

INFORME TRIMESTRAL



BANCO DE LA NACION

Experiencia a su Servicio

JUNIO 2004



ÍNDICE

Resumen Ejecutivo

Aspectos Generales

Análisis de Coyuntura Económica: Entorno Internacional y Nacional

Descripción de Negocios y Servicios de la Empresa

Análisis del Plan Operativo

Evaluación Financiera

Evaluación Presupuestal

Aspectos Críticos



RESUMEN EJECUTIVO

EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA AL SEGUNDO TRIMESTRE

ENTORNO NACIONAL

En el período enero-junio la economía peruana ha tenido un comportamiento más estable con un crecimiento del PBI de aproximadamente 3,7% anualizado, el IPC de 3,01%, el IPM de 4,77%, las tasas de interés promedio anualizadas observaron una tendencia a la baja en el primer trimestre, con un comportamiento mixto para el segundo trimestre, habiendo subido en moneda nacional a 25,1% y bajado en moneda extranjera a 8,6% y la balanza comercial mostró un superávit de US\$ 605 MM al mes de abril entre lo más resaltante.

ENTORNO INTERNACIONAL

En este contexto al mes de junio las tasas de interés internacionales registraron un comportamiento ascendente respecto al primer trimestre ante la mejora económica de USA, en la que se asumía un incremento de la tasa internacional Libor determinada por la Reserva Federal (FED).

DESCRIPCIÓN DE NEGOCIOS Y SERVICIOS DE LA EMPRESA

Los servicios que brinda el Banco han mostrado un comportamiento con relación al año anterior, de acuerdo a lo siguiente:

- **Servicio de Pagaduría.**- crecimiento del 6%.
- **Servicio de Recaudación.**- decrecimiento del 5%.
- **Giros y Transferencias.**- crecimiento del 13%.
- **Depósitos Judiciales y Administrativos.**- crecimiento del 5%.
- **Créditos a Municipios.**- decrecimiento del 5%.
- **Créditos Multired.**- crecimiento del 29%.
- **Corresponsalía.**- crecimiento del 13%.

ANÁLISIS DEL PLAN OPERATIVO

El análisis de las metas previstas en el Plan Operativo del Banco constituido por 27 indicadores muestra un cumplimiento del 66,56% en el período enero-junio.

EVALUACIÓN FINANCIERA

La evolución de la situación financiera del Banco se muestra en los índices de liquidez, de calidad de activos, eficiencia y gestión, solvencia y rentabilidad, los que han tenido un comportamiento estable con relación al trimestre y al mismo trimestre del año 2003, denotando en algunos casos un crecimiento moderado.



EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

El comportamiento de los ingresos operativos alcanzó el 115% y los egresos operativos el 95% con respecto al presupuesto respectivamente, los gastos de capital el 94% de la meta prevista, el Gasto Integrado de Personal – GIP el 98% y el Superávit Económico el 233%, debiendo precisar en éste último que el elevado porcentaje se sustenta en los ingresos extraordinarios obtenidos al cierre del trimestre.

ASPECTOS CRÍTICOS

El aspecto más relevante está referido al crecimiento del Índice de Precios al por Mayor de 4,77% por la incidencia que tiene en los Estados Financieros ajustados del Banco.



BANCO DE LA NACIÓN

EVALUACIÓN AL II TRIMESTRE DEL AÑO 2004

I.- ASPECTOS GENERALES

NATURALEZA JURÍDICA Y OBJETO SOCIAL

El Banco de la Nación, se constituyó el 27 de enero de 1966 como Caja de Depósitos y Consignaciones mediante la Ley 16000 Sus actividades empresariales como Banco las inició el 12 de junio de 1981.

Dispositivo legal y modificatorias:

- Estatuto, Decreto Supremo 07-94
- Estatuto, Decreto de Urgencia 09-94
- Estatuto, Decreto de Urgencia 031-94
- Estatuto, Decreto de Urgencia 073-00
- Estatuto, Decreto de Urgencia 045-01
- Estatuto, Decreto de Urgencia 081-01
- Estatuto, Decreto de Urgencia 120-01
- Estatuto, Decreto de Urgencia 039-02
- Estatuto, Decreto de Urgencia 068-02

El Objeto Social del Banco es 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.

Visión: "Ser el Banco del Estado reconocido por la excelencia en la calidad de sus servicios, la integridad de su gente y por su contribución al desarrollo nacional."

Misión: "Brindar servicios financieros de calidad a las entidades del sector público, sus proveedores, trabajadores y público en general.

Contribuir con la descentralización económica y financiera del país, a través de la extensión de sus servicios en zonas en donde no exista oferta bancaria, en un marco institucional que garantice su auto sostenibilidad financiera".

MARCO REGULATORIO

La normatividad que observa el Banco de la Nación dentro de sus actividades está constituida por las siguientes normas:

- Ley N° 26887, Ley General de Sociedades, sus modificatorias y ampliatorias.
- Ley N° 27170, Ley del FONAFE y modificatorias.
- Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario de las Entidades bajo el ámbito del FONAFE para el año 2003, aprobada por Acuerdo de Directorio N° 001-2002/019-FONAFE.
- Directiva de Endeudamiento del FONAFE, aprobada por Acuerdo de Directorio N° 002-2001/020-FONAFE



- ❑ Directiva de Difusión de Información, aprobada por Acuerdo de Directorio N° 003-2001/020-FONAFE.
- ❑ Directiva para la Solución de Controversias Patrimoniales entre las Empresas bajo el ámbito del FONAFE, aprobada por Acuerdo de Directorio N° 002-2002/014-FONAFE
- ❑ Directiva para la Gestión de los Miembros de Directorio Representantes del Estado en Empresas, aprobada por Acuerdo de Directorio N° 003-2002/014-FONAFE.

DIRECTORIO Y PRINCIPALES GERENCIAS

| Nombres y Apellidos | Cargo | Periodo |
|---|---|---------------------|
| Kurt Burneo Farfán | Presidente del Directorio | Desde el 08/07/2001 |
| Nelson Shack Yalta | Director | Desde el 08/07/2001 |
| Guillermo Barreto Franco | Director | Desde el 08/09/2001 |
| José Antonio Chilet Manco | Director | Desde el 23/03/2004 |
| Eduardo Iriarte Jiménez | Director | Desde el 23/03/2004 |
| Principales Funcionarios: | | |
| Juan Carlos Orrego Gonzáles | Gerente General | Desde el 12/04/2004 |
| Idelfonso Avalos Sanjinez (*) | Jefe, Departamento de Finanzas | Desde el 12/04/2004 |
| Luis Anibal Ferreyra Sulla | Gerente, Jefe Departamento de Contabilidad | Desde el 01/03/1995 |
| Guillermo Mejía Sifuentes | Gerente, Jefe Departamento de Logística | Desde el 15/01/2002 |
| Julio Cesar Franco Perez | Gerente, Jefe Departamento de Personal | Desde el 15/01/2002 |
| Carmen Luz Diaz Padilla | Gerente Jefa de Auditora Interna | Desde el 18/11/2002 |
| Oscar Antonio Basso Winffel | Gerente, Jefe Departamento de Riesgos | Desde el 01/12/2002 |
| Aron Kizner Zamudio | Gerente, Jefe de Secretaría General | Desde el 01/07/1998 |
| Francisco Octavio Rodriguez Benites (*) | Jefe, Departamento de Informática | Desde el 01/03/2004 |
| Flor del Carmen Tamayo Montes | Gerente, Jefa Departamento de Asesoría Jurídica | Desde el 18/05/2004 |
| Manuel Alejo Granda Mares | Gerente, Jefe Departamento de Planeamiento y Desarrollo | Desde el 01/02/2002 |
| Carlota Arce Torres | Gerente, Jefa Departamento de Servicios Bancarios | Desde el 27/01/2003 |
| Lander Federico Aleman Valdez | Gerente, Jefe Departamento de Créditos | Desde el 01/07/1998 |
| Héctor Santiago Cuadros Ramírez | Gerente, Jefe Departamento Red de Agencias | Desde el 15/01/2002 |
| Teodoro Abanto Tafur | Gerente, Jefe Departamento de Operaciones | Desde el 15/08/2003 |

(*) Encargado



II.- ANALISIS DE COYUNTURA ECONOMICA ENTORNO NACIONAL E INTERNACIONAL

COMENTARIOS:

ENTORNO NACIONAL

Durante el primer semestre del presente año, el índice de precios al consumidor (IPC) en Lima Metropolitana, registró una variación de 3,01%. A nivel de Grandes Grupos de Consumo las mayores tasas de variación se dieron en "Alimentos y Bebidas" con 5,29% y "Alquiler de Vivienda, Combustible y electricidad" con 3,32%. Ambos grupos con una ponderación de 47,5% y 3,32% respectivamente, de los bienes que adquiere la población de Lima Metropolitana.

La variación del IPC, en el caso de los alimentos, es explicada por el menor abastecimiento de algunos productos agrícolas debido a la sequía de la sierra, a lo que se suma el incremento en el precio del pollo (por razones coyunturales) y del precio del trigo, que aumentó en el mercado internacional. En combustibles, el aumento se debió al alza del precio del petróleo en el mercado internacional.

Por lo tanto, en el primer semestre los precios se vieron afectados por un típico "shock" de oferta causado por factores exógenos, en los dos sentidos de la palabra: uno por el alza del precio internacional del petróleo y dos por la menor oferta de alimentos.

EVOLUCION DE LA INFLACION (En Porcentaje)

| Período | Mensual | Acumulada | Anual |
|-------------|---------|-----------|-------|
| 2004 | | | |
| Ene | 0,54 | 0,54 | 2,80 |
| Feb | 1,09 | 1,63 | 3,43 |
| Mar | 0,46 | 2,10 | 2,76 |
| Abr | (0,02) | 2,07 | 2,78 |
| May | 0,35 | 2,44 | 3,18 |
| Jun | 0,56 | 3,01 | 4,26 |

Fuente: INEI

Por otro lado, la variación del índice de precios al por mayor (IPM), que muestra el comportamiento de los precios de las transacciones entre las empresas mayoristas y los comerciantes minoristas, registró para el primer semestre un alza de 4,77%.

El producto bruto interno (PBI) en el mes de abril del año 2004 creció 3,3% con respecto del nivel alcanzado en similar mes del año anterior, alcanzando con ello un crecimiento de 4,2% en lo que va del presente año.

Al mes de abril, el comportamiento del PBI se sustentó en el incremento de la producción de la totalidad de sectores económicos a excepción del agropecuario que disminuyó en 0,6%%. Destacan el desempeño positivo del sector minería que creció 12,0%; la pesca, 7,4%,



construcción 6,0% y el sector manufactura, 5,1%; sustentado este último por el resultado positivo de la industria de bienes de consumo que aumentó en 6,5%.

En términos anualizados, la actividad productiva del país registró una variación de 3,7%.

PRODUCTO BRUTO INTERNO *

(Enero Abril)

| Sectores Económicos | Variac. % |
|-----------------------------|------------|
| - Agropecuario | (0,6) |
| - Pesca | 7,4 |
| - Minería | 12,0 |
| - Manufactura | 5,1 |
| - Construcción | 2,1 |
| - Electricidad | 4,8 |
| - Comercio | 2,1 |
| - Otros Servicios | 4,5 |
| Valor Agregado Bruto | 4,3 |
| - Impuestos | 3,4 |
| PBI | 4,2 |

(*): Variación con respecto a ene-abr del 2003

Fuente: INEI

El **tipo de cambio bancario** promedio (compra-venta) por dólar, del mes de junio fue de S/.3,477 registrando una ligera depreciación para el primer semestre de 0,2% del presente año.

La estabilidad observada en la moneda local en el período analizado se explica básicamente por la estabilidad de los indicadores macroeconómicos del país, la disminución de las expectativas devaluatorias y una mayor oferta de dólares producto de una balanza comercial positiva, sumándose a ello los indicadores favorables de riesgo país mostrados en la mayor parte del semestre.

Por su parte, el Banco Central de Reserva intervino en el mercado, acumulando 818 millones de dólares en compras entre enero y junio del 2004 en previsión de pagos de deuda externa y por la intervención en el mercado de cambios para atenuar su caída.

En marzo, las **tasas de interés promedio anualizadas** para las operaciones en moneda nacional y extranjera del sistema bancario mostraron comportamientos mixtos con respecto a las tasas de diciembre del año anterior. La tasa activa para operaciones efectuadas en moneda nacional subió a 25,1%; mientras la tasa en moneda extranjera bajó a 8,6% con relación al nivel de diciembre del año pasado. Asimismo, las tasas pasivas para operaciones efectuadas en moneda nacional bajaron ligeramente a 2,4%, manteniéndose sin variación las tasas para operaciones en moneda extranjera (1,0%).

En lo que respecta a las **tasas interbancarias**, al mes de junio se mostraron los mismos niveles de diciembre del 2003. La tasa interbancaria correspondiente a operaciones en moneda nacional se mantuvo en 2,5%. De igual manera, la tasa interbancaria en moneda extranjera fue de 1,1%.

**TASAS DE INTERES PROMEDIO DE LA BANCA MULTIPLE**
(En términos anualizados)

| Mes | MON. NACIONAL | | MON. EXTRANJERA | | SPREAD FINANCIERO (*) | | INTERES LEGAL | |
|-------------|---------------|--------|-----------------|--------|-----------------------|-----|---------------|-----|
| | ACTIVA | PASIVA | ACTIVA | PASIVA | M/N | M/E | M/N | M/E |
| 2004 | | | | | | | | |
| Ene | 23,7 | 2,5 | 9,4 | 1,0 | 19,8 | 5,7 | 2,5 | 1,0 |
| Feb | 24,1 | 2,4 | 9,2 | 1,0 | 20,3 | 5,6 | 2,4 | 1,0 |
| Mar | 24,5 | 2,4 | 9,3 | 1,0 | 20,6 | 5,6 | 2,4 | 1,0 |
| Abr | 24,2 | 2,3 | 9,1 | 1,0 | 20,4 | 5,5 | 2,3 | 1,0 |
| May | 24,4 | 2,4 | 8,9 | 1,0 | 20,5 | 5,4 | 2,4 | 1,0 |
| Jun** | 25,1 | 2,4 | 8,6 | 1,0 | 21,2 | 5,3 | 2,4 | 1,0 |

(*) : Considera el efecto de la Tasa de Encaje.

(**) : Preliminar

En abril del 2004, la **Balanza Comercial** mostró un superávit de 46 millones de dólares, nivel mayor al déficit de 52 millones registrado en abril del 2003.

Durante el presente año, se exportaron bienes por un valor de 3 557 millones de dólares y se importaron 2 952 millones de dólares, acumulando un superávit de 605 millones de dólares y de 1 397 millones de dólares por los últimos doce meses.

Las **reservas internacionales netas** del Banco Central de Reserva al 28 de junio mostraron un saldo de 11 129 millones de dólares, cifra mayor en 935 millones de dólares al saldo registrado a fines del mes de diciembre del año pasado. Por su parte, la Posición de Cambio del BCR ascendió a 5 201 millones de dólares, monto mayor en 618 millones de dólares al saldo de cierre del año 2003.

Al mes de junio, la rentabilidad de la **Bolsa de Valores de Lima** obtenida fue de 18,99% en términos nominales, de acuerdo con la variación de su Índice General. Este comportamiento se explica por el ascenso del precio de las acciones de empresas mineras, debido al incremento de la cotización de los metales en el mercado internacional.

ENTORNO INTERNACIONAL**Evolución de los Mercados Financieros Internacionales**

En el primer semestre del 2004 los principales indicadores financieros de la bolsa de Nueva York, Dow Jones, Nasdaq y Standard & Poor's mostraron una tendencia dispar en sus índices, con una mejora en el último mes, este comportamiento es consecuencia del escepticismo de los inversores ante la espera, del incremento de la tasa referencial FED el cual fue agravado por el incremento del precio del crudo, y la debilidad del sector servicios, siendo esto atenuado por buenos resultados de ganancias obtenidos en el segundo trimestrales (2TO4), y por la ronda de noticias económicas positivas en cuanto al mejor desempeño del sector tecnológico, de industria tabacalera y la recuperación del sector de telecomunicaciones.

| Año 2004 | | Dow Jones | | Nasdaq | | Standard&Poor´s | |
|----------------|------------|-----------|--------|---------|--------|-----------------|--------|
| | | | Var. % | | Var. % | | Var. % |
| Enero | Adj, Close | 10357,70 | -0,92% | 2066,15 | 3,13% | 1131,13 | 1,73% |
| Febrero | Adj, Close | 10583,92 | 2,18% | 2029,82 | -1,76% | 1144,94 | 1,22% |
| Marzo | Adj, Close | 10488,07 | -0,91% | 1994,22 | -1,75% | 1126,21 | -1,64% |
| Abril | Adj, Close | 10225,57 | -2,50% | 1920,15 | -3,71% | 1107,3 | -1,68% |
| Mayo | Adj, Close | 10188,45 | -0,36% | 1986,74 | 3,47% | 1120,68 | 1,21% |
| Junio | Adj, Close | 10435,48 | 2,42% | 2047,79 | 3,07% | 1140,84 | 1,80% |

Fuente: Yahoo - Finance

Tasa de Interés Internacionales

Las tasas de interés internacionales registraron un comportamiento dispar durante el primer semestre. Es así que durante el primer trimestre del presente año, la Libor, Prime Rate, las tasas de los Bonos del Tesoro Público y la tasa referencial de la Reserva Federal mostraron un descenso, producto del lento crecimiento de economía norteamericana, la cual fue revertida en el segundo trimestre, ante los signos de mejora económica y por que los Bancos de Inversión ya asumían un incremento de la tasa referencial (FED).

Es así que en el último mes, la Reserva federal (FED) decidió incrementar en forma moderada su tasa referencial en 25 pb, justificando este incremento al indicar que la inflación en Estados Unidos estaba controlada, pero que aún el mercado laboral se mostraba débil, el cual podría generar una desaceleración en la economía norteamericana.

| Detalle | 2004 | | | | | |
|-------------------------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|
| | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio |
| Libor a 3 meses | 1,13 | 1,12 | 1,11 | 1,18 | 1,32 | 1,61 |
| Var. Mens. | -1,91% | -0,88% | -0,89% | 6,31% | 11,44% | 22,43% |
| Bonos de Tesoro 30 Años | 4,96 | 4,84 | 4,77 | 5,28 | 5,34 | 5,29 |
| Var. Mens. | 18,10% | -2,42% | -1,45% | 10,69% | 1,14% | -0,94% |
| Prime Rate | 4,00 | 4,00 | 4,00 | 4,00 | 4,00 | 4,00 |
| Var. Mens. | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Federal Funds | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,25 |
| Var. Mens. | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 25,00% |

Fuente: BCRP

Evolución de los Mercados Cambiarios

Durante el primer semestre del presente año, el Euro tuvo un comportamiento volátil frente al dólar norteamericano como consecuencia de la incertidumbre del inversor, ante la posible mejora de la rentabilidad de Estados Unidos, frente a la rentabilidad obtenida por los inversionistas en el Mercado Europeo. Por su parte, el Yen mostró un avance frente a las otras monedas, producto de que la economía japonesa creció más rápido de lo esperado en estos meses, el que también es favorecido por la política monetaria adoptada por el gobierno japonés y por la posible reducción en la intervención cambiaria.

TIPO DE CAMBIO DE LAS PRINCIPALES MONEDAS

(Datos promedio de período, Unidades monetarias por US dólar *)

| Fecha | Euro (E) | | Yen (Y) | | Libra Esterlina (£) | |
|-------------|----------|--------|---------|--------|---------------------|--------|
| | | Var. % | | Var. % | | Var. % |
| 2004 | | | | | | |
| Enero | 0,7935 | -2,34% | 106,51 | -1,11% | 0,5490 | -3,80% |
| Febrero | 0,7915 | -0,25% | 106,55 | 0,04% | 0,5356 | -2,44% |
| Marzo | 0,8156 | 3,04% | 108,62 | 1,94% | 0,5472 | 2,17% |
| Abril | 0,8333 | 2,17% | 107,60 | -0,94% | 0,5540 | 1,24% |
| Mayo | 0,8323 | -0,12% | 112,05 | 4,14% | 0,5589 | 0,88% |
| Junio | 0,8233 | -1,08% | 109,43 | -2,34% | 0,5467 | -2,18% |

 (*) Promedio Compra - Venta
 Fuente: BCR

Emisión Riesgo Soberano Peruano y Países Emergentes

En el primer semestre de 2004, el riesgo país (medido a través del índice EMBI+ Perú) registró un comportamiento creciente, alcanzando en mayo 470 Pbs, el más alto en lo que va del año, para luego descender a niveles de 427 Pbs. Cabe mencionar que este indicador mide la percepción del riesgo de los inversionistas respecto al país. Según los analistas, el incremento de este indicador obedece a la inestabilidad del entorno político social, aunque este efecto es atenuado por la estabilidad económica, a lo que se aúna el positivo comentario de los analistas económicos sobre la estabilidad de las finanzas públicas y sobre los niveles de crecimiento esperados. Cabe mencionar que las agencias calificadoras de riesgo consideran que aún las instituciones políticas peruanas se encuentran en proceso de ajuste y que el alto nivel de deuda externa afecta la solvencia para atender los pagos de deuda, encontrándose estos riesgos mitigados por la estabilidad económica y los moderados desequilibrios económicos fiscales.

| Fecha | EMBI + | | BONO BRADY FLIRB | | BONO BRADY PDI | | Latín EMBI+ más países | | EMBI +Países Emergentes | |
|-------------|----------|--------|--------------------|--------|--------------------|--------|------------------------|--------|-------------------------|--------|
| | Perú (*) | | en % de valor nom. | Spread | En % de valor nom. | Spread | | Var. % | | Var. % |
| | | Var. % | | | | | | | | |
| 2004 | | | | | | | | | | |
| Enero | 360 | 15,38% | 86,75 | 394 | 91,65 | 354 | 499 | -7,59% | 402 | -6,73% |
| Febrero | 344 | -4,44% | 87,25 | 399 | 92,82 | 344 | 554 | 11,02% | 444 | 10,45% |
| Marzo | 341 | -0,87% | 88,63 | 379 | 92,63 | 347 | 550 | -0,72% | 438 | -1,35% |
| Abril | 388 | 13,78% | 85,50 | 413 | 88,00 | 419 | 549 | -0,18% | 430 | -1,83% |
| Mayo | 470 | 21,13% | 80,38 | 508 | 86,38 | 449 | 641 | 16,76% | 517 | 20,23% |
| Junio | 427 | -9,15% | 81,13 | 489 | 86,32 | 450 | 609 | -4,99% | 492 | -4,84% |

(*)EMBI + del Perú originalmente era un promedio del Perú +FLIRB y el Perú – PDI

Desde Mayo del 2002 también incluye al Perú - Global 2012 y desde Mayo 2003 al Perú –2008.

(**) Diferencial de Rendimientos con respecto al bono del Tesoro de EUA del índice de retornos, EMBI+, elaborado por JP Morgan.

(***) Diferencial de rendimientos con respecto al bono del tesoro EUA del índice de retornos. EMBI+, elaborado por JP Morgan.

Fuente: BCR



III.- DESCRIPCIÓN DE NEGOCIOS Y SERVICIOS DE LA EMPRESA

La evolución de los servicios, que Brinda el Banco de la Nación a nivel nacional al Segundo trimestre del 2004 , se muestra a continuación:

Servicio de Pagaduría

El volumen ejecutado en el 2do.Trimestre fue de 24 068 mil operaciones, resaltando los rubros de retiros de ahorros en cajeros automáticos, depósitos de ahorros, retiros de ahorros en ventanillas, asimismo, el número de cuentas corrientes operativas ascienden a 34 120, las cuentas de ahorros de remuneraciones y pensiones al 2do. Trimestre son de 1 523 175 cuentas, las cuentas de ahorros de personas naturales UOB ascienden a 121 427, las tarjetas Multired activas alcanzan la cifra de 622 209 la cantidad de cajeros automáticos operativos al 2do. Trimestre es de 269 equipos.

| SERVICIOS | METAS DE PAGADURÍA | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|-----------------|---------------|---------------|------------------------------------|---------------|----------------------|----------------------------------|-------------|-----------------------------------|------------|
| | EJECUTADO 2003 | PROYECTADO 2004 | EJECUTADO | | PROYECTADO POR TRIMESTRE PLAN 2004 | | TOTAL NUEVO ESTIMADO | 2do. TRIM EJECUTADO VS. PLANEADO | | EJECUTADO 2004 vs. EJECUTADO 2003 | |
| | | | I | II | III | IV | | CANT. | % | CANT. | % |
| VOLUMEN DE OPERACIONES (EN MILES DE UNIDADES) | | | | | | | | | | | |
| PAGADURIA | | | | | | | | | | | |
| PAGO DE CHEQUE | 5 694 | 5 000 | 1 322 | 1 470 | 1 250 | 1 250 | 5 292 | 220 | 18% | - 402 | -8% |
| DEPOSITO CTA. CTE. | 2 660 | 2 100 | 706 | 723 | 525 | 525 | 2 479 | 198 | 38% | - 181 | -7% |
| DEPOSITO AHORROS | 22 327 | 22 700 | 6 226 | 6 670 | 5 800 | 6 100 | 24 796 | 1 070 | 19% | 2 469 | 10% |
| RETIRO DE AHORROS EN VENTANILLAS | 12 837 | 12 550 | 3 365 | 3 545 | 3 200 | 3 300 | 13 410 | 495 | 16% | 573 | 4% |
| RETIROS DE AHORROS EN ATM'S | 30 565 | 33 010 | 7 893 | 7 453 | 8 253 | 8 253 | 31 851 | - 800 | -10% | 1 286 | 4% |
| OTRAS OPERACIONES EN ATM'S | 14 758 | 15 940 | 4 375 | 4 020 | 3 985 | 3 985 | 16 365 | 35 | 1% | 1 607 | 10% |
| SUB-TOTAL | 88 841 | 91 300 | 23 887 | 23 881 | 23 013 | 23 413 | 94 193 | 1 219 | 5% | 5 352 | 6% |
| OTRAS OPERACIONES | | | | | | | | | | | |
| COMPRA VENTA DE M.E. | 721 | 860 | 208 | 187 | 215 | 215 | 825 | - 28 | -13% | 104 | 13% |
| OPERACIONES EN PUNTO DE VENTA | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| CONSULTA EN MODULOS MULTIMEDIA | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| SUB-TOTAL | 721 | 860 | 208 | 187 | 215 | 215 | 825 | - 28 | -13% | 104 | 13% |
| VOLUMEN TOTAL DE OPERACIONES | 89 562 | 92 160 | 24 095 | 24 068 | 23 228 | 23 628 | 95 018 | 1 191 | 5% | 5 456 | 6% |
| OTRAS METAS: | | | | | | | | | | | |
| CTAS. CTES. OPERATIVAS | 28 732 | 31 500 | 31 785 | 34 120 | 31 000 | 31 500 | 34 120 | 4 120 | 14% | 5 388 | 16% |
| CTAS. DE AHORROS REMUNERACIONES Y PENSIONES (1) | 1333 666 | 1 373,666 | 1 439,419 | 1 523,175 | 1 362,666 | 1 373,666 | 1523 175 | 170 509 | 13% | 189 509 | 12% |
| CTAS. DE AHORROS PERSONAS NATURALES OFICINAS UOB (2) | 85 095 | 105,095 | 103,202 | 121,427 | 99,595 | 105,095 | 121 427 | 26 332 | 28% | 36 332 | 30% |
| CTAS. DE AHORROS PERSONAS JURIDICAS OFICINAS UOB (3) | 54 | 110 | 70 | 103 | 92 | 110 | 103 | 26 | 34% | 49 | 48% |
| TARJETAS MULTIRED | 1230 676 | 1,304,517 | 1,220,646 | 1,238,267 | 1,284,580 | 1,304,517 | 1238 267 | -27 114 | -2% | 7 591 | 1% |
| TARJETAS ACTIVAS EN ATM'S | 660 802 | 713,666 | 633,901 | 622,209 | 699,393 | 713,666 | 622 209 | -63 439 | -9% | -38 593 | -6% |
| TARJETAS ADICIONALES | 7 566 | 759 | 2,691 | 3,070 | 190 | 189 | 6 140 | 2 880 | 1516% | -1 426 | -23% |
| TARJETAS AFILIADAS A MARCAS INTERNACIONALES | 0 | 500,000 | - | | 250,000 | 500,000 | 0 | | | 0 | |
| CAJEROS OPERATIVOS | 248 | 378 | 254 | 269 | 329 | 378 | 269 | - 12 | -4% | 21 | 8% |
| RATIOS: | | | | | | | | | | | |
| - RETIRO DE AHORROS EN ATM'S / TOTAL RETIRO DE AHORRO % | 70.42 | 72.45 | 70.10 | 67.77 | 72.06 | 71.43 | 70.37 | | | | |
| - PORCENTAJE TARJETAS UTILIZADAS A TRAVES DE LA RED | 53.69 | 54.71 | 51.93 | 50.25 | 54 | 55 | 50 | | | | |

Servicio de Recaudación

El volumen ejecutado en el 2do.Trimestre fue de 4 753 mil operaciones, resaltando principalmente los rubros de Diversos encargos de Entidades Publicas, y Sunat (principales contribuyentes) .

Servicios de Giros y Transferencias

La emisión y pagos en el 1er.trimestre fue de 767 mil operaciones.

Servicios Depósitos Judiciales y Administrativos

La emisión y pagos en el 1er.trimestre fue de 194 mil operaciones.



| METAS DE RECAUDACIÓN | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|----------------------------------|------------|-----------------------------------|------------|
| SERVICIOS | EJECUTADO 2003 | PROYECTADO 2004 | EJECUTADO | | PROYECTADO | | TOTAL NUEVO ESTIMADO | 2do. TRIM EJECUTADO VS. PLANEADO | | EJECUTADO 2004 vs. EJECUTADO 2003 | |
| | | | I | II | III | IV | | CANT. | % | CANT. | % |
| VOLUMEN DE OPERACIONES (EN MILES DE FORMULARIOS) | | | | | | | | | | | |
| RECAUDACION | | | | | | | | | | | |
| SUNAT | 7,596 | 7,788 | 1,999 | 1,872 | 1,954 | 1,950 | 7,775 | -122 | -6% | 179 | 2% |
| - PRINCIPALES CONTRIBUYENTES (*) | 975 | 1,000 | 246 | 265 | 251 | 242 | 1,004 | 6 | 2% | 29 | 3% |
| - SUNAT / ESSALUD - ONP | | | | | | | | | | | |
| - MEPECOS | 6,621 | 6,788 | 1,753 | 1,607 | 1,703 | 1,708 | 6,771 | -128 | -7% | 150 | 2% |
| - SUNAT / ESSALUD - ONP | | | | | | | | | | | |
| ADUANAS | 200 | 200 | 50 | 50 | 50 | 50 | 200 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| DOCUMENTOS VALORADOS | 61 | 74 | 14 | 16 | 20 | 21 | 71 | -4 | -20% | 10 | 16% |
| ENTIDADES PUBLICAS | 10,566 | 11,141 | 3,143 | 2,815 | 2,675 | 2,628 | 11,261 | -1 | 0% | 695 | 7% |
| PODER JUDICIAL | 831 | 863 | 251 | 237 | 249 | 169 | 906 | 9 | 4% | 75 | 9% |
| SISTEMA ELECTORAL | 3,665 | 4,097 | 826 | 842 | 959 | 1,077 | 3,704 | -239 | -22% | 39 | 1% |
| MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACIONES | 476 | 480 | 150 | 139 | 116 | 100 | 505 | 27 | 24% | 29 | 6% |
| MINISTERIO DEL INTERIOR | 3,701 | 3,737 | 1,240 | 1,016 | 934 | 881 | 4,071 | 161 | 19% | 370 | 10% |
| MINISTERIO DE DEFENSA | 646 | 646 | 259 | 237 | 81 | 79 | 656 | 7 | 0% | 10 | 2% |
| MINISTERIO DE TRABAJO Y PROMOCION DEL EMPLEO | 822 | 884 | 261 | 222 | 231 | 217 | 931 | 17 | 8% | 109 | 13% |
| DIRECCION GENERAL DE MIGRACIONES | 294 | 298 | 97 | 71 | 72 | 72 | 312 | 6 | 9% | 18 | 6% |
| OTRAS ENTIDADES PUBLICAS | 131 | 136 | 59 | 51 | 33 | 33 | 176 | 17 | 50% | 45 | 34% |
| TOTAL | 18,423 | 19,203 | 5,206 | 4,753 | 4,699 | 4,649 | 19,307 | -127 | -3% | 884 | 5% |
| SERVICIOS DIVERSOS | | | | | | | | | | | |
| GIROS Y TRANSFERENCIAS (Emisión y Pagos) | 2,814 | 3,370 | 654 | 767 | 850 | 900 | 3,171 | -53 | -6% | 357 | 13% |
| DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS (Emisión y Pagos) | 703 | 695 | 190 | 194 | 190 | 165 | 739 | 19 | 11% | 36 | 5% |
| TOTAL | 3,517 | 4,065 | 844 | 961 | 1,040 | 1,065 | 3,910 | -34 | -3% | 393 | 11% |

Servicio de Corresponsalía

El volumen total realizado en el 2do. Trimestre, fue de 2 330 mil operaciones, resaltando los rubros de cobranza de recibos en MN, emisión y pago de giros y cobranza de facturas.

| METAS DE CORRESPONSALÍA | | | | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-----------|-----------------------------------|------------|
| SERVICIOS | EJECUTADO 2003 | PROYECTADO 2004 | EJECUTADO | | PROYECTADO | | TOTAL NUEVO ESTIMADO | 2do. TRIM EJECUTADO VS. PLANEADO | | EJECUTADO 2004 vs. EJECUTADO 2003 | |
| | | | I | II | III | IV | | CANT. | % | CANT. | % |
| CORRESPONSALÍA | | | | | | | | | | | |
| <i>(VOLUMEN DE OPERACIONES EN UNIDADES)</i> | | | | | | | | | | | |
| DEPOSITO CTA. CTE. M.N. | 188,908 | 217,200 | 36,168 | 39,755 | 54,300 | 54,300 | 184,523 | -14,545 | -27% | -4,385 | -2% |
| DEPOSITO ESPECIAL M.N. | 64,660 | 74,300 | 15,258 | 16,951 | 18,575 | 18,575 | 69,359 | -1,624 | -9% | 4,699 | 7% |
| PAGO CHEQUE M.N. | 6,946 | 8,000 | 693 | 421 | 2,000 | 2,000 | 5,114 | -1,579 | -79% | -1,832 | -26% |
| DEPOSITO CTA. CTE. M.E. | 90 | 100 | 735 | 916 | 25 | 25 | 1,701 | 891 | 3564% | 1,611 | 1790% |
| PAGO CHEQUE M.E. | 16 | 20 | 4 | 3 | 5 | 5 | 17 | -2 | -40% | 1 | 6% |
| DESEMBOLSO DE PRESTAMOS | 47,288 | 54,300 | 11,631 | 9,667 | 13,575 | 13,575 | 48,448 | -3,908 | -29% | 1,160 | 2% |
| COBRANZA DE PRESTAMO | 129,262 | 148,600 | 30,865 | 27,648 | 37,150 | 37,150 | 132,813 | -9,502 | -26% | 3,551 | 3% |
| COBRANZA DE RECIBOS M.N. | 2,889,286 | 3,300,000 | 825,117 | 901,461 | 825,000 | 825,000 | 3,376,578 | 76,461 | 9% | 487,292 | 17% |
| COBRANZA DE RECIBOS M.E. | 250,397 | 280,000 | 70,523 | 74,676 | 70,000 | 70,000 | 285,199 | 4,676 | 7% | 34,802 | 14% |
| PAGO DE PLANILLAS | 49,379 | 55,000 | 10,409 | 9,950 | 13,750 | 13,750 | 47,859 | -3,800 | -28% | -1,520 | -3% |
| EMISION DE GIROS | 1,888,481 | 2,170,000 | 508,267 | 531,898 | 542,500 | 542,500 | 2,125,165 | -10,602 | -2% | 236,684 | 13% |
| PAGO DE GIROS | 1,871,321 | 2,150,000 | 507,434 | 529,269 | 537,500 | 537,500 | 2,111,703 | -8,231 | -2% | 240,382 | 13% |
| COBRANZA LETRAS M.N. | 5,271 | 6,000 | 895 | 865 | 1,500 | 1,500 | 4,760 | -635 | -42% | -511 | -10% |
| COBRANZA LETRAS M.E. | 133 | 150 | 18 | 27 | 38 | 38 | 120 | -11 | -28% | -13 | -10% |
| COBRANZA DE FACTURAS | 616,937 | 700,000 | 159,156 | 186,522 | 175,000 | 175,000 | 695,678 | 11,522 | 7% | 78,741 | 13% |
| TOTAL | 8,008,375 | 9,163,670 | 2,177,173 | 2,330,029 | 2,290,918 | 2,290,918 | 9,089,037 | 39,112 | 2% | 1,080,662 | 13% |



Servicio de Créditos Municipales

En el 2do.Trimestre se han atendido a 824 Municipios a nivel nacional otorgándoles préstamos por un valor de S/. 19 millones de nuevos soles, recuperándose S/. 71 millones de nuevos soles.

Respecto a créditos Multired, se han otorgado en el 2do. Trimestre préstamos a 100 799 clientes por un monto de S/. 253 millones de nuevos soles, recuperándose S/. 110 millones.

Estos préstamos se reflejan en el servicio de pagaduría a través del rubro retiro de ahorros tanto en ventanillas como en cajeros automáticos.

METAS DE CREDITOS

| SERVICIOS | EJECUTADO 2003 | PROYECTADO 2004 | EJECUTADO | | | | TOTAL NUEVO ESTIMADO | 2do.TRIM EJECUTADO VS. PLANEADO | | EJECUTADO 2004 vs. EJECUTADO 2003 | | |
|---|-----------------------------|--------------------|-----------|---------|---------|---------|----------------------------|------------------------------------|---------|---|---------|------|
| | | | I | II | III | IV | | CANT. | % | CANT. | % | |
| CREDITOS | | | | | | | | | | | | |
| 1. Gobiernos Locales. | | | | | | | | | | | | |
| <i>N° de Municipios atendidos</i> | VOLUMEN (N° de Operaciones) | 720 | 1026 | 794 | 824 | 965 | 1026 | 824 | | | | |
| <i>Valor de las Colocaciones</i> | (Cifras en Millones) | 237 | 300 | 53 | 19 | 100 | 60 | 232 | -61 | -76% | -5 | -2% |
| <i>(Cifras en Millones)</i> | | | | | | | | | | | | |
| Gobiernos Locales - Facilidades Financieras | | | | | | | | | | | | |
| <i>Saldo Inicial de Colocaciones</i> | (S/.) | 222 | 390 | 240 | 263 | 326 | 390 | | | | | |
| <i>Nuevas Colocaciones</i> | (S/.) | 237 | 300 | 53 | 19 | 100 | 60 | 232 | -61 | -76% | -5 | -2% |
| <i>Recuperaciones</i> | (S/.) | 80 | 135 | 30 | 71 | 36 | 45 | 182 | 41 | 137% | 102 | 128% |
| <i>Saldo Final de Colocaciones</i> | (S/.) | 240 | 405 | 263 | 211 | 390 | 405 | | | | | |
| <i>Rentabilidad</i> | (S/.) | 26 | 50 | 10 | 10 | 14 | 16 | 50 | -1 | -9% | 24 | 92% |
| 2. Préstamos MULTIRED - Créditos de Consumo. | | | | | | | | | | | | |
| <i>N° de Préstamos atendidos</i> | | 390085 | 536 073 | 130 390 | 100 799 | 137 480 | 135 975 | 504 644 | -32 771 | -25% | 114 559 | 29% |
| <i>Valor de las Colocaciones</i> | | | 1161 | 272 | 253 | 299 | 295 | 1119 | -37 | -13% | 1 119 | |
| <i>Saldo Inicial de Colocaciones</i> | (S/.) | 422 | 481 | 481 | 602 | 752 | 879 | 879 | | | | |
| <i>Nuevas Colocaciones</i> | (S/.) | 653 | 1161 | 272 | 253 | 299 | 295 | 1 119 | -37 | -13% | 466 | 71% |
| <i>Recuperaciones</i> | (S/.) | 579 | 595 | 151 | 110 | 172 | 127 | 560 | -24 | -18% | -79 | -3% |
| <i>Saldo Final de Colocaciones</i> | (S/.) | 481 | 1047 | 602 | 745 | 879 | 1 047 | 1 047 | | | | |
| <i>Rentabilidad</i> | (S/.) | 50 | 79 | 24 | 25 | 20 | 15 | 84 | 5 | 25% | 34 | 68% |



Servicio Operaciones Externas

El monto total realizado fue de USD \$ 825 535 mil dólares, en el 2do. Trimestre, se canalizaron desembolsos y operaciones de Financiamiento Externo por cuenta del Gobierno por US\$ 13 733 mil, se procesaron operaciones ALADI por US\$ 2 533 mil, operaciones de Money Market (compra – venta de divisas, giros bancarios, transferencias al y del Exterior) por US\$ 173 913 mil dólares, pago de Deuda Externa por US\$ 603 381 mil dólares y operaciones de Comercio Exterior (Créditos doc. de importación, cobranza de doc. de importación y garantías bancarias) por un monto de US\$ 31 975 mil dólares.

| METAS OPERACIONES EXTERNAS | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------------|----------------------------------|----------|-----------------------------------|-------|
| OPERACIONES EXTERNAS | EJECUTADO 2003 | PROYECTADO 2004 | EJECUTADO | | PROYECTADO | | TOTAL NUEVO ESTIMADO | 2do. TRIM EJECUTADO VS. PLANEADO | | EJECUTADO 2004 vs. EJECUTADO 2003 | |
| | | | I | II | III | IV | | CANT. | % | CANT. | % |
| <i>(En Miles de USD)</i> | | | | | | | | | | | |
| 1. Intervenir como agente financiero en Operaciones de financiamiento externo concertadas por el Gobierno, hasta por US \$ 6 200 000: | | | | | | | | | | | |
| -Créditos | 0 | 5 000 | 0 | 0 | 2 500 | 2 500 | 5 000 | 0 | #/DIV/0! | 5 000 | |
| -Donaciones | 1 563 | 1 200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | #/DIV/0! | -1 563 | -100% |
| 2. Intermediar / Canalizar desembolsos de Operaciones de Financiamiento Externo por cuenta del Gobierno hasta por : US\$ 100 000 000 | 87 833 | 100 000 | 15 374 | 13 733 | 25 000 | 25 000 | 79 107 | -11 267 | -45% | -8 726 | -10% |
| 3. Procesar operaciones ALADI a cargo de la República, hasta por : USD 10 698 000 | 9 238 | 10 698 | 4 387 | 2 533 | 636 | 4 638 | 12 194 | -2 236 | -47% | 2 956 | 32% |
| 4. Realizar pagos de la Deuda Externa por cuenta del Gobierno por US\$ 2 281 419 000 * (número estimado de obligaciones externas: 1 200) | 2 283 444 | 2 281 419 | 602 535 | 603 381 | 593 169 | 593 169 | 2 392 254 | 10 212 | 2% | 138 810 | 6% |
| 5. Efectuar por encargo de las entidades del sector público autorizadas por el Estado, operaciones de Comercio Exterior hasta por USD 154 600 000 | | | | | | | | | | | |
| Comercio Exterior | | | | | | | | | | | |
| - Créditos Doc. de Importación (1) | 186 401 | 150 000 | 47 262 | 30 421 | 37 500 | 37 500 | 152 683 | -7 079 | -19% | -33 718 | -18% |
| - Créditos Doc. de Exportación | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | |
| - Cobranzas Documentarias de Importación | 952 | 600 | 356 | 497 | 150 | 150 | 1 153 | 347 | 231% | 201 | 21% |
| - Garantías Bancarias (2) | 6 985 | 4 000 | 371 | 1 057 | 1 000 | 1 000 | 3 428 | 57 | 6% | -3 557 | -51% |
| Operaciones Money Market | | | | | | | | | | | |
| - Operaciones de compra-venta de divisas y Serv. Varios (3) | 1606 865 | 1000 000 | 62 673 | 112 242 | 200 000 | 300 000 | 674 915 | -187 758 | -63% | -931 950 | -58% |
| - Giros Bancarios | 11 047 | 5 000 | 3 665 | 3 015 | 1 000 | 1 000 | 8 680 | 2 015 | 202% | -2 367 | -21% |
| - Transferencias al Exterior | 41 452 | 30 000 | 16 285 | 12 733 | 8 000 | 8 000 | 45 018 | 4 733 | 59% | 3 566 | 9% |
| - Transferencias del Exterior (4) | 168 660 | 120 000 | 25 611 | 45 923 | 20 000 | 40 000 | 131 534 | 5 923 | 15% | -37 126 | -22% |
| TOTAL | | 3 707 917 | 778 519 | 825 535 | 888 955 | 1 012 957 | 3505 966 | | | | |



IV ANALISIS DE METAS DEL PLAN OPERATIVO

Al 2do.trimestre del año 2004, el comportamiento del Banco de la Nación, medida a través de sus indicadores de su Plan Operativo, concordado con sus objetivos estratégicos, muestra los siguientes resultados con respecto al trimestre evaluado.

| N° | INDICADOR | UNIDAD DE MEDIDA | RESULTADO AL II TRIM.2004 (A) | META AL II. TRIM. 2004 (B) | RESULTADO AL II TRIM.2004 (C) | NIVEL DE CUMP. (C/B) |
|--|--|------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------|
| OBJETIVO ESTRATEGICO : MEJORAR LA ATENCION DE NUESTROS CLIENTES BRINDANDOLES SERVICIOS DE CALIDAD | | | | | | |
| 1 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Optimizar el proceso de Administración del registro de Operaciones en ATMs Electrónicamente</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>Mejorar los niveles de seguridad en los ATMs, elevar la confiabilidad de las Transacciones y Neutralizar todo tipo de fraude de cambio de tarjeta</i> | % DE AVANCE | 0 | 15 | 50 | 1 |
| 2 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Establecer Política de Optimización de Costos, identificar y mejorar los procesos críticos con el fin de lograr eficiencia y control de los Riesgos que comprometan la continuidad del Negocio</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>2 Potenciar el uso de la Tarjeta Multired a través de un sistema de Débito</i> | % DE AVANCE | 0 | 60 | 13 | 0.22 |
| | <i>3 Implementar Elementos de Seguridad en Lobbies: Adquisición de Cámaras de video para Lobbies de ATMs, adquisición de Sistema de Control para acceso a 30 Lobbies Multired.</i> | % DE AVANCE | 0 | 30 | 10 | 0.33 |
| 3 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Lograr una optima imagen en la calidad de Servicios mediante la aplicación de estándares de producción y presentación de agencias a nivel Nacional</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>1 Reducción de Colas de Atención de clientes en ventanilla</i> | % DE AVANCE | 0 | 35 | 26 | 0.74 |
| | <i>2 N° de Cajeros Adquiridos</i> | % DE AVANCE | 0 | 30 | 17 | 0.57 |
| | <i>3 Imagen y Calidad de servicio en las 40 Oficinas Seleccionadas a nivel Nacional</i> | % DE AVANCE | 0 | 100 | 0 | 0 |
| 4 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Implementar un nuevo software de servicios bancarios, integrando todas las plataformas, que permitan acercar el Banco a los clientes atendiéndolos a través de diversos canales: Ventanillas, Puntos de Ventas (POS), Internet, Medios Virtuales para pagos, Kioskos Multired, Teléfonos.</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>1 Atención de Consultas y Reclamos de Clientes en Línea a través de un sistema de un sistema telefónico.</i> | % DE AVANCE | 0 | 15 | 11 | 0.73 |
| | <i>1 Adquisición e implementación de software Transaccional para la venta de operaciones en Internet (Web del BN)</i> | % DE AVANCE | 0 | 15 | 11 | 0.73 |
| | <i>2 Adquisición de Software de aplicaciones de servicios Bancarios</i> | | 0 | 15 | 11 | 0.73 |



| | | | | | | |
|---|---|-------------|----|-----|----|------|
| 5 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Participar activamente en el Proyecto Gobierno Electrónico, en lo que refiere al pago de los derechos por los servicios y procedimientos de las Entidades Públicas.</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>Instalar puntos electrónicos de pago de tasas en comisarías de Lima</i> | % DE AVANCE | 0 | 50 | 37 | 0.74 |
| 6 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Implementación de (9) Agencias en Lima y (43) en provincias, años 2003 - 2005</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>Apertura de 22 Agencias.</i> | % DE AVANCE | 0 | 10 | 27 | 1 |
| 7 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Crear la fundación cultural del Banco</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>N° de eventos culturales realizados</i> | Cantidad | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 8 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Contar con la Nueva Sede Principal del Banco debidamente implementada con la Tecnología de vanguardia</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>Implementación de la Nueva Sede Principal</i> | % DE AVANCE | 50 | 50 | 20 | 0.4 |
| OBJETIVO ESTRATEGICO : MEJORAR LOS PROCESOS OPERATIVOS DEL BANCO | | | | | | |
| 9 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Establecer Política de Optimización de costos, identificar y mejorar los procesos críticos, con el fin de lograr eficiencia y control de los riesgos que comprometan la continuidad del Negocio.</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>1/ Implementar un sistema de información gerencial</i> | % DE AVANCE | 0 | 10 | 4 | 0.4 |
| | <i>2/ Contar con un sistema automatizado de cuentas corrientes</i> | % DE AVANCE | 0 | 61 | 66 | 1 |
| | <i>3/ Optimización del proceso de la recaudación SUNAT</i> | % DE AVANCE | 0 | 70 | 66 | 0.94 |
| | <i>4/ Modernización de los procesos operativos de valores en custodia del BN</i> | % DE AVANCE | 0 | 80 | 53 | 0.66 |
| 10 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Sistema de Información en la página web</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>Descentralización de la emisión del movimiento de cuentas de ahorro vía internet</i> | % DE AVANCE | 0 | 100 | 54 | 0.54 |



| | | | | | | |
|---|---|-------------|---|-----|-----|------|
| 11 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Mejorar los servicios de pagaduría mediante la adecuación de aplicativos de interconexión del Banco de la Nación con el SIAF del Ministerio de Economía y Finanzas – Tesoro Público</i> | | | | | |
| | INDICADOR | | | | | |
| | 1. Firmas en tiempo real | % DE AVANCE | 0 | 30 | 0 | 0 |
| 12 | 2. Unificación y permanencia de códigos del año 2003 de las cuentas y sub – cuentas del tesoro para el 2004 | % DE AVANCE | 0 | 100 | 100 | 1 |
| | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Lograr una optima imagen en la calidad de servicios mediante la aplicación de estándares de producción y presentación de agencias a nivel nacional</i> | | | | | |
| | INDICADOR | | | | | |
| 13 | 1. Contar con una Base única de datos para clientes del Banco de la Nación | % DE AVANCE | 0 | 50 | 0 | 0 |
| | 2. Contar con un Sistema de Administración Automatizado de Colas (SAC) | Cantidad | 0 | 3 | 2 | 0.67 |
| | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Mejorar la identificación el compromiso efectivo y la motivación para elevar la eficiencia y productividad del personal reconociendolo como el principal factor del desarrollo institucional</i> | | | | | |
| 14 | INDICADOR | | | | | |
| | Mejorar la Gestión del personal mediante el diagnostico, diseño y ejecución de procesos y programas para el personal | % DE AVANCE | 0 | 65 | 55 | 0.85 |
| | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Implementar un sistema de flujo de trabajo a fin de propender a establecer la Oficina sin papeles</i> | | | | | |
| 15 | INDICADOR | | | | | |
| | Contar con un sistema de gestión electrónica de documentos | % DE AVANCE | 0 | 55 | 55 | 1 |
| OBJETIVO ESTRATEGICO : MANTENER LA AUTOSOSTENIBILIDAD FINANCIERA | | | | | | |
| 15 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Optimizar el proceso de Administración del registro de Operaciones en ATMs Electrónicamente</i> | | | | | |
| | INDICADOR | | | | | |
| | Contar con el flujo de caja Proyectado y ejecutado para canales remotos y virtuales y red de agencias | % DE AVANCE | 0 | 47 | 50 | 1 |



| | | | | | | |
|--|--|-------------|----|----|---------------|------|
| 16 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO | | | | | |
| | <i>Establecer Política de Optimización de costos, identificar y mejorar los procesos críticos con el fin de lograr eficiencia y control de los riesgos que comprometan la continuidad del Negocio.</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>Implementar Bovedad de Custodia en el BCRP en el Ambito Nacional</i> | % DE AVANCE | 72 | 50 | 72 | 1 |
| OBJETIVO ESTRATEGICO: REDUCCION DE TODO RIESGO OPERACIONAL, FINANCIERO Y DE SEGURIDAD | | | | | | |
| 17 | OBJETIVO PLAN OPERATIVO | | | | | |
| | <i>Establecer Política de Optimización de costos, identificar y mejorar los procesos críticos con el fin de lograr eficiencia y control de los riesgos que comprometan la continuidad del Negocio.</i> | | | | | |
| | INDICADOR <i>Contar con un software de riesgos</i> | % DE AVANCE | | 35 | 25 | 0.71 |
| AVANCE CON RESPECTO AL SEGUNDO TRIMESTRE | | | | | 66.56% | |

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.
N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 1

NOMBRE DEL PROYECTO: Adquisición e Implementación del ATM Watch para todos los ATMs en Lima Metropolitana
N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 1
INDICADOR FONAFE N° 3.3

GRADO DE AVANCE: 50%



DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

1.- Proceso de adquisición

1.1. **Sustento**, fue elevado a la Div. de Abastecimiento.

Avance 100 %

1.2. **Designación del Comité**, fue efectuado con Resolución de Gerencia General EF/92.2000 N° 002-2004 de fecha 12 de Enero.

Miembros del Comité: Adolfo Indacochea Herrera, Presidente; Gonzalo Gallegos Tejada; Oscar López López; Augusto Arguedas Bentín; Manuel granda Mares.

Avance 100 %.

1.3. **Especificaciones técnicas**, fue elevado a la Div. de Abastecimiento.

Avance 100 %

1.4. **Elaboración del proyecto de bases**, fue aprobado por el Comité con fecha

Avance 100 %

2.- Licitación

2.1. **Publicación y venta de bases**, se efectuó el domingo 07 de marzo y continuará hasta el 05 de Abril

Avance 100 %

2.2. **Evaluación de Propuestas**, Avance 100%

2.3. **Buena Pro**, Avance 100%

2.4. **Suscripción del contrato**, Avance 100%

3.- Recepción e Instalación

3.2. **Provisión de puntos de comunicación**. Avance 30%

3.3. **Contratación de empresa instaladora**. Avance 30%

3.4. **Supervisión de cumplimiento**. Avance 30%

3.5. **Pruebas**. Avance 30%

A la fecha se han instalado 62 ATM WATCH

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.

N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 1

NOMBRE DEL PROYECTO: Adquisición e implementación de un Sistema Telefónico Call Center: para el bloqueo de tarjetas, consulta de saldos y otros.

N° DEL PROYECTO : SUB - PROYECTO N° 2.1



DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

- *En reunión de Comité de Gerencia del 15 de diciembre de 2003, con la presencia de los señores Manuel Granda, Teodoro Abanto, Carlota Arce, Alberto Cortavarría, Edinson Navarro, Tatiana Picoaga, Celeste Estremadoyro, Juan Carlos Orrego y Gonzalo Gallegos; se aprobó incluir éste en calidad de sub proyecto dentro del macro proyecto "Sistema de Atención al Cliente", decisión que será validada o descartada por un consultor externo que se encargará de emitir un pronunciamiento sobre este tema entre otros.*
- *Este proyecto está sujeto al desarrollo del macro proyecto, el cual esta a cargo del Departamento de Servicios Bancarios.*
- *Se elaboró un documento sustentatorio con especificaciones técnicas, operativas, financieras y de riesgos para ser entregada al consultor y al comité de adquisiciones.*
- *La responsabilidad del Departamento de Operaciones, está dada a partir de la implementación del mismo.*

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 1*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Adquisición e implementación de software transaccional para la venta de operaciones en Internet.*

N° DEL PROYECTO : *SUB - PROYECTO N° 2.2*

GRADO DE AVANCE : *11%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

- *En reunión de Comité de Gerencia del 15 de diciembre de 2003, con la presencia de los señores Manuel Granda, Teodoro Abanto, Carlota Arce, Alberto Cortavarría, Edinson Navarro, Tatiana Picoaga, Celeste Estremadoyro, Juan Carlos Orrego y Gonzalo Gallegos; se aprobó incluir éste en calidad de sub proyecto dentro del macro proyecto "Sistema de Atención al Cliente", decisión que será validada o descartada por un consultor externo que se encargará de emitir un pronunciamiento sobre este tema entre otros.*
- *Este proyecto está sujeto al desarrollo del macro proyecto, el cual esta a cargo del Departamento de Servicios Bancarios.*
- *Se elaboró un documento sustentatorio con especificaciones técnicas, operativas, financieras y de riesgos para ser entregada al consultor y al comité de adquisiciones.*
- *La responsabilidad del Departamento de Operaciones, está dada a partir de la implementación del mismo.*



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 1*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Sistema para Atención al Cliente*

N° DEL PROYECTO : *SUB - PROYECTO N° 2.3*

GRADO DE AVANCE : *11%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

Los avances del Proyecto "Sistema para Atención al Cliente" que agrupa la atención de tres canales (Ventanilla, Internet y Teléfono), corresponden a las siguientes actividades :

- *Reuniones iniciales de esclarecimiento de conceptos, alcances del proyecto y forma de trabajo. Designación de los representantes por Dpto. para formar parte del equipo de trabajo.*
- *Reuniones semanales del equipo de trabajo para evaluar tareas a seguir y cronograma de entregables.*
- *Reuniones del equipo de trabajo con representantes del Dpto. de Red de Agencias para obtener su feedback sobre los problemas del Sarabank, actual y de los cambios que plantean.*
- *Elaboración de las especificaciones técnicas preliminares para remitir a proveedores. Envío de las mismas para las observaciones y validación correspondiente por parte de la División Riesgos de Tecnología de la Información, Legal, Sección Telecomunicaciones y de la Sección Tecnología de la Información.*
- *Consolidación de todas las observaciones y emisión de un solo documento como Especificaciones Técnicas Mínimas Preliminares.*
- *Envío de las Expresiones de Interés al Dpto. de Logística, que incluyen : Breve Presentación del BN, Especificaciones Técnicas, Anexos y lista de proveedores, para la invitación correspondiente a los potenciales proveedores.*
- *Inicio de Presentaciones de los Proveedores que durarán hasta la primera quincena del mes de julio.*
- *Rol de Presentaciones de los Proveedores.*
- *Simultáneamente, se han sostenido reuniones con los miembros del equipo de trabajo para seguir elaborando los sustentos necesarios del proyecto, así como el nuevo esquema de transacciones a plantear para el caso de Ventanilla (que incluye la eliminación de emulación). Finalmente, se realizó una reunión de trabajo para evaluar las exposiciones llevadas a cabo, solicitándose a los representantes del Dpto. de Informática los alcances técnicos de lo expuesto.*



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 1*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Implementación de la Tarjeta de Débito Multired Visa,*

N° DEL PROYECTO : *PROYECTO N° 3.*

GRADO DE AVANCE : *13%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

1.- *Conclusión Licitación*

1.1. *Publicación y venta de bases. Avance 100 %*

1.2. *Recepción y evaluación de propuestas. Avance 100%*

1.3. *Otorgamiento de la buena pro. Avance 100%*

El proceso se impugnó y se encuentra en Consucode, el cual se estará resolviendo en mayo o junio del presente año.

1.4. *Firma de Contrato con empresa ganadora de la Buena Pro SLMSOFT.com SAC – NCR del Perú SA. a los 27 días del mes de Mayo Avance 100%*

2.- *Implementación*

2.1 *Presentación a la Plana Ejecutiva del Banco de la Nación. Hecha a los 15 días del mes de Junio del 2004*

2.2 *Levantamiento de Información. Avance 20%*



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 1*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Implementar elementos de seguridad en lobbies: Adquisición de cámaras de vídeo para los lobbies de ATMs, adquisición de sistema de control para acceso a 30 lobbies Multired.*

N° DEL PROYECTO : *PROYECTO N° 4.*

GRADO DE AVANCE : *10%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

- *Seguridad tiene a su cargo la implementación de cámaras de circuito cerrado que comprende lobbies.*
- *Con fecha 9 de junio se solicitó a la División Administración de Bienes, Muebles e Inmuebles la relación de lobbies que cuentan con las cerraduras electromagnéticas, indispensable para que pueda instalarse el control de acceso; atendiéndonos el 16 de junio.*
- *Con Memorando 287 del 21 de junio se ha solicitado al Departamento de Logística se sirva incluir en la nueva Programación del Presupuesto del Banco la adquisición de los 30 sistemas, adjuntándole la relación de los lobbies donde se instalarán.*

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 1*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Instalación e Implementación de 100 Cajeros Automáticos a Nivel Nacional.*

N° DEL PROYECTO : *PROYECTO N° 5.*
INDICADOR FONAFE N° 4

GRADO DE AVANCE %: *26%*



DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

- *Fueron despachados 70 ATMs a su destino final, (33 Lima y 37 provincias).*
- *Incremento real de la red a la fecha: 26 ATMs.*
 - *De los cuales al 30 de Junio 50 ATMs se encuentran operativos al público:*
 - √ *Municipalidad de El Agustino (01 ATM).*
 - √ *Lobby Los Olivos. Av. Alfredo Mendiola 3701 (01 ATM).*
 - √ *Hospital María Auxiliadora San Juan de Miraflores (01 ATM).*
 - √ *Lobby Agencia Chama (02 ATMs).*
 - √ *Hospital Regional de Huacho (01 ATM).*
 - √ *Agencia Barranca (01 ATM).*
 - √ *Municipalidad de Nuevo Chimbote (01 ATM).*
 - √ *Agencia Chincha (01 ATM).*
 - √ *Agencia Ica (04 ATMs).*
 - √ *Agencia Tacna (03 ATMs).*
 - √ *Agencia Huaraz (03 ATMs).*
 - √ *Agencia Bagua Grande (01 ATM).*
 - √ *Agencia Chaclacayo (01 ATM).*
 - √ *Agencia Chiclayo (05 ATMs).*
 - √ *Comisaría PNP Jaen (01 ATM).*
 - √ *Agencia Andahuaylas (02 ATMs).*
 - √ *Agencia Periférica Miraflores Arequipa (02 ATMs).*
 - √ *Barranco (Av. Miguel Grau 301) (01 ATM).*
 - √ *Universidad Nacional de Ingeniería (03 ATMs).*
 - √ *Sede Multired San Felipe Jesús María (01 ATMs).*
 - √ *Callao (01 ATM).*
 - √ *Chorrillos Altos Estudios PNP (01 ATM).*
 - √ *Rímac Los Cibeles (01 ATM).*
 - √ *Lince (01 ATM).*
 - √ *Sucursal Huacho (01 ATM).*
 - √ *Trujillo (02 ATM).*
 - √ *Agencia Jesús María (01 ATM).*
 - √ *Sucursal Lima (01 ATM).*
 - √ *Agencia Chepen (01 ATM).*
 - √ *Sucursal Chimbote (03 ATMs).*
 - √ *Agencia Bagua Chica (01 ATM).*
 - *Se encuentra un (01) ATM en la Sede Orrantia tercer piso Laboratorio.*



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.

N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 1

NOMBRE DEL PROYECTO: Adquisición e Instalación de 150 Cajeros Automáticos,

N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 6.

GRADO DE AVANCE : 17%

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

1.- Proceso de adquisición

1.1. **Sustento**, fue elevado a la Div. de Abastecimiento.

Avance 100 %

1.2. **Designación del Comité**, fue efectuado con Resolución de Gerencia General EF/92.2000 N° 002-2004 de fecha 12 de Enero.

Miembros del Comité: Adolfo Indacochea Herrera, Presidente; Gonzalo Gallegos Tejada; Oscar López López; Augusto Arguedas Bentín; Manuel Granda Mares.

Avance 100 %.

1.3. **Especificaciones técnicas**, fue elevado a la Div. de Abastecimiento.

Avance 100 %

1.4. **Elaboración del proyecto de bases**, fue aprobado por el Comité de Adquisición.

Avance 100 %

2.- Licitación

2.1. **Publicación y venta de bases**. Avance 100 %

2.2. **Recepción y evaluación de Propuestas**. 100%

2.3. **Otorgamiento de la buena pro**. 100%

2.4. **Suscripción del contrato**. 100%

2.5. **Plazo de entrega de ATMs**.

20 de Agosto del 2004 : 25 ATMs

10 de Setiembre del 2004: 50 ATMs

23 de Diciembre del 2004: 75 ATMs

3.- Recepción e Instalación

3.1. Ubicación de ATMs

- **Perfil de ubicación**. Informe EF/92.2810 N° 023-2003 elaborado por el Departamento de Planeamiento y Desarrollo 100%

- **Coordinación para alquiler**. 70%

Existen posibles ubicaciones en Instituciones con quienes se celebrará Convenio de Alquiler; tales como Hipermercados Metro, Grifos Mobil Oil del Perú, Municipalidad de Villa El Salvador (Parque Industrial-CITE), Municipalidad de Chorrillos, Centro Bancario de Fiori, así como en provincias.

- **Suscripción de contrato de alquiler / comodato**. 64%

- A la fecha se firmaron 37 Contratos de Comodato.

- Existen 23 Contrato de Comodato y Alquiler que se encuentran en las áreas legales de las instituciones y del BN; a la espera de ser aprobados y/o firmados.



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 1*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Estudio sobre Imagen y Calidad de Servicio.*

N° DEL PROYECTO : *PROYECTO N° 7.*

GRADO DE AVANCE %: *0%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

El estudio sobre la imagen y calidad del servicio del Banco de la Nación ha sido diferido para el próximo año, hasta que el Banco concluya con los proyectos relacionados sobre la ampliación de la red operativa y mejora en la calidad del servicio, es decir, diversificar sus canales de atención al público, instalar cajeros monederos en las comisarías de Lima Metropolitana y Callao, afiliación de la tarjeta Multird a Visa electrón para débito en establecimientos comerciales, ampliar el numero de oficinas y cajeros automáticos en Lima y Provincias.

Asimismo, los proyectos relacionados con la mejora de la calidad de atención al público objetivo del Banco.

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 1*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Instalar puntos electrónicos de pago de tasas en Comisarías de Lima*

N° DEL PROYECTO : *PROYECTO N° 8.*

GRADO DE AVANCE : *37%*

**DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :****Evaluación de la prueba piloto del Cajero Monedero :**

El proyecto piloto de Cajero Monedero instalado en la Comisaría del Distrito de Miraflores viene funcionando a satisfacción, cumpliendo con los objetivos planteados de atender en forma automática el pago de tasas policiales.

Considerando que la prueba piloto cumple con los requisitos establecidos en los aspectos de : evaluación de hardware, software y flujo operativo, se ha solicitado a los Departamentos de Finanzas, Logística e Informática, se incluya en el Plan de Adquisiciones del tercer trimestre 2004, la adquisición de 20 Cajeros Monederos, así como el desarrollo de actividades necesarias para la formulación del proceso de convocatoria en el ejercicio 2004.

El Cajero Monedero se encuentra a disposición del público en la Comisaría de Miraflores ubicada en Jr. General Vidal 230 – Miraflores, atendiendo las 24 horas del día de lunes a domingo.

Asimismo, para orientar al público sobre este nuevo servicio se han instalado afiches publicitarios en ambientes visibles de la Comisaría, que viene facilitando los trámites a realizar.

El flujo operativo del Cajero desde el inicio de sus operaciones es el siguiente :

RECAUDACION CAJERO MONEDERO

Del 07 al 30 Junio / 2004

| Tributo | Volumen Promedio Diario | Volumen Acumulado |
|---|--------------------------------|--------------------------|
| <i>Certificado Domiciliario</i> | 6 | 146 |
| <i>Denuncia Policial</i> | 18 | 431 |
| <i>Antecedentes Policiales Uso País</i> | 8 | 189 |
| <i>Expedición Gravamen Vehicular Policial</i> | 0.3 | 6 |
| Total | 32.3 | 772 |

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.

N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 1

NOMBRE DEL PROYECTO: Apertura de 9 Agencias en Lima y 8 Agencias en Provincia.

N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 9.

GRADO DE AVANCE : 27%

**DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :**

A nivel de Exposición de Motivos se elevó las de: **Agencia Paucará**, en el Departamento de Huancavelica: EF/92.2810 N° 008-2004, se aprobó con Acuerdo de Directorio en Sesión N° 1506 de fecha 5 de Abril del 2004 y con Resolución de la Superintendencia de Banca y Seguros N° 635-2004.

También la de **Agencia Lonya Grande**, en el Departamento de Amazonas: EF/92.2810 N° 009-2004, se aprobó con Acuerdo de Directorio en Sesión N° 1440-2002 de fecha 30 de Diciembre del 2002 y con Resolución de la Superintendencia de Banca y Seguros SBS N° 1078-2004.

Acciones realizadas para el proceso de selección de personal Recibidor-Pagador 2do Trimestre 2004-07-09

1. El proceso de selección de Recibidor-Pagador se realizó en mérito al requerimiento efectuado por el Departamento de Red de Agencias, a través del Memorando EF/92.3530 N° 154-2004, el mismo que cuenta con la aprobación de la gerencia General.
2. La convocatoria se realizó vía concurso externo y en forma descentralizada a nivel nacional en el mes de Mayo del 2004.
3. Resultados: Se cubrieron 9 plazas en Lima metropolitana y 54 plazas en provincias.
4. Los 63 Recibidores-Pagadores seleccionados han suscrito contrato de trabajo a plazo determinado por el periodo del 07.06.2004 al 31.12.2004.
5. Los 63 Recibidores-Pagadores cumplieron con el proceso de capacitación dentro del Programa de Formación e Inducción Bancaria, el cual se realizó entre el 07.06.2004 al 19.06.2004.

De otro lado, se está llevando a cabo el proceso de apertura de Agencias para el presente año de acuerdo al avance de actividades de las áreas responsables, esto es, Departamentos de Logística, Informática y Planeamiento y Desarrollo.

A nivel de las otras Agencias programadas para el presente año se tiene lo siguiente:

| DISTRITO | Observaciones | P.Inauguración |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|
| LIMA: | | |
| El Agustino | Exp. Técnico | Octubre |
| Chosica | Exp. Técnico | Octubre |
| Ate - Vitarte | Por definir | Diciembre |
| Comas | Existe local | Noviembre |
| Independencia | Existe local | |
| Carabayllo | Existe local | Noviembre |
| Callao-La Perla | Existe local | Noviembre |
| Barranco | Exped. Técnico | Diciembre |
| Lince | Exped. Técnico | Diciembre |
| Jesús María – CC.San Felipe | Ampliación presupuestal | |
| Callao - MINKA | Ampliación presupuestal | |
| PROVINCIAS: | | |
| Parcona-Ica | Exped. Técnico | Setiembre |
| Puerto Inca-Huánuco | Exped. Técnico | Octubre |
| Lonya Grande-Amazonas | Obra terminada | Julio |
| Paucará-Huancavelica | Inaugurada | Inaugurada |
| Wanchaq-Cusco | Por ubicar local | |
| Pozuzo-Oxapampa | Exped. Técnico | Noviembre |
| Chilca-Huancayo | Por ubicar local | |
| J.Leonardo Ortiz-Chiclayo | Exped. Técnico | Octubre |



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 1*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Implementación de la Fundación Cultural del Banco de la Nación.*

N° DEL PROYECTO : *PROYECTO N° 10.*

GRADO DE AVANCE: *78%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

ACTIVIDADES

Fundación Cultural

En coordinación con la División de Imagen y Comunicación Corporativa el asesor cumplió con la presentación de los siguientes documentos:

- *Informe Técnico Legal, de fecha 12 de abril de 2004, en donde se define los aspectos esenciales que debe contener la Fundación tales como: finalidad, patrimonio, sostenibilidad, nombre, organización, domicilio, entidades que regulan a las fundaciones. Se incluyó como Anexos Modelo de Contrato de Comodato celebrado entre el Banco de la Nación y la Fundación Cultural y el Proyecto de Acuerdo de Directorio.*
- *Informe Económico Financiero, de fecha 12 de abril de 2004, en donde se plantea la generación de ingresos que permitan el autofinanciamiento de proyectos y se propone un grupo de actividades para el lanzamiento.*
- *Proyecto de Estatuto Social, de fecha 20 de mayo de 2004, que recoge en los antecedentes las primeras iniciativas y su evolución en el desarrollo del proyecto, la base legal, el nombre, la finalidad, el patrimonio o los bienes de la fundación, los beneficios para el Banco de la Nación, el domicilio, la organización y las condiciones previas para la formalización de la Fundación Cultural.*

Acta de la Segunda Reunión de la Fundación realizada el jueves 20 de mayo de 2004 en donde se acordó lo siguiente:

- *Asignar el local y los bienes muebles para garantizar el funcionamiento de la Fundación*
- *Establecer los aportes dinerarios del Banco de la Nación hacia la Fundación Cultural para el presente ejercicio presupuestal y su autosostenibilidad en el futuro.*
- *Encargar a la División de Imagen y Comunicación Corporativa y las Gerencias de Asesoría Jurídica y Secretaría General, la preparación de la documentación para su presentación, sustentación y aprobación en el Directorio del Banco.*
- *Presentar la solicitud del directorio del Banco al Directorio de Fonafe para que autorice las donaciones económicas que realice el Banco de la Nación a favor de la Fundación Cultural.*



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar la atención de Nuestros Clientes Brindándoles Servicios de calidad.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 1*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Implementación de la Nueva Sede Principal,*

N° DEL PROYECTO : *PROYECTO N° 11.*

GRADO DE AVANCE: *20 %*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

Contratación de Consultores

Se concluyó con los procesos de selección para la contratación de los asesores del Director Veedor y del Comité Especial:

- Ing. Civil – Director Veedor – Ing. Lucar Cabanillas Toro
- Ing. Mecánico Eléctrico – Director Veedor – Ing. Juan Deustua Carvallo
- Arquitecto – Comité Especial – Arq. Alberto Ponce Amat y Leon
- Ing. Civil – Comité Especial – Ing. Julio Higashi Luy
- Ing. Mecánico Eléctrico – Comité Especial – Ing. Julio López Beltrán
- Abogado – Comité Especial – Dr. Jhon Gray Chiccon

Proceso de Selección: Desarrollo del Estudio y Ejecución de la Obra

Se elaboraron y aprobaron las bases del proceso de selección para seleccionar a una empresa que desarrolle el estudio y ejecute las obras: LPN N° 0012-2004-BN.

El proceso fue convocado el 13 de Junio y actualmente se encuentra en la etapa de absolución de consultas.

La fecha de recepción de propuestas será el 22 de julio y el otorgamiento de la buena pro esta programada para el 02 de agosto del 2004.

Proceso de Selección: Supervisión de la Obra

Actualmente se encuentran en la etapa de elaboración de bases. Se estima convocarlo el 16 de julio.

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar los Procesos Operativos del Banco.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 2*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Implementación 1era Etapa del Sistema Integrado de Gestión.(SIA)*

N° DEL PROYECTO : *PROYECTO N° 12.*

GRADO DE AVANCE: *4%*

**DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :**

Las actividades realizadas a la fecha son:

Abril

- 20-04-2004 Se coordina con los Departamentos de Finanzas, Contabilidad y Logística, para programar las presentaciones de los proveedores.
- 21-04-2004 Se remitió memo EF/92.2400 N° 472-2004, a los señores Gerente de Contabilidad, Gerente de Logística, Sub-Gerente, Jefe(e) de Finanzas. Adjuntado nuevo cronograma del proyecto para su evaluación y aprobación.
- 27-04-2004 Se llevo a cabo la presentación del Software SPRINGS de la empresa Royal Systems, referente al modulo de Presupuesto (Finanzas) y el 28 del mismo mes de lo módulos de Contabilidad. y de Logística.

Mayo

- 07-05-2004 Se llevo a cabo la presentación del Software ERP Oracle Financials de la empresa J. EVANS, referente al modulo de Presupuesto; el día 11 del mismo mes referente al módulo de Contabilidad y el 18 se llevo a cabo la presentación referente al módulo de Logística.
- 14-05-2004 El Departamento de Finanzas envía memo de aprobación de nuevo cronograma del proyecto. Y el 25-05-2004 envió memo de respuesta, anexando descripciones preliminares de especificaciones funcionales.
- 26-05-2004 Se remite el memo EF/92.2400 N° 663-2004, al Departamento de Planeamiento, reportando el nuevo cronograma del proyecto SIA refrendado por los Departamentos de Contabilidad, Logística y Finanzas.

Junio

- 03-06-2004 El Departamento de Contabilidad y el 04-06-2004 el Departamento de Logística, remiten memo de respuesta, anexando descripciones preliminares de especificaciones funcionales respectivamente.
- 08-06-2004 Se realizo la descripción de Especificaciones Técnicas Mínimas, en coordinación de los Sres., Fernando Avellaneda y Carlos Barzola del Departamento de Informática
- 14-06-2004 Se realizo la reunión con los coordinadores de las Áreas de Presupuesto, Contabilidad y Logística, en la cual se realizo la estandarización de la información de acuerdo a la plantilla entregada por el Departamento de Logística.
- 21-06-2004 Se coordino con los Coordinadores de las Áreas de Presupuesto, Contabilidad y Finanzas, para elaborar el cuadro de número de usuarios(licencias) que se requerirán para el Sistema.
- 22-06-2004 Se e envió vía email a los Gerentes de las Áreas de Presupuesto, Contabilidad y Logística las Propuestas de Especificaciones técnicas mínimas y requisitos funcionales del Proyecto del SIA, para revisión y conformidad respectiva.
- 30-06-2004 Se envió vía email el documento con las correcciones efectuadas por el Departamento de Finanzas, a efecto que puedan ser revisadas y aprobadas por las áreas de Logística, Contabilidad y Presupuesto.

Es necesario indicar que las especificaciones funcionales fueron requeridas a fines de marzo, pero se determino que era necesario realizar presentaciones de proveedores con productos en el mercado que ofrezcan soluciones para las áreas de Contabilidad, durante 3 semanas se llevo a cabo la presentación de los proveedores, producto de estas presentaciones se realizo el trabajo de especificaciones funcionales, se definió un estándar de trabajo para poder visualizar cuales son los requerimientos indispensables y cuales son de 2do nivel de importancia.

Debemos indicar que la aprobación del Project tuvo un tiempo promedio de 34 días, (desde el 21-04-2004 al 26-05-2004) los ajustes realizados fueron resueltos en primera instancia por Logística el 04-05-2004, Presupuesto el 14-05-2004 y Contabilidad el 24-05-2004.

En la definición de Usuarios o licencias, no se tenía definido un estándar a nivel de los tres módulos, producto de 2 reuniones de trabajo se logro definir el cuadro de cantidad de licencias de los módulos de Logística, Presupuesto y Contabilidad



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar los Procesos Operativos del Banco.*
N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 2*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Desarrollar el aplicativo de las Cuentas Monetarias.*
N° DEL PROYECTO : **PROYECTO N° 13.**
FONAFE INDICADOR N° 3.2

GRADO DE AVANCE : *66%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

II TRIMESTRE

2. Coordinación con el Departamento de Informática.

- *Determinación de los Procesos a Modificar*

3. Requerimiento y Diseño del Aplicativo

- *Elaboración del Requerimiento*
- *Seguimiento de Aprobación*

4. Desarrollo de la automatización de los procesos determinados

- *Desarrollo y pruebas, se ha iniciado con el reporte de cuentas corrientes en moneda nacional.*



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar los Procesos Operativos del Banco.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 2*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Interconexión con Entidades Públicas y Clientes en General.*

N° DEL PROYECTO : *PROYECTO N° 14.*

GRADO DE AVANCE : *66%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

La Sección Telecomunicaciones del Departamento de Logística solicitó a Telefónica del Perú disponga las facilidades técnicas para la instalación de líneas telefónicas y enlaces de comunicación en la infraestructura de cada una de las 16 Ventanillas PRICO SUNAT.

Por otro lado, las 16 Intendencias SUNAT vienen coordinando el acondicionamiento de sus ambientes para la instalación de los equipos del Banco.

Se llevo a cabo una reunión de trabajo el día 08 de junio en la SUNAT, con presencia de funcionarios de Informática y Logística de dicha entidad, acordándose iniciar el proceso de Independización operativa con la implementación de las Ventanillas PRICO SUNAT de Huacho y Arequipa.

Paulatinamente se continuará con la implementación de las 14 Ventanillas restantes.

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar los Procesos Operativos del Banco.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 2*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Modernización de los Procesos Operativos de Valores en Custodia del Banco de la Nación*

N° DEL PROYECTO : *PROYECTO N° 15.*

GRADO DE AVANCE : *53%*



DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

- 1.- Concluyó la implementación del aplicativo "Registro de Valores en Custodia" a través del Lotus Notes Designer. (avance 100%)
- 2.- Fue migrada hacia el aplicativo, el 90% de la información levantada de registros manuales de valores en custodia.
- 3.- La etapa de toma de inventario se inició el 01 de marzo 2004 y concluyó el 25 de mayo 2004. (avance 100%).
- 4.- En cuanto a los procesos operativos del área, culminó el levantamiento de información a cargo de un equipo especializado, y como consecuencia de ello se están rediseñando procesos en el área de valores, registrando un avance del 95%.
- 7.- El sub proyecto de "Registro y Anotación en Cuenta de Letras del Tesoro Público", está a cargo del Ministerio de Economía y Finanzas.

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: Mejorar los Procesos Operativos del Banco.

N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 2

NOMBRE DEL PROYECTO: Implementación de Emisión de Estados de Movimiento de Cuentas de Ahorros por INTRANET

N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 16.

GRADO DE AVANCE : 54%

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

Debido a la implementación del (ITF), hubo un retraso para el comienzo del desarrollo del proyecto, sin embargo se continuaron las coordinaciones con funcionarios del Departamento de Informática:

El 31 de marzo del 2,004, se realizó una reunión de coordinación con la División Desarrollo de Sistemas de Información en la cual y en base a la información que requerían los clientes se definieron los parámetros para empezar el desarrollo del aplicativo.

El 21 de abril de 2,004 se realizó una reunión de coordinación con personal del Departamento de Informática, el Jefe (e) de la División Desarrollo de Sistemas de Información señor Henry Fermín Paredes Ojeda y el analista señor Manuel Zavaleta, para definir los parámetros en base al proyecto solicitado

El 27 de mayo de 2,004, se realizó una reunión de coordinación para definir la parte de Seguridad de acceso al aplicativo (Passwords de acceso, LOG para identificación del usuario, etc.) la cual corresponde al área de Soporte Técnico.

El 01 de junio de 2,004, se realizó una reunión de coordinación con personal del Departamento de Informática en la que se trató sobre la descripción de que información solicitaban los clientes (Flujo actual), y se definieron criterios.



El 11 de junio de 2,004, se entrego al señor Víctor Bringas Alvarado, Jefe de la Sección Ahorros un file del Proyecto de Estados de Cuentas de Ahorros Intranet conteniendo lo siguiente:

Un Acta de Reunión de fecha 27.05.2,004, Plan de Desarrollo de Software, Especificación de requerimientos y Prototipo del Sistema.

El 17 de junio de 2,004, se realizo una reunión de coordinación para definir la parte de comisiones que se hará con cargo en cuenta.

El 23 y 24 de junio de 2,004, se coordino con los analistas del Departamento de Informática sobre los procedimientos para generar estados de:

1. Cuentas canceladas.
2. Vigiladas, bloqueadas o paralizadas.
3. Modalidad para la emisión de estado de cuenta (digitando cuenta ó tarjeta MULTIREDD ó con PIN PAD) ó sólo con PIN PAD por seguridad, así como los clientes que tienen tarjeta MULTIREDD con banda magnética (menores de edad, poder, etc.).
4. Reimpresión de estados de cuenta, límite de impresiones, etc.
5. Fecha de operación día/mes/año, o sólo el día, ya que hay redundancia de información y el tiempo y los costos de operación se incrementarían.

Actualmente la División de Desarrollo de Sistemas de Información del Departamento de Informática, viene realizando el desarrollo del aplicativo y Soporte Técnico la parte de seguridad y comunicación, en coordinación con la Sección de Ahorros.

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: Mejorar los Procesos Operativos del Banco.

N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 2

NOMBRE DEL PROYECTO: Captura y visualización de firmas a nivel nacional y en tiempo real .

N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 17.

GRADO DE AVANCE: 0%

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

- Este proyecto debió iniciarse el segundo trimestre del presente año.
- Si bien es cierto no se refleja un avance de acuerdo a las actividades señaladas en la programación, en el segundo trimestre se han realizado las siguientes actividades:
 1. Se ha solicitado la opinión de las áreas involucradas para determinar las limitaciones existentes en la visualización de firmas
 2. Se solicitó al Departamento de Informática las especificaciones técnicas de acuerdo a documento enviado por nuestra área sobre las necesidades de mejoras en la visualización y registros de firmas
 3. Se está remitiendo al Departamento de Informática las especificaciones funcionales preliminares solicitadas a fin de que dicha área emita las especificaciones técnicas del proyecto y proceder a la invitación de expositores para que presenten posibles soluciones de acuerdo a nuestros requerimientos.

Se solicita la reprogramación de las actividades, señalando como fecha de inicio el tercer trimestre del presente año



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar los Procesos Operativos del Banco.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 2*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Unificación y permanencia de códigos del año 2003 de las Cuentas Corrientes y Sub - Cuentas del Tesoro Público para el 2004.*

N° DEL PROYECTO : **PROYECTO N° 18.**

GRADO DE AVANCE : **100%**

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

Se implementó la adecuación del Sistema BN y DGTP para la continuidad de las Cuentas Bancarias, a partir del Año Fiscal 2004, en los aspectos : Operativo, Administrativo y Contable.

Se puso fin al seguimiento operativo del Proyecto.

Actividad implementada al 100 %.

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mejorar los Procesos Operativos del Banco.*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 2*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Elaboración de Base Única de Datos para Clientes del Banco de la Nación*

N° DEL PROYECTO : **PROYECTO N° 19.**

GRADO DE AVANCE: **0%**



DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

Se solicita la reprogramación del presente proyecto por los siguientes motivos:

1. Se está evaluando la contratación de un asesor en Tecnología de la Información para elaborar las especificaciones técnicas y determinar técnicamente la secuencia más apropiada para implementar este proyecto en relación con otros proyectos del Banco.
2. Debido a la implementación de los sistemas para el cobro del impuesto a las transacciones financieras – ITF, todas las áreas se mantuvieron abocadas a dichas actividades y en especial las áreas de Sistemas y Operaciones, agudizándose con el cambio de administración en el área de Sistemas.

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: Mejorar los Procesos Operativos del Banco.

N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 2

NOMBRE DEL PROYECTO: Implementación del Sistema de Administración Automatizada de Colas (SAC).

N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 20

INDICADOR FONAFE N° 3.1

GRADO DE AVANCE: 20%

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

De las ocho (8) oficinas seleccionadas para la implementación del Sistema de Administración de Colas SAC, está funcionando en la agencia de **San Borja** desde el 03 de junio y en la sucursal **28 de Julio** desde el 03 de julio, se han efectuado instalaciones eléctrica, audio, video en la sucursal Pueblo Libre, estamos a la espera que el Banco reciba la obra concluida del nuevo local para terminar de instalar los equipos y dar inicio a la atención con el nuevo sistema.

Por retrasos en la remodelación de las oficinas de Callao y Cuzco se cambio por San Juan de Lurigancho y Chimbote.

**EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004**

NOMBRE DEL OBJETIVO: Mejorar los Procesos Operativos del Banco.

N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 2

NOMBRE DEL PROYECTO: Mejora de la gestión de personal, mediante el diagnóstico, diseño y ejecución de procesos y programas para el personal.

N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 21

GRADO DE AVANCE : 55%

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

ESTUDIO DE CULTURA ORGANIZACIONAL

Se elaboró la Propuesta de Desarrollo de Cultura Organizacional y se validó con las Jefaturas del Departamento de Personal. Los valores identificados en el Banco de la Nación se operacionalizaron y fueron proporcionados al Departamento de Planeamiento y Desarrollo, los que fueron aprobados en Directorio junto con el Plan Estratégico del Banco. Se realizó el Taller Compromiso con Nuestros Valores, como parte del Programa de Inducción de trabajadores ingresantes a la Oficina Principal, además de realizarse tres talleres para el personal ingresante a la Red de Agencias como parte del Plan de Promoción de los Valores. Se ha iniciado la operacionalización de las actividades propuestas, las cuales se presentarán para su aprobación.

DESARROLLO DEL PROGRAMA DE COMUNICACIÓN INTERNA

Se elaboró folletos informativos sobre promoción de la salud, con la colaboración de dos clínicas privadas. Estos materiales han sido distribuido en las Gerencias de Departamento y Red de agencias a nivel nacional. Se ha reformulado la página de recursos humanos en Internet y se viene coordinado con el Departamento de Planeamiento y Desarrollo su edición y hospedaje en el website. Asimismo se ha elaborado una propuesta de reformulación y unificación de la página del Departamento de Personal en la Intranet, para lo cual se ha solicitado al Departamento de Planeamiento e Informática el apoyo para el desarrollo de los aplicativos propuestos.

DISEÑO Y EJECUCIÓN DEL PROGRAMA DE BIENESTAR

Se concluyó la elaboración del marco metodológico del Estudio Socioeconómico y el diseño y validación de la herramienta censal (Cuestionario), a través del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), personal seleccionado en forma aleatoria, profesionales de psicología y jefes de Sección Bienestar, División Administración de Personal y Departamento de Personal. El cuestionario incluye aspectos de Vivienda, Familia, Salud, Economía, Entretenimiento, y Situación sociolaboral, aspectos que son necesarios en el desarrollo de las líneas de acción de Bienestar. Estamos en coordinación con el Informática para el diseño del Aplicativo que se colgará en INTRANET a través del cual los trabajadores del Banco de la Nación responderán el cuestionario.

REFORMULACIÓN DEL SISTEMA DE EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO

El nuevo sistema propone la evaluación de competencias agrupadas por funciones afines a cada grupo (puestos con similares características en base a las funciones que desempeñan) a ser evaluado. A este efecto se ha definido una nueva gama de factores de evaluación asociados a competencias para los 07 grupos de puestos identificados con sus respectivas ponderaciones, permitiendo diferenciar aquellas competencias que influyen en mayor medida sobre el desempeño del trabajador. Asimismo, se ha definido un nivel estándar de desempeño para cada grupo, identificando de esta forma el nivel necesario en cada competencia para que el trabajador cumpla adecuadamente con sus responsabilidades. Además se ha elaborado el proyecto de Directiva que contiene las normas y procedimientos del nuevo sistema, así como la Exposición de motivos y Proyecto de Acuerdo de Directorio para su presentación.

REFORMULACIÓN DEL SISTEMA DE CAPACITACIÓN

El Reglamento Normativo de Capacitación fue aprobado por el Directorio a mediados de Mayo, a partir de ello, se está rediseñando los procesos de la Sección Capacitación. Se concluyó con el Levantamiento de Necesidades de Capacitación, que sirvió de insumo para la elaboración del Plan de Capacitación (PAC) del 2004. El PAC se encuentra listo para la presentación ante la Gerencia General y su posterior aprobación por el Directorio, y envío a FONAFE.

DISEÑO Y EJECUCIÓN DEL PROCESO DE REINDUCCIÓN

Luego de evaluar el Programa de Reinducción inicial, se vio por conveniente modificar el diseño y estrategia para el desarrollo de las actividades, incorporando una nueva metodología a nivel nacional con el enfoque E-Learning. Esta actividad está siendo considerada en el Programa Anual de Capacitación 2004, que está listo para su presentación y aprobación. Actualmente estamos en la etapa de evaluación de los proveedores y diseño de la plantilla modelo en versión CD con una presentación multimedia que será proyectada en línea a nivel nacional.



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: Mejorar los Procesos Operativos del Banco.
N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 2

NOMBRE DEL PROYECTO: Sistema de Gestión Electrónica de Documentos,
N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 22

GRADO DE AVANCE : 55%

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

El Sistema SGED está compuesto por un Software para Workflow a ser adquirido mediante una Adquisición Directa Selectiva y tres aplicativos a ser desarrollados internamente por el Banco.

1. Adquisición de Sistema Workflow

- Se instaló el Comité Especial. Se adjunta el Acta N° 01 de reunión de dicho Comité de fecha 30.03.2004.
- Se determinó el precio referencial para la adquisición y se prepararon y aprobaron las bases del proceso. Se adjunta el Acta N° 2 de fecha 20.04.2004.
- Se realizó el proceso y se otorgó la Buena Pro a la empresa Avances Tecnológicos S.r.l. Se adjunta el Acta N° 5 de fecha 26.05.2004. Después de una impugnación, la Buena Pro fue consentida con fecha 21.06.2004 y al 30.06.2004 se espera la firma de contrato respectivo.

2. Implementación de Aplicativos a ser desarrollados internamente por el Banco de la Nación

- Se instaló el Equipo de Proyecto SGED. Se adjunta el Acta N° 1 de reunión de dicho Comité.
- (*) Se actualizaron las metas del proyecto al aprobarse los tres (03) aplicativos a desarrollar. Para ello se consultó a los departamentos del banco los procesos que recomiendan y en base a ello, el Departamento de Planeamiento y Desarrollo seleccionó finalmente los tres (03) procesos que serán automatizados con aplicativos de Workflow, según Memorandum EF/92.2820 N° 382 – 2004 adjunto

Actividades por ejecutar

- Implementación de Sistema de Trámite Documentario
- Desarrollo e implementación de tres aplicativos seleccionados.



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

| |
|--|
| <p>NOMBRE DEL OBJETIVO: <i>Mantener la Autosostenibilidad Financiera</i> N° DEL OBJETIVO : <i>Objetivo N° 3</i></p> |
| <p>NOMBRE DEL PROYECTO: <i>Implementar Flujo de Caja Proyectado y Ejecutado para Canales Remotos y Virtuales y Red de Agencias Via FISA.</i> N° DEL PROYECTO : <i>PROYECTO N° 23</i></p> |
| <p>GRADO DE AVANCE : <i>50%</i></p> |

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

ACTIVIDAD N° 10.01

Se reanudaron las coordinaciones las Áreas de Informática y Red de Agencias para que las Suc. Y Agencias remitan sus Flujos de Caja, habiéndose obtenido resultado favorable, revirtiéndose los porcentajes: Envían 70% y No Envían 30%.

De otro lado, se pudo efectuar reuniones de trabajo con Informática y Contabilidad para definir el proceso de verificación de Cuentas que deben constituir el Flujo de Caja Ejecutado, estando en revisión el Modelo de Flujo que se incluirá al FISA.

ACTIVIDAD N° 10.02

Merced al incremento en el envío de los Flujos de Caja por parte de las oficinas, la data estadística de Tesorería a mejorado en casi un 100%.

Antes el 30% de las Suc. y Ags. enviaba sus Flujos. Ahora son un 80% que los remite contra un 20% que aún no lo hace.



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: Mantener la Autosostenibilidad Financiera

N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 3

NOMBRE DEL PROYECTO: Implementación de las Bóvedas de Custodia BCRP en el Ámbito Nacional.

N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 24

GRADO DE AVANCE : 72%

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

ACTIVIDAD N° 25.1

Bajo la misma tónica del 1er Trim. presidimos sesiones de trabajo en las Suc. BCR de Iquitos Y Cuzco para precisar el manejo administrativo y operativo de la Bóveda Custodia. Acudieron funcionarios del BCR, empresas transportadoras de valores y nuestros Administradores.

ACTIVIDAD N° 25.2

Se solicitó al BCR de Lima, insertar las Sucursales Iquitos y Cuzco. Desestimamos Chimbote y Tacna por poca o nula incidencia operativa. Insertamos Chiclayo por depender de Piura. Insertamos Puno y Huancayo por dificultades climáticas para viajar, evaluando monitorear su implementación desde Lima, de ser el caso.

ACTIVIDAD N° 25.3

En Abril y Mayo, el jefe de la Secc. Adm. de Fondos viajó a Iquitos y Cuzco para implementar las Bóvedas Custodia.

ACTIVIDAD N° 25.4

Desde Marzo se viene controlando el desempeño de las Bóvedas Custodia de Trujillo y Piura; desde Abril la de Iquitos y a partir de Abril la del Cuzco, a efectos de hacer los ajustes del caso, para su óptimo provecho.

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: Reducción de Todo Riesgo Operacional, Financiero y de Seguridad

N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 4

NOMBRE DEL PROYECTO: Adquisición de Software de Riesgos

N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 25

GRADO DE AVANCE : 25%

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

El proyecto cuenta con las siguientes actividades:

1.- Descripción del proyecto y declaración del alcance

Donde se describe el proyecto, y la misión y objetivos del grupo de trabajo

2.- Levantar Información sobre Vendedores de Software (VS)

En esta etapa se ha recogido Información sobre Vendedores de Software (VS), información disponible en una variedad de fuentes: revistas especializadas, conferencias, visitas, Internet; sin embargo, la fuente más importante serán los contactos de negocios dentro del Banco.

La información recopilada hasta la fecha incluye a los siguientes productos, proveedores y servicios asociados:

| Proveedor / Producto | Tipo de Aplicativo | Fuente |
|---|--|---|
| Method Ware – ERA (Enterprise Risk Assessor) | Software para la administración de Riesgos de Operación | Descarga página Web, Value Management Consulting partner en el Perú realizó una presentación del producto |
| Method Ware - Operational Risk Management & Audit Software for Financial Institutions (ORCAS) | Software para la administración de Riesgos de Operación | Descarga página Web, Value Management Consulting partner en el Perú |
| SAS Institute Inc. – Risk Administración | Software para la administración de Riesgos de Operación | Se realizó una presentación del producto con Partner en el Perú SAS Institute Peru S.A.C. |
| Noweco – PRO Act 3.3 | Software to manage risks and oportunities | Información descargada de Página Web. http://www.noweco.com/emse.htm |
| RST - Trak Risk | Reporte y Administración de riesgos | Información y DEMO descargada de Página Web http://www.risktrak.com/rst/Products/products.html |
| Cosapi Soft Perú – TeamPlay | Software de administración de riesgos en proyectos y software de administración financiera | Información solicitada y enviada vía correo electrónico. |
| Diversos aplicativos | Software de riesgos operativos y crediticios y financieros | http://www.serfiex.es/mfc/datos_riesgo.pdf http://www.set.cmu.edu/products/services/sw.risk.eval-service.html http://www.financewise.com/public/edit/rislm/rmssoft.htm http://www.pwh.com http://www.deloitte.com |

3.- Requerir Información a los VS

Se esta solicitando información técnica relacionada a funcionalidad, características, etc.

4.- Análisis y Benchmark de la Industria

Comprobar el uso de los productos en el mercado adaptados al BN.

V.- EVALUACIÓN FINANCIERA. (En miles de Nuevos Soles)

5.1 Evaluación de la Ejecución al II Trimestre 2004 respecto a la Ejecución al II Trimestre 2003

BALANCE GENERAL

Los Activos con un saldo de S/ 8 271 064, muestran una variación positiva de S/.255 856 equivalente a 3,19% con respecto a la ejecución al II Trimestre del Año 2003. Dicha variación es explicada principalmente de acuerdo al detalle:

En Activo Corriente

Disponible: la variación positiva de S/.811 174 se debe principalmente a nuestros mayores depósitos en la cuenta especial del BCR.



En **Inversiones Negociables y a vencimiento, Neto**: la variación es negativa en S/.125 741, debido a la amortización de Bonos del Tesoro DU 068 y 041-99 por US\$ 30 492 y US\$ 5 906 respectivamente.

En **Cartera de Créditos, Neto**: la variación negativa de S/.476 060 originada principalmente por el menor sobregiro del Tesoro Público, menor al año anterior en S/ 823 555; compensado por el mayor préstamo a Trabajadores y pensionistas en S/.330 974

En **Otros Activos**: la variación positiva de S/.57 978 principalmente en el rubro Pago a Cuenta del Impuesto a la Renta, mayor al año anterior en S/ 36 599 y a operaciones de Agencias y Sucursales de Provincias en S/ 12 030.

En Activo No Corriente

Cartera de Créditos, Neto: variación negativa de S/ 80 598, se debe principalmente a la amortización de los Préstamos otorgados a la República por S/ 73 474.

En **Inmuebles, Mobiliario y Equipos, Neto**: variación positiva de S/ 52 819 debido a las adquisiciones de activo fijo y por la aplicación del Ajuste por Inflación.

Los Pasivos con un saldo de S/.7 213 891, muestran variación positiva de S/.127 241 equivalente a 1,80% con respecto a la ejecución al II Trimestre del Año 2003; explicada principalmente:

En Pasivo Corriente

Obligaciones con el Público: la variación positiva de S/.134 822, debido a las mayores Obligaciones a la Vista en S/ 168 838 (S/. 86 913 en la Administración Pública), las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro en S/. 131 188.

Todo lo anterior, compensado por los menores depósitos en otras Obligaciones por S/ 143 145 (, S/ 80 545 en beneficios Sociales de Trabajadores, S/.79 183 en Depósitos judiciales) y los menores Depósitos a Plazo en S/ 17 462.

En Pasivo No Corriente

Adeudos y Obligaciones a Largo Plazo, la variación negativa de S/. 26 542 se debe a las amortizaciones del Adeudado con Instituciones Financieras del País (COFIDE).

Patrimonio

Con un saldo de S/ 1 057 173, alcanzó una variación positiva de S/.128 615, equivalente a 13,85% respecto a la ejecución al II Trimestre del Año 2003; dicha variación es explicada principalmente por la Utilidad del ejercicio, por aplicación del Ajuste por Inflación y la distribución de utilidades.

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (En miles de nuevos soles)

Los **Ingresos Financieros** alcanzaron el 118% respecto a la ejecución al II Trimestre del 2003. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por créditos en moneda nacional de S/. 20 466 por los mayores créditos Multired, una mayor diferencia de cambio de operaciones spot de S/. 6 662 y mayores ingresos disponibles en moneda nacional por S/. 5 539, ante el incremento del saldo de la cuenta especial del BCR. Estos mayores ingresos se vieron contrarrestados parcialmente por los menores ingresos por inversiones negociables al vencimiento en S/. 3 348, por la disminución de



intereses disponibles en ME de S/. 1 876, menores intereses por préstamos interbancarios en S/. 987 y menores créditos en moneda extranjera en S/. 572.

Los **Gastos Financieros** alcanzaron el 58% respecto a la ejecución al II Trimestre del 2003. Dicha variación es explicada principalmente por los menores gastos por obligaciones con el público en S/. 5 022, debido básicamente a la disminución de las tasas de interés pasivas (principalmente ahorros y depósitos judiciales y administrativos), menores adeudados y obligaciones con Cofide en S/. 578 y menores gastos en pérdida por participación patrimonial por S/. 2 964.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** al II trimestre 2004 alcanzaron el 109% respecto a la ejecución al mismo período del año anterior. Dicha variación es explicada principalmente por las mayores comisiones recibidas por el servicio de tesorería del Estado en S/. 14 396, mayor cobro de tributos por S/. 2 793 y mayores cobranzas S/. 2 076; contrarrestado por las menores comisiones por transferencias en S/. 5 449 (básicamente por transferencias a gobiernos locales ante la eliminación de dicha tarifa).

Los **Gastos por Servicios Financieros** alcanzaron el 99% respecto a la ejecución al II Trimestre del Año 2003. Dicha variación es explicada principalmente por la transferencia efectuada a los corresponsales del exterior por pago de deuda externa y por comisiones pagadas a otros bancos.

Los **Gastos de Administración** alcanzaron el 107% respecto a la ejecución al II Trimestre del Año 2003. Esto se explica debido a los mayores gastos de personal en S/. 7 715 ante los mayores Sueldos y Salarios en S/. 7 971, contrarrestado por las mayores provisiones para Jubilaciones y Pensiones por S/. 1 000. Por otro lado los Servicios Recibidos de Terceros fueron mayores en S/. 4 900, por los mayores gastos en Compra de Bienes S/.1 665, Servicios Públicos S/. 1 570, Mantenimiento y Reparación S/.1 035. Por último los gastos por concepto de Impuestos y Contribuciones fueron mayores en S/. 2 999, ante el mayor pago de IG.V.

Los Otros **Ingresos y Gastos** alcanzaron el 147% respecto a la ejecución al mismo período del año anterior. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos de ejercicios anteriores en S/. 9 962 (por reversión de provisiones), así como mayores gastos extraordinarios por S/. 1 266.

La **Utilidad Neta (Resultado Neto)** alcanzó el 189% respecto al resultado del mismo período del año anterior. Dicha variación es explicada principalmente por el mayor margen financiero, los mayores ingresos por comisiones, así como por los mayores ingresos extraordinarios.

ANALISIS DE RATIOS

La evaluación a los Estados Financieros de la empresa al II Trimestre del año 2004 con relación a igual periodo del año anterior, traducido a través de sus principales ratios, presenta los siguientes resultados:

Liquidez, Los fondos disponibles más Fondos Interbancarios e Inversiones Temporales mostraron un saldo de S/ 3 459 769, los cuales representan recursos en moneda nacional de 0,69 y en moneda extranjera de 2,12 veces, frente a los depósitos a la vista. Mayor al periodo anterior en MN, principalmente, por nuestros depósitos en el BCR - cuenta Especial MN y por nuestras mayores obligaciones a la vista; menor en ME por los depósitos en la cuenta Overnigth. Sin embargo el Banco muestra la liquidez necesaria; permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos.

Calidad de Activos La Cartera de Créditos tanto en moneda nacional como en extranjera representa el 53,35% del activo total; destacando en moneda nacional los préstamos Multired y los sobregiros al Tesoro Público; representando el 53,76% y



20,67% de las colocaciones MN y en moneda extranjera los créditos otorgados a la República con el 95,47%.

De otro lado, apreciamos que nuestra cartera atrasada mantiene el mismo nivel que el año anterior, asimismo, han disminuido nuestras colocaciones directas pasando de S/ 4 956 560 para junio 2003 a S/ 4 400 008 para el periodo evaluado; producto del menor apoyo crediticio al Tesoro Público; por lo que el saneamiento de nuestra Cartera de Créditos fluctúa en un nivel de 3,21% para el año 2003 y de 3,59% para el año 2004.

Las provisiones en el periodo evaluado totalizaron S/ 197 700, lo cual permite brindar una adecuada cobertura de provisiones frente a la cartera atrasada de 125,04%, superior a la registrada en el periodo anterior que alcanzó el 123,33%.

En cuanto a nuestros activos rentables, éstos representan el 88,40% del activo total.

Eficiencia y Gestión Este ratio muestra en cuanto al gasto de administración al II trimestre 2004 frente al activo rentable, un índice de 2,43% y de 2,22% para el 2003, de otro lado, frente a los ingresos totales un índice de 52,04% para el 2003 y 49,71% al periodo evaluado.

Solvencia El endeudamiento contable del Banco se mantiene en un promedio de 7,20 veces el capital social y reservas, contando con una sólida estructura patrimonial, totalizando a junio S/ 1 057 173, importe que representa el 14,65% del total del pasivo.

Rentabilidad En el periodo evaluado, se puede apreciar que el Banco obtuvo Ingresos Financieros por S/. 183 485 permitiendo lograr una utilidad financiera de S/ 170 970 (93,18% de margen), dicha utilidad cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros, finalizando en una utilidad neta de S/ 56 101 (68% de margen neto).

Los resultados anualizados, muestran una rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) de 5,31% y sobre los activos (ROA) de 0,68%.

| ÍNDICES | AL II TRIMESTRE AÑO 2003 | AL II TRIMESTRE AÑO 2004 | VARIACIÓN % |
|---|--------------------------|--------------------------|-------------|
| LIQUIDEZ | | | |
| CAJA Y BANCOS MN / OBLIGACIONES A LA VISTA MN (N° DE VECES) | 0,51 | 0,69 | 35,29% |
| CAJA Y BANCOS ME / OBLIGACIONES A LA VISTA ME (N° DE VECES) | 3,18 | 2,12 | - 33,33% |
| CALIDAD DE ACTIVOS | | | |
| CARTERA ATRASADA / CRÉDITOS DIRECTOS | 3,21% | 3,59% | 11,84% |
| CARTERA ATRASADA MN / CRÉDITOS DIRECTO MN | 1,49% | 1,99% | 33,56% |
| CARTERA ATRASADA ME / CRÉDITOS DIRECTO ME | 4,24% | 4,32% | 1,89% |
| PROVISIONES / CARTERA ATRASADA | 123,33% | 125,04% | 1,39% |
| ACTIVO RENTABLE / ACTIVO TOTAL | 93,15% | 88,40% | - 5,1% |
| EFICIENCIA Y GESTIÓN | | | |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (*) / ACTIVO RENTABLE | 2,22% | 2,43% | 9,46% |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (*) / INGRESOS TOTALES | 52,04% | 49,71% | - 4,48% |
| CRÉDITOS DIRECTOS / PERSONAL (S/. Miles) | 1 722 | 1 391 | - 19,22% |
| SOLVENCIA | | | |
| PASIVO TOTAL / CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS (N° DE VECES) | 7,88 | 7,20 | - 8,63% |
| RENTABILIDAD | | | |
| UTILIDAD NETA (**) / PATRIMONIO | 5,10% | 5,31% | 4,12% |
| UTILIDAD NETA (**) / ACTIVO | 0,57% | 0,68% | 19,30% |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS | 86,09% | 93,18% | 8,24% |

(*) No Incluye Jubilación

(**) No Incluye Diferencia por Nivelación de Cambio

**Evaluación de la Ejecución al II Trimestre del año 2004 respecto al Marco al II Trimestre del 2004****BALANCE GENERAL**

Los **Activos** superaron 4,86% la meta prevista para dicho periodo. Variación de S/. 383 065 explicada como sigue:

En Activo Corriente

Disponible: la variación positiva de S/.1 357 913 se debe principalmente a nuestros mayores depósitos en el BCR por S/ 1 362 670.

En **Inversiones Financieras y a Vencimiento, Neto:** la variación negativa de S/.112 656 se explica principalmente al haber previsto adquisición de Bonos Soberanos por S/. 35 000 en MN y US\$ 10 millones en ME; y a la menor ejecución en rendimientos devengados.

En **Cartera de Créditos, Neto:** la variación negativa de S/.747 026 se explica principalmente por el menor sobregiro del Tesoro por S/.777 705, de acuerdo a lo previsto.

En **Otros Activos:** la variación positiva de S/.59 312 se explica principalmente por el mayor pago a cuenta del Impuesto a la Renta por S/.50 748.

En Activo no Corriente

En **Cartera de Créditos, Neto:** la variación negativa de S/.184 261 se explica principalmente por el menor saldo por préstamos a Gobiernos Locales en S/. 130 367 y a la amortización de los préstamos otorgados a la República en S/21 763.

Los **Pasivos** superaron 4,54% la meta prevista para dicho periodo. Variación de S/. 313 057 explicada como sigue:

En Pasivo Corriente

Obligaciones con el Público, la variación positiva de S/.492 274 principalmente en Obligaciones a la Vista por los mayores depósitos explicados como sigue:

| | |
|--------------------------|---------|
| - Gobiernos Regionales | 170 948 |
| - Gobiernos Locales | 85 591 |
| - Instituciones Públicas | 55 679 |
| - Instituciones Públicas | 50 939 |
| - Sector privado | 76 092 |

En Pasivo No Corriente

En **Adeudos y Obligaciones a Largo Plazo,** la variación negativa de S/.211 657 se explica al haber previsto un incremento en Adeudos a COFIDE por US\$ 20 millones y US\$ 40 millones con Bancos del Exterior.

El **Patrimonio** superó en 7,09% su meta prevista para dicho periodo, con una variación positiva de S/ 70 008, correspondiendo al Resultado Neto del Ejercicio una variación de S/ 25 113 y la diferencia producto de la variación en el factor de ajuste por inflación.

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (En miles de nuevos soles)

Los **Ingresos Financieros** alcanzaron el 117% de su meta prevista para dicho periodo. Esta variación es explicada principalmente por el mayor ingreso por diferencia en cambio de operaciones spot de S/. 11 097, mayores ingresos por fondos disponibles en S/. 9 372 ante los mayores depósitos en la cuenta del BCR, así como mayores intereses



por créditos correspondientes a la deuda del MEF y a los préstamos Multired por S/. 7 045.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** alcanzaron el 105% respecto a su meta prevista para el período evaluado. Dicha variación es explicada por los mayores ingresos por servicios diversos en S/. 7 562 ante las mayores comisiones por el servicio de manejo de la Tesorería del Estado en S/. 11 024, mayores ingresos por cobro de tributos en S/. 2 407, y mayores cobranzas por S/. 2 011, contrarrestado parcialmente por las menores comisiones por concepto de transferencias por S/. 6 527 (desde el mes de febrero ya no se cobran comisiones por transferencias a gobiernos locales) y menores ingresos por mantenimiento de depósitos judiciales por S/. 1 255.

Los **Gastos Financieros** alcanzaron el 71% respecto a su meta prevista para dicho período, principalmente por los menores intereses de obligaciones con el público por S/. 1 930, por obligaciones en moneda nacional; menores intereses por adeudados del exterior en S/. 1 525 y del país en S/. 1 102.

Los **Gastos por Servicios Financieros** al 2do semestre del año, alcanzaron el 99% respecto a su meta sin presentar variaciones significativas.

Los **Gastos de Administración** alcanzaron el 98% respecto al presupuesto de dicho período. Esta desviación es explicada por los menores Gastos por Servicios de Terceros en S/. 4 521 (debido a menores gastos de mantenimiento y reparación, servicios de vigilancia, guardianía y limpieza, alquileres, gastos diversos de gestión, abastecimiento de cajeros Multired, fuerzas policiales, entre otros). Asimismo menores Impuestos y Contribuciones en S/. 1 581, básicamente por el menor IGV ante las menores adquisiciones de bienes; y por menores Gastos de Personal por S/. 24 ante los menores gastos por seguridad y previsión social en S/. 725, menores gastos por CTS S/. 658, menores viáticos S/. 429, menores gastos de capacitación S/.343, y otras contribuciones en S/. 367, contrarrestado por las mayores provisiones para jubilaciones y pensiones por S/. 2 500.

Los **Otros Ingresos y Gastos** alcanzaron el 173% respecto a su meta prevista para dicho período. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos de ejercicios anteriores por S/. 11 563 ante el incremento de reverso de provisiones del año anterior, mayores gastos de ejercicios anteriores por S/. 1 780 respecto a lo previsto, así como mayores ingresos extraordinarios del ejercicio por S/. 890.

Finalmente, la **Utilidad Neta** alcanzó el 182% respecto a su meta prevista para el 2do trimestre del presente año. Dicha variación es explicada por el mayor ingreso del margen financiero bruto, así como por la menor ejecución de gastos respecto a lo previsto y mayores ingresos extraordinarios.

EVALUACIÓN DEL FLUJO DE CAJA

Los **Ingresos de Operación** alcanzaron al 115% de la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos extraordinarios, contrarrestados por los menores ingresos financieros e ingresos por servicios financieros.

La variación en los Ingresos extraordinarios se explica; por los mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores, debido básicamente a la reversión de provisiones por riesgo país y de incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores, así como por el cobro de los intereses semestrales de la deuda del MEF, correspondiente al período julio – diciembre 2003



Los **Egresos de Operación** alcanzaron al 98,40% de su meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos financieros contrarrestados por los menores gastos de personal, menores gastos por servicios de terceros, así como por los menores gastos por pago de tributos y cargas diversas de gestión.

Los **Ingresos de Capital** alcanzaron al 121,60% de su meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente los menores sobregiros al Tesoro en el periodo evaluado.

Los **Gastos de Capital** alcanzaron al 37,86% de su meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada por las variaciones de las cuentas de Balance.

El **Saldo Neto de Caja** alcanzó al 399,92% de su meta prevista para dicho periodo. Dicha variación, es producto de lo anteriormente expuesto.

El **Saldo Final de Caja** alcanzó al 186,26% de su meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores depósitos en el BCR en la cuenta Especial.

La Disponibilidad en el periodo evaluado asciende a S/.2 932 090; el saldo final de caja respecto al marco presupuestal es mayor en S/. 1 357 913; explicado como sigue:

En **BCR** nuestros depósitos fueron mayores en S/.1 362 671, explicado en MN por nuestros Depósitos en la Cuenta Especial de S/.1 312 851 y en ME por los depósitos en la cuenta overnight de S/.40 104.

En **Caja** menores recursos por S/.63 054, correspondiendo a MN S/. 72 342.

En **Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País** mayor en S/.2 532. Correspondientes a nuestros depósitos en el sistema financiero.

En **Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior**, menor en S/.10 610.

En **canje** es mayor en S/. 64 116.

La utilidad ajustada proyectada al cierre del ejercicio no ha sido modificada.

Cabe señalar que los Fondos Disponibles, son para afrontar nuestras obligaciones y el Banco de la Nación no cuenta con saldos de libre disponibilidad por ser una Empresa Financiera.

EXPLICACIÓN DE LA EJECUCIÓN DE PARTIDAS QUE NO CUENTAN CON MARCO PRESUPUESTARIO APROBADO

El rubro Pago de indemnizaciones por cese laboral, no cuenta con marco presupuestario aprobado debido al despido intempestivo de personal, el cual se regularizará en la modificación presupuestaria que será presentada al FONAFE.

VI EVALUACION PRESUPUESTAL

El Presupuesto del Banco de la Nación fue aprobado por el FONAFE mediante Acuerdo de Directorio N° 001-20003/025-FONAFE.

6.1 Evaluación de la Ejecución al II Trimestre del año 2004 respecto al Marco al II Trimestre del 2004 (En miles de nuevos soles)



INGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de **Ingresos Operativos** alcanzó el 115% de la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos financieros, mayores comisiones e ingresos extraordinarios (básicamente de ejercicios anteriores).

A nivel de rubros

Los ingresos **financieros alcanzaron el 114% del presupuesto**, lo que se explica por:

- Mayores ingresos por concepto de diferencia de cambio por operaciones spot. 10 807
- Mayores intereses por fondos disponibles en moneda nacional debido al mayor saldo en la cuenta especial del BCR. 10 078
- Mayores intereses por créditos moneda extranjera, por mayores intereses de préstamos otorgados al MEF. 3 472
- Mayores intereses por créditos en moneda nacional, básicamente por mayores créditos Multired y de consumo. 1 380
- Menores ingresos por inversiones negociables a vencimiento en moneda extranjera. (1 715)
- Menores intereses por disponibles en moneda extranjera debido a los menores depósitos en la cuenta overnight del BCR. (1 000)

La ejecución de 228% de los **ingresos extraordinarios** respecto al marco presupuestal, se explica por:

- Mayores ingresos de ejercicios anteriores, debido básicamente a la reversión de provisiones por riesgo país y de incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores, así como por el cobro de los intereses semestrales de la deuda del MEF, correspondiente al período julio – diciembre 2003. 19 407

La ejecución de 104% de los **otros** ingresos, se explica por:

- Mayores ingresos por servicios diversos, debido principalmente a los mayores ingresos por las comisiones recibidas por el manejo de la tesorería del Estado contrarrestado por los menores ingresos por transferencias, básicamente porque a partir del mes de febrero no se están cobrando comisiones por transferencia a gobiernos locales, por encontrarse dicha comisión incluida en la que se cobra al Tesoro por manejo de Tesorería. 5 106

EGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de los **Egresos Operativos** alcanzó el 95% de su meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los menores gastos de personal, menores gastos financieros, menores gastos por servicios de terceros, así como por los menores gastos por pago de tributos y cargas diversas de gestión.

A nivel de rubros

La ejecución de 117% de los egresos por **compra de bienes**, se explica por:



- Mayores insumos y suministros, básicamente por un mayor gasto en adquisición de materiales para cómputo. 507

La ejecución de 99% de los **Gastos de Personal**, se explica por:

- Menores sueldos y salarios por haberse previsto un mayor número de ingresos de personal. (2 772)
- Menores provisiones por seguridad y previsión social. (725)
- Menores provisiones por CTS. (658)

La ejecución de 89% de los **Servicios Prestados de Terceros**, se explica por:

- Menores gastos en servicios públicos, básicamente por energía, agua y teléfonos. (1 268)
- Menores gastos en el rubro mantenimiento y reparación, básicamente de inmuebles, muebles, maquinaria y equipo. (1 180)
- Menores gastos por servicio de vigilancia, guardianía y limpieza. (865)
- Menores gastos por abastecimiento de cajeros Multired. (672)
- Menores gastos por concepto de alquileres. (645)

La ejecución de 88% de los **Tributos**, se explica por:

- Menores gastos principalmente por pago de IGTV, ante las menores compras realizadas en el semestre. (2 166)

La ejecución de 93% de los **Gastos Diversos de Gestión**, se explica por:

- Menores gastos en seguros por haberse previsto un mayor incremento en la póliza del presente año. (538)
- Menores gastos en viáticos. (429)

La ejecución de 72% en **Gastos Financieros**, se explica por:

- Menores gastos por intereses por obligaciones con el público en MN. (1 806)
- Menores intereses por adeudados del exterior. (1 524)
- Menores intereses por adeudados con Cofide. (1 110)

La ejecución de 293% en **Egresos Extraordinarios** se explica por los mayores gastos de ejercicios anteriores en S/. 1 737, correspondientes a regularizaciones de cuentas corrientes sobregiradas (sin movimiento) a las que se le habían efectuado cargos, gastos de mantenimiento, portes e intereses los que se habían registrado como ganados, así como por reintegros de beneficios sociales, vacaciones y costas judiciales, entre otros.

La ejecución de 85% en **Otros Gastos**, se explica por los menores gastos de fuerzas policiales en S/. 435.

GASTOS DE CAPITAL

La ejecución de los **Gastos de Capital** alcanzó el 94% de su meta esperada para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente porque se había contemplado una mayor ejecución de gastos de transporte y maquinarias en S/. 1 625, de edificios e instalaciones en S/. 1 291, de instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas en S/. 1 166, lo que fue compensado por la mayor ejecución de mobiliario y equipo en S/. 3 676.



ANÁLISIS DEL SUPERÁVIT ECONÓMICO

El comportamiento del Superávit Económico alcanzó el 233% de su meta prevista. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos y menores gastos corrientes ejecutados hasta la fecha.

GASTO INTEGRADO DE PERSONAL

La ejecución del **Gasto Integrado de Personal** alcanzó al 102% respecto a la ejecución del mismo trimestre del año anterior. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos de personal.

PERSONAL - POBLACIÓN AL II TRIMESTRE 2004

En Numero

| CATEGORÍAS | Planilla | Locación Servicios | Servicios Terceros | Total Personal | Pensionistas |
|---------------|--------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------|
| Gerentes | 17 | | | 17 | 148 |
| Ejecutivos | 714 | | | 714 | 2997 |
| Profesionales | 170 | 13 | | 183 | 182 |
| Técnicos | 1 622 | 5 | | 1 627 | 756 |
| Auxiliares | 115 | | | 115 | 1 854 |
| Otros | 525 | 59 | 902 | 1486 | 746 |
| TOTAL | 3 163 | 77 | 902 | 4 142 | 6 683 |
| Practicantes | 121 | | | 121 | |

PERSONAL - POBLACIÓN AL II TRIMESTRE 2003

En Número

| CATEGORÍAS | Planilla | Locación Servicios | Servicios Terceros | Total Personal | Pensionistas |
|---------------|--------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------|
| Gerentes | 16 | | | 16 | 144 |
| Ejecutivos | 687 | | | 687 | 3 033 |
| Profesionales | 141 | | 6 | 147 | 184 |
| Técnicos | 1 548 | | 7 | 1 555 | 756 |
| Auxiliares | 111 | | | 111 | 1 904 |
| Otros | 376 | 62 | 891 | 1 329 | 773 |
| TOTAL | 2 879 | 62 | 904 | 3 845 | 6 794 |
| Practicantes | | | | | |

PERSONAL - POBLACIÓN AL CIERRE DEL AÑO 2003

En Número

| CATEGORÍAS | Planilla | Locación Servicios | Servicios Terceros | Total Personal | Pensionistas |
|---------------|--------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------|
| Gerentes | 17 | | | 17 | 144 |
| Ejecutivos | 690 | | | 690 | 3 006 |
| Profesionales | 162 | | 1 | 163 | 183 |
| Técnicos | 1 535 | | 4 | 1 539 | 759 |
| Auxiliares | 110 | | | 110 | 1 868 |
| Otros | 422 | 62 | 897 | 1 381 | 751 |
| TOTAL | 2 936 | 62 | 902 | 3900 | 6 711 |
| Practicantes | | | | | |



Servicios de Terceros incluye: Vigilancia, seguridad, limpieza y manteni

ASPECTOS CRITICOS AL SEGUNDO TRIMESTRE 2004

VII ASPECTOS CRITICOS

7.1 HECHOS NO PREVISTOS

- El crecimiento inesperado del Índice de Precios al por Mayor acumulado al segundo trimestre de 4.77%, incide significativamente en los ajustes de los Estados Financieros.
- El tipo de cambio ha continuado a la baja, respecto al mes de diciembre del año anterior, lo que incide en egresos financieros por posición de cambio en el transcurso del ejercicio.
- La Ley N° 28194 "Ley para la Lucha Contra la Evasión y para la Formalización de la Economía" que crea el Impuesto a las Transacciones Financieras originó un retraso en la implementación de procesos informáticos previstos para el trimestre, en razón que ha tenido que darse prioridad para su implementación en todo el sistema financiero.
- Lo descrito anteriormente origina que el Banco tenga que proyectar gastos por el ITF para el presente ejercicio, los cuales se plantearán a FONAFE en la modificación presupuestaria que presentemos a esa entidad.
- El incremento de 25 pp. de la tasa internacional LIBOR dispuesto por la Reserva Federal de los EE.UU. originará mayores ingresos financieros para el 2do semestre del presente año.
- El incremento de la inflación acumulada de 3.01% a Junio ha ocasionado reajuste de precios en algunos servicios y productos que utiliza el Banco.
- FONAFE ha solicitado al Banco la venta de los inmuebles que fueron de propiedad de CONEMINSA y que ocupa el Banco para sucursales y agencias, los que actualmente se encuentran alquilados.

7.2 DIFICULTADES PREVISTAS

- De persistir el crecimiento de 4.77% del IPM el resultado económico se vería seriamente afectado por su incidencia en los ajustes de ingresos y egresos.
- El tipo de cambio ha continuado a la baja, consiguientemente sigue afectando el resultado económico al segundo trimestre.
- La implementación del ITF originará gastos no previstos en el presente ejercicio.

7.3 ACCIONES A SEGUIR

- Se proyecta que el tipo de cambio no baje a niveles inferiores de los que se encuentra actualmente, de lo contrario se tendría que tomar alguna acción coordinada con FONAFE por su incidencia en el resultado económico de la empresa.
- Con relación al ITF se solicitará al FONAFE la ampliación presupuestaria para su inclusión en el Presupuesto del presente año. Así como los recursos para la compra de los inmuebles de FONAFE.