 767
1.1.2 Sector No Bancario	1 168 008 705	1 282 676 207	0	0	0	0	0	0	1 168 008 705	1 282 676 207
1.2 Sector Administración Pública	3 552 551 055	2 900 588 582	0	0	0	0	0	0	3 552 551 055	2 900 588 582
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	3 436 344 941	2 893 022 626	0	0	0	0	0	0	3 436 344 941	2 893 022 626
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	114 197 347	0	0	0	0	0	0	0	114 197 347	0
- Otros	114 197 347	0	0	0	0	0	0	0	114 197 347	0
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	2 008 767	7 565 956	0	0	0	0	0	0	2 008 767	7 565 956
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 622 094 933	3 664 404 762	0	843 667	14 316 568	16 987 929	25 130 601	23 460 720	3 661 542 102	3 705 697 078
1.4.1 Empresas Privadas					0	22 574	3 042 605	3 042 605	3 042 605	3 065 179
- Agroex					0	310	79 878	79 878	79 878	80 188
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752	1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219	1 335 219	1 335 219
- Turismo Huancayo							12 877	12 877	12 877	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							8 116	8 116	8 116	8 116
- Otros					0	22 264	36 763	36 763	36 763	59 027
1.4.2 Hogares	3 622 094 933	3 664 404 762	0	843 667	14 316 568	16 965 355	22 087 996	20 418 115	3 658 499 497	3 702 631 899
- Préstamo Multired	3 306 567 856	3 317 974 122	0	843 667	14 218 242	16 379 906	17 855 466	18 799 603	3 338 641 564	3 353 997 298
- Préstamo Hipotecarios	136 555 967	170 536 935	0	0	0	0	0	0	136 555 967	170 536 935
- Otros	178 971 110	175 893 705	0	0	98 326	585 449	4 232 530	1 618 512	183 301 966	178 097 666
T O T A L :	8 409 869 364	7 863 285 318	0	843 667	14 316 568	16 987 929	25 130 601	23 460 720	8 449 316 533	7 904 577 634

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE DICIEMBRE 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	1 994 669	0	0	0	175 945	173 842	527 721	521 412	2 698 335	695 254
1.1 Sector Financiero	1 994 669	0	0	0	0	0	0	0	1 994 669	0
1.1.1 Sector Bancario					0	0			0	0
1.1.2 No Bancario	1 994 669	0							1 994 669	0
- Cofide	1 994 669	0							1 994 669	0
- 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Petro Perú	0	0							0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	175 945	173 842	527 721	521 412	703 666	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					175 945	173 842	527 721	521 412	703 666	695 254
- Impemar							43 046	43 046	43 046	43 046
- Servicentro Cruz de Chalpón							139 000	139 000	139 000	139 000
- Transportes Santa Rosa					140 345	138 242	331 291	331 291	471 636	469 533
- Turismo Huancayo					35 600	35 600	0	0	35 600	35 600
- Otros					0	0	14 384	8 075	14 384	8 075
1.4.2 Hogares					0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO										
T O T A L :	1 994 669	0	0	0	175 945	173 842	527 721	521 412	2 698 335	695 254

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2014
NIVEL DE AVANCE AL CIERRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

SITUACION DEL PLAN ESTRATEGICO	HORIZONTE DEL PLAN ESTRATEGICO	VISION DE LA ENTIDAD
<input type="checkbox"/> EN PROCESO DE MODIFICACION <input type="checkbox"/> CULMINADO <input type="checkbox"/> EN PROCESO DE ELABORACION <input type="checkbox"/> NO CUENTA CON PLAN	DE: 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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
	1 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 ROE	Porcentaje (%)	0.00	22.46	6.38	22.46	8.11	39.34	175.16
	2 MÁRGEN DE INGRESOS POR INTERESES	1 Margen de Ingresos Financieros	Porcentaje (%)		38.08	1.48	38.08	-3.78	58.06	152.47
	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	0.01	1.59	29.55
	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	14.00	100.00	24.00	91.00	91.00
	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	1.00	0.00	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	41,840.00	105,000.00	137,975.00	181,345.00	172.71
	2 GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cobertura de Cajeros Corresponsales	Porcentaje	0.00	30.00	1.00	30.00	-0.10	20.00	66.67
	3 GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS CORRESPONSALES	1 Cobertura de Cajeros Corresponsales	Porcentaje		5.00	1.00	5.00	0.00	11.00	220.00

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2014
NIVEL DE AVANCE AL CIERRE

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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
4 CAJEROS CORRESPONSALES "AGENTE MULTIRED"	1 Cantidad de nuevos puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	1,000.00	1,500.00	500.00	1,500.00	333.00	1,601.00	106.73
5 GESTIÓN DEL CANAL VIRTUAL - INTERNET	1 Cobertura del Canal Virtual (internet)	Porcentaje		10.00	2.00	10.00	-0.60	6.40	64.00
6 GESTIÓN DE OPERACIONES POS	1 Cobertura de Operaciones POS	Porcentaje		3.00	1.00	3.00	0.70	3.60	120.00
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	74.50	0.00	77.00	103.36
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	3.99	-0.48	4.19	105.01
2 NUEVA SEDE INSTITUCIONAL DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Grado de avance de construcción de la Nueva Sede	Porcentaje		80.00	23.00	80.00	14.00	56.00	70.00
3 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2014	1 Ejecución de Proyectos Gestionados	Porcentaje de Avance	0.00	100.00	46.00	100.00	54.00	100.00	100.00
	2 Ejecución de Proyectos Comprometidos	Porcentaje de Avance	0.00	100.00	28.00	100.00	44.00	86.00	86.00
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	19.00	73.00	6.52	58.70	80.41
5 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	1 Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo	Porcentaje		100.00	40.00	100.00	25.00	85.00	85.00

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2014
NIVEL DE AVANCE AL CIERRE

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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje		100.00	42.00	100.00	33.67	91.67	91.67

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
				ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
7 IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	1 Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	Porcentaje	0.00	100.00	20.00	100.00	10.00	100.00	100.00

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
				ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
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	1,700.00	692.00	2,016.00	118.59

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 CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
1 NUEVO CORE BANCARIO	1 Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	32.00	42.00	2.00	42.00	3.00	39.00	92.86

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

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2013	METAS PARA EL AÑO 2014			EJECUCION 2014		AVANCE
				ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	AL CIERRE
3 PLAN DE TRABAJO DE CULTURA ORGANIZACIONAL	1 Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional	Porcentaje	0.00	100.00	20.00	100.00	20.00	90.00	90.00

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 CIERRE	PROGRAMACION 2014			EJECUCION AÑO 2014		AVANCE AL CIERRE
		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	
1 PAGO DE CHEQUES	NUMERO DE OPERACIONE	13234976	3403647	13234976	7798454	26486434	44	339103751323	87648643971	339103751323	112337851509	400392870625	28.42
2 DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	NUMERO DE OPERACIONE	17852430	4591121	17852430	7701311	28993984	38	256203440328	66221278998	256203440328	87502992976	301307736099	27.53
3 DEPOSITOS DE AHORROS	NUMERO DE OPERACIONE	66997086	17229684	66997086	24479117	82668516	27	46587957164	12041657619	46587957164	16410030008	61966376266	31.74
4 RETIRO DE AHORROS	NUMERO DE OPERACIONE	50827514	13071345	50827514	27074421	95725979	43	29410668209	7601818549	29410668209	11197232204	43483783937	37.22
5 RETIRO AHORROS EN ATM'S	NUMERO DE OPERACIONE	62388508	16044493	62388508	16977574	61298860	23	16399365333	4238768011	16399365333	5011405556	18004161221	26.36

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2014
NIVEL DE AVANCE AL CIERRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

6	OTRAS TRANSACCIONES EN ATM'S	NUMERO DE OPERACIONE	17459229	4490001	17459229	4299448	14981135	21	0	0	0	0	0	0.00
7	EMISION GIRO BANCARIO	NUMERO DE OPERACIONE	5113272	1314983	5113272	1083962	4202843	19	3601049636	930768582	3601049636	765258691	2923768654	19.16
8	PAGO GIRO BANCARIO	NUMERO DE OPERACIONE	4962158	1276121	4962158	1068809	4167794	20	3484003378	900515463	3484003378	756405640	2899895922	19.58
9	EMISION DEPOSITO JUDICIAL Y ADMINISTRATIVO	NUMERO DE OPERACIONE	1051222	270343	1051222	206721	764469	18	2121864507	548441431	2121864507	186137922	696967582	8.89
10	PAGO DEPOSITO JUDICIAL Y ADMINISTRATIVO	NUMERO DE OPERACIONE	467629	120260	467629	128507	459621	20	2139708515	553053598	2139708515	211045403	699817514	9.63
11	SUNAT	NUMERO DE OPERACIONE	9801386	2520628	9801386	2362465	9254955	23	36325709315	9389159366	36325709315	6590234785	24275803185	15.57
12	ADUANAS	NUMERO DE OPERACIONE	54339	13975	54339	11929	46162	21	340889075	88110099	340889075	116443801	453212762	31.97
13	ENTIDADES PUBLICAS	NUMERO DE OPERACIONE	23415979	6021902	23415979	5179687	22767758	27	1064480059	275137722	1064480059	274624267	1203635176	30.65
14	DOCUMENTOS VALORADOS	NUMERO DE OPERACIONE	92299	23736	92299	27996	111981	30	11741909311	3034948522	11741909311	2758363470	11033453880	23.49
15	CORRESPONSALIA	NUMERO DE OPERACIONE	25729950	6616988	25729950	6588819	25511794	25	18952117913	4898581714	18952117913	4126560136	15844853085	19.92
16	COMPRA VENTA MONEDA EXTRANJERA	NUMERO DE OPERACIONE	2250753	578828	2250753	95064	421709	5	1628734525	420981401	1628734525	124150886	499575869	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 CIERRE	PROGRAMACION 2014			EJECUCION AÑO 2014		AVANCE AL CIERRE
		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE		ANUAL	DEL CIERRE	AL CIERRE	DEL CIERRE	AL CIERRE	

PROGRAMA DE COMPRAS DE INSUMOS

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

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

DIETAS

Fecha 27/02/201

FECHA CIERRE : 12/01/2015

AÑO : 2014 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 8:17 AM

HORA CIERRE : 8.13 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C35132001-201512)

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
	2009	02/07/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2010	10/07/2014	0.00	EXCUSO SU INASISTENCIA
	2011	16/07/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2012	23/07/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2013	31/07/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2014	01/08/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
2015	06/08/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO	

DIETAS

Fecha 27/02/201

FECHA CIERRE : 12/01/2015

AÑO : 2014 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 8:17 AM

HORA CIERRE : 8.13 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C35132001-201512)

	2016	15/08/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2017	21/08/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2018	03/09/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2019	09/09/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2020	16/09/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2021	24/09/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2022	17/10/2014	0.00	EXCUSO SU INASISTENCIA
	2023	21/10/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2024	24/10/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2025	31/10/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2026	06/11/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2027	13/11/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2028	19/11/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2029	26/11/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2030	03/12/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2031	09/12/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2032	12/12/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2033	17/12/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2034	26/12/2014	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
		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

DIETAS

Fecha 27/02/201

FECHA CIERRE : 12/01/2015

AÑO : 2014 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 8:17 AM

HORA CIERRE : 8.13 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C35132001-201512)

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			
2009	02/07/2014	2,125.00			
2010	10/07/2014	2,125.00			
2011	16/07/2014	2,125.00			
2012	23/07/2014	2,125.00			
2013	31/07/2014	0.00	EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES		
2014	01/08/2014	2,125.00			
2015	06/08/2014	2,125.00			
2016	15/08/2014	2,125.00			
2017	21/08/2014	2,125.00			
2018	03/09/2014	2,125.00			
2019	09/09/2014	2,125.00			
2020	16/09/2014	2,125.00			
2021	24/09/2014	2,125.00			
2022	17/10/2014	2,125.00			
2023	21/10/2014	2,125.00			
2024	24/10/2014	2,125.00			
2025	31/10/2014	2,125.00			
2026	06/11/2014	2,125.00			
2027	13/11/2014	2,125.00			
2028	19/11/2014	2,125.00			
2029	26/11/2014	2,125.00			
2030	03/12/2014	2,125.00			
2031	09/12/2014	2,125.00			
2032	12/12/2014	2,125.00			
2033	17/12/2014	2,125.00			
2034	26/12/2014	0.00	EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES		
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	

DIETAS

Fecha 27/02/201

FECHA CIERRE : 12/01/2015

AÑO : 2014 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 8:17 AM

HORA CIERRE : 8.13 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C35132001-201512)

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			
2009	02/07/2014	2,125.00			
2010	10/07/2014	2,125.00			
2011	16/07/2014	2,125.00			
2012	23/07/2014	2,125.00			
2013	31/07/2014	0.00	EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES		
2014	01/08/2014	2,125.00			
2015	06/08/2014	2,125.00			
2016	15/08/2014	2,125.00			
2017	21/08/2014	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA		
2018	03/09/2014	2,125.00			
2019	09/09/2014	2,125.00			
2020	16/09/2014	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA		
2021	24/09/2014	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF		
2022	17/10/2014	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF		
2023	21/10/2014	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA		
2024	24/10/2014	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA		
2025	31/10/2014	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF		
2026	06/11/2014	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA		
2027	13/11/2014	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA		
2028	19/11/2014	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA		
2029	26/11/2014	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA		
2030	03/12/2014	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF		
2031	09/12/2014	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF		
2032	12/12/2014	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA		
2033	17/12/2014	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF		
2034	26/12/2014	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF		
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 27/02/201

FECHA CIERRE : 12/01/2015

AÑO : 2014 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 8:17 AM

HORA CIERRE : 8.13 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C35132001-201512)

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	
2009	02/07/2014	2,125.00	
2010	10/07/2014	2,125.00	
2011	16/07/2014	2,125.00	
2012	23/07/2014	2,125.00	
2013	31/07/2014	0.00	EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES
2014	01/08/2014	2,125.00	
2015	06/08/2014	2,125.00	
2016	15/08/2014	2,125.00	
2017	21/08/2014	2,125.00	
2018	03/09/2014	2,125.00	
2019	09/09/2014	2,125.00	
2020	16/09/2014	2,125.00	
2021	24/09/2014	2,125.00	
2022	17/10/2014	2,125.00	
2023	21/10/2014	2,125.00	
2024	24/10/2014	2,125.00	
2025	31/10/2014	2,125.00	
2026	06/11/2014	2,125.00	
2027	13/11/2014	2,125.00	
2028	19/11/2014	2,125.00	
2029	26/11/2014	2,125.00	
2030	03/12/2014	0.00	DISCULPO SU INASISTENCIA
2031	09/12/2014	2,125.00	
2032	12/12/2014	2,125.00	
2033	17/12/2014	2,125.00	
2034	26/12/2014	2,125.00	
1985	08/01/2014	2,125.00	
1986	13/01/2014	2,125.00	
1987	22/01/2014	2,125.00	
1988	29/01/2014	2,125.00	

6 GASHA TAMASHIRO JOSE
GIANCARLO

DIETAS

Fecha 27/02/201

FECHA CIERRE : 12/01/2015

AÑO : 2014 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: 8:17 AM

HORA CIERRE : 8.13 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C35132001-201512)

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	
2009	02/07/2014	2,125.00	
2010	10/07/2014	2,125.00	
2011	16/07/2014	2,125.00	
2012	23/07/2014	2,125.00	
2013	31/07/2014	0.00	EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES
2014	01/08/2014	2,125.00	
2015	06/08/2014	2,125.00	
2016	15/08/2014	2,125.00	
2017	21/08/2014	2,125.00	
2018	03/09/2014	2,125.00	
2019	09/09/2014	2,125.00	
2020	16/09/2014	2,125.00	
2021	24/09/2014	2,125.00	
2022	17/10/2014	0.00	EXCUSO SU INASISTENCIA
2023	21/10/2014	2,125.00	
2024	24/10/2014	2,125.00	
2025	31/10/2014	2,125.00	
2026	06/11/2014	2,125.00	
2027	13/11/2014	2,125.00	
2028	19/11/2014	2,125.00	
2029	26/11/2014	2,125.00	
2030	03/12/2014	2,125.00	
2031	09/12/2014	2,125.00	
2032	12/12/2014	2,125.00	
2033	17/12/2014	2,125.00	
2034	26/12/2014	0.00	EXCEDE EL MAXIMO DE CUATRO SESIONES

DIETAS

Fecha **27/02/201**

FECHA CIERRE : 12/01/2015

AÑO : 2014 MES : DICIEMBRE

Hora Impr: **8:17 AM**

HORA CIERRE : 8.13 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C35132001-201512)

TOTAL

374,000.00

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...

Corporación FONAFE FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO

Sistema de Gestión Presupuestal de las Empresas FONAFE BANCO DE LA NACION

P0034 034

2014

Ficha de Proyecto

12E

MES : CIERRE NOMBRE DEL PROYECTO : --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 S/. INVERSION	US\$
VAN	TIR P.Recuperación

Av. Paseo de la República 3121, San Isidro, Lima 27, Perú
Teléf. 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

Sitios de confianza | Modo protegido: desactivado

115%

Fecha Cierre: 11/01/2015

Hora Cierre: 21.45.56

(C56452101-201511)

ALTAS ** Información Histórica.

DNI	Nombre del Trabajador	Condicion	Fecha Cond.	Estado	Fecha Est.	Motivo	PERSONA A LA QUE REEMPLAZA				Area	Categoría	Cargo	Ret.Mensual
							Nombre Reemplazo	Categ Reempl	Fecha Cese	Hon. Reemp				
07715235	MADRID CARVO GRACIELA MARTA AURORA	PERSONAL EN PLANILLA	01/12/1975	ACTIVO	01/12/1975	Otros								
07906114	VALLES FLORES WILLY MARTIN	PERSONAL EN PLANILLA	01/12/2014	ACTIVO	01/12/2014	Otros					Técnico	SIN CARGO		
09434324	JAVIER ARANGO CARMEN ROSA	PERSONAL EN PLANILLA	18/03/2009	ACTIVO	18/03/2009	Otros					Técnico	SECRETARIA SUCURSAL		
10039927	FLORES GAONA LEDEY FELIX	PERSONAL EN PLANILLA	10/11/2014	ACTIVO	10/11/2014	Otros					Profesional	SIN CARGO		
10346570	MORALES BUSTAMANTE JEANET KARINA	LOCACION DE SERVICIO	05/11/2014	ACTIVO	05/11/2014	Otros					Profesional	SIN CARGO		
10866165	LINARES LIZA LUIS MARTIN	PERSONAL EN PLANILLA	27/08/2012	ACTIVO	27/08/2012	Otros					Técnico	SIN CARGO		
											Profesional	ANALISTA		
25794603	VIDAL SANCHEZ KATHERINE ELENA	PERSONAL EN PLANILLA	23/06/2003	ACTIVO	15/12/2014	Otros					Técnico	TECNICO OPERATIVO		
25794603	VIDAL SANCHEZ KATHERINE ELENA	PERSONAL EN PLANILLA	15/12/2014	ACTIVO	15/12/2014	Otros					Técnico	TECNICO OPERATIVO		
40528687	RODRIGUEZ TOMATEO VANINA MILUSKA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros					Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		
40528687	RODRIGUEZ TOMATEO VANINA MILUSKA	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	ACTIVO	02/12/2013	Otros					Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		
41062194	RAMOS GARCIA YESSICA DEL CARMEN	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros					Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		
41062194	RAMOS GARCIA YESSICA DEL CARMEN	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015						Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		
41704504	ASCENCIO BAUTISTA MIGUEL ANTONIO	PERSONAL EN PLANILLA	10/11/2014	ACTIVO	10/11/2014	Otros					Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		
41704504	ASCENCIO BAUTISTA MIGUEL ANTONIO	PERSONAL EN PLANILLA	17/05/2013	ACTIVO	10/11/2014	Otros					Técnico	RECIBIDOR PAGADOR		
41825026	ARESTEGUI FARFAN CARMEN GISELLA	PERSONAL EN PLANILLA	17/12/2014	ACTIVO	17/12/2014	Otros					Profesional	ANALISTA		
41825026	ARESTEGUI FARFAN CARMEN GISELLA	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015						Profesional	ANALISTA		
41841256	VIVAR MALACHE MARIO ALBERTO	PERSONAL EN PLANILLA	25/11/2014	ACTIVO	25/11/2014	Otros					Técnico	PROMOTOR DE SERVICIOS		

Fecha Cierre: 11/01/2015

MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS

Hora Cierre: 21.45.56

INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2014

(C56452101-201511)

41841256	** VIVAR MALACHE MARIO ALBERTO	LOCACION DE SERVICIO	31/12/2009	ACTIVO	25/11/2014	Otros	Técnico	PROMOTOR DE SERVICIOS
42141487	QUIROZ GOMEZ CINTHIA SELENNE	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42150848	SANCHEZ LOPEZ JOSE LUIS	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42201468	RIOS ROMERO ALEJANDRO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42531742	MIRANDA HUALLPA JULIO CESAR	PERSONAL EN PLANILLA	27/11/2014	ACTIVO	27/11/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42594241	SANCHEZ TARRILLO MILAGROS MARIA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42753765	TACA YUCRA JUAN CARLOS	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42807066	CHISCUL RODRIGUEZ JEANETTE DEL CARM	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
42834217	ESPINOZA BURGOS JOSUE	PERSONAL EN PLANILLA	25/11/2014	ACTIVO	02/08/2011	Otros	Técnico	TECNICO OPERATIVO
43021591	PINTO OBLITAS SARA RITA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
							Asistente	RECIBIDOR PAGADOR
43037378	CORTEZ VEGA MARIA ISABEL	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43415352	AUCCAPURE CUTIRE MARIANELA	PERSONAL EN PLANILLA	12/12/2014	ACTIVO	12/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43599178	CERNA MALCA DORIS ELIZABET	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
43895608	PARDO DAMAS GILMER JOSE	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44057122	JARAMILLO LOZADA DEIDAMIA JACINTA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44113193	TAIPE MAYHUASCA LUIS MIGUEL	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44245309	FLORES PAREDES JHON WILLYS	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44261198	MARTOS HUARACHA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 11/01/2015

MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS

Hora Cierre: 21.45.56

INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2014

(C56452101-201511)

44261198	** MARTOS HUARACHA	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44349313	PERALES LOPEZ LUISA DEL CARMEN	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44349313	** PERALES LOPEZ LUISA DEL CARMEN	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44441397	DIAZ URETA HIPOLITO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44441397	** DIAZ URETA HIPOLITO	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44469681	MONTANO CORTEZ DENIS PAUL	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44472325	CARMONA CUEVA RONALD CASIMIRO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44472325	** CARMONA CUEVA RONALD CASIMIRO	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44548186	RAMOS CABRERA JUAN CARLOS	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44548186	** RAMOS CABRERA JUAN CARLOS	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44860670	GONZALEZ VASQUEZ JOHANA VANESSA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44936086	GAMARRA PENALVA RELY OMAR	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
44936086	** GAMARRA PENALVA RELY OMAR	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45212302	CHICOMA PINTADO INGRID YOLANDA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45219560	URQUIZO GOMEZ BRENDA FIORELLA	PERSONAL EN PLANILLA	24/11/2014	ACTIVO	24/11/2014	Otros	Profesional	SIN CARGO
45224451	REQUEJO CASTANEDA CHRISTIAN PAUL	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45224451	** REQUEJO CASTANEDA CHRISTIAN PAUL	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45236817	OCAÑA ARRIETA GRACE GIULLIANA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45317759	GUEVARA SHAPIAMA SEGUNDO ESTEBAN	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 11/01/2015

MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS

Hora Cierre: 21.45.56

INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2014

(C56452101-201511)

45400941	REVILLA SAAVEDRA WALTER JUNIOR	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45487914	JIMENEZ VEGA MISAEAL	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45487914	** JIMENEZ VEGA MISAEAL	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45616336	CALLE CORDOVA RONALD IVAN	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45616336	** CALLE CORDOVA RONALD IVAN	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45619840	RABANAL DIAZ CECILIA CLARIBEL	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45702463	CHAMACHE BARRANTES JOSE LORENZO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45899313	REVILLA DEL AGUILA CINTTY LUCILA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45899313	** REVILLA DEL AGUILA CINTTY LUCILA	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45919893	TURPO SALAZAR EDDY	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
45931739	RENGIFO CASTRO WENDY PAMELA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46004996	LOPEZ PINZON MICAELA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46104236	SEGOVIA RARAZ JHEYSON AMERICO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46122796	PORRAS FLORES HARUMI ROCIO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46227034	VIERA ROMERO DARWIN GIANCARLO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46258160	ESTRELLA APOLINARIO SUSAN YESENIA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46258160	** ESTRELLA APOLINARIO SUSAN YESENIA	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46401519	CALLE ARRIETA LUIS	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46497173	TINEO NEYRA INGRID YASMINE	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 11/01/2015

MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS

Hora Cierre: 21.45.56

INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2014

(C56452101-201511)

46534424	VARGAS BORJAS SERGIO RENAN	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46534424	** VARGAS BORJAS SERGIO RENAN	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46549271	LLOCLLA HUAMANI FREDDY MAURICIO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46611302	VILLANUEVA CHIHUANTITO DAYANA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46611302	** VILLANUEVA CHIHUANTITO DAYANA	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46641087	SALDARRIAGA PAICO ANA MARIA NANCY	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46641087	** SALDARRIAGA PAICO ANA MARIA NANCY	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46719049	FERNANDEZ MONTOYA ROSA FABELA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46756283	BARRANTES BRAVO LILIAN CORINA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46756283	** BARRANTES BRAVO LILIAN CORINA	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46769126	SILVA DAVILA MIGUEL ANTONIO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46769126	** SILVA DAVILA MIGUEL ANTONIO	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46786280	TABOADA RODRIGUEZ ROSA MARIA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46786280	** TABOADA RODRIGUEZ ROSA MARIA	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46807729	PAUCAR MENDOZA ROCIO KATHERINE	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46813061	AREVALO LEON ISAC YONATAN	PERSONAL EN PLANILLA	16/12/2014	ACTIVO	16/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46846180	GALVEZ SALAZAR KIRIAM KELLER	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46846180	** GALVEZ SALAZAR KIRIAM KELLER	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS

Fecha Cierre: 11/01/2015

INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2014

(C56452101-201511)

Hora Cierre: 21.45.56

46900098	LIMA PACCO SILVIA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46911680	ANCCO YUCRA ELIZABETH JUSTINA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
46979490	BACILIO CHAVEZ FRANK ROBERT	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47028987	MEDINA ROJAS NANCY	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47028987	** MEDINA ROJAS NANCY	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47038163	MANZANARES MACHADO JOSE HUGO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47038163	** MANZANARES MACHADO JOSE HUGO	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47204524	PEREZ CARDENAS SONIA ELITA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47225099	CRUZ CUBAS TATIANA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47300159	RIVAS HUARIPATA RENZO GONZALO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47300159	** RIVAS HUARIPATA RENZO GONZALO	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
47331669	ADAUTO TOVAR MARY CARMEN	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	RECIBIDOR PAGADOR	Técnico
47331669	** ADAUTO TOVAR MARY CARMEN	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		RECIBIDOR PAGADOR	Técnico
47738868	ARRASCUE TORRES NATALY DEL ROSARIO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
48130239	LIÑAN MEJIA KAREN ABIGAIL	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70006172	GAMBINI HURTADO JANILE ESTEFANI	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70044315	AUCAYLLE COLL DE BUSTAMANTE ALEJAND	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70148839	LAYME BONIFACIO FELIPE	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70269881	VILCA CCOA ROSMERY	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 11/01/2015

MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS

Hora Cierre: 21.45.56

INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2014

(C56452101-201511)

70278601	YACTAYO CACERES KEYLA FABIOLA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70481992	SALINAS OMRAN ROLAND CLINTON	PERSONAL EN PLANILLA	10/11/2014	ACTIVO	10/11/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70481992	** SALINAS OMRAN ROLAND CLINTON	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	ACTIVO	07/11/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
70768445	RAMIREZ RENGIFO ASHTONI LARRY	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
71230168	BERROCAL QUISPE MARIA VICTORIA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
71348255	CHAVEZ LOPEZ FERNANDO EMILIO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
71448710	DIAZ DAVILA ELVER	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
71491706	CARBAJAL ZUNINI ERICK DAVID	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
71551039	FERNANDEZ MEGO SHEYLA CATHERYNA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
71694043	GONZALES VALLES KAROLY DEL PILAR	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
71694043	** GONZALES VALLES KAROLY DEL PILAR	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
72020995	DUEÑAS QUIÑONES LUCERO ROSSMERY	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
72177409	GALVAN CAPARO CARMEN ALEJANDRA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
72717633	MARTEL MALPARTIDA JOSE FRANCISCO	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
72717633	** MARTEL MALPARTIDA JOSE FRANCISCO	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
72793497	VASQUEZ PEREZ VANESSA BEATRIZ	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
72793497	** VASQUEZ PEREZ VANESSA BEATRIZ	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
72895239	MARCHAN FIESTAS DIANA MIRELLA	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR

Fecha Cierre: 11/01/2015

MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS

INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2014

(C56452101-201511)

Hora Cierre: 21.45.56

74038553	SANCHEZ CONCHA MARY STEPHANIE	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
74171034	CAMPOS BERNALES JUAN	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
74171034	** CAMPOS BERNALES JUAN	PERSONAL EN PLANILLA	11/01/2015	ACTIVO	11/01/2015		Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
74660444	LLACMA ALCCAMARI JUAN YONI	PERSONAL EN PLANILLA	18/12/2014	ACTIVO	18/12/2014	Otros	Técnico	RECIBIDOR PAGADOR
80107555	MUCHA CABALLERO LUIS ALBERTO	LOCACION DE SERVICIO	25/04/2007	ACTIVO	25/04/2007	Otros	Auxiliar	SIN CARGO

BAJAS ** Información Histórica.

DNI	Nombre del Trabajador	Condicion	Fecha Cond.	Estado	Fecha Est.	Area	Categoria	Ret.Mensual
02388392	RODRIGUEZ FRISANCHO ETELVINA	PERSONAL EN PLANILLA		INACTIVO	17/12/2014			
07715235	MADRID CARVO GRACIELA MARTA AURORA	PERSONAL EN PLANILLA	01/12/1975	INACTIVO	30/11/2014			
07842103	RAYMOND ARANDA GRACIELA ANTONIA	PERSONAL EN PLANILLA		INACTIVO	15/12/2014			
10285339	MELENDEZ TUESTA GLADIS ESPERANZA	PERSONAL EN PLANILLA		INACTIVO	30/11/2014			
10375474	TELLO VILCHEZ GINA	PERSONAL EN PLANILLA		INACTIVO	30/11/2014			
21448183	CRISPIN ROJAS JORGE BERNANDINO	PERSONAL EN PLANILLA	17/02/2009	INACTIVO	30/11/2014			
21878877	ALZAMORA TOULLIER CARMEN ELENA P	PERSONAL EN PLANILLA	30/11/2014	INACTIVO	30/11/2014			
23910444	VALENZUELA VERA RICHARD PAUL	PERSONAL EN PLANILLA		INACTIVO	30/11/2014			
31042020	VALENZUELA VERA EULOGIA	PERSONAL EN PLANILLA		INACTIVO	30/11/2014			
32984859	RODRIGUEZ PEREZ JIMMY JAVIER	PERSONAL EN PLANILLA	26/11/2007	INACTIVO	02/12/2014			
33720085	AGUILAR TORREJON JUSTO MACARIO	PERSONAL EN PLANILLA	30/11/2014	INACTIVO	30/11/2014			
42060958	CARRILLO MELENDEZ JORGE OCTAVIO	PERSONAL EN PLANILLA	26/01/2007	INACTIVO	15/12/2014			
42667361	YZAZIGA SAMAR ALAN JOSEPH	PERSONAL EN PLANILLA	16/10/2007	INACTIVO	03/12/2014			
42686644	MARIN MORON TOMAS ROOSEVELT	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	INACTIVO	01/12/2014		Técnico	
44343913	PERALES LOPEZ LUISA DEL CARMEN	PERSONAL EN PLANILLA	05/12/2013	INACTIVO	17/12/2014		Técnico	
44872147	ALVINO VIA LISSY VERONICA	PERSONAL EN PLANILLA	18/11/2013	INACTIVO	10/11/2014		Técnico	

Fecha Cierre: 11/01/2015

MOVIMIENTO DE ALTAS Y BAJAS

Hora Cierre: 21.45.56

INFORMADAS EN EL MES DE DICIEMBRE EJERCICIO 2014

(C56452101-201511)

45078894	SANTILLAN TORRES PAULO CESAR	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	INACTIVO	01/12/2014	Técnico
70667758	MONTOYA RAZA JEMIE ERICK	PERSONAL EN PLANILLA	02/12/2013	INACTIVO	29/11/2014	Técnico

BANCO DE LA NACION
PERFIL EMPRESARIAL
Al 31 de Diciembre 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		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
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 : 27/02/2015

HORA CIERRE : 10.55 AM

FORMATO N.2E

(C52551002-201527)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE 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	11,144,811,351	11,968,956,578	11,370,704,732	10,612,956,655	10,581,029,136	11,084,866,869
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	7,352,964,545	6,950,452,731	7,214,809,509	7,468,406,914	7,650,931,773	8,294,231,320
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	5,811,148,627	5,577,050,197	5,961,177,683	5,809,764,034	5,865,589,263	6,387,505,505
Cuentas por Cobrar (Neto)	449,231,865	473,791,485	444,181,031	458,448,141	502,170,919	446,698,576	525,945,754	476,579,453	433,500,969	414,087,180	426,289,832	422,841,863
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	78,134,161	75,082,731	74,300,042	71,956,239	69,004,610	102,351,829
Impuesto a la Renta Diferido	113,123,259	113,123,259	109,680,215	107,582,151	101,098,358	101,202,053	97,092,667	96,521,876	98,519,473	95,288,784	95,900,866	96,101,695
Otros Activos	106,825,410	162,906,173	125,180,546	136,248,951	106,700,045	123,017,507	127,751,113	99,287,252	105,358,078	232,987,806	188,497,846	110,226,961
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	25,137,848,218	25,243,930,818	25,258,370,486	24,705,447,612	24,877,243,326	26,498,126,042
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	1,375,435,034	1,373,593,324	1,344,891,842	1,342,903,910	1,345,540,707	1,298,180,985
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	314,847,513	322,892,711	328,517,441	340,166,190	341,768,110	434,397,378
Activos Intangibles (Neto)	33,522,769	32,656,328	32,474,770	31,614,058	36,773,187	35,936,951	35,002,013	34,211,282	34,315,561	33,156,630	32,209,465	52,283,999
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	1,184,827	1,192,182	1,199,231	1,203,981	1,203,674	1,213,941
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	1,726,469,387	1,731,889,499	1,708,924,075	1,717,430,711	1,720,721,956	1,786,076,303
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	26,864,317,605	26,975,820,317	26,967,294,561	26,422,878,323	26,597,965,282	28,284,202,345
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	69,981,628,242	70,158,910,369	70,445,225,847	69,819,484,944	69,961,040,639	71,939,195,206
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	22,253,339,160	22,267,178,648	22,225,256,064	21,504,779,564	21,505,573,092	23,001,198,495
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	337,210,589	370,596,717	350,832,140	417,728,723	450,599,090	443,382,265
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	244,015,145	281,938,506	351,086,709	295,198,061	365,059,782	351,233,131
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 : 27/02/2015

HORA CIERRE : 10.55 AM

FORMATO N.2E

(C52551002-
201527)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2014											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Impuesto a la Renta Diferido												8,583,444
Otros Pasivos	130,864,246	95,393,698	59,283,465	96,209,968	99,484,009	66,465,257	153,358,717	128,579,101	82,322,367	178,202,886	202,491,179	423,278,491
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	22,987,923,611	23,048,292,972	23,009,497,280	22,395,909,234	22,523,723,143	24,227,675,826
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	2,021,545,383	2,015,520,797	2,010,171,058	2,005,609,236	1,990,742,753	2,004,661,839
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	132,882,459	132,817,160	123,319,917	122,448,161	121,110,949	90,901,098
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	2,154,427,842	2,148,337,957	2,133,490,975	2,128,057,397	2,111,853,702	2,095,562,937
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	25,142,351,453	25,196,630,929	25,142,988,255	24,523,966,631	24,635,576,845	26,323,238,763
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	1,452,197	1,452,197	1,452,197	1,452,197	1,452,197	1,452,197
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000
Ajustes al Patrimonio	-176,277,420	-141,501,277	-121,206,776	-95,975,219	-64,394,956	-66,814,609	-61,016,911	-56,532,713	-84,242,901	-61,596,842	-60,397,076	-80,686,914
Resultados Acumulados	581,928,182	582,274,225	-37,032	-781,341	-4,342,160	-3,351,230	-3,062,454	-2,396,611	-2,481,262	-3,225,281	-2,949,608	-14,650,971
Resultado Neto del Ejercicio	92,943,359	168,625,893	194,841,339	257,000,190	326,848,920	370,624,156	434,593,320	486,666,515	559,578,272	612,281,618	674,282,924	704,849,270
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	1,721,966,152	1,779,189,388	1,824,306,306	1,898,911,692	1,962,388,437	1,960,963,582
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	26,864,317,605	26,975,820,317	26,967,294,561	26,422,878,323	26,597,965,282	28,284,202,345
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	69,981,628,242	70,158,910,369	70,445,225,847	69,819,484,944	69,961,040,639	71,939,195,206

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

FECHA CIERRE : 27/02/2015

HORA CIERRE : 10.56 AM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2014											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS POR INTERESES	103,124,653	199,385,556	297,077,193	396,995,570	499,436,202	599,189,779	702,266,876	805,184,159	904,815,235	1,007,378,190	1,107,654,482	1,213,972,808
Disponible	17,766,714	36,063,460	55,101,296	72,358,456	89,440,938	104,170,430	118,083,746	132,845,542	147,343,279	161,373,772	174,637,834	187,366,263
Fondos Interbancarios												
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones Disponibles para la Venta	17,815,496	33,649,074	50,984,356	66,867,006	83,262,043	101,202,261	121,157,440	139,932,682	157,794,776	177,010,317	196,663,656	219,207,591
Inversiones a Vencimiento	7,997,819	15,230,710	20,419,640	28,748,332	36,168,879	43,388,127	50,777,342	58,198,756	65,418,848	72,808,939	79,991,182	87,452,183
Cartera de Créditos Directos	59,544,624	114,442,312	170,571,901	229,021,776	290,564,342	350,428,961	412,248,348	474,207,179	534,258,332	596,185,162	656,361,810	719,946,771
Resultados por Operaciones de Cobertura												
Cuentas por Cobrar												
Otros Ingresos Financieros												
GASTOS POR INTERESES	3,477,694	7,069,210	10,847,981	14,410,244	18,092,483	22,712,576	26,925,659	31,434,632	35,803,100	40,124,086	44,185,688	48,789,911
Obligaciones con el Público	3,477,315	7,068,464	10,846,828	14,408,821	18,090,794	22,710,586	26,923,052	31,431,462	35,799,391	40,119,718	44,180,954	48,784,975
Fondos Interbancarios												
Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Financ. Internac.	379	746	1,153	1,423	1,689	1,990	2,607	3,170	3,709	4,368	4,734	4,936
Adeudos y Obligaciones Financieras												
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú												
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del país												
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organismos Financ. Internac.												
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior												
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras												
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Cuentas por Pagar												
Intereses de Cuentas por Pagar												
Resultado por de Operaciones de Cobertura												
Otros Gastos Financieros												
MARGEN FINANCIERO BRUTO	99,646,959	192,316,346	286,229,212	382,585,326	481,343,719	576,477,203	675,341,217	773,749,527	869,012,135	967,254,104	1,063,468,794	1,165,182,897
Provisiones para Créditos Directos	-417,119	-1,474,387	-3,053,274	-8,138,807	-8,099,780	-13,062,383	-13,001,129	-11,677,874	-17,590,690	-17,699,979	-18,427,768	-21,003,839
MARGEN FINANCIERO NETO	99,229,840	190,841,959	283,175,938	374,446,519	473,243,939	563,414,820	662,340,088	762,071,653	851,421,445	949,554,125	1,045,041,026	1,144,179,058
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	54,854,551	105,175,195	161,681,108	219,673,355	267,935,900	316,272,779	367,535,125	424,542,153	477,871,128	534,064,742	591,577,578	658,700,271
Ingresos por Créditos Indirectos	1,409,693	2,181,533	2,699,301	3,149,788	3,761,244	4,376,154	5,027,006	5,672,902	6,039,141	6,568,850	7,194,401	7,670,153
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	195,227	381,766	583,029	781,247	979,351	1,175,328	1,372,574	1,575,926	1,770,674	1,971,536	2,205,137	3,081,486
Ingresos Diversos	53,249,631	102,611,896	158,398,778	215,742,320	263,195,305	310,721,297	361,135,545	417,293,325	470,061,313	525,524,356	582,178,040	647,948,632
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,090,511	9,993,839	16,534,736	23,931,825	29,529,559	36,047,833	44,504,442	50,578,224	59,994,982	67,644,721	75,227,832	100,849,992
Gastos por Créditos Indirectos	2,583	2,583	2,583	2,582	2,582	2,582	2,583	2,639	2,753	2,753	2,752	2,753

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

FECHA CIERRE : 27/02/2015

HORA CIERRE : 10.56 AM

FORMATO N.3E

(C03561002-201527)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE 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	5,580	5,580	5,580	7,440	7,440	9,288
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	44,496,279	50,570,005	59,986,649	67,634,528	75,217,640	100,837,951
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	985,370,771	1,136,035,582	1,269,297,591	1,415,974,146	1,561,390,772	1,702,029,337
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	4,396,563	3,970,137	9,083,655	16,874,876	35,186,969	38,779,462	50,890,291	43,279,237	64,383,294	68,806,281	71,958,715	83,184,807
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	15,395,521	3,809,923	20,215,064	20,836,781	21,129,797	21,032,862
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	35,467,925	39,439,831	44,136,601	47,935,063	50,791,183	62,111,859
Otros	3,086	9,353	9,353	12,468	19,379	24,330	26,845	29,483	31,629	34,437	37,735	40,086
MARGEN OPERACIONAL	153,390,443	289,993,452	437,405,965	587,062,925	746,837,249	882,419,228	1,036,261,062	1,179,314,819	1,333,680,885	1,484,780,427	1,633,349,487	1,785,214,144
GASTOS DE ADMINISTRACION	50,007,602	106,479,898	173,943,634	240,867,888	309,521,273	374,709,715	439,327,304	507,101,777	574,022,026	647,521,036	713,972,126	868,767,716
Gasto de Personal y Directorio	39,822,806	81,125,717	126,131,637	168,966,124	211,024,568	253,192,053	294,321,900	336,897,972	379,456,077	423,802,961	468,939,950	547,702,886
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,167,483	20,959,189	39,501,935	59,924,008	79,958,900	99,095,723	118,732,201	137,865,218	159,153,672	183,042,652	199,897,395	255,450,525
Impuestos y Contribuciones	1,017,313	4,394,992	8,310,062	11,977,756	18,537,805	22,421,939	26,273,203	32,338,587	35,412,277	40,675,423	45,134,781	65,614,305
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-3,908,586	-8,307,232	-13,207,289	-17,231,144	-21,222,349	-25,898,264	-30,224,520	-34,746,108	-39,144,300	-43,460,129	-48,574,437	-52,588,864
MARGEN OPERACIONAL NETO	99,474,255	175,206,322	250,255,042	328,963,893	416,093,627	481,811,249	566,709,238	637,466,934	720,514,559	793,799,262	870,802,924	863,857,564
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,640,967	6,853,571	13,495,066	14,126,559	15,198,537	26,960,633	27,993,273	29,446,938	30,133,191	31,450,324	31,780,079	31,294,313
Provisiones para Créditos Indirectos	2,664,110	3,910,251	4,166,677	4,711,055	4,598,890	4,215,009	4,159,244	4,740,081	4,283,510	4,877,659	4,943,563	6,199,054
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	6,186,960	6,923,977	7,916,030	8,626,638	8,889,054	10,726,522
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros												
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta												
Deterioro de Inversiones	501,125	469,202		126,983	1,242,645	1,787,709	1,787,709	1,882,915	2,178,634	2,190,468	2,191,904	2,191,904
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	15,359,876	15,359,876	15,359,875	11,406,802
Otras Provisiones	1,021	141	67,082	11,534	86,519	352,637	352,637	393,242	395,141	395,683	395,683	770,031
RESULTADO DE OPERACIÓN	93,833,288	168,352,751	236,759,976	314,837,334	400,895,090	454,850,616	538,715,965	608,019,996	690,381,368	762,348,938	839,022,845	832,563,251
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-889,929	273,142	11,452,413	12,613,144	13,506,733	13,816,319	14,037,809	14,327,625	21,828,421	19,487,664	22,893,622	51,280,053
Otros Ingresos	256,474	1,795,888	13,363,146	13,803,897	14,851,276	15,247,563	15,846,337	16,219,630	23,839,651	24,335,554	27,899,111	57,344,308

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

FECHA CIERRE : 27/02/2015

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E

(C03561002-
201527)

HORA CIERRE : 10.56 AM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE CIERRE 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	1,808,528	1,892,005	2,011,230	4,847,890	5,005,489	6,064,255
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	552,753,774	622,347,621	712,209,789	781,836,602	861,916,467	883,843,304
IMPUESTO A LA RENTA			53,371,050	70,450,288	87,552,903	98,042,779	118,160,454	135,681,106	152,631,517	169,554,984	187,633,543	178,994,034
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	92,943,359	168,625,893	194,841,339	257,000,190	326,848,920	370,624,156	434,593,320	486,666,515	559,578,272	612,281,618	674,282,924	704,849,270
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	95,037,701	101,754,577	70,569,969	95,596,505	95,830,473	73,585,054
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	-15,207,005	-17,439,682	-13,965,262	-16,345,740	-15,508,291	-13,424,361
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	79,830,696	84,314,895	56,604,707	79,250,765	80,322,182	60,160,693
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	57,513,547	172,124,514	218,634,461	305,993,772	407,404,858	444,657,155	514,424,016	570,981,410	616,182,979	691,532,383	754,605,106	765,009,963

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014
Presupuesto de Ingresos y Egresos
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 27/02/2015

HORA CIERRE : 10.56 AM

FORMATO N.4E

(C16561002-201527)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2014	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2014											
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
1 INGRESOS	2,047,934,396	176,584,194	146,713,130	165,626,745	172,716,214	206,915,507	146,620,768	189,902,646	205,437,397	172,125,749	180,810,721	163,553,445	210,551,180
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Ingresos Financieros	1,396,104,798	121,341,562	95,971,711	108,838,465	114,265,194	158,382,258	97,989,308	138,274,357	148,042,110	118,416,254	124,024,523	102,431,246	142,516,263
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,265,629	145,354	145,354	145,354	28,967	114,616	143,791	144,312	146,917	149,000	150,043	150,564	153,169
1.5 Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 Otros	650,563,969	55,097,278	50,596,065	56,642,926	58,422,053	48,418,633	48,487,669	51,483,977	57,248,370	53,560,495	56,636,155	60,971,635	67,881,748
2 EGRESOS	1,161,881,694	78,246,341	70,872,708	89,868,590	88,950,905	121,361,239	76,598,563	118,241,412	136,542,404	84,225,053	110,830,380	82,976,310	196,435,816
2.1 Compra de Bienes	13,771,896	573,634	638,180	675,296	759,145	900,133	900,411	963,150	518,966	1,384,552	758,621	601,340	1,438,700
2.1.1 Insumos y suministros	12,400,109	537,448	559,043	563,433	652,343	824,752	833,513	891,063	439,269	1,298,291	671,943	526,434	1,234,287
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,371,787	36,186	79,137	111,863	106,802	75,381	66,898	72,087	79,697	86,261	86,678	74,906	204,413
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. Gastos de personal (GIP)	627,380,276	45,331,319	46,422,144	49,989,867	47,497,901	47,077,098	47,224,625	58,263,558	47,345,307	47,563,218	49,111,567	50,379,058	63,241,009
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	344,599,616	25,820,771	26,869,287	27,053,711	27,088,716	26,160,168	27,150,722	25,481,910	26,569,404	26,723,700	28,683,668	29,018,630	32,121,638
2.2.1.1 Basica (GIP)	218,319,928	16,262,696	15,195,560	17,943,431	17,323,024	16,760,908	17,587,674	16,221,885	17,052,457	17,342,853	16,830,707	17,476,096	19,348,902
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,736,673	140,336	135,411	154,718	150,586	139,485	147,615	138,667	142,243	151,320	146,452	149,860	137,873
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	46,433,324	3,551,942	3,525,655	3,503,104	3,556,074	3,530,457	3,571,660	3,561,801	3,517,618	3,459,952	3,541,713	3,650,382	4,043,125
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	60,996,876	4,215,243	6,434,548	4,137,235	4,168,449	4,223,999	4,194,473	4,218,066	4,178,079	4,154,830	6,697,056	6,231,161	7,130,993
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	17,112,815	1,650,554	1,578,113	1,315,223	1,890,583	1,505,319	1,649,300	1,341,491	1,679,007	1,614,745	1,467,740	1,511,131	1,460,745
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	24,053,718	1,864,050	1,857,683	1,850,117	1,866,931	1,849,389	1,852,698	1,790,642	1,827,420	1,850,717	1,825,599	1,855,124	1,933,064
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,331,259	1,740,626	1,742,623	1,735,832	1,759,756	1,747,320	1,736,693	1,736,467	1,723,818	1,751,836	1,730,229	1,762,974	1,795,271
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	34,000	17,000	51,000	34,000	34,000	34,000	34,000	31,875	29,750	23,375	19,125	31,875
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,995,000	35,258	66,781	86,132	109,365	107,953	143,506	183,636	149,682	259,413	238,174	259,248	91,917
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	180,801,012	13,219,938	13,064,614	13,059,509	12,785,698	13,095,506	13,077,600	25,224,999	12,790,489	13,127,349	12,962,792	13,217,175	25,347,116
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	53,186,671	2,616,676	2,804,156	6,153,566	3,853,435	4,082,762	3,229,406	3,811,904	4,252,619	3,820,453	3,647,730	4,246,782	1,920,128
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	732,000	4,453	8,265	30,284	10,540	17,057	9,130	14,206	14,705	15,211	24,057	22,249	24,780
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4,496,602	374,717	374,717	374,716	374,717	374,717	374,717	374,717	374,717	374,716	374,717	374,717	374,717
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	1,188,600	500	94,958	41,546	-111,940	17,965	9,423	3,229	0	27,908	-20,904	21,076	456,741
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0	0	78,221	0	0	0	0	0	0	0
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	14,853,024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56,726	3,084,501
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	30,829	8,651	17,371	36,071	25,817	18,071	3,254	3,116	14,771	34,678	84,704	149,057

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

FECHA CIERRE : 27/02/2015

Presupuesto de Ingresos y Egresos
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.4E

(C16561002-201527)

HORA CIERRE : 10.56 AM

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2014	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2014											
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	23,149,910	1,929,159	1,929,159	5,286,211	3,083,111	3,077,930	2,344,507	2,935,338	3,365,358	2,714,664	2,819,870	3,132,139	-3,351,939
2.2.7.10 Otros (GIP)	8,266,535	277,018	388,406	403,438	460,936	491,055	473,558	481,160	494,723	673,183	415,312	555,171	1,182,271
2.3 Servicios prestados por terceros	249,059,525	5,654,172	8,025,699	13,621,137	14,369,630	14,342,184	12,555,950	13,540,218	13,977,879	15,231,050	14,775,478	11,801,309	43,781,174
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,370,358	56,520	113,869	138,724	147,962	152,025	105,502	155,514	582,115	383,841	217,997	343,504	984,629
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	42,145,760	2,180,107	2,064,711	3,147,885	4,784,337	4,517,104	2,991,932	3,082,741	2,928,588	2,978,053	3,005,555	2,546,144	5,624,294
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	22,026,510	171,964	483,866	492,190	560,416	405,165	879,952	331,153	530,761	822,146	780,834	594,656	2,956,586
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,279,251	0	0	0	0	0	319,813	0	0	0	0	0	959,438
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	11,272,967	85,390	284,051	205,380	350,719	184,915	337,179	101,107	207,427	644,204	554,495	335,232	1,523,275
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	7,147,141	38,191	103,479	144,262	118,808	99,560	102,460	115,784	211,534	87,535	146,117	120,424	335,725
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	2,327,151	48,383	96,336	142,548	90,889	120,690	120,500	114,262	111,800	90,407	80,222	139,000	138,148
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	41,021,124	642,462	756,925	1,540,630	1,579,755	1,569,240	1,524,771	1,472,978	2,462,395	1,724,676	2,019,516	1,978,922	13,027,466
2.3.5 Alquileres	23,712,316	1,024,576	1,286,574	1,821,582	1,559,678	1,513,922	1,394,349	1,823,629	2,282,803	1,583,490	3,622,676	-1,328,157	3,075,758
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	43,395,903	466,049	1,200,056	3,186,475	2,710,168	2,519,501	2,873,368	3,787,880	1,985,709	4,552,509	1,383,806	3,474,329	7,688,789
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	29,373,396	2,120	588,635	2,119,609	1,841,623	1,465,047	1,836,556	2,607,709	1,100,238	3,331,927	365,571	2,376,594	4,812,187
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	14,022,507	463,929	611,421	1,066,866	868,545	1,054,454	1,036,812	1,180,171	885,471	1,220,582	1,018,235	1,097,735	2,876,602
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	15,957,757	21,144	123,572	186,203	146,251	152,369	114,793	43,705	243,002	177,593	173,964	145,119	2,045,728
2.3.8. Otros	55,429,797	1,091,350	1,996,126	3,107,448	2,881,063	3,512,858	2,671,283	2,842,618	2,962,506	3,008,742	3,571,130	4,046,792	8,377,924
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,874,556	29,132	47,796	189,340	227,523	44,567	145,254	195,828	76,196	341,033	-45,108	248,185	398,090
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	21,739,184	809,603	1,639,831	1,496,387	1,610,531	1,710,086	1,489,792	1,603,405	1,428,282	1,569,789	1,586,925	1,436,147	2,365,796
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	31,816,057	252,615	308,499	1,421,721	1,043,009	1,758,205	1,036,237	1,043,385	1,458,028	1,097,920	2,029,313	2,362,460	5,614,038
2.4 Tributos	63,357,536	1,017,313	3,378,146	3,915,236	3,667,694	6,560,049	3,884,134	3,851,264	6,065,384	3,073,690	5,266,147	4,462,073	20,479,524
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	0	2,396	2,523	4,161	4,089	5,124	3,492	4,417	4,579	3,331	4,964	4,785	8,941
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	63,357,536	1,014,917	3,375,623	3,911,075	3,663,605	6,554,925	3,880,642	3,846,847	6,060,805	3,070,359	5,261,183	4,457,288	20,470,583
2.5 Gastos diversos de Gestion	55,538,486	3,104,638	3,196,635	5,260,359	3,603,966	3,633,569	4,294,825	3,811,067	3,737,098	3,726,923	7,309,526	3,207,685	4,639,967
2.5.1. Seguros	7,515,493	356,071	232,009	1,906,234	346,315	390,828	1,109,413	741,048	747,578	374,488	367,029	30,371	803,810
2.5.2. Viaticos (GIP)	10,090,023	203,143	431,664	561,545	660,779	665,365	512,177	576,838	497,517	615,208	720,499	547,319	1,056,805
2.5.3. Gastos de Representacion	168,100	5,345	6,828	6,581	6,808	6,917	11,111	6,234	8,914	6,097	6,132	5,093	20,983
2.5.4. Otros	37,764,870	2,540,079	2,526,134	2,785,999	2,590,064	2,570,459	2,662,124	2,486,947	2,483,089	2,731,130	6,215,866	2,624,902	2,758,369
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	32,881,020	2,277,906	2,313,556	2,319,826	2,321,016	2,289,446	2,323,125	2,266,385	2,303,359	2,308,605	5,953,356	2,386,633	2,459,861
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,883,850	262,173	212,578	466,173	269,048	281,013	338,999	220,562	179,730	422,525	262,510	238,269	298,508

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014
Presupuesto de Ingresos y Egresos
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 27/02/2015

HORA CIERRE : 10.56 AM

FORMATO N.4E

(C16561002-
201527)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2014	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2014												
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.2.1 Desembolsos	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SALDO FINAL	439,349,606	97,777,053	65,589,729	69,876,573	62,585,779	73,558,399	54,199,928	66,630,395	61,606,419	79,390,470	54,457,085	79,923,187	-66,246,119	
GIP-TOTAL	759,387,472	49,289,116	52,538,913	58,235,630	55,588,334	54,711,228	55,448,293	67,025,047	54,167,131	57,772,508	59,491,879	59,066,327	80,166,936	
Impuesto a la Renta	169,244,979	0	0	53,371,050	17,079,238	17,102,615	10,489,876	20,117,675	17,520,652	16,950,411	16,923,467	18,078,559	-8,639,509	

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

Página : 2 de 2

Fecha Impr : 27/02/2015

Hora Impr : 10.50.17

FECHA CIERRE : 27/02/2015

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C38571002-

HORA CIERRE : 10.57.38 AM

RUBROS	2013 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE CIERRE Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE LIQUIDACION													
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL	
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Largo PLazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	0	1,929,159	1,929,159	5,286,211	3,083,111	3,077,930	2,344,507	2,935,338	3,365,358	2,714,664	2,819,870	3,132,139	-3,351,939	29,265,507	
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	1,286,592,434	824,145,227	-598,251,846	-757,748,077	-31,927,519	503,837,733	-1,228,422,910	
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	11,144,811,351	11,968,956,578	11,370,704,732	10,612,956,655	10,581,029,136	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	11,144,811,351	11,968,956,578	11,370,704,732	10,612,956,655	10,581,029,136	11,084,866,869	11,084,866,869	
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	1,286,592,434	824,145,227	-598,251,846	-757,748,077	-31,927,519	503,837,733	-1,228,422,910	

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2014

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C43561002-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2013	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2014				EJECUCION PRESUPUESTAL 2014				
			ANUAL	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	MES DE CIERRE	ANUAL/CIERRE	AL MES DE CIERRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		46,635,206	443,323,096	91,256,045		443,323,096	80,361,483	0	182,192,277	41.10	41.10
PROYECTOS DE INVERSION		4,860,857	348,194,913	76,652,357		348,194,913	70,525,888	0	132,674,341	38.10	38.10
Nueva Sede Institucional	S/n	4,860,857	348,194,913	76,652,357		348,194,913	70,525,888	0	132,674,341	38.10	38.10
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		41,774,349	95,128,183	14,603,688		95,128,183	9,835,595	0	49,517,936	52.05	52.05
mobiliario y equipo		29,640,145	60,180,600	4,281,774		60,180,600	2,965,782	0	40,131,384	66.68	66.68
edificios e nstalaciones		2,507,485	20,370,320	5,649,443		20,370,320	2,565,229	0	3,846,292	18.88	18.88
equipos de transporte y maquinarias		7,268,488	6,103,663	2,039,456		6,103,663	102,779	0	380,804	6.24	6.24
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		2,358,231	5,638,600	1,605,298		5,638,600	2,683,463	0	3,641,114	64.57	64.57
terrenos		0	2,835,000	1,027,717		2,835,000	1,518,342	0	1,518,342	53.56	53.56
INVERSION FINANCIERA			0			0		0	0		
OTROS			0			0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		46,635,206	443,323,096	91,256,045		443,323,096	80,361,483	0	182,192,277	41.10	41.10

FODER002

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

Fecha Cierre: 27/02/2015

Hora Cierre: 3.41 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2014

MES : CIERRE

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.986

(C27411502-201527)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,847,967,376	0	3,847,967,376
Bonos De Arrendamiento Financiero					1,028,690	0	1,028,690
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					1,028,690	0	1,028,690
019	Dolar Americano				0	0	0
020	Nuevo Sol				1,028,690		1,028,690
Bonos Corporativos					260,819,822	0	260,819,822
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					40,396,513	0	40,396,513
019	Dolar Americano				39,260,722	0	39,260,722
020	Nuevo Sol				1,135,791		1,135,791
FONDO MI VIVIENDA					15,069,712	0	15,069,712
019	Dolar Americano				15,069,712	0	15,069,712
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)					20,215,113	0	20,215,113
019	Dolar Americano				13,296,115	0	13,296,115
020	Nuevo Sol				6,918,998		6,918,998
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		21,268,600	0	21,268,600
020	Nuevo Sol	21,268,600		21,268,600
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION		40,253,316	0	40,253,316
019	Dolar Americano	40,253,316	0	40,253,316
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.		5,928,578	0	5,928,578
019	Dolar Americano	5,928,578	0	5,928,578
ALICORP		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
CONSORCIO TRANSMANTARO S.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
COMPAÑIA MINERA MILPO S.A.		48,642,901	0	48,642,901
019	Dolar Americano	48,642,901	0	48,642,901
YURA S.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Transportadora de Gas del Perú		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Red de Energía del Perú		19,780,460	0	19,780,460
019	Dolar Americano	3,153,798	0	3,153,798
020	Nuevo Sol	16,626,662		16,626,662
Luz del Sur		26,262,400	0	26,262,400
020	Nuevo Sol	26,262,400		26,262,400
TELEFONICA MOVILES		5,035,573	0	5,035,573
020	Nuevo Sol	5,035,573		5,035,573
SCOTIABANK PERU S.A.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
EDPYME EDYFICAR		8,156,469	0	8,156,469
020	Nuevo Sol	8,156,469		8,156,469
BANCO FALABELLA		4,035,740	0	4,035,740
020	Nuevo Sol	4,035,740		4,035,740
CEMENTO ANDINO		5,774,446	0	5,774,446

020	Nuevo Sol	5,774,446		5,774,446
Bonos Titulizados		5,696,951	0	5,696,951
BANCO DE CREDITO		5,696,951	0	5,696,951
019	Dolar Americano	5,696,951	0	5,696,951
Bonos Del Gobierno Central		1,786,451,970	0	1,786,451,970
ESTADO PERUANO		1,786,451,970	0	1,786,451,970
019	Dolar Americano	748,729,999	0	748,729,999
020	Nuevo Sol	1,037,721,971		1,037,721,971
Bonos Soberanos		1,369,901,353	0	1,369,901,353
MEF		1,369,901,353	0	1,369,901,353
020	Nuevo Sol	1,369,901,353		1,369,901,353
Bonos Ordinarios		418,143,206	0	418,143,206
BANCO CONTINENTAL		5,145,894	0	5,145,894
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	5,145,894		5,145,894
OTROS (USO TEMPORAL)		407,964,403	0	407,964,403
019	Dolar Americano	407,964,403	0	407,964,403
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		5,032,909	0	5,032,909
020	Nuevo Sol	5,032,909		5,032,909
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Supranacionales		5,925,386	0	5,925,386
BID		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO MUNDIAL		5,925,386	0	5,925,386
019	Dolar Americano	5,925,386	0	5,925,386

Acciones		41,739,511	0	41,739,511
Acciones Comunes		41,739,511	0	41,739,511
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		41,735,928	0	41,735,928
0301	Dolar Americano	41,735,928	0	41,735,928
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,583	0	3,583
0301	Dolar Americano	3,583	0	3,583
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		22,653,725	0	22,653,725
Otros (uso temporal)		22,653,725	0	22,653,725
OTROS (USO TEMPORAL)		22,653,725	0	22,653,725
019	Dolar Americano	2,553	0	2,553
020	Nuevo Sol	22,651,172		22,651,172
Depósitos		14,132,343,997	0	14,132,343,997
Cuentas Corrientes		9,693,351,529	0	9,693,351,529
BANCO CONTINENTAL		950,270	0	950,270
019	Dolar Americano	410,668	0	410,668
020	Nuevo Sol	539,602		539,602
BANCO DE CREDITO		2,565,124	0	2,565,124
019	Dolar Americano	471,110	0	471,110
020	Nuevo Sol	2,094,014		2,094,014
BANCO FINANCIERO		20,788	0	20,788
020	Nuevo Sol	20,788		20,788
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0

BANCO STANDART CHARTERED		36,089,596	0	36,089,596
019	Dolar Americano	36,089,596	0	36,089,596
CITIBANK		158,290,801	0	158,290,801
019	Dolar Americano	158,290,801	0	158,290,801
INTERBANK		1,377,206	0	1,377,206
019	Dolar Americano	176,520	0	176,520
020	Nuevo Sol	1,200,686		1,200,686
OTROS (USO TEMPORAL)		73,971,530	0	73,971,530
019	Dolar Americano	73,971,530	0	73,971,530
BANK OF TOKIO		23,212,376	0	23,212,376
019	Dolar Americano	23,212,376	0	23,212,376
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		9,302,246,736	0	9,302,246,736
019	Dolar Americano	431,605,052	0	431,605,052
020	Nuevo Sol	8,870,641,684		8,870,641,684
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		7,877,068	0	7,877,068
019	Dolar Americano	7,877,068	0	7,877,068
SCOTIABANK PERU S.A.A.		40,571	0	40,571
020	Nuevo Sol	40,571		40,571
BANK OF AMERICA		11,467,067	0	11,467,067
019	Dolar Americano	11,467,067	0	11,467,067
COMMERZBANK AG		75,242,396	0	75,242,396
019	Dolar Americano	75,242,396	0	75,242,396
Depósito a Plazo		44,793,025	0	44,793,025
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		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)		44,793,025	0	44,793,025
019	Dolar Americano	44,793,025	0	44,793,025

Certificado de Depósito		4,394,199,444	0	4,394,199,444
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		4,394,199,444	0	4,394,199,444
020	Nuevo Sol	4,394,199,444		4,394,199,444
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TOTAL :		18,044,704,610	0	18,044,704,610