

Gerencia General

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

San Isidro, 16 de marzo de 2015

Señora
PATRICIA ELLIOT BLAS
Director Ejecutivo (e)
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Febrero 2015

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

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

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos conteniendo la información correspondiente al mes de febrero 2015, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

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

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

Atentamente,

JUAN CARLOS GALFRÉ GARCÍA
Gerente General (e)

**Informe de Evaluación
Financiera y Presupuestal**

AL MES DE FEBRERO DE 2015

Evaluación Financiera y Presupuestaria Resumen Ejecutivo

I. Objetivo del Informe

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

II. Base Legal

- 2.1. Directiva de Gestión FONAFE.
- 2.2. Acuerdo de Directorio N° 001 – 2014/016 – FONAFE de aprobación del Plan Operativo y Presupuesto para el año 2015.

III. Gestión Operativa

La gestión operativa de la empresa, al mes de febrero del año 2015 presenta los siguientes resultados.

Negociación y Ventas

Al mes de febrero 2015, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/. 140.2 MM, mostrando un nivel de ejecución de 146.2% respecto al marco previsto para dicho periodo, principalmente por los ingresos percibidos por derivados e instrumentos negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/. 112.6 MM, presentando un avance del 136.2% respecto a su meta al mismo periodo, destacando la compra y venta de instrumentos de renta fija.

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2014	Marco Anual 2015	Marco a Feb 2015	Ejec a Feb 2015	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	66.6	386.7	82.6	112.6	136.2%
Disponibles BCR	36.1	69.9	13.3	27.6	208.0%
TOTAL	102.7	456.5	95.9	140.2	146.2%

Banca Minorista

Los ingresos por banca minorista ascendieron a S/. 92.3 MM, alcanzando un nivel de ejecución de 98.6% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados por los préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 89.7 MM que representa un avance del 98.7% respecto a la meta prevista.

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2014	Marco Anual 2015	Marco a Feb 2015	Ejec a Feb 2015	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.1	0.9	0.1	0.1	126.7%
Crédito minorista hipotecario	1.4	13.2	2.0	1.8	93.9%
Depósitos minoristas	0.6	4.0	0.6	0.6	97.6%
Préstamo Multired	78.6	670.6	90.9	89.7	98.7%
TOTAL	80.6	688.7	93.6	92.3	98.6%

Banca Comercial

Al mes de febrero, los ingresos por banca comercial fueron S/. 31.9 MM, representando una ejecución del 79.0% respecto a su meta prevista, estos como resultado de los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 30.9 MM (78.3%), destacando los créditos corporativos principalmente la línea de uso múltiple y progresivo

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2014	Marco Anual 2015	Marco a Feb 2015	Ejec a Feb 2015	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	30.9	230.0	39.5	30.9	78.3%
Depósito Comercial	5.7	10.2	0.8	1.0	113.9%
TOTAL	36.6	240.2	40.4	31.9	79.0%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por liquidación y pagos alcanzaron los S/. 45.3 MM, lo que significa un avance del 96.3% respecto a su meta prevista, principalmente por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias y el servicio de recaudación.

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2014	Marco Anual 2015	Marco a Feb 2015	Ejec a Feb 2015	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	45.9	297.6	47.0	45.3	96.3%
TOTAL	45.9	297.6	47.0	45.3	96.3%

Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/. 55.4 MM, representando un avance del 88.5% respecto a la meta al mes de evaluación. Se explica principalmente por otros servicios el cual fue de S/. 54.9, destacando el servicio de corresponsalía.

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2014	Marco Anual 2015	Marco a Feb 2015	Ejec a Feb 2015	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	0.4	4.7	0.8	0.5	68.1%
Otros Servicios	57.1	388.5	61.8	54.9	88.8%
TOTAL	57.5	393.2	62.6	55.4	88.5%

IV. Gestión Financiera

- 4.1 Los **Ingresos por Intereses** (S/. 206,5 MM) aumentaron en 3.5% (S/. 7.1 MM), respecto al año anterior (S/. 199.4 MM) principalmente por los ingresos por las inversiones disponibles para la venta superiores en 27.8% (S/. 9.4 MM), destacando los valores y títulos emitidos por el BCR (certificados de depósitos negociables), así como por la cartera de créditos que se incrementó en 6.8% (S/. 7.8 MM) resaltando los intereses por tarjeta de crédito, préstamos de consumo y otros créditos contrarrestados por préstamos al sector públicos, MEF y a empresas del sistema financiero; asimismo destacan los ingresos por disponible que fue menores en 23.2% (S/. 8.4 MM) principalmente por los intereses por remuneraciones de encaje y la cuenta especial de depósito a la vista y ahorro.

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/. 187.5 MM) los ingresos por intereses fueron superiores en 10.1% (S/. 18.9 MM), explicado por los ingresos por disponible mayores en 107.8% (S/. 14.4 MM), destacando la cuenta especial de depósito a la vista y ahorros; y por las inversiones disponibles para la venta mayores en 52.7% (S/. 14,8 MM), resultado de los valores y títulos emitidos por el B.C.R. (certificados depósitos negociables), valores y títulos representativos de deuda país y valores y títulos emitidos por otras sociedades (bonos ordinarios); estos resultados se contrarrestaron por la cartera de créditos menor en 7.4% (S/. 9.8 MM), sobresaliendo los intereses por créditos soberanos préstamos MEF y otros créditos con empresas del sistema financiero.

- 4.2 Los **Gastos por Intereses** (S/. 9.6 MM) fueron superiores en 36.1% (S/.2.6 MM) con relación al mismo período del año anterior (S/. 7.1 MM), dicha variación es explicada por las obligaciones con el público mayores en 36.1% (S/. 2.6 MM) destacando los intereses y gastos por cuentas a plazo.

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/. 7.1 MM) fueron mayores en 35.5% (S/. 2.5 MM) explicada también por los gastos por obligaciones con el público superiores en 35.5% (S/. 2.5 MM) destacando los intereses y gastos por obligaciones a la vista, intereses y gastos por cuentas a plazo y por cuentas de ahorro.

- 4.3 El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 179.6 MM) aumentó en 6.5% (S/. 11.0 MM) respecto al mismo período del año anterior (S/. 168.6 MM) producto del resultado de operación mayor en 6.3% (S/. 10.6 MM) destacando el margen operacional neto superior en 2.4 % (S/. 4.2 MM) aunado a la valuación de activos y provisiones menor en 92.5% (S/. 6.3 MM).

Con relación a la meta prevista (S/. 111.6 MM) fue superior en 60.9% (S/. 68.0 MM) la variación se debe principalmente al margen operacional neto mayor en 25.2% (S/. 36.2 MM) aunado a la valuación de activos y provisiones menor en 79.6% (S/. 2.0 MM) y al impuesto a la renta inferior en 100% (S/. 27.0 MM).

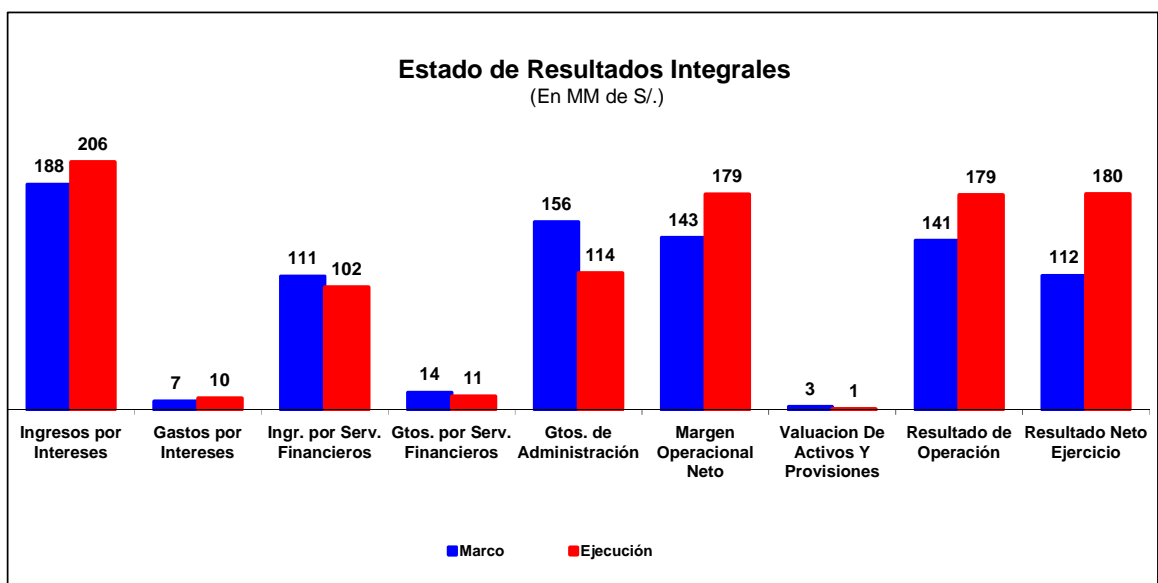


Figura 01. Estado de Resultados Integrales al mes de Febrero 2015

- 4.4 Los **activos** (S/. 27,827.4 MM) aumentaron en 2.12% (S/.576.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 27,250.5 MM) debido principalmente a las inversiones negociables y a vencimiento superior en S/. 1,283.5 MM., destacando los certificados de depósitos contrarrestado por los bonos globales; así como por la cartera de crédito mayor en S/. 406.0 MM, sobresaliendo los préstamos al MEF, M. Marina, FAP, RREE, estos resultados disminuyeron con el disponible que fue menor en S/.,1,388.4 MM, resaltando la cuenta especial y ordinaria del BCRP.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 25,355.6 MM), la variación superior del 9.75% (S/. 2,471.8 MM) se explica por los fondos disponibles mayores en S/. 3,042.1 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/. 369.1 MM, como resultado de los certificados de depósitos emitidos por el BCR y Bonos ordinarios; estos fueron contrarrestados por la cartera de créditos menor en S/. 1,103.9 MM. resultado de los créditos vigentes (Multired, MEF, M. Marina, FAP, RREE y otros).

- 4.5 Los **pasivos** (S/. 25,654.6 MM) aumentaron en 1.44% (S/. 364.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/.25,289.6 MM) debido a las obligaciones con el público mayores en S/.278.4 MM, destacando las obligaciones por cuentas de ahorro y cuentas a plazo, contrarrestado por los depósitos de cuenta corrientes; así el incremento se explica por los depósitos de empresas del sistema financiero y organismos internacionales que aumentó en S/. 103.3 MM.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 23,304.5 MM), la variación superior del 10.08 % (S/. 2,350.1 MM) se explica por las obligaciones con el público mayor en S/. 2,365.5 MM, destacando las obligaciones a la vista, principalmente por los depósitos en cuenta corriente, obligaciones por cuentas de ahorros y a plazos.

- 4.6 El **patrimonio** (S/. 2,172.9 MM) aumentó en 10.81% (S/.212.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 1,960.9 MM) debido principalmente a los ajustes del patrimonio y al resultado acumulado mayores en S/. 92.0 MM y S/. 109.0 MM, respectivamente.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 2,051.1 MM), la variación de 5.94% (S/. 121.7 MM) se explica por los resultados acumulados y al resultado neto superiores en S/. 46.7 MM y S/. 68.0 MM.

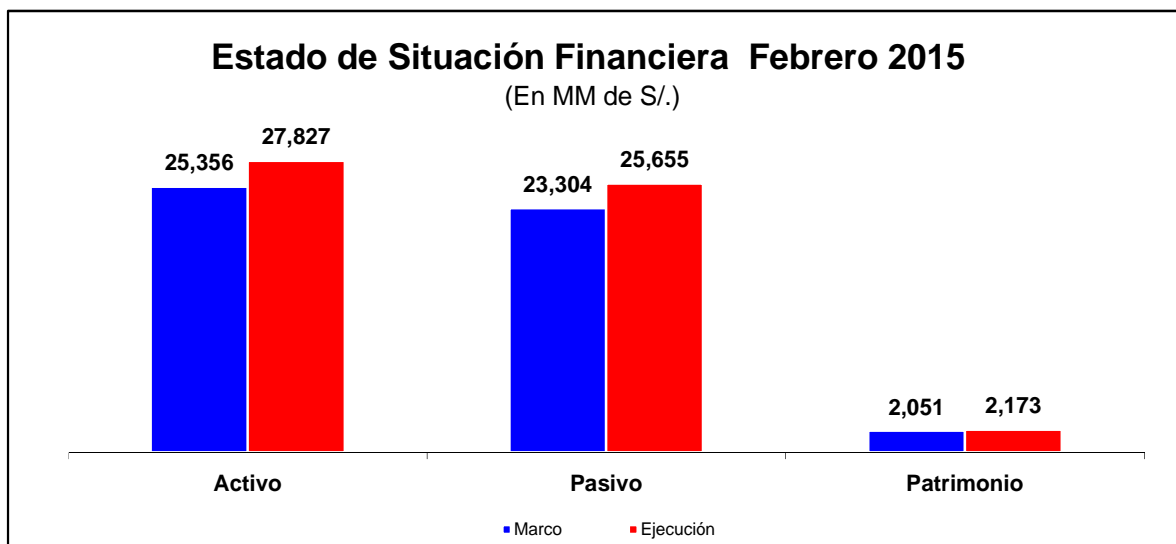


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de febrero 2015

- 4.7. La **Rentabilidad sobre el Patrimonio** (9.16%), respecto al mismo periodo del año anterior (9.41%), presenta una variación inferior de 2.7 % debido a la menor relación entre la utilidad neta y patrimonio, principalmente por el incremento del patrimonio debido a los resultados acumulados.

Con relación a la meta prevista para el presente año (5.78%), la variación superior del 43.1% se debe a principalmente a la mayor utilidad neta.

4.8 La **Liquidez** (1.10), respecto al mismo periodo del año anterior no presento variación.

4.9 El **Saldo Neto de Caja** (S/. 172.8 MM) disminuyó en 75.02% (S/. 518.7 MM) respecto a la meta prevista (S/. 691.5 MM), explicado por el saldo operativo que fue menor en 137.29% (S/. 1,126.6 MM) contrarrestado por los ingresos de capital mayores en S/. 533.7 MM

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,077.9 MM) fueron inferiores al marco previsto (S/. 1,319.8 MM) en 18.33% (S/. 241.9 MM), principalmente por el rubro otros menor en S/. 267.6 MM, destacando obligaciones con el público; contrarrestado por los ingresos financieros superiores en S/. 25.5 MM, sobresaliendo la diferencia por los intereses por disponibles.

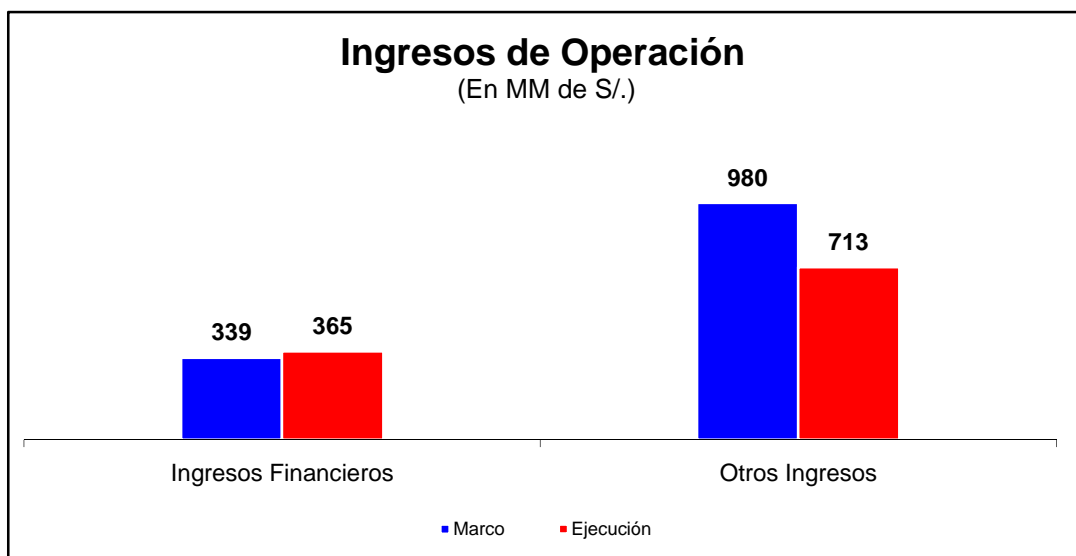


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de febrero del 2015

Los **Egresos de Operación** (S/. 1,383.9 MM) fueron superiores en 177.2% (S/. 884.7 MM) respecto al marco previsto (S/. 499.2 MM), explicado principalmente por los gastos en el rubro otros mayores en S/. 879.4 MM, destacando obligaciones con el público y otros pasivos. Dicho resultado fue contrarrestado por los servicios prestados por terceros y gastos de personal menores en S/. 16.5 MM y S/. 13.0 MM, respectivamente.

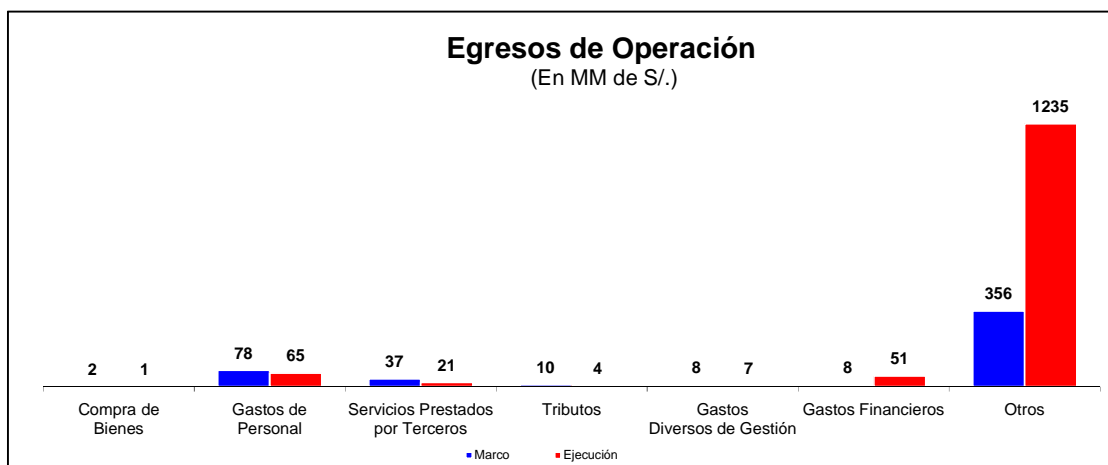


Figura 04. Egresos de Operación al mes de febrero del 2015

La **Disponibilidad** (S/. 11,257.6 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 1,342.1 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 9,323.4 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 8.2 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 494.4 MM)
- Otros (S/. 89.5 MM).

V. Gestión Presupuestal

5.1 El **Resultado operativo** (S/. 177.5 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 151.2 MM), presenta una variación superior de 17.4% (S/. 26.3 MM), principalmente por los ingresos de operación, destacando los ingresos financieros.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 365.2 MM) fueron superiores en 7.6% (S/. 25.8 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los ingresos financieros que se incrementaron en 15.0% (S/.34.3 MM), destacando los intereses por disponibles, las inversiones negociables a vencimiento y la diferencia por nivelación de cambio, contrarrestado por los intereses por créditos y otros.

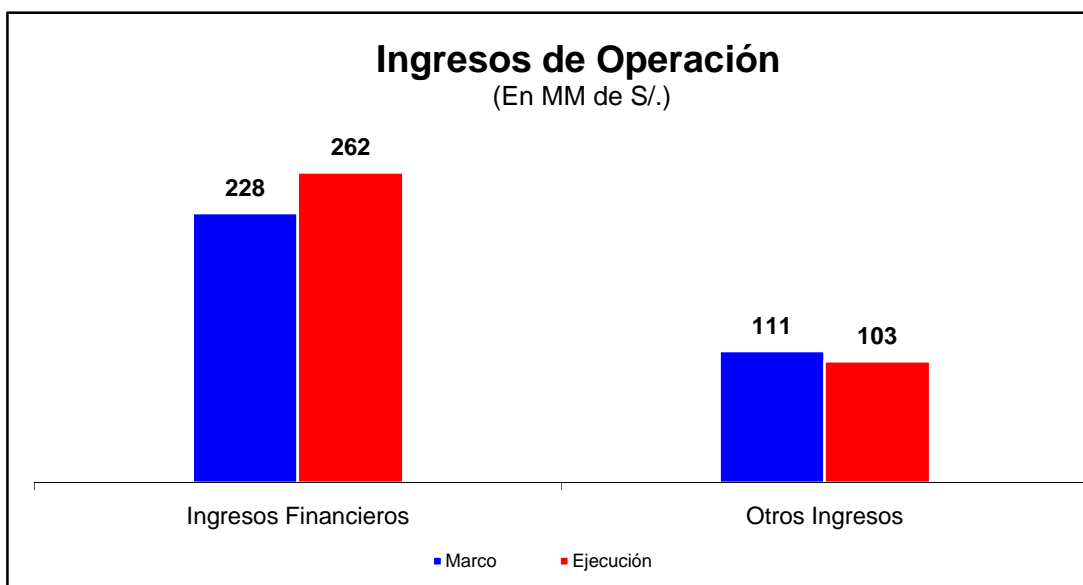


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de febrero 2015

Los Ingresos Financieros (S/. 262.0 MM) fueron superiores en 15.0% (S/. 34.3 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 227.7 MM), dicha variación es explicada principalmente por los intereses por disponibles, inversiones negociables a vencimiento, valorización de inversiones disponibles para la venta (instrumentos representativos de deuda) y la diferencia por nivelación de cambio, que fueron mayores en S/. 14.4 MM, S/. 14.3 MM, S/. 10.8 MM y S/. 6.5 MM, respectivamente, contrarrestados por los intereses por créditos inferiores en S/. 9.7 MM.

Los Otros Ingresos (S/. 102.7 MM) fueron inferiores en 7.9% (S/. 8.8 MM) respecto a lo previsto (S/. 111.5 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos menores en 7.7% (S/. 8.4 MM), destacando los ingresos por cobro de tributos, servicio de caja y comisión por venta de seguros.

Los menores **Egresos operativos** (S/.187.7 MM) obtenidos, fueron inferiores en 0.3 % (S/.0.5 MM). Dicho resultado es explicado por servicios prestados por terceros, gastos de personal y tributos menores en 44.3% (S/.16.5 MM), 11.6% (S/. 12.0 MM)) y 60.1% (S/. 6.2 MM), contrarrestado por los gastos financieros que fueron superiores en 559.9% (S/. 42.9 MM).

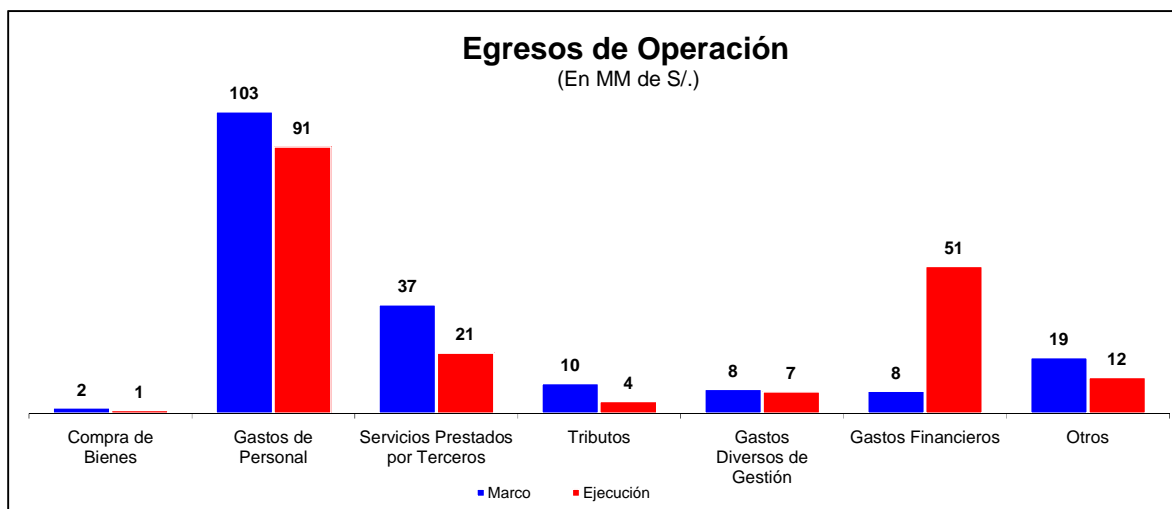


Figura 06. Egresos de Operación al mes de febrero 2015

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 20.8 MM) fueron inferiores en 44.3% (S/. 16.5 MM) respecto al marco previsto (S/. 37.3 MM), principalmente por vigilancia, mantenimiento y reparación, alquileres, y otros servicios (no relacionados al GIP) que fueron menores en S/. 3.4 MM, S/. 3.2 MM, S/. 2.8 MM y 3.1 MM, respectivamente.

Los **Gastos de Personal** (S/. 91.4 MM) fueron inferiores en 11.6% (S/.12.0 MM) respecto a lo programado (S/. 103.4 MM), principalmente por sueldos y salarios menores en 10.3% (S/. 6.3 MM), destacando básicas, y otros gastos de personal menores en 73.9% (S/.6.1 MM) resaltando la participación de trabajadores.

Los **Tributos** (S/. 4.1 MM) fueron inferiores en 60.1% (S/. 6.2 MM) respecto a lo previsto (S/. 10.4 MM), explicado por el impuesto general a las ventas menor en 71.2% (S/. 6.4 MM), principalmente por la menor contratación de bienes y servicios efectuadas al mes de febrero.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 1.1 MM) fueron menores en 44.8% (S/. 0.9 MM) respecto al marco previsto (S/. 1.9 MM), explicado principalmente por insumos y suministros inferiores en 41.9% (S/. 0.7 MM), destacando otros suministros, letreros luminosos y acrílicos, útiles de escritorio.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 7.4 MM) fueron inferiores en 10.8 % (S/. 0.9 MM) respecto al marco previsto (S/. 8.3 MM), explicado principalmente por los gastos de viáticos, trabajos de imprenta y la transferencia al fondo de empleados menores en S/.0.4 MM., S/. 0.3 MM y 0.2 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 50.5 MM) fueron superiores en 559.9% (S/. 42.9 MM) respecto al marco previsto (S/. 7.7 MM), sustentado en la diferencia por nivelación de cambio y valorización de inversiones disponibles para la venta mayores en S/. 31.2 MM y S/. 8.9 MM respectivamente.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 12.4 MM) fueron inferiores en 35.7% (S/. 6.9 MM) respecto a lo previsto (S/. 19.3 MM), explicado principalmente por el gasto de administración de oficinas especiales inferior en 83.8% (S/. 3.3 MM), también por los gastos diversos menores en 27.8% (S/. 3.4 MM), destacando las comisiones por servicio agente Multired y gastos en transporte custodia y administración de fondo.

- 5.2 Los **ingresos de capital** (S/. 0.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los **gastos de capital** (S/. 54.4 MM), fueron menores en 21.8% (S/. 15.1 MM) respecto a la meta prevista (S/. 69.5 MM), destacando la ejecución de la "Construcción Nueva Sede".

Tabla 6. Desagregación de Gastos de Capital a Febrero 2015 (en MM de S/.)

RUBROS	Marco Anual 2015 (a)	Marco a Feb 2015 (b)	Ejecución a Feb 2015 (c)	Avance % (c/b)	Observaciones sobre la Ejecución
Nueva Sede	271.00	65.90	54.36	82.5%	En el presente mes se ha registrado principalmente la Valorización N° 13, correspondiente a la "Construcción del Local"
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	121.35	3.60	0.01	0.1%	El retraso o adelanto de la ejecución del gasto respecto a lo programado al mes de febrero se explica principalmente por:
Mobiliario y Equipo	91.36	2.48	0.00	0.0%	- Retraso en la adquisición de módulos, sillas, y módulos de atención relacionados al Programa N° 03 Estandarización por S/1.83 MM (se encuentra en estudio de mercado) - Retraso en la adquisición de equipos informáticos para la Implementación de Módulos Itinerantes por S/ 0.65 MM (se están definiendo las especificaciones técnicas).
Edificios e Instalaciones	12.87	1.12	0.00	0.0%	- Retraso en la ejecución de la construcción de "Agencia Puerto Maldonado" por S/. 1.12 MM
Equipos de Transporte y Maquinaria	8.58	0.00	0.00		
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4.04	0.00	0.00		
Terrenos	4.50	0.00	0.00		
TOTAL	392.35	69.50	54.37	78.2%	

- 5.4. Las **transferencias netas** (S/. 0.6 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 2.5 MM), presenta una variación inferior de 76.6% (S/.2.0 MM), sólo se efectuó la transferencia por donaciones a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.
- 5.5. El **Resultado Económico** (S/. 122.5 MM) respecto a la meta aprobada (S/.79.2 MM) fue superior en 54.8% (S/. 43.4 MM), debido al mayor resultado operativo aunado al menor gasto de capital y transferencias.
- 5.6. Financiamiento neto: este rubro no es utilizado por nuestra institución.

VI. Aspecto Relevantes

Al mes de febrero de 2015, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- 6.1 Como la información relacionada al mes de enero 2015 fue presentada con datos contables al 6to previo, para el presente mes se procedió a actualizarla considerando la información de cierre.
- 6.2 Resolución SBS N° 996-2015, aprobada el 10.0.2015. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de la Agencia Corire en el Departamento de Arequipa,.
- 6.3 El 03.02.2015 se comunicó que la Caja Municipal Cusco firmó convenio con el Banco de la Nación, lo cual hará que cuente por primera vez con locales de atención bajo la modalidad de locales compartidos, en los distritos de Combapata, Huancané, Yunguyo y Talavera, en los departamento de Cusco, Puno y Apurímac.
- 6.4 El 04.02.2015 se informó que se inauguró un cajero automático del Banco de la Nación en el distrito de Alto Selva Alegre.
- 6.5 El tipo de cambio al cierre del mes de febrero fue de S/. 3.095 (fuente SBS), sin embargo, para el Presupuesto 2015 se consideró el tipo de cambio de S/. 2.90 establecido en el Marco Macro Económico Multianual.

VII. ANEXOS

Anexo N° 1
EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE FEBRERO DE 2015
DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Febrero 2014	Marco Inicial Año 2015	Marco Actual		Real A Febrero	Var % e / d-1	Diferencia e - d	Var % Año Actual e / c-1	Var % Año Anterior e / a-1
				Año 2015	A Febrero modif					
I- PERSONAL		a	b	c	d	e				
Planilla	N°	4 448	5 188	5 188	5 188	4 520	87,1	-668	87,1	101,6
Gerente General	N°									
Gerentes	N°	16	18	18	18	17	94,4	-1	94,4	106,3
Ejecutivos	N°	898	756	756	756	866	114,6	110	114,6	96,4
Profesionales	N°	334	703	703	703	367	52,2	-336	52,2	109,9
Técnicos	N°	2 598	3 109	3 109	3 109	2 558	82,3	-551	82,3	98,5
Administrativos	N°	602	602	602	602	712	118,3	110	118,3	118,3
Locación de Servicios	N°	742	704	704	704	615	87,4	-89	87,4	82,9
Servicios de Terceros	N°	1 634	1 626	1 626	1 626	1 651	101,5	25	101,5	101,0
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0	0,0	0,0
Personal de Servicios	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	1 634	1 626	1 626	1 626	1 651	101,5	25	101,5	101,0
Pensionistas	N°	5 797	5 726	5 636	5 726	5 669	99,0	-57	100,6	97,8
Regimen 20530	N°	5 797	5 726	5 636	5 726	5 669	99,0	-57	100,6	97,8
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	125	242	242	233	225	96,6	-8	92,9	180,0
TOTAL	N°	12 746	13 486	13 396	13 477	12 680	94,1	-797	94,7	99,5
Personal en Planilla	N°	4 448	5 188	5 188	5 188	4 520	87,1	-668	87,1	101,6
Personal en CAP	N°	3 862	4 177	4 177	4 177	3 820	91,5	-357	91,5	98,9
Personal Fuera de CAP	N°	586	1 011	1 011	1 011	700	69,2	-311	69,2	119,5
Según Afiliación	N°	3 862	4 177	4 177	4 177	3 820	91,5	-357	91,5	98,9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3 862	4 177	4 177	4 177	3 820	91,5	-357	91,5	98,9
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

* B GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACIÓN (Presupuesto)	S/.	174 178 275	885 439 709	885 439 709	151 222 597	177 499 594	117,4	26 276 997	20,0	101,9
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	163 366 782	490 150 387	490 150 387	79 173 847	122 537 344	154,8	43 363 497	25,0	75,0
INVERSIONES - Fbx (Presupuesto)	S/.	10 250 693	392 349 322	392 349 322	69 499 704	54 365 450	78,2	-15 134 254	13,9	530,4
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/.	192 316 346	1 196 567 746	1 196 567 746	180 417 850	196 827 687	109,1	16 409 837	16,4	102,3
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/.	168 352 751	820 319 475	820 319 475	140 764 901	178 936 024	127,1	38 171 123	21,8	106,3
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	168 625 893	650 132 041	650 132 041	111 645 455	179 628 354	160,9	67 982 899	27,6	106,1
ACTIVO TOTAL	S/.	27 250 481 357	25 139 337 545	25 139 337 545	25 355 597 518	27 827 428 293	109,7	2 471 830 775	110,7	102,5
ACTIVO CORRIENTE	S/.	25 475 916 745	20 134 820 243	20 134 820 243	21 298 907 791	25 910 561 562	121,7	4 611 653 771	128,7	101,7
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	1 774 564 612	5 004 517 302	5 004 517 302	4 056 689 727	1 916 866 731	47,3	-2 139 822 996	38,3	108,0
PASIVO TOTAL	S/.	25 289 630 319	23 197 794 902	23 197 794 902	23 304 478 629	25 654 574 035	110,1	2 350 095 406	110,6	101,4
PASIVO CORRIENTE	S/.	23 090 473 603	21 133 488 386	21 133 488 386	21 183 196 119	23 599 652 748	111,4	2 416 456 629	111,7	102,2
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 199 156 716	2 064 306 516	2 064 306 516	2 121 282 510	2 054 921 287	96,9	-66 361 223	99,5	93,4
PATRIMONIO	S/.	1 960 851 038	1 941 542 643	1 941 542 643	2 051 118 889	2 172 854 258	105,9	121 735 369	111,9	110,8
INDICE DE MOROSIDAD	%	0,52	0,62	0,62	0,00	0,58	0,0	1	93,5	111,5
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0,64%	2,59%	2,59%	0,44%	0,65%	147,6	0	25,1	101,6
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	9,41%	33,63%	33,63%	5,78%	8,27%	143,2	0	24,6	87,9
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gasto)	%	3,64%	6,56%	6,56%	6,35%	3,65%	57,5	0	55,7	100,3
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Am)	Miles S/.	176 933	868 175	868 175	146 647	188 267	128,4	41 620	21,7	106,4
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,10	0,95	0,95	1,01	1,10	109,4	0	115,5	99,7
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	12,90	11,95	11,95	11,36	11,81	103,9	0	98,8	91,6

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 546 362 621	1 147 332 024	1 147 332 024	1 147 332 024	1 775 653 427	154,8	628 321 403	154,8	114,8
Creditos directos	Nuevos Soles	7 009 300 386	10 006 170 876	10 006 170 876	8 617 604 311	7 433 838 265	86,3	-1 183 766 046	74,3	106,1
Creditos al personal	Nuevos Soles	69 811 589	65 790 139	65 790 139	56 785 335	68 143 342	120,0	11 358 007	103,6	97,6
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	8 625 474 596	11 219 293 039	11 219 293 039	9 821 721 670	9 277 635 034	94,5	-544 086 636	82,7	107,6
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	51 845 662	51 542 205	51 542 205	32 413 320	55 935 650	172,6	23 522 330	108,5	107,9
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	66 282 895	293 774 966	293 774 966	234 823 021	80 619 286	34,3	-154 203 735	27,4	121,6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	8 611 037 363	10 977 060 278	10 977 060 278	9 619 311 969	9 252 951 398	96,2	-366 360 571	84,3	107,5
RIESGO DE CARTERA							0,0	0	0,0	0,0
Normal	Nuevos Soles	8 367 672 157	10 910 984 287	10 910 984 287	9 551 818 501	8 941 934 093	93,6	-609 884 408	82,0	106,9
Problema potencial	Nuevos Soles	30 754 018	52 213 242	52 213 242	45 709 113	108 760 085	237,9	63 050 972	208,3	353,6
Deficiente	Nuevos Soles	18 567 322	28 846 063	28 846 063	25 252 750	19 934 091	78,9	-5 138 659	69,1	107,4
Dudoso	Nuevos Soles	173 864 484	112 470 775	112 470 775	98 460 450	166 017 880	168,6	67 557 430	147,6	95,5
Perdida	Nuevos Soles	34 626 615	114 778 672	114 778 672	100 480 856	40 988 885	40,8	-59 491 971	35,7	118,4
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	8 625 474 596	11 219 293 039	11 219 293 039	9 821 721 670	9 277 635 034	94,5	-544 086 636	82,7	107,6
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	534 458	527 262	527 262	527 262	538 615	102,2	11 353	102,2	100,8
Ciudadanos	Número	5 118 627	5 910 696	5 910 696	5 623 129	5 719 131	101,7	96 002	96,8	111,7
Usuarios	Número	9 678 112	17 944 357	17 944 357	9 736 180	9 464 371	97,2	-271 810	52,7	97,8
Ciudadanos	Número	6 489 612	6 553 120	6 553 120	6 528 550	7 120 456	109,1	591 906	108,7	109,7
No Ciudadanos	Número	3 188 500	11 391 237	11 391 237	3 207 631	2 343 915	73,1	-863 716	20,6	73,5
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	57 492 896	375 276 937	375 276 937	58 926 736	61 946 837	105,1	3 020 101	16,5	107,7
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	14 699 675 587	18 219 007 426	18 219 007 426	16 699 107 185	16 529 080 435	99,0	-170 026 750	90,7	112,4
AGENCIAS UOB	Número	348	364	364	362	363	100,3	1	99,7	104,3
AGENCIAS NO UOB	Número	246	272	272	251	250	99,6	-1	91,9	101,6
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INV	%	2,30%	100,00%	100,00%	17,34%	13,86%	79,9	0	13,9	602,5

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica: infofonae@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe para la remisión de los Formatos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE FEBRERO 2015
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	8 629 939 046	7 513 311 999	0	865 931	15 545 544	18 548 813	26 923 677	23 040 094	8 672 408 267	7 555 766 837
1.1 Sector Financiero	1 204 593 837	677 273 651	0	0	0	0	0	0	1 204 593 837	677 273 651
1.1.1 Sector Bancario	65 020 077	14 747 177							65 020 077	14 747 177
1.1.2 Sector No Bancario	1 139 573 760	662 526 474							1 139 573 760	662 526 474
1.2 Sector Administración Pública	3 413 184 661	3 091 986 113	0	0	0	0	0	0	3 413 184 661	3 091 986 113
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	3 411 094 661	3 068 547 771							3 411 094 661	3 068 547 771
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc. Public. Descentralizadas	0	0							0	0
- Otros	0	0							0	0
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	2 090 000	23 438 342							2 090 000	23 438 342
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	139 235 999	0	0	0	0	0	0	0	139 235 999	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 872 924 549	3 744 052 235	0	865 931	15 545 544	18 548 813	26 923 677	23 040 094	3 915 393 770	3 786 507 073
1.4.1 Empresas Privadas					0	22 574	4 242 735	3 042 605	4 242 735	3 065 179
- Agrorex					0	310	63 931	79 878	63 931	80 188
- Servitrayler S.A.							1 523 346	1 569 752	1 523 346	1 569 752
- Manumar S.A.							1 295 747	1 335 219	1 295 747	1 335 219
- Turismo Huancayo							24 578	12 877	24 578	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							7 877	8 116	7 877	8 116
- Otros					0	22 264	1 327 256	36 763	1 327 256	59 027
1.4.2 Hogares	3 872 924 549	3 744 052 235	0	865 931	15 545 544	18 526 239	22 680 942	19 997 489	3 911 151 035	3 783 441 894
- Préstamo Multired	3 447 686 958	3 347 927 228	0	865 931	14 825 054	17 532 284	18 617 510	18 379 572	3 481 129 521	3 384 705 015
- Préstamo Hipotecarios	141 269 977	180 063 575				0	0	0	141 269 977	180 063 575
- Otros	283 967 614	216 061 432			720 490	993 955	4 063 432	1 617 917	288 751 537	218 673 304
TOTAL :	8 629 939 046	7 513 311 999	0	865 931	15 545 544	18 548 813	26 923 677	23 040 094	8 672 408 267	7 555 766 837

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE FEBRERO 2015
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	8 629 939 046	7 513 311 999	0	865 931	15 545 544	18 548 813	26 923 677	23 040 094	8 672 408 267	7 555 766 837
1.1 Sector Financiero	1 204 593 837	677 273 651	0	0	0	0	0	0	1 204 593 837	677 273 651
1.1.1 Sector Bancario	65 020 077	14 747 177							65 020 077	14 747 177
1.1.2 Sector No Bancario	1 139 573 760	662 526 474							1 139 573 760	662 526 474
1.2 Sector Administración Pública	3 413 184 661	3 091 986 113	0	0	0	0	0	0	3 413 184 661	3 091 986 113
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	3 411 094 661	3 068 547 771							3 411 094 661	3 068 547 771
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc. Public. Descentralizadas	0	0							0	0
- Otros	0	0							0	0
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	2 090 000	23 438 342							2 090 000	23 438 342
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	139 235 999	0	0	0	0	0	0	0	139 235 999	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 872 924 549	3 744 052 235	0	865 931	15 545 544	18 548 813	26 923 677	23 040 094	3 915 393 770	3 786 507 073
1.4.1 Empresas Privadas					0	22 574	4 242 735	3 042 605	4 242 735	3 065 179
- Agrorex					0	310	63 931	79 878	63 931	80 188
- Servitrayler S.A.							1 523 346	1 569 752	1 523 346	1 569 752
- Manumar S.A.							1 295 747	1 335 219	1 295 747	1 335 219
- Turismo Huancayo							24 578	12 877	24 578	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							7 877	8 116	7 877	8 116
- Otros					0	22 264	1 327 256	36 763	1 327 256	59 027
1.4.2 Hogares	3 872 924 549	3 744 052 235	0	865 931	15 545 544	18 526 239	22 680 942	19 997 489	3 911 151 035	3 783 441 894
- Préstamo Multired	3 447 686 958	3 347 927 228	0	865 931	14 825 054	17 532 284	18 617 510	18 379 572	3 481 129 521	3 384 705 015
- Préstamo Hipotecarios	141 269 977	180 063 575				0	0	0	141 269 977	180 063 575
- Otros	283 967 614	216 061 432			720 490	993 955	4 063 432	1 617 917	288 751 537	218 673 304
TOTAL :	8 629 939 046	7 513 311 999	0	865 931	15 545 544	18 548 813	26 923 677	23 040 094	8 672 408 267	7 555 766 837

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE FEBRERO 2015			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 447 686 958	3 347 927 228	(99 759 730)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	865 931	865 931
CRÉDITOS VENCIDOS	14 825 054	17 532 284	2 707 230
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	18 617 510	18 379 572	(237 938)
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	95 954 318	100 424 806	4 470 488
TOTAL :	3 385 175 203	3 284 280 209	(100 894 994)

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
39 470 204	38 835 141	(635 063)
39 470 204	38 835 141	(635 063)

CRÉDITOS VIGENTES 2015			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO
A Diciembre 2014		3 317 974 122	
Enero 2015	3 380 764 071	3 360 070 182	3 339 022 152
Febrero	3 447 686 958	3 347 927 228	3 353 998 705
Marzo	3 519 484 780	0	0
Abril	3 582 453 879	0	0
Mayo	3 645 207 913	0	0
Junio	3 702 090 948	0	0
Julio	3 759 151 291	0	0
Agosto	3 812 054 641	0	0
Setiembre	3 860 860 883	0	0
Octubre	3 910 365 148	0	0
Noviembre	3 954 412 330	0	0
Diciembre	3 999 464 355	0	0

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
42 826 199	42 754 819	42 754 819
39 470 204	38 835 141	40 794 980
44 582 620		0
43 924 667		0
46 174 471		0
45 390 924		0
47 617 172		0
48 287 011		0
47 336 788		0
49 531 775		0
48 483 342		0
50 659 910		0
554 285 083	81 589 960	

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

INGRESOS FINANCIEROS : A FEBRERO 2015 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	A FEBRERO 2014	A FEBRERO 2015	A FEBRERO 2015	Ejec.15/14	Ejec. / Ppto.	A FEBRERO 2014	A FEBRERO 2015	A FEBRERO	Ejec.15/14	Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación 1/	5 522	5 511	5 271	-4,5	-4,4	1	3	1	-0,2	-70,5
Pagaduría 2/	45 219	49 638	51 953	14,9	4,7	130	129	132	2,0	2,3
Otros 3/	4 437	4 826	4 723	6,4	-2,1	3	3	3	5,5	-0,3
TOTAL	55 178	59 975	61 947	12,27	3,29	133	135	136	2,1	0,6

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

El servicio de sunat incluye las operaciones de pricos, doc. valorados de la div. recaudación

El servicio de retiro de ahorros incluye las operaciones de visa

1/ Sunat, Entidades Públicas, Doc. Valorados y Aduanas

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

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

OTROS INDICADORES : A FEBRERO 2015 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	A FEBRERO 2014	A FEBRERO 2015	A FEBRERO 2015	Ejec. 15/14	Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	232	172	229	-1,1	33,2
Créditos Multired (En S/. MM)	78 498	82 296	81 590	3,9	-0,9
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	50 020	52 621	49 256	-1,5	-6,4
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	36 059	13 288	27 642	-23,3	108,0
Diferencia Cambio Operaciones Spot	9 745	10 000	7 965	-18,3	-20,3
Ganancia por Nivelación de Cambio	1 971	23 200	29 692	1406,6	28,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	2 305	0	31 237	1 255,0	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A FEBRERO 2015

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	A FEBRERO 2014	A FEBRERO 2015	A FEBRERO 2015	Ejec. 15/14	Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	10 744	13 078	10 368	-3,5	-20,7
Pagaduría (Servicio de Caja)	55 372	57 875	54 654	-1,3	-5,6
Créditos	114 442	131 916	122 201	6,8	-7,4
Otros	124 002	95 768	121 487	-2,0	26,9
TOTAL 1./	304 561	298 637	308 710	1,4	3,4

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

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

INGRESOS FINANCIEROS : A FEBRERO 2015

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A FEBRERO 2015

INVERSIONES	Marco	Marco	Ejecución	Var. %	Avance
	Anual	A FEBRERO 2015	A FEBRERO 2015	Ejec./ Ppto.	Anual %
PROYECTOS DE INVERSION	271 000	65 896	54 360	82,49	20,06
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	121 349	3 604	5	0,14	0,00
1. Mobiliario y Equipo	91 360	2 480	1	0,02	0,00
2. Edificios e Instalaciones	12 872	1 124	0	-	-
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	8 580	0	4	-	0,05
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4 037	0	0	-	-
5. Terrenos	4 500	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	392 349	69 500	54 365	78,22	13,86

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

ANEXO N° 02

Declaración de Remisión de Información

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

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

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2015
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 12/03/2015

HORA CIERRE : 7.09 PM

FORMATO N.3E

(C16091903-201512)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2015											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza												
Primas al Fondo Seguro de Deposito												
Gastos Diversos	6,405,562	11,097,630	18,628,256	26,775,361	34,192,792	42,035,211	49,739,652	57,631,684	65,198,059	72,957,737	81,246,473	91,691,086
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	149,973,460	286,807,777	428,578,459	574,363,493	719,384,557	856,902,258	1,002,723,809	1,154,073,774	1,303,498,785	1,444,568,067	1,596,557,979	1,752,889,190
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	8,749,126	15,321,087	23,565,145	32,068,205	41,213,263	50,358,321	58,074,502	67,219,560	76,364,618	85,768,678	94,913,736	104,058,794
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones en Commodities												
Inversiones Disponibles para la Venta	5,839,514	8,896,555	12,140,613	15,643,673	19,788,731	23,933,789	26,649,970	30,795,028	34,940,086	39,344,146	43,489,204	47,634,262
Derivados de Negociación												
Resultados por Operaciones de Cobertura												
Ganancia (Pérdida) en Participaciones												
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,907,394	6,420,544	11,420,544	16,420,544	21,420,544	26,420,544	31,420,544	36,420,544	41,420,544	46,420,544	51,420,544	56,420,544
Otros	2,218	3,988	3,988	3,988	3,988	3,988	3,988	3,988	3,988	3,988	3,988	3,988
MARGEN OPERACIONAL	158,722,586	302,128,864	452,143,604	606,431,698	760,597,820	907,260,579	1,060,798,311	1,221,293,334	1,379,863,403	1,530,336,745	1,691,471,715	1,856,947,984
GASTOS DE ADMINISTRACION	50,194,335	114,037,826	192,807,508	269,802,934	349,241,591	431,673,973	512,427,553	593,370,377	674,407,839	754,050,403	836,428,294	920,626,992
Gasto de Personal y Directorio	40,630,117	80,149,012	126,118,767	172,129,531	218,988,527	265,508,150	311,429,076	357,482,927	403,583,350	450,103,106	497,139,983	543,662,797
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,013,762	29,757,947	56,652,435	82,857,109	110,670,435	140,725,007	167,271,508	197,343,083	226,414,959	254,739,387	285,312,462	317,297,405
Impuestos y Contribuciones	550,456	4,130,867	10,036,306	14,816,294	19,582,629	25,440,816	33,726,969	38,544,367	44,409,530	49,207,910	53,975,849	59,666,790
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-4,326,402	-8,639,113	-12,673,353	-16,707,593	-20,741,833	-24,776,073	-28,810,313	-32,844,553	-36,878,793	-40,913,033	-44,947,273	-48,981,513
MARGEN OPERACIONAL NETO	104,201,849	179,451,925	246,662,743	319,921,171	390,614,396	450,810,533	519,560,445	595,078,404	668,576,771	735,373,309	810,096,148	887,339,479
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	415,926	515,901	7,119,151	8,055,251	9,695,001	15,780,901	17,051,051	18,573,281	24,560,781	26,035,181	27,289,731	28,848,881
Provisiones para Créditos Indirectos	-368,220	-404,977	169,273	735,373	1,305,123	1,882,023	2,452,173	3,024,403	3,602,903	4,177,303	4,751,853	5,332,003
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	781,783	781,784	1,481,784	1,531,784	2,281,784	2,461,784	2,841,784	3,471,784	3,551,784	4,131,784	4,491,784	5,141,784
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros												
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta												
Deterioro de Inversiones	2,363	2,362	262,362	522,362	782,362	1,042,362	1,302,362	1,562,362	1,822,362	2,082,362	2,342,362	2,602,362
Deterioro de Activo Fijo												
Deterioro de Activo Intangibles												
Provisiones por Litigios y Demandas			5,009,000	5,009,000	5,009,000	10,018,000	10,018,000	10,018,000	15,027,000	15,027,000	15,027,000	15,036,000
Otras Provisiones	0	136,732	196,732	256,732	316,732	376,732	436,732	496,732	556,732	616,732	676,732	736,732
RESULTADO DE OPERACIÓN	103,785,923	178,936,024	239,543,592	311,865,920	380,919,395	435,029,632	502,509,394	576,505,123	644,015,990	709,338,128	782,806,417	858,490,598
OTROS INGRESOS Y GASTOS	57,679	692,330	802,818	1,064,373	1,197,724	1,579,526	1,724,832	1,868,157	1,988,015	2,058,503	2,320,058	2,322,455
Otros Ingresos	946,669	1,589,027	1,759,515	2,021,070	2,154,421	2,536,223	2,681,529	2,824,854	3,044,712	3,215,200	3,476,755	3,610,106

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2015
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 12/03/2015

HORA CIERRE : 7.09 PM

FORMATO N.3E

(C16091903-
201512)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2015											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Gastos	888,990	896,697	956,697	956,697	956,697	956,697	956,697	956,697	1,056,697	1,156,697	1,156,697	1,287,651
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	103,843,602	179,628,354	240,346,410	312,930,293	382,117,119	436,609,158	504,234,226	578,373,280	646,004,005	711,396,631	785,126,475	860,813,053
IMPUESTO A LA RENTA			12,549,894	26,944,236	40,610,065	51,512,063	64,513,578	79,378,823	93,679,900	110,806,311	125,850,370	142,698,113
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	103,843,602	179,628,354	227,796,516	285,986,057	341,507,054	385,097,095	439,720,648	498,994,457	552,324,105	600,590,320	659,276,105	718,114,940
OTRO RESULTADO INTEGRAL												
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero												
Inversiones Disponibles para la venta	33,961,349	31,212,961										
Coberturas de Flujo de efectivo												
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero												
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos												
Otros ajustes												
Impuesto a las Ganancias relacionados con los componentes de Otro Resultado Integral												
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	33,961,349	31,212,961										
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	137,804,951	210,841,315	227,796,516	285,986,057	341,507,054	385,097,095	439,720,648	498,994,457	552,324,105	600,590,320	659,276,105	718,114,940

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2015
Presupuesto de Ingresos y Egresos
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 12/03/2015

HORA CIERRE : 7.08 PM

FORMATO N.4E

(C28081903-201512)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2015	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2015											
		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)	29,251,020	0	0	2,925,102	2,925,102	2,925,102	2,925,102	2,925,102	2,925,102	2,925,102	2,925,102	2,925,102	2,925,102
2.2.7.10 Otros (GIP)	9,344,944	507,664	526,641	721,616	692,725	947,085	792,075	703,515	657,836	653,859	786,134	1,180,270	640,360
2.3 Servicios prestados por terceros	248,994,339	5,629,088	15,157,401	19,496,322	19,081,368	20,970,049	22,616,748	19,588,952	22,660,338	21,580,130	21,407,588	19,346,627	24,951,958
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,122,248	38,001	188,848	405,982	384,277	445,756	459,886	451,591	465,302	505,591	444,525	429,283	417,431
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	42,758,661	2,043,816	5,568,344	3,567,601	3,559,918	3,559,097	3,557,743	3,556,388	3,556,491	3,558,921	3,557,371	3,560,926	3,569,171
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	20,396,634	89,497	1,567,052	1,831,743	1,065,682	2,270,266	3,016,741	1,264,626	980,300	2,231,084	1,949,528	896,200	2,529,577
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,279,251	0	269,100	0	0	0	319,813	0	0	0	0	0	959,438
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	10,055,607	17,500	1,098,450	893,606	336,045	1,585,279	1,778,945	532,643	265,217	1,267,101	1,265,045	216,217	841,896
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	6,291,510	19,697	134,202	692,894	469,894	467,994	700,990	467,990	469,990	744,990	467,990	462,990	463,000
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	2,770,266	52,300	65,300	245,243	259,743	216,993	216,993	263,993	245,093	218,993	216,493	216,993	265,243
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	37,150,984	741,672	2,342,327	3,158,839	2,863,546	2,743,385	3,492,753	2,757,059	3,166,908	2,773,384	2,620,540	2,388,076	4,951,379
2.3.5 Alquileres	27,788,132	481,285	1,217,384	2,232,827	2,197,643	2,201,230	2,202,336	2,393,116	2,417,805	2,419,531	2,407,961	2,412,402	2,440,930
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	37,593,811	1,118,679	1,549,946	3,034,163	3,099,247	3,164,334	3,164,334	3,164,334	3,164,334	3,164,334	3,164,334	3,173,441	3,232,630
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	24,001,102	0	601,246	1,907,888	1,972,972	2,038,059	2,038,059	2,038,059	2,038,059	2,038,059	2,038,059	2,038,059	2,038,059
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)	13,592,709	1,118,679	948,700	1,126,275	1,126,275	1,126,275	1,126,275	1,126,275	1,126,275	1,126,275	1,126,275	1,135,382	1,194,577
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	10,897,428	53,563	268,525	620,676	604,249	720,915	690,011	825,966	609,300	1,267,143	1,898,048	1,248,747	1,254,513
2.3.8. Otros	67,286,441	1,062,575	2,454,975	4,644,491	5,306,806	5,865,066	6,032,944	5,175,872	8,299,898	5,660,142	5,365,281	5,237,552	6,556,327
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,866,601	16,796	61,882	154,558	155,231	155,180	154,962	155,204	155,375	155,036	155,960	155,031	155,598
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)	21,287,918	724,565	1,469,813	1,707,117	1,728,154	1,773,547	1,816,747	1,775,967	1,778,467	1,893,667	1,778,467	1,778,467	1,863,847
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	44,131,922	321,214	923,280	2,782,816	3,423,421	3,936,339	4,061,235	3,244,701	6,366,056	3,611,439	3,430,854	3,304,054	4,536,882
2.4 Tributos	65,897,975	550,456	3,580,411	6,176,646	6,176,646	6,176,646	6,176,646	6,176,646	6,176,646	6,176,646	6,176,646	6,176,646	6,176,653
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	60,000	5,396	3,963	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	65,837,975	545,060	3,576,448	6,171,646	6,171,646	6,171,646	6,171,646	6,171,646	6,171,646	6,171,646	6,171,646	6,171,646	6,171,653
2.5 Gastos diversos de Gestion	52,520,203	2,834,895	4,598,338	4,165,638	3,914,848	4,005,135	3,964,022	3,949,743	3,977,508	3,987,063	3,972,108	8,273,897	3,976,264
2.5.1 Seguros	8,513,727	0	1,562,085	709,479	709,478	709,479	709,478	709,478	709,477	709,475	709,475	709,475	709,475
2.5.2. Viaticos (GIP)	7,691,140	192,380	571,488	623,023	624,725	656,633	659,236	661,820	686,586	698,197	668,969	653,351	622,550
2.5.3. Gastos de Representacion	225,120	21,881	6,977	16,877	16,877	16,877	16,877	18,077	16,877	16,877	16,877	16,877	38,273
2.5.4. Otros	36,090,216	2,620,634	2,457,788	2,816,259	2,563,768	2,622,146	2,578,431	2,560,368	2,564,568	2,562,514	2,576,787	6,894,194	2,605,966
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	33,726,511	2,359,296	2,312,711	2,433,411	2,438,702	2,458,407	2,454,267	2,436,522	2,440,361	2,437,484	2,452,087	6,761,509	2,460,077
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	2,363,705	261,338	145,077	382,848	125,066	163,739	124,164	123,846	124,207	125,030	124,700	132,685	145,889

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2015
Presupuesto de Ingresos y Egresos
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 12/03/2015

HORA CIERRE : 7.08 PM

FORMATO N.4E

(C28081903-
201512)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2015	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2015												
		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	490,150,387	102,785,597	19,751,747	-13,389,383	-4,260,798	26,957,436	58,792,131	40,069,272	58,234,503	54,424,573	50,995,909	65,590,649	44,716,397	0
GIP-TOTAL	763,269,818	51,024,390	52,414,075	61,194,088	60,540,336	62,681,604	63,167,242	73,583,367	60,579,819	61,914,968	62,068,380	65,852,866	75,574,765	0
Impuesto a la Renta	169,631,696	0	0	12,549,894	14,394,342	13,665,829	10,901,998	13,001,515	14,865,245	14,301,077	17,126,411	15,044,059	16,847,743	0

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2015

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

Página : 1 de 1

Fecha Impr : 16/03/2015

Hora Impr : 11:07:10 AM

FECHA CIERRE : 12/03/2015

HORA CIERRE : 7:13:17 PM

FORMATO N.7E

(C17131903-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2014	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2015				EJECUCION PRESUPUESTAL 2015				
			ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		182,192,277	392,349,322	68,021,602	152,767,823	69,499,704	54,365,450	54,365,450	54,365,450	78.22	13.86
PROYECTOS DE INVERSION		132,674,341	271,000,000	65,895,500	147,417,100	65,895,500	54,360,434	54,360,434	54,360,434	82.49	20.06
nueva sede institucional		132,674,341	271,000,000	65,895,500	147,417,100	65,895,500	54,360,434	54,360,434	54,360,434	82.49	20.06
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		49,517,936	121,349,322	2,126,102	5,350,723	3,604,204	5,016	5,016	5,016	.14	.00
mobiliario y equipo		40,131,384	91,359,873	1,563,891	3,445,673	2,479,782	522	522	522	.02	.00
edificios e instalaciones		3,846,292	12,872,355	562,211	1,756,760	1,124,422	0	0	0	.00	.00
equipos de transporte y maquinarias		380,804	8,579,994		48,290	0	4,494	4,494	4,494		.05
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		3,641,114	4,037,100		100,000	0	0	0	0		.00
terrenos		1,518,342	4,500,000		0	0	0	0	0		.00
INVERSION FINANCIERA			0		0	0		0	0		
OTROS			0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		182,192,277	392,349,322	68,021,602	152,767,823	69,499,704	54,365,450	54,365,450	54,365,450	78.22	13.86

FODER002

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

Fecha Cierre: 12/03/2015

Hora Cierre: 7.14 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2015

MES : FEBRERO

EN MILES

TIPO CAMBIO : 3.093

(C51141903-201512)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,490,119,775	0	3,490,119,775
Bonos De Arrendamiento Financiero					927,434	0	927,434
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					927,434	0	927,434
019	Dolar Americano				0	0	0
020	Nuevo Sol				927,434		927,434
Bonos Corporativos					166,038,646	0	166,038,646
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					9,325,497	0	9,325,497
019	Dolar Americano				8,297,084	0	8,297,084
020	Nuevo Sol				1,028,413		1,028,413
FONDO MI VIVIENDA					6,360,708	0	6,360,708
019	Dolar Americano				6,360,708	0	6,360,708
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)					6,910,730	0	6,910,730
019	Dolar Americano				0	0	0
020	Nuevo Sol				6,910,730		6,910,730
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		21,331,213	0	21,331,213
020	Nuevo Sol	21,331,213		21,331,213
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION		42,820,120	0	42,820,120
019	Dolar Americano	42,820,120	0	42,820,120
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
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.		10,176,304	0	10,176,304
019	Dolar Americano	10,176,304	0	10,176,304
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		19,915,620	0	19,915,620
019	Dolar Americano	3,229,655	0	3,229,655
020	Nuevo Sol	16,685,965		16,685,965
Luz del Sur		26,289,490	0	26,289,490
020	Nuevo Sol	26,289,490		26,289,490
TELEFONICA MOVILES		4,993,974	0	4,993,974
020	Nuevo Sol	4,993,974		4,993,974
SCOTIABANK PERU S.A.A.		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
EDPYME EDYFICAR		8,155,148	0	8,155,148
020	Nuevo Sol	8,155,148		8,155,148
BANCO FALABELLA		3,910,684	0	3,910,684
020	Nuevo Sol	3,910,684		3,910,684
CEMENTO ANDINO		5,849,158	0	5,849,158

020	Nuevo Sol	5,849,158		5,849,158
Bonos Titulizados		5,623,216	0	5,623,216
BANCO DE CREDITO		5,623,216	0	5,623,216
019	Dolar Americano	5,623,216	0	5,623,216
Bonos Del Gobierno Central		1,458,390,528	0	1,458,390,528
ESTADO PERUANO		1,458,390,528	0	1,458,390,528
019	Dolar Americano	414,869,858	0	414,869,858
020	Nuevo Sol	1,043,520,670		1,043,520,670
Bonos Soberanos		1,382,916,790	0	1,382,916,790
MEF		1,382,916,790	0	1,382,916,790
020	Nuevo Sol	1,382,916,790		1,382,916,790
Bonos Ordinarios		469,977,175	0	469,977,175
BANCO CONTINENTAL		5,203,028	0	5,203,028
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	5,203,028		5,203,028
OTROS (USO TEMPORAL)		459,705,563	0	459,705,563
019	Dolar Americano	459,705,563	0	459,705,563
BANCO INTERNACIONAL		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		5,068,584	0	5,068,584
020	Nuevo Sol	5,068,584		5,068,584
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Supranacionales		6,245,986	0	6,245,986
BID		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO MUNDIAL		6,245,986	0	6,245,986
019	Dolar Americano	6,245,986	0	6,245,986

Acciones		43,442,379	0	43,442,379
Acciones Comunes		43,442,379	0	43,442,379
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		43,438,667	0	43,438,667
0301	Dolar Americano	43,438,667	0	43,438,667
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,712	0	3,712
0301	Dolar Americano	3,712	0	3,712
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		24,343,628	0	24,343,628
Otros (uso temporal)		24,343,628	0	24,343,628
OTROS (USO TEMPORAL)		24,343,628	0	24,343,628
019	Dolar Americano	122,022	0	122,022
020	Nuevo Sol	24,221,606		24,221,606
Depósitos		14,028,244,639	0	14,028,244,639
Cuentas Corrientes		9,735,314,729	0	9,735,314,729
BANCO CONTINENTAL		3,326,440	0	3,326,440
019	Dolar Americano	2,820,173	0	2,820,173
020	Nuevo Sol	506,267		506,267
BANCO DE CREDITO		1,982,945	0	1,982,945
019	Dolar Americano	414,134	0	414,134
020	Nuevo Sol	1,568,811		1,568,811
BANCO FINANCIERO		20,895	0	20,895
020	Nuevo Sol	20,895		20,895
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0

BANCO STANDART CHARTERED		98,010,152	0	98,010,152
019	Dolar Americano	98,010,152	0	98,010,152
CITIBANK		38,665,327	0	38,665,327
019	Dolar Americano	38,665,327	0	38,665,327
INTERBANK		2,849,188	0	2,849,188
019	Dolar Americano	89,103	0	89,103
020	Nuevo Sol	2,760,085		2,760,085
OTROS (USO TEMPORAL)		72,251,806	0	72,251,806
019	Dolar Americano	72,251,806	0	72,251,806
BANK OF TOKIO		657,105	0	657,105
019	Dolar Americano	657,105	0	657,105
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		9,310,156,594	0	9,310,156,594
019	Dolar Americano	607,693,599	0	607,693,599
020	Nuevo Sol	8,702,462,995		8,702,462,995
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		13,046,447	0	13,046,447
019	Dolar Americano	13,046,447	0	13,046,447
SCOTIABANK PERU S.A.A.		40,519	0	40,519
020	Nuevo Sol	40,519		40,519
BANK OF AMERICA		6,304,283	0	6,304,283
019	Dolar Americano	6,304,283	0	6,304,283
COMMERZBANK AG		188,003,028	0	188,003,028
019	Dolar Americano	188,003,028	0	188,003,028
Depósito a Plazo		77,330,802	0	77,330,802
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)		77,330,802	0	77,330,802
019	Dolar Americano	77,330,802	0	77,330,802

Certificado de Depósito		4,215,599,108	0	4,215,599,108
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		4,215,599,108	0	4,215,599,108
020	Nuevo Sol	4,215,599,108		4,215,599,108
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TOTAL :		17,586,150,421	0	17,586,150,421

DIETAS

Fecha 16/03/201

FECHA CIERRE : 12/03/2015

AÑO : 2015 MES : FEBRERO

Hora Impr: 11:08 AM

HORA CIERRE : 7.08 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C10081903-201512)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
2 DIAZ MARIÑOS CARLOS	2035	07/01/2015	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2036	14/01/2014	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2037	21/01/2015	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2038	27/01/2015	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2039	06/02/2015	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2040	11/02/2015	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2041	18/02/2015	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2042	25/02/2015	0.00	NO PERCIBE EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
3 OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	2035	07/01/2015	2,125.00	
	2036	14/01/2015	2,125.00	
	2037	21/01/2015	2,125.00	
	2038	27/01/2015	2,125.00	
	2039	06/02/2015	2,125.00	
	2040	11/02/2015	2,125.00	
	2041	18/02/2015	2,125.00	
	2042	25/02/2015	2,125.00	
4 GARCES MANYARI ALFONSO JESUS	2035	07/01/2015	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF
	2036	14/01/2015	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF
	2037	21/01/2015	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF
	2038	27/01/2015	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF
	2039	06/02/2015	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF
	2040	11/02/2015	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF
	2041	18/02/2015	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF
	2042	25/02/2015	0.00	RENUNCIO RETRIBUCION ECONOMICA R.S. 051-2014-EF
5 LINARES PEÑALOZA CARLOS	2035	07/01/2015	2,125.00	
	2036	14/01/2015	2,125.00	
	2037	21/01/2015	2,125.00	
	2038	27/01/2015	2,125.00	
	2039	06/02/2015	2,125.00	
	2040	11/02/2015	2,125.00	
	2041	18/02/2015	2,125.00	
	2042	25/02/2015	2,125.00	
6 GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO	2035	07/01/2015	2,125.00	
	2036	14/01/2015	2,125.00	
	2037	21/01/2015	2,125.00	
	2038	27/01/2015	2,125.00	
	2039	06/02/2015	2,125.00	

DIETAS

Fecha **16/03/201**

FECHA CIERRE : 12/03/2015

AÑO : 2015 MES : FEBRERO

Hora Impr: **11:08 AM**

HORA CIERRE : 7.08 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C10081903-201512)

2040	11/02/2015	2,125.00
2041	18/02/2015	2,125.00
2042	25/02/2015	2,125.00

TOTAL		51,000.00
--------------	--	------------------