

INFORME TRIMESTRAL



BANCO DE LA NACION

Experiencia a su Servicio

SETIEMBRE 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 TERCER TRIMESTRE

ENTORNO NACIONAL

En el período enero-setiembre la economía peruana ha tenido un comportamiento más estable con un crecimiento del PBI de aproximadamente 4,1% anualizado, el IPC de 3,22%, el IPM de 4,91%, las tasas de interés promedio anualizadas observaron una tendencia a la baja en el primer trimestre, con un comportamiento mixto para el segundo y tercer trimestre, habiéndose mantenido estable en moneda nacional en 25,1% y bajado en moneda extranjera a 9,1% y la balanza comercial mostró un superávit aproximado de US\$ 1567 MM al mes de agosto entre lo más resaltante.

ENTORNO INTERNACIONAL

En este contexto al mes de setiembre las tasas de interés internacionales registraron un comportamiento ascendente respecto al segundo 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 7%.
- **Servicio de Recaudación.**- crecimiento del 5%.
- **Giros y Transferencias.**- crecimiento del 11%.
- **Depósitos Judiciales y Administrativos.**- decrecimiento del 3%.
- **Créditos a Municipios.**- decrecimiento del 35%.
- **Créditos Multired.**- crecimiento del 23%.
- **Corresponsalía.**- crecimiento del 16%.

ANÁLISIS DEL PLAN OPERATIVO

El análisis de las metas previstas en el Plan Operativo del Banco constituido por 27 indicadores muestra un cumplimiento del 75,00% en el período enero-setiembre.

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 105% y los egresos operativos el 101% con respecto al presupuesto respectivamente, los gastos de capital el 129% de la meta prevista, el Gasto Integrado de Personal – GIP el 98% y el Superávit Económico el 114%, debiendo precisar en éste último que el elevado porcentaje se sustenta en los ingresos extraordinarios obtenidos al cierre del trimestre y los menores gastos básicamente en tributos por encontrarse en proceso las adquisiciones y contrataciones provenientes de gastos corrientes..

ASPECTOS CRÍTICOS

El aspecto más relevante está referido a la apreciación del sol frente al dólar lo cual repercute en los Estados Financieros del Banco, debido a que el 56% del total de la cartera de créditos, correspondientes a créditos otorgados a la república en esta moneda.

BANCO DE LA NACION**EVALUACIÓN AL III 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
Carlos Diaz Mariños	Jefe, Departamento de Finanzas	Desde el 07/09/2004
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

La economía nacional ha seguido un patrón de crecimiento estable durante el tercer trimestre. En el periodo enero-julio se ha registrado un crecimiento de 4,1% con relación al mismo período del año anterior. Asimismo, la inflación muestra una tendencia que la ubicaría alrededor del rango máximo anunciado por el BCR para el 2004 (3,5%). La balanza comercial ha acumulado superávit de 1 114 millones de dólares en los últimos doce meses, niveles antes no alcanzados y que tienen aún claros indicios de incrementarse en los próximos meses.

Esto ha tenido efectos en la recaudación, pues aquella que proviene de tributos internos creció en 12,8%; cumpliendo 26 meses consecutivos de resultados positivos. El impuesto a la Renta y el IGV crecieron en 18,8% y 7,4% en comparación a los niveles de setiembre del 2003, respectivamente.

Un componente importante para explicar el crecimiento experimentado comprende las grandes inversiones de importantes proyectos mineros tales como Antamina y Camisea I que continuará con el desarrollo de proyectos como Camisea II, Alto Chicama y las Bambas. Esta situación, sumada al manejo racional de la Cuentas Fiscales, permite un entorno favorable para nuestra economía, más allá de la coyuntura actual del mercado internacional, que muestra mejoras significativas en los términos de intercambio para nuestras exportaciones.

El índice de precios al consumidor (IPC) en Lima Metropolitana registró una ligera variación de 0,02% durante el mes de setiembre del presente año. Con ello, la inflación acumulada del tercer trimestre asciende a 0,20%, observándose de esta manera una tendencia decreciente respecto a los niveles alcanzados en los dos primeros trimestres del año.

EVOLUCION DE LA INFLACION: 2004 (En Porcentaje)

Período	Mensual	Trim.	Acumulada	Anual.
Ene	0,54		0,54	2,80
Feb	1,09		1,63	3,43
Mar	0,46	2,1	2,10	2,76
Abr	-0,02		2,07	2,78
May	0,35		2,44	3,18
Jun	0,56	0,9	3,01	4,26
Jul	0,19		3,21	4,61
Ago	-0,01		3,20	4,59
Set	0,02	0,2	3,22	4,03

Fuente: INEI

La inflación del tercer trimestre se explica principalmente por la reducción en los precios promedio de tres de los ocho Grandes Grupos de Consumo que conforman

el IPC. Inciden por su alta ponderación (47,5%) el Grupo de "Alimentos y Bebidas" cuyos precios promedio bajaron en 0,1% como consecuencia de la mayor oferta de tubérculos, hortalizas, legumbres y productos del mar.

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 en setiembre un alza de 0,10% acumulando una variación de 0,13% para el tercer trimestre.

El producto bruto interno (PBI) creció 3,8% en el mes de julio del año 2004 con respecto al mismo mes del año anterior, alcanzándose treinta y siete meses de tasas positivas de crecimiento. El crecimiento acumulado en el año 2004 es del 4,1%. En julio 2004, el comportamiento del PBI se sustentó en el dinamismo de la mayoría de sectores económicos ligados principalmente a actividades de transformación y servicios. Este crecimiento fue amortiguado por los retrocesos en los sectores de agricultura y minería.

PRODUCTO BRUTO INTERNO
(En Porcentaje)

Sectores Económicos	Julio	Ene-Jul
- Agropecuario	-2,3	-2,1
- Pesca	58,8	25,5
- Minería	-1,9	5,9
- Manufactura	8,8	6,0
- Construcción	2,6	5,0
- Electricidad	0,8	4,2
- Comercio	1,2	2,2
- Otros Servicios	6,1	4,9
Valor Agregado Bruto	4,2	4,0
- Impuestos	-0,5	5,3
PBI	3,8	4,1

Fuente: INEI

Por su desempeño positivo, los sectores que más han destacado son la **pesca** (+58,8%) por la mayor captura de anchoveta; la **manufactura** (+8,8%) que alcanza en este año sus más altas tasas de crecimiento por la mayor producción en sus componentes de Industria Primaria (+17,8%) y No Primaria (+5,0%) y el sector **construcción** (+6,6%) por la ejecución de proyectos habitacionales.

La contracción de la actividad en el sectores **agropecuario** (-2,3%) es explicada por la sequía, mientras que la reducción en el sector **minero** (-1,9%) se ha debido a la menor ley de los minerales tratados y huelgas en la única empresa productora de hierro (Shougang Hierro Perú).

La actividad productiva del país registró un crecimiento de 3,6% en términos anualizados; cifra similar a la registrada en el mes de junio.

Con respecto a la tasa de utilización de la **capacidad instalada** por la industria manufacturera, ésta alcanzó en julio un nivel promedio de 55,8%; superior a la tasa promedio de los primeros siete meses del año (54,7%).

El **tipo de cambio bancario** promedio (compra-venta) por dólar del mes de setiembre se apreció 1,1% y llegó a S/.3,358 en su cuarto mes consecutivo de apreciaciones. La apreciación acumulada para el año 2004 alcanza el 3,3%.

El comportamiento observado de la moneda local se explica básicamente por el exceso de oferta de moneda extranjera asociada al creciente superávit comercial, que en julio alcanzó un récord histórico. Asimismo, influyeron las expectativas del mercado por un mayor fortalecimiento de la moneda local, que ha originado una recomposición de carteras de divisas en los bancos.

Por su parte, el Banco Central de Reserva intervino en el mercado cambiario, adquiriendo 1 391 millones de dólares (cifras al 22 de setiembre) para atenuar la caída de su cotización. Estos montos son muy superiores a los comprados el año pasado (660 millones de dólares).

**VARIACION DEL TIPO DE CAMBIO:
2004
(En Porcentaje)**

	Mensual	Acumulado
Ene	-0,1	-0,1
Feb	0,5	0,4
Mar	-0,5	-0,2
Abr	0,1	0,0
May	0,5	0,5
Jun	-0,3	0,2
Jul	-1,0	-0,9
Ago	-1,3	-2,2
Set	-1,1	-3,3

Fuente: BCR

En setiembre, 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 9,1% respecto de diciembre del año pasado. Por su parte, las tasas pasivas para operaciones efectuadas en moneda nacional subieron ligeramente a 2,4%, manteniéndose sin variación las tasas para operaciones en moneda extranjera (1,1%).

En lo que respecta a las **tasas interbancarias**, al 28 de setiembre, se observó que tanto las correspondientes a operaciones en moneda nacional y extranjera subieron a 2,7% y 1,5% respectivamente.

**TASAS DE INTERÉS PROMEDIO DE LA BANCA MULTIPLE: 2004
(En términos anualizados)**

	MON. NACIONAL		MON. EXTRANJERA		SPREAD FINANC.	
	ACTIVA	PASIVA	ACTIVA	PASIVA	M/N	M/E
Ene	23,7	2,5	9,4	1,0	19,8	5,7
Feb	24,1	2,4	9,2	1,0	20,3	5,6
Mar	24,5	2,4	9,3	1,0	20,6	5,6
Abr	24,2	2,3	9,1	1,0	20,4	5,5
May	24,4	2,4	8,9	1,0	20,5	5,4

Jun	25,1	2,4	8,6	1,0	21,2	5,3
Jul	25,0	2,3	8,6	1,0	21,2	5,3
Ago	25,1	2,4	8,8	1,1	21,2	5,4
Set *	25,1	2,4	9,1	1,1	21,2	5,6

(*) : Información al 28/09/2004

Fuente: SBS

En el mes de julio, la **Balanza Comercial** mostró un superávit de 328 millones de dólares, nivel mayor en 275 millones de dólares al registrado en julio del 2003. Con ello, en los últimos doce meses se registra un superávit de 1 828 millones de dólares. En julio se exportaron bienes por un valor de 1 114 millones de dólares y se importaron bienes por 786 millones de dólares, un incremento de 42% y 8% al compararse con lo registrado en julio del 2003, respectivamente.

Las **reservas internacionales netas** del Banco Central de Reserva al 29 de setiembre mostraron un saldo de 11 129 millones de dólares, cifra mayor en 274 millones de dólares al saldo del II Trimestre del presente año y superior 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 5 688 millones de dólares, nivel superior en 489 millones de dólares al saldo del mes de junio y mayor en 1 105 millones de dólares al saldo de cierre del año 2003.

COMERCIO EXTERIOR

(En Millones de dólares)

	EXPORT.		IMPORT	
	2003	2004	2003	2004
Ene	692,5	855,5	714,0	696,6
Feb	690,0	886,1	618,0	658,0
Mar	641,2	993,5	709,5	775,4
Abr	635,8	881,4	688,2	829,0
May	751,0	975,8	630,5	759,5
Jun	801,2	958,6	664,4	823,2
Jul	783,6	1114,4	730,5	786,3
Ago	757,3	n.d.	656,7	n.d.
Set	778,8	n.d.	699,3	n.d.

Fuente: BCR

El Índice General de la **Bolsa de Valores de Lima** finalizó el mes de setiembre en 3 278,8, el mayor en diez años. La variación mensual del Índice General fue de 15,0%. Esta rentabilidad mensual fue la más alta del presente año al superar la rentabilidad de 12,1% observada por este indicador en enero.

Este comportamiento se explicó básicamente por los incrementos registrados con los precios de las acciones mineras, que en promedio subieron 19,7%, impulsadas por el alza en las favorables cotizaciones internacionales de los metales como el cobre, zinc, oro y plomo. Influyeron en los montos negociados la inversión de 800 millones de dólares en la ampliación de la Mina Cerro Verde y la Oferta Pública de Adquisición (OPA) por 108 millones de dólares que lanzó la mexicana Industria Peñoles por el 51% de acciones de la Minera Millpo.

ENTORNO INTERNACIONAL

Evolución de los Mercados Financieros Internacionales

En el tercer trimestre del 2004 los principales indicadores financieros de la bolsa de Nueva York, Dow Jones, Nasdaq y Standard & Poor's mostraron rendimientos mixtos en sus índices. Este comportamiento es consecuencia de diversos problemas que han afectado las reservas mundiales de petróleo y que han ocasionado un alza en su cotización internacional. En menor medida, los mercados internacionales analizados fueron afectados por fenómenos climatológicos en Norteamérica.

INDICADORES FINANCIEROS: 2004 1/

	Dow Jones		Nasdaq		Standard&Poor's	
	Indice	Var. %	Indice	Var. %	Indice	Var. %
Ene	10357,70	-0,92%	2066,15	3,13%	1131,13	1,73%
Feb	10583,92	2,18%	2029,82	-1,76%	1144,94	1,22%
Mar	10488,07	-0,91%	1994,22	-1,75%	1126,21	-1,64%
Abr	10225,57	-2,50%	1920,15	-3,71%	1107,3	-1,68%
May	10188,45	-0,36%	1986,74	3,47%	1120,68	1,21%
Jun	10435,48	2,42%	2047,79	3,07%	1140,84	1,80%
Jul	10139,71	-2,83%	1887,36	-7,83%	1101,72	-3,43%
Ago	10173,92	0,34%	1838,84	-2,57%	1104,24	0,23%
Set	10080,27	-0,92%	1896,84	3,15%	1114,58	0,94%

1/: Adj. Close

Fuente: Reuters

Tasa de Interés Internacionales

Durante el tercer trimestre del presente año, las tasas de interés internacionales registraron una tendencia al alza. La tasa referencial de la Reserva Federal de los Estados Unidos alcanzó en setiembre un nivel de 1,75% debido a las presiones inflacionarias y a una recuperación en el crecimiento económico.

La tasa Libor muestra también una tendencia al alza, en relación directa al comportamiento de las tasas en los EEUU y al endurecimiento de la política monetaria en la economía de Inglaterra.

TASAS DE INTERÉS INTERNACIONAL: 2004

Concepto	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set
Libor a 3 meses	1,13	1,12	1,11	1,18	1,32	1,61	1,70	1,80	2,02
Variac. Mens.	-1,9%	-0,9%	-0,9%	6,3%	11,4%	22,4%	5,6%	5,9%	12,2%
Bonos de Tesoro 30 Años	4,96	4,84	4,77	5,28	5,34	5,29	5,20	4,93	4,89
Variac. Mens.	18,1%	-2,4%	-1,4%	10,7%	1,1%	-0,9%	-1,7%	-5,2%	-0,8%
Prime Rate	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,25	4,50	4,75
Variac. Mens.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,3%	5,9%	5,6%
Federal Funds	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,25	1,50	1,50	1,75
Variac. Mens.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	25,0%	20,0%	0,0%	16,7%

Fuente: BCR

Evolución de los Mercados Cambiarios

En el tercer trimestre, el Euro tuvo un comportamiento errático frente al dólar norteamericano, como consecuencia de la incertidumbre en los inversionistas por la mejora de la rentabilidad en los Estados Unidos. Por su parte, el Yen culminó el trimestre con debilidad frente al dólar, explicado ésta por los altos precios alcanzados por el petróleo, producto del cual Japón es altamente dependiente.

TIPO DE CAMBIO PROMEDIO DE LAS PRINCIPALES MONEDAS: 2004
(En unidades monetarias por US\$ *)

Detalle	Euro (E)		Yen (Y)		Libra Esterlina (£)	
	Por US\$	Var. %	Por US\$	Var. %	Por US\$	Var. %
Ene	1,2612	2,6%	106,51	-1,1%	1,8216	4,1%
Feb	1,2645	0,3%	106,55	0,0%	1,8671	2,5%
Mar	1,2261	-3,0%	108,62	1,9%	1,8276	-2,1%
Abr	1,1989	-2,2%	107,25	-1,3%	1,8025	-1,4%
May	1,2015	0,2%	112,05	4,5%	1,7894	-0,7%
Jun	1,2146	1,1%	109,43	-2,3%	1,8291	2,2%
Jul	1,2268	1,0%	109,46	0,0%	1,8433	0,8%
Ago	1,2191	-0,6%	110,23	0,7%	1,8196	-1,3%
Set	1,2213	0,2%	110,04	-0,2%	1,7921	-1,5%

(*) Prom. Compra-Venta

Fuente: BCR

Riesgo Soberano Peruano y Países Emergentes

El riesgo país, medido a través del índice EMBI+ Perú, registró al cierre de setiembre un comportamiento decreciente, alcanzando en setiembre el nivel más bajo en lo que va del año: 323 puntos básicos. Según los analistas, la mejora de este indicador obedece principalmente a la estabilidad de las finanzas públicas y a los buenos niveles de crecimiento obtenidos, así como a la estabilidad del entorno regional.

Cabe mencionar que las agencias calificadoras de riesgo consideran que aún las instituciones políticas peruanas se encuentran en proceso de ajuste y que el nivel de deuda externa afecta la solvencia para atender los pagos de deuda, lo que afecta el riesgo del país, a pesar de la estabilidad económica y los moderados desequilibrios económicos fiscales.

RIESGO PAÍS Y BONOS BRADY: 2004

	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	Indice	Var. %	Indice	Var. %
	Indice	Var. %								
Ene	360	15,4%	86,75	394	91,65	354	499	-7,6%	402	-6,7%
Feb	344	-4,4%	87,25	399	92,82	344	554	11,0%	444	10,4%
Mar	341	-0,9%	88,63	379	92,63	347	550	-0,7%	438	-1,4%
Abr	388	13,8%	85,50	413	88,00	419	549	-0,2%	430	-1,8%
May	470	21,1%	80,38	508	86,38	449	640	16,6%	517	20,2%
Jun	427	-9,1%	81,13	489	86,32	450	609	-4,8%	492	-4,8%
Jul	412	-3,5%	83,25	454	88,08	414	583	-4,3%	475	-3,5%
Ago	346	-16,0%	88,25	367	92,00	337	546	-6,3%	451	-5,1%
Set 28	323	-6,6%	89,20	345	92,40	317	507	-7,1%	425	-5,8%

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 Tercer trimestre del 2004, se muestra a continuación:

Servicio de Pagaduría

El volumen ejecutado en el 3er.Trimestre fue de 24 757 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 41 600, las cuentas de ahorros de remuneraciones y pensiones al 3er. Trimestre son de 1 480 631 cuentas, las cuentas de ahorros de personas naturales UOB ascienden a 143 485, las tarjetas Multired activas alcanzan la cifra de 630 017 la cantidad de cajeros automáticos operativos al 3er. Trimestre es de 286 equipos.

METAS DE PAGADURÍA												
SERVICIOS	EJECUTADO 2003	PROYECTADO 2004	EJECUTADO				PROYECTADO	TOTAL NUEVO ESTIMADO	3er. 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	1 486	1 250	5 528	236	19%	- 166	-3%	
DEPOSITO CTA. CTE.	2 660	2 100	706	723	762	525	2 716	237	45%	56	2%	
DEPOSITO AHORROS	22 327	22 700	6 226	6 670	6 485	6 100	25 481	685	12%	3 154	12%	
RETIRO DE AHORROS EN VENTANILLAS	12 837	12 550	3 365	3 545	3 941	3 300	14 151	741	24%	1 314	9%	
RETIROS DE AHORROS EN ATM'S	30 565	33 010	7 893	7 453	7 844	8 253	31 443	-408	-5%	878	3%	
OTRAS OPERACIONES EN ATM'S	14 758	15 940	4 375	4 020	4 039	3 985	16 419	54	1%	1 661	10%	
SUB-TOTAL	88 841	91 300	23 887	23 881	24 557	23 413	95 738	1 545	7%	6 897	7%	
OTRAS OPERACIONES												
COMPRA VENTA DE M.E.	721	860	208	187	200	215	610	- 15	-7%	- 111	-18%	
OPERACIONES EN PUNTO DE VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%	
CONSULTA EN MODULOS MULTIMEDIA	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%	
SUB-TOTAL	721	860	208	187	200	215	610	- 15	-7%	- 111	-18%	
VOLUMEN TOTAL DE OPERACIONES	89 562	92 160	24 095	24 068	24 757	23 628	96 348	1 530	7%	6 786	7%	
OTRAS METAS:												
CTAS. CTES. OPERATIVAS	28 732	31,500	31,785	34,120	41,600	31,500	41 600	10 600	35%	12 868	31%	
CTAS. DE AHORROS REMUNERACIONES Y PENSIONES (1)	1 333 666	1,373,666	1,354,270	1,401,645	1,480,631	1,373,666	1 480 631	117 965	9%	146 965	10%	
CTAS. DE AHORROS PERSONAS NATURALES OFICINAS UOB (2)	85 095	105,095	103,202	121,427	143,485	105,095	143 485	43 890	46%	58 390	41%	
CTAS. DE AHORROS PERSONAS JURIDICAS OFICINAS UOB (3)	54	110	70	103	135	110	135	43	56%	81	60%	
TARJETAS MULTIRED	1 230 676	1,304,517	1,220,646	1,238,267	1,322,383	1,304,517	1 322 383	37 803	3%	91 707	7%	
TARJETAS ACTIVAS EN ATM'S	660 802	713,666	633,901	622,209	630,017	713,666	630 017	-69 376	-10%	-30 785	-5%	
TARJETAS ADICIONALES	7 566	759	2,691	2,308	3,357	189	8 545	3 167	1667%	979	11%	
TARJETAS AFILIADAS A MARCAS INTERNACIONALES	0	500,000	-	-	-	500,000	500 000	-250 000	-50%	500 000	100%	
CAJEROS OPERATIVOS	248	378	254	269	286	378	286	- 12	-4%	38	13%	
RATIOS:												
- RETIRO DE AHORROS EN ATM'S / TOTAL RETIRO DE AHORRO %	70.42	72.45	70.10	67.77	66.56	71.43	68.96					
- PORCENTAJE TARJETAS UTILIZADAS A TRAVES DE LA RED	53.69	54.71	51.93	50.25	47.64	55	48					

Servicio de Recaudación

El volumen ejecutado en el 3er.Trimestre fue de 4 680 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 3er.trimestre fue de 806 mil operaciones.

Servicios Depósitos Judiciales y Administrativos

La emisión y pagos en el 3er.trimestre fue de 136 mil operaciones.

CUADRO 1.2

METAS DE RECAUDACIÓN												
SERVICIOS	EJECUTADO 2003	PROYECTADO 2004	EJECUTADO				PROYECTADO	TOTAL NUEVO ESTIMADO	3er. 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	1,866	1,950	7,687	-88	-5%	91	1%	
- PRINCIPALES CONTRIBUYENTES (*)	975	1,000	246	265	269	242	1,022	18	7%	47	5%	
- SUNAT / ESSALUD - ONP												
- MEPEGOS	6,621	6,788	1,753	1,607	1,597	1,708	6,665	-106	-6%	44	1%	
- SUNAT / ESSALUD - ONP												
ADUANAS	200	200	50	50	50	50	200	0	0%	0	0%	
DOCUMENTOS VALORADOS	61	74	14	16	25	21	76	5	25%	15	25%	
ENTIDADES PUBLICAS	10,566	11,141	3,143	2,815	2,739	2,628	11,325	64	2%	759	7%	
PODER JUDICIAL	831	863	251	237	128	169	785	-121	-49%	-46	-6%	
SISTEMA ELECTORAL	3,665	4,097	826	842	999	1,077	3,744	40	4%	79	2%	
MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	476	480	150	139	148	100	537	32	28%	61	13%	
MINISTERIO DEL INTERIOR	3,701	3,737	1,240	1,016	1,022	881	4,159	88	9%	458	12%	
MINISTERIO DE DEFENSA	646	646	259	237	76	79	651	-5	-6%	5	1%	
MINISTERIO DE TRABAJO Y PROMOCION DEL EMPLEO	822	884	261	222	246	217	946	15	6%	124	15%	
DIRECCION GENERAL DE MIGRACIONES	294	298	97	71	72	72	312	0	0%	18	6%	
OTRAS ENTIDADES PUBLICAS	131	136	59	51	48	33	191	15	45%	60	46%	
TOTAL	18,423	19,203	5,206	4,753	4,680	4,649	19,288	-19	0%	865	5%	
SERVICIOS DIVERSOS												
GIROS Y TRANSFERENCIAS (Emisión y Pagos)	2,814	3,370	654	767	806	900	3,127	-44	-5%	313	11%	
DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS (Emisión y Pagos)	703	695	190	194	136	165	685	-54	-28%	-18	-3%	
TOTAL	3,517	4,065	844	961	942	1,065	3,812	-98	-9%	295	8%	

Servicio de Corresponsalía

El volumen total realizado en el 3er. Trimestre, fue de 2 505 mil operaciones, resaltando los rubros de cobranza de recibos en MN, emisión y pago de giros y cobranza de facturas.

CUADRO1.4

METAS DE CORRESPONSALÍA												
SERVICIOS	EJECUTADO 2003	PROYECTADO 2004	EJECUTADO				PROYECTADO	TOTAL NUEVO ESTIMADO	3er. 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	44,778	54,300	175,001	-9,522	-18%	-13,907	-7%	
DEPOSITO ESPECIAL M.N.	64,660	74,300	15,258	16,951	17,835	18,575	68,619	-740	-4%	3,959	6%	
PAGO CHEQUE M.N.	6,946	8,000	693	421	2,945	2,000	6,059	945	47%	-887	-13%	
DEPOSITO CTA. CTE. M.E.	90	100	735	916	1,044	25	2,720	1,019	4076%	2,630	2922%	
PAGO CHEQUE M.E.	16	20	4	3	10	5	22	5	100%	6	38%	
DESEMBOLSO DE PRESTAMOS	47,288	54,300	11,631	9,667	14,730	13,575	49,603	1,155	9%	2,315	5%	
COBRANZA DE PRESTAMO	129,262	148,600	30,865	27,648	28,312	37,150	123,975	-8,838	-24%	-5,287	-4%	
COBRANZA DE RECIBOS M.N.	2,889,286	3,300,000	825,117	901,461	997,341	825,000	3,548,919	172,341	21%	659,633	23%	
COBRANZA DE RECIBOS M.E.	250,397	280,000	70,523	74,676	83,744	70,000	298,943	13,744	20%	48,546	19%	
PAGO DE PLANILLAS	49,379	55,000	10,409	9,950	9,739	13,750	43,848	-4,011	-29%	-5,531	-11%	
EMISION DE GIROS	1,888,481	2,170,000	508,267	531,898	550,299	542,500	2,132,964	7,799	1%	244,483	13%	
PAGO DE GIROS	1,871,321	2,150,000	507,434	529,269	551,916	537,500	2,126,119	14,416	3%	254,798	14%	
COBRANZA LETRAS M.N.	5,271	6,000	895	865	783	1,500	4,043	-717	-48%	-1,228	-23%	
COBRANZA LETRAS M.E.	133	150	18	27	25	38	108	-13	-33%	-26	-19%	
COBRANZA DE FACTURAS	616,937	700,000	159,156	186,522	202,043	175,000	722,721	27,043	15%	105,784	17%	
TOTAL	8,008,375	9,163,670	2,177,173	2,330,029	2,505,544	2,290,918	9,303,664	214,627	9%	1,295,289	16%	

Servicio de Créditos Municipales

Al 3er. Trimestre se han atendido a 889 Municipios a nivel nacional con un saldo de colocaciones de S/. 211 millones de nuevos soles; en el tercer trimestre se han otorgado préstamos por un valor de S/. 22 millones de nuevos soles, recuperándose S/. 35 millones de nuevos soles.

Respecto a créditos Multired, se han otorgado al 3er. Trimestre préstamos a 113 584 clientes con un saldo de colocaciones de S/. 745 millones de nuevos soles; en el tercer trimestre se han colocado S/. 303 millones de nuevos soles, recuperándose S/. 157 millones al trimestre.

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

CUADRO N° 1.3

METAS												
SERVICIOS	EJECUTADO 2003	PROYECTADO 2004	EJECUTADO				PROYECTADO	TOTAL NUEVO ESTIMADO	3er.TRIM EJECUTADO VS. PLANEADO		EJECUTADO 2004 vs. EJECUTADO 2003	
			I	II	III	IV			CANT.	%	CANT.	%
CREDITOS												
1. Gobiernos Locales.												
1.1. N° de Municipios atendidos	VOLUMEN (N° de Operaciones)	720	1026	794	824	889	1026	1026	-76	-8%	306	43%
1.2. Valor de las Colocaciones	(Cifras en Millones)	237	300	53	19	22	60	154	-78	-78%	-83	-35%
<i>(Cifras en Millones)</i>												
2. Gobiernos Locales - Facilidades Financieras												
Saldo Inicial de Colocaciones	(S/)	222	390	240	263	211	390	390	-115	-35%	168	76%
Nuevas Colocaciones	(S/)	237	300	53	19	22	60	154	-78	-78%	-83	-35%
Recuperaciones	(S/)	80	135	30	71	35	45	181	-1	-3%	101	126%
Saldo Final de Colocaciones	(S/)	240	405	263	211	198	405	405	-192	-49%	165	69%
Rentabilidad	(S/)	26	50	10	10	8	16	44	-6	-43%	18	69%
3. Organismos del Gobierno Central, Gobiernos Regionales y demás Entidades del Sector Público Nacional - Facilidades financieras.												
Saldo Inicial de Colocaciones	(US\$)	903	943	898	887	885	943	943	-61	-6%	40	4%
Nuevas Colocaciones	(US\$)	28	164	0	10	5	34	49	-45	-90%	21	75%
Recuperaciones	(US\$)	60	176	11	12	11	91	125	-42	-79%	65	108%
Saldo final de Colocaciones	(US\$)	898	886	887	885	879	886	886	-64	-7%	-12	-1%
Rentabilidad	(S/)	136	150	42	25	24	31	122	-26	-52%	-14	-10%
4. Sector Privado - Facilidades Financieras.												
4.1 Recuperaciones Regimen Especiales de Fraccionamiento : D.Leg. 848, D.Leg. 877 (Perta Agrario), Ley 27344 y S.D. 1373.												
Saldo Inicial de Colocaciones	(S/)	3	2	2	2	2	2	2	0	0	0	0
Nuevas Colocaciones + reing al Reg F.E.	(S/)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-100%
Recuperaciones	(S/)	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdida benef. Reg. Fracc. Espec.	(S/)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Final de Colocaciones	(S/)	2	2	2	2	2	2	2	0	0	0	0
Rentabilidad	(S/)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Préstamos MULTIRED - Créditos de Consumo.												
4.2.1 N° de Préstamos atendidos		390 085	536 073	130 390	100 799	113 584	135 975	480 748	-23 896	-17%	90 663	23%
4.2.2 Valor de las Colocaciones			1161	272	253	303	295	1 123	4	1%	1 123	
Saldo Inicial de Colocaciones	(S/)	422	481	481	602	745	879	879	-7	-1%	457	108%
Nuevas Colocaciones	(S/)	653	1161	272	253	303	295	1 123	4	1%	470	72%
Recuperaciones	(S/)	579	595	151	110	157	127	545	-15	-9%	-34	-6%
Saldo Final de Colocaciones	(S/)	481	1047	602	745	891	1 047	1 047	12	1%	566	118%
Rentabilidad	(S/)	50	79	24	25	29	15	93	9	45%	43	88%

Servicio Operaciones Externas

El monto total realizado fue de USD \$ 1 026 403 mil dólares, en el 3er. Trimestre, se canalizaron desembolsos y operaciones de Financiamiento Externo por cuenta del Gobierno por US\$ 27 425 mil, se procesaron operaciones ALADI por US\$ 636 mil, operaciones de Money Market (compra – venta de divisas, giros bancarios, transferencias al y del Exterior) por US\$ 192 826 mil dólares, pago de Deuda Externa por US\$ 640 672 mil dólares y operaciones de Comercio Exterior (Créditos doc. de importación, cobranza de doc. de importación y garantías bancarias) por un monto de US\$ 95 417 mil dólares.

CUADRO 1.5

METAS OPERACIONES EXTERNAS												
OPERACIONES EXTERNAS	EJECUTADO 2003	PROYECTADO 2004	EJECUTADO				PROYECTADO	TOTAL NUEVO ESTIMADO	3er. 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	69 427	2 500	71 927	66 927	2677%	71 927		
- Donaciones	1 563	1 200	0	0	0	0	0	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	27 425	25 000	81 532	2 425	10%	-6 301	-7%	
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	0	0%	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)												
	2 253 444	2 281 419	602 535	603 381	640 672	593 169	2439 757	47 503	8%	186 313	8%	
5. Ejecutar 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	91 345	37 500	206 528	53 845	144%	20 127	11%	
- Créditos Doc. de Exportación	0	0	0	0	0	0	0	0		0		
- Cobranzas Documentarias de Importación	952	600	356	497	255	150	1 258	105	70%	306	32%	
- Garantías Bancarias (2)	6 985	4 000	371	1 057	3 817	1 000	6 245	2 817	282%	- 740	-11%	
Operaciones Money Market												
- Operaciones de compra-venta de divisas y Serv. Varios (3)	1606 865	1000 000	62 673	112 242	125 829	300 000	600 744	-74 171	-37%	-1006 121	-63%	
- Giros Bancarios	11 047	5 000	3 665	3 015	2 779	1 000	10 459	1 779	178%	- 589	-5%	
- Transferencias al Exterior	41 452	30 000	16 285	12 733	12 576	8 000	49 594	4 576	57%	8 142	20%	
- Transferencias del Exterior (4)	168 660	120 000	25 611	45 923	51 642	40 000	163 176	31 642	158%	-5 484	-3%	
TOTAL	4 374 440	3 707 917	778 519	825 535	1 026 403	1 012 957	3643 414	137 448	15%	-731 026	-17%	

IV ANALISIS Y METAS DEL PLAN OPERATIVO

Al 3er.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 III TRIM.2003 (A)	META AL III. TRIM. 2004 (B)	RESULTADO AL III 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	55	81	1.00
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	100	44	0.44
	<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	100	21	0.21
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	65	48	0.74
	<i>2 N° de Cajeros Adquiridos</i>	% DE AVANCE	0	50	20	0.40
	<i>3 Imagen y Calidad de servicio en las 40 Oficinas Seleccionadas a nivel Nacional</i>	% DE AVANCE	0	0	0	1.00
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	15	1.00
	<i>1 Adquisición e implementación de software Transaccional para la venta de operaciones en Internet (Web del BN)</i>	% DE AVANCE	0	15	15	1.00
	<i>2 Adquisición de Software de aplicaciones de servicios Bancarios</i>		0	15	15	1.00

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	75	59	0.79
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	50	45	0.90
7	OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Crear la fundación cultural del Banco</i>					
	INDICADOR <i>N° de eventos culturales realizados</i>	Cantidad	0	0	0	1.00
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	75	23	0.31
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 integrado de gestión</i>	% DE AVANCE	0	25	8	0.32
	<i>2 Contar con un sistema automatizado de cuentas monetarias</i>	% DE AVANCE	0	100	98	0.98
	<i>3 Optimización del proceso de la recaudación SUNAT</i>	% DE AVANCE	0	85	70	0.82
	<i>4 Modernización de los procesos operativos de valores en custodia del BN</i>	% DE AVANCE	0	100	100	1.00
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	94	0.94
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 <i>1. Firmas en tiempo real</i>	% DE AVANCE	0	65	0	0.00
	<i>2. Unificación y permanencia de códigos del año 2003 de las cuentas corrientes y sub – cuentas del tesoro para el 2004</i>	% DE AVANCE	0	100	100	1.00

12	OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Lograr una óptima imagen en la calidad de servicios mediante la aplicación de estándares de producción y presentación de agencias a nivel nacional</i>					
	INDICADOR 1 Contar con una Base única de datos para clientes del Banco de la Nación	% DE AVANCE	0	75	0	0.00
	2 Contar con un Sistema de Administración Automatizado de Colas (SAC)	Cantidad	0	5	6	1.00
13	OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Mejorar la identificación el compromiso efectivo y la motivación para elevar la eficiencia y productividad del personal reconociéndolo como el principal factor del desarrollo institucional</i>					
	INDICADOR <i>Mejorar la Gestión del personal mediante el diagnóstico, diseño y ejecución de procesos y programas para el personal</i>	% DE AVANCE	0	82	68	0.83
14	OBJETIVO PLAN OPERATIVO <i>Implementar un sistema de flujo de trabajo a fin de propender a establecer la Oficina sin papeles</i>					
	INDICADOR Contar con un sistema de gestión electrónica de documentos	% DE AVANCE	0	70	62	0.89
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	73	56	0.77
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 Implementar Bovedad de Custodia en el BCRP en el Ámbito Nacional	% DE AVANCE	0	75	100	1.00
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 Contar con un software de riesgos	% DE AVANCE	0	65	80	1.00
AVANCE CON RESPECTO AL TERCER TRIMESTRE						75%



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: *81%*

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*

3.1. *Instalación del servidor. Avance 50%*

3.2. *Provisión de puntos de comunicación. Avance 70.07 %*

3.3. *Contratación de empresa instaladora. Avance 78.57 %*

3.4. *Supervisión de cumplimiento. Avance 78.57 %*

3.5. *Pruebas. Avance 70.07 %*

4.- *En el trimestre se han instalado 126 ATM Watch de los 190 programados.*



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 : PROYECTO N° 2

GRADO DE AVANCE : 15%

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 :

- *El equipo de trabajo constituido para este proyecto ha elaborado el Informe sobre el Proyecto del Plan Operativo 2004 para Adquisición de un Sistema para Atención al Cliente en los canales Ventanillas, Internet y Teléfono, cuya copia adjunto.*

El informe ha sido entregado como aporte inicial al Comité Especial designado por la Gerencia General para la Licitación Pública Internacional. La finalidad del contenido del citado informe es la de presentar una propuesta de Especificaciones Técnicas Mínimas, con el sustento de su definición y las recomendaciones de los cambios que su implantación requiere necesariamente de parte de todos los Departamentos involucrados directamente.

- *Las Especificaciones Técnicas cuentan con la aprobación del Departamento de Informática. En ellas se ha considerado tanto una propuesta de reformulación y simplificación de las transacciones actualmente existentes, como una propuesta de los productos y servicios a ofertar en los nuevos canales.*
- *En el citado informe se adjunta un cronograma de todo el proceso de adquisición (asumiendo que la licitación seguirá dentro de los causes normales sin impugnaciones), se recomendó que el Comité de Adquisición al momento que solicite un proyecto de bases al Departamento de Logística, también solicite la validación de dicho cronograma, ya que se está incluyendo una nueva actividad que son las pruebas de tiempo de respuesta, que realizarán los proveedores luego de entregar sus propuestas técnicas.*
- *Conocedores que el proyecto es complejo y compete a todas las áreas del BN, se requiere que en forma paralela a la instalación del Comité de Adquisición se inicie el proceso de elaboración de todas las operativas, normativas y medidas de seguridad (controles, claves, etc.) para que todos los productos y servicios que se ofrezcan tengan los soportes necesarios.*
- *De todo lo expuesto, se propone un cronograma tentativo de actividades generales por etapas del proyecto elaborada en Project.*



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 : *44%*

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 80%*

2.3 *Recepción e instalación de Equipos. Avance 100%*

2.4 *Desarrollo del Aplicativo ESP-Link/FTS. Avance 10%*

2.5 *Implementación y cambios al interior del BN. Avance 25%*



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 : *21 %*

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.

En el ultimo Periodo se desarrollaron las siguientes actividades:

La División Abastecimiento ha confirmado la modificación de la cantidad y la asignación de recursos para la adquisición de los sistemas.

Con Fecha 13 septiembre se ha derivado a la Sección Soporte de Tecnología de información la evaluación de propuestas para determinar el valor referencial.

En la Fecha la referida sección nos ha informado que están dando respuesta a la División Abastecimiento.

**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 : *48%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

- *Fueron despachados 111 ATMs a su destino final, (51 Lima y 60 provincias). Incremento real de la red a la fecha: 48 ATMs.*
 - *De los cuales al 30 de Setiembre 81 ATMs se encuentran operativos al público..*
 - *Se encuentra un (01) ATM en la Sede Oarrantia tercer piso Laboratorio.*
 - *De los enviados a sus destinos finales se reemplazaron 22 ATMs marca Olivetti. Asimismo, se reemplazaron 23 ATMs marca NCR modelo 5085.*
 - *Según lo informado por Logística nos indican que aproximadamente se proyecta la culminación de las obras en los siguientes 30 días, en: Chiclayo, Chancay, Magdalena. Av. Brasil, Abancay, Iquitos, Pucallpa, Tarma, Puno, Juliaca, Azángaro, Tumbes, Cajamarca, Moyabamba, Huacho, Huancavelica, San Borja Cuartel Gral., Rímac. Fuerte Hoyos Rubio, Trujillo y Cusco..*
 - *Se reubicaron 04 ATMs según el detalle, los cuales se encuentran operativos al público a la fecha:*
 - *Agencia Paita (01) 5684*
 - *Poder Judicial (01) CD-6300*
 - *Agencia San Miguel (02) 6400/E*
- Dichos ATMs incrementan la red.*



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 : *20%*

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**. *67%*

20 de Agosto del 2004: 24 ATMs.

20 de Setiembre del 2004: 76 ATMs.

15 de Diciembre del 2004: 50 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 08 posibles ubicaciones en Instituciones con quienes se celebrará Convenio de Alquiler; tales como Hipermarcados Metro, Grifo Texaco, Municipalidad de Villa El Salvador (Cite Madera), Hermes, Parque Canepa, así como en provincias.

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

- *A la fecha se firmaron 42 Contratos de Comodato.*

- *Existen 26 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 comisarias 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.

**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° 10*

GRADO DE AVANCE : *59%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

Culminada la evaluación del flujo operativo del Piloto Cajero Monedero instalado en la Comisaría de Miraflores, se emitió el informe sobre la factibilidad de la prueba piloto, concluyéndose que dicha prueba cumple con los requisitos establecidos para la adquisición de 20 del Cajeros Monederos.

El piloto fue supervisado por personal del Departamento de Servicios Bancarios desde su puesta en marcha, de lunes a viernes, en el horario de 09:00 a 17:00 horas, no presentándose incidencias significativas en el software del equipo ni fallas en la generación de información y su transmisión al servidor.

El proceso en host tampoco presentó problemas. La información se transmite vía correo electrónico, para su registro y contabilización respectiva.

La actividad correspondiente al Proceso de Adjudicación de los 20 Cajeros Monederos se encuentra en la etapa de aprobación de las Especificaciones Técnicas por parte del Departamento de Informática, para su posterior pase al Comité Especial de Adjudicación Directa Pública para la Convocatoria y Concurso de acuerdo al perfil técnico – financiero, en el mes de octubre/2004.

Por otro lado, conforme coordinaciones con la Dirección General de la PNP, se han determinado las comisarías que serán implementadas con los Cajeros Monederos, para lo cual personal del Departamento de Servicios Bancarios viene efectuando visitas de coordinación permanentes en dichas sedes, a fin de evaluar los aspectos logísticos y operativos que requiere su instalación.

De acuerdo a las implicancias operativas, se determinó que al 28.02.2005 el proyecto debe estar implementado, para lo cual se propone el nuevo cronograma para las actividades : Proceso de Adquisición y Puesta en marcha de los Cajeros Monederos, elaborada en Proyect.

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° 11.

GRADO DE AVANCE : 45 %

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

En el 3er. Trimestre del presente año, se continua con la adecuación de locales para la apertura de Agencias, las mismas que están programadas y presupuestadas, siendo el Área de Logística quien viene realizando lo concerniente a la inauguración de nuevas Agencias y que según ultima reunión llevada a cabo con la presencia de la Gerencia General, Departamento de Red de Agencias, Logística y Planeamiento y Desarrollo, se comunico que la mayoría de las nuevas Agencias serán inauguradas entre los meses de noviembre y diciembre del 2004 y primeros meses del 2005.

Durante los meses de Agosto y Septiembre del presente año, se efectuaron visitas a los distritos del Carabaylo, Independencia, Comas, El Agustino, Ate, Barranco, Chosica y La Perla, a nivel de Lima Metropolitana y Callao. A nivel de provincias se visitó la ciudad de Huancayo, el Distrito de Chilca y otros distritos que son su área de Influencia, definiéndose el alquiler de un local ubicado en la Av. 9 de Diciembre N° 590, para la Agencia Periférica de Chilca. Además, de visitas a locales que fueron programadas para remodelación como la Sucursal Callao

SITUACION DE LOCALES PARA NUEVAS AGENCIAS BANCARIAS A SETIEMBRE 2004			
	DISTRITO	Observaciones	P. Inauguración
LIMA:			
1	El Agustino	En Licitación	Diciembre del 2004
2	Chosica	En Licitación	Noviembre del 2004
3	Ate - Vitarte	En tramite de Independización	Marzo del 2005
4	Comas	Exped. Técnico Culminado	Diciembre del 2004
5	Independencia	Existe local	Febrero del 2005
6	Carabaylo	Exped. Técnico	Diciembre del 2004
7	Callao-La Perla	Exped. Técnico	Diciembre del 2004
8	Barranco	Exped. Técnico	Diciembre
9	Lince	Existe local	Diciembre
10	Jesús María - C.C. San Felipe	Ampliación Presupuestal	
11	Callao - MINKA	Ampliación Presupuestal	
PROVINCIAS:			
1	Parcona-Ica	Obra en ejecución	Noviembre del 2004
2	Puerto Inca-Huánuco	Obra en ejecución	Noviembre del 2004
3	Lonya Grande-Amazonas	Inaugurada	Inaugurada en Julio 2004
4	Paucará-Huancavelica	Inaugurada	Inaugurada en Mayo 2004
5	Wanchaq-Cusco	Bases de Alquiler	
6	Pozuzo-Oxapampa	Exped. Técnico	Diciembre del 2004
7	Chilca-Huancayo	Existe local	Diciembre del 2004
8	J.Leonardo Ortiz-Chiclayo	Existe local	Diciembre del 2004

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° 12.*

GRADO DE AVANCE: *90%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

La División Imagen y Comunicación Corporativa conjuntamente con el Departamento de Asesoría Jurídica y el asesor externo de la Fundación cumplió con presentar y sustentar en la Sesión de Directorio 1523, de fecha 2 de Agosto de 2004, el proyecto de Creación de la Fundación Cultural del Banco de la Nación

El Directorio solicitó se realice una consulta al Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado – FONAFE, a fin de determinar la atribución del Directorio del Banco para constituir la Fundación y otorgarle fondos, o si se requiere de la expedición de una norma que expresamente la faculte para ello. (Se adjunta copia del Acuerdo de Directorio).

Con Carta EF/92.2000 No. 592 – 2004 de Gerencia General, de fecha 3 de agosto de 2004, se realizó la consulta arriba indicada a la Dirección Ejecutiva de FONAFE. Se obtuvo la respuesta a través del Oficio No. 2204-2004/DE-FONAFE, de fecha 18 de agosto de 2004. (Se adjunta documentos)

Con Carta EF/92.2020 No. 219-2004, la División de Imagen y Comunicación Corporativa, de fecha 5 de agosto de 2004, se formuló la misma consulta a la Presidencia del Consejo de Supervigilancia de Fundaciones – CONSUF. Se obtuvo la respuesta a través del Oficio No. 300-2004-JUS-CSF-P, de fecha 11 de agosto de 2004.(se adjunta documentos)

Con Carta EF/92-2020 No. 228-2004, la División de Imagen y Comunicación Corporativa, de fecha 25 de agosto de 2004, remite a la Gerencia General las cartas de respuestas de FONAFE y de CONSUF, para de ser procedente, sean elevadas al Directorio.

La Gerencia General remite a su vez las comunicaciones recibidas de FONAFE y CONSUF, al Departamento de Asesoría Jurídica, para opinión y elaboración de un informe sobre el particular.

Con Carta EF/92.2700 No. 456-2004, de fecha 14 de setiembre de 1994, el Departamento de Asesoría Jurídica envía a la Gerencia General el Informe EF/ 92.2700 No. 081-2004 sobre el pronunciamiento de FONAFE respecto a la creación de la Fundación Cultural. (Se adjunta documentos)

En Sesión de Directorio No. 1529, de fecha 21 de setiembre, se vio el Informe del Departamento de Asesoría Jurídica sobre la facultad del Directorio para crear la Fundación Cultural y asignarle recursos y a sugerencia del asesor legal externo se acuerda incorporar expresamente dichas facultades en el Estatuto del Banco. (Se adjunta Documento)

Por correo electrónico la Secretaría General remite el 23 de setiembre de 2004, a la División de Imagen y Comunicación Corporativa las propuesta de la inclusión del inciso T) del Artículo 26° del ESTATUTO (atribuciones del Directorio) y la Exposición de Motivos. (Se adjunta Documento)

Por correo electrónico del 27 de setiembre remitido a la Secretaría General, la División Imagen en coordinación con el Asesor Legal de la Fundación, envía la propuesta de la inclusión y modificación del Estatuto y formula los cambios que consideran convenientes (se adjunta documento).

Con Carta EF/92.2200-No. 063-2004, la Secretaría General remite la Carta EF/92.2200-No.063-2004, de fecha 4 de octubre a la Dirección General de Asuntos Económicos y Sociales del Ministerio de Economía y Finanzas solicitando la modificación de los Estatutos del Banco en lo relacionado al inciso T) del Artículo 26° del ESTATUTO (atribuciones del Directorio). (Se adjunta Documento)

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

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



N° DEL OBJETIVO : <i>Objetivo N° 2</i>
NOMBRE DEL PROYECTO: <i>Implementación 1era Etapa del Sistema Integrado de Gestión.(SIA)</i> N° DEL PROYECTO : <i>PROYECTO N° 13.</i>
GRADO DE AVANCE: <i>8%</i>

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

Julio	
31-03-2004	Departamento de Contabilidad, solicita modificación de las especificaciones técnicas del Modulo Contable.
07-07-2004	Departamento de Presupuesto confirma aprobación de especificaciones técnicas.
08-07-2004	Departamento de Logística confirma aprobación de especificaciones técnicas
13-07-2004	Departamento de Contabilidad confirma aprobación de especificaciones técnicas
16-07-2004	Se remite a Departamento de Logística, solicitando cotización para determinar valor referencial.
Agosto	
03-08-2004	Respuesta a consulta solicitada por la empresa AB & AB, remitida al Departamento de Logística
12-08-2004	Revisión de la Información de costos referenciales y productos presentados. Reunión para la evaluación de los costos referenciales del Sistema Integrado Administrativo entre los usuarios representantes de las áreas del proyecto y la Div. Desarrollo de Sistemas. Representantes: Departamento de Finanzas: Gilda Consiglieri y Jessica Noriega. Departamento de Logística: Cesar Barrientos. Departamento de Contabilidad: Cesar Collantes. Departamento de Recursos Humanos: William Cárdenas. Departamento de Informática: Isaías Villanueva, Carlos Barzola, Srta. Patricia Carrasco..
20-04-2004	Experiencia de CMR en la Implementación de Logística y Contabilidad (Productos de la SUITE de ORACLE). Participación de usuarios del Área de Logística: Sr. Cesar Barrientos y Área de Contabilidad Sr. Cesar Collantes y Área de Informática: Srta. Patricia Carrasco.
16-08-2004	Revisión de la Información técnica de los productos presentados por los Proveedores para el Sistema Administrativo de Gestión , con la participación de las Áreas de Logística, Presupuesto, Contabilidad, Cuentas por Pagar, Recursos Humanos e Informática..
17-08-2004	Royal Systems SAC, en un anexo de propuestas
17-08-2004	Se remitió evaluación técnica al Departamento de Logística, copiando a los coordinadores de las áreas involucradas.
04-05-2004	Revisión de Funcionalidad ha ser incluida – Sistema de Presupuesto. Inclusión de Funcionalidad para el Modulo de Presupuesto. Reunión realizada con los usuarios representantes: Srtas. Gilda Consiglieri y Jessica Noriega y el Área de Informática. Div. Desarrollo de Sistemas: Srta. Patricia Carrasco.
24-08-2004	Revisión de Funcionalidad ha ser incluida – Sistema de Contabilidad. Inclusión de Módulos de Cuentas por Cobrar y Tesorería. Reunión realizada con el usuario representante: Sr. Cesar Collantes y el Área de Informática. Div. Desarrollo de Sistemas Srta. Patricia Carrasco
24-08-2004	Revisión de Funcionalidad ha ser incluida – Sistema de Logística. Inclusión de Funcionalidad para los Módulos de Compras, Activo Fijo y Almacenes. Reunión realizada con el usuario representante: Sr. Cesar Collantes y el Área de Informática. Div. Desarrollo de Sistemas: Srta. Patricia Carrasco
25-08-2004	Revisión de Funcionalidad ha ser incluida – Sistema de Logística. Inclusión de Funcionalidad para los Módulos de Compras, Activo Fijo y Almacenes. Inclusión de Modulo del Plan de Adquisiciones. Reunión realizada con el usuario representante: Sr. Cesar Collantes y el Área de Informática. Div. Desarrollo de Sistemas: Srta. Patricia Carrasco
26-08-2004	Modificaciones al Documento de Especificaciones de Requerimientos del Área de Logística – Modulo del Plan de Adquisiciones. Modificaciones realizadas por el Área de Informática. Div. Desarrollo de Sistemas. Srta. Patricia Carrasco en coordinación con el Área de Logística. Sr. Cesar Barrientos.
26-08-2005	Validación de Inclusión del Documento de Especificaciones de Requerimientos del Área de Presupuesto – Modulo de Presupuesto. Revisión del Documento representantes del Área de Presupuesto: Srtas. Gilda Consiglieri y Jessica Noriega y el Área de Informática, Div. Desarrollo Srta.

27-08-2004	Revisión de Funcionalidad del Plan de Adquisiciones con el Área de Presupuesto. Entendimiento de que el alcance del Modulo del Plan de Adquisiciones por su contenido, estaría siendo parte del Sistema de Presupuesto, como Modulo cuya información es administrada por el Área de Logística. Reunión con los usuarios representantes del área, Srtas. Gilda Consiglieri y Jessica Noriega y el Área de Informática, Div. Desarrollo Srta. Patricia Carrasco.
27-08-2004	Coordinación con el Área de Logística para integración del Modulo del Plan de Adquisiciones al Sistema de Presupuesto. Entendimiento de que, el alcance del Plan Anual de Adquisiciones corresponde al Sistema de Presupuesto. El Administrador de la Información es el Área de Logística. Reunión con el usuario representante del área. Sr. Cesar Barrientos y el Área de Informática, Div. Desarrollo Srta. Patricia Carrasco.
28-08-2004	Envío de Documento Final de Requerimiento Funcionales para Validación de las Áreas Usuarías. Envío por correo el Documento Final de Requerimientos Funcionales para su validación.
31-08-2004	Validación por parte del Área Usuaria de Inclusión del Documento de Especificaciones de Requerimientos del Área de Contabilidad – Modulo de Contabilidad, Cuentas por Pagar y Tesorería
31-08-2004	Validación por parte del Área Usuaria de Inclusión del Documento de Especificaciones de Requerimientos del Área de Logística – Modulo de Compras, Modulo de Activos Fijos, Modulo de Almacenes, Modulo de Plan de Adquisiciones y Contrataciones.
Setiembre	
02-09-2004	Revisión y corrección de la Funcionalidad del Plan Anual de Adquisiciones y Contrataciones. La revisión e inclusión se realizo en coordinación con las Áreas de Presupuesto y de Logística. Reunión con los usuarios representantes del Área de Presupuesto: Srtas. Gilda Consiglieri y Jessica Noriega. Área de Logística: Sr. Cesar Barrientos y Sr. Enrique Alarcón. Área de Informática: Sr. Carlos Barzola y Srta. Patricia Carrasco
02-09-2004	Envío para revisión y aprobación de Documento Final de Especificaciones de Requerimientos por las áreas usuarias
02-09-2004	.Aprobación del Documento Final de Especificaciones de Requerimientos por el Área de Logística. usuario representante del área. Sr. Cesar Barrientos
03-09-2004	Aprobación del Documento Final de Especificaciones de Requerimientos por el Área de Presupuesto. Usuario representante del área. Srta. Gilda Consiglieri
03-09-2005	Aprobación del Documento Final de Especificaciones de Requerimientos por el Área de Contabilidad. Usuario representante del área: Sr. Cesar Collantes
03-09-2006	Observaciones presentadas y levantadas sobre el Documento Final de Especificaciones de Requerimientos por el Área de Presupuesto.
06-09-2004	Memo EF/92.2400 N° 1304-2004, Solicitar Presupuesto y obtener valor referencial, se anexa documentos de aprobación de usuarios.
16-09-2004	EF/92 2621 N° 956-2004 Recepción de Propuesta de Proveedores para Evaluación. J.Evans, TSNet, Sygnus y Royal System.
20-09-2004	Se remite Memorando, a los Departamentos de Logística, Personal, Finanzas, Contabilidad, a efecto de poder tener la evaluación funcional correspondiente.
23-09-2004	Recepción de la evaluación funcional del Departamento de Finanzas.
24-09-2004	Recepción de Evaluación Funcional del Departamento de Personal
27-09-2004	Recepción de Evaluación Funcional del Departamento de Contabilidad
30-09-2004	Se emite Memo a Departamento de Logística, con la evaluación técnica y funcional.



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° 14.*

FONAFE INDICADOR N° 3.2

GRADO DE AVANCE : *98%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

1. Desarrollo de la automatización de los procesos determinados

- *Se continuo con la automatización de los siguientes reportes (sectorización automática de acuerdo a los códigos monetarios) :*
 - *Cuentas Corrientes MN – ME*
 - *Cuentas a Plazos MN y ME*
 - *Ahorros MN – ME*
 - *Depósitos en Garantía M*
- *Reportes que se generaron diarios :*
 - *Cheques de Gerencia MN - ME*
- *Los servicios restantes se generaran directamente de los saldos de los balances .*

2. Evaluación y Funcionamiento de los procesos automatizados

- *Análisis de los procesos automatizados, se procedió a evaluar el resultado de los procesos generados por el Dpto. de Informática.*
- *Cruce de información con la remitida al BCRP, se empezó a verificar la sectorización de los reportes generados automáticamente con los reportes generados de manera manual, encontrándose al casi 100% de exactitud.*
- *Se realizaron las últimas pruebas de los servicios automatizados y se continúa coordinando algunos procedimientos referidas a la carga de la información.*

3. Aprobación del Proyecto

Se coordinará con el BCRP la culminación del proyecto y se firmará con el Dpto. de Informática el acta definitiva de entrega donde se daría por concluido el referido proyecto.

**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° 15.*

GRADO DE AVANCE : *70%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

A partir del mes de julio/2004, se inicio conjuntamente con la SUNAT, el proceso de instalación e implementación de las 16 sedes PRICO SUNAT.

De conformidad al compromiso asumido por la SUNAT, a la fecha se ha cumplido con la instalación de los dos tomacorrientes y los dos puntos de red en 15 de las 16 sedes PRICO ; restando solo en la sede de Chimbote, lo que se tiene prevista para la quincena del mes de octubre.

En lo que se refiere a la instalación de la línea dedicada, la Empresa Telefónica en coordinación con la Sección Telecomunicaciones del BN, han interconectado el sistema en 08 sedes PRICO (Arequipa, Cajamarca, Cuzco, Ica, Chimbote, La Libertad, Lambayeque y Huacho).

El Departamento de Informática ha culminado la dotación de los atributos operativos (SARABANK, Intranet, Correo, etc.) a las 16 PC's asignadas, así como asignarles los cajeros operativos a las 16 sedes PRICO.

La oficina PRICO Huacho fue designada para iniciar el Plan Piloto. Se realizó la Independización operativa de la oficina PRICO Huacho culminando con éxito la transmisión de la recaudación PRICO en forma independiente a nivel ventanilla con reporte directo al computador central, quedando pendiente ajustar aspectos relacionado a los programas contables.

La SUNAT viene culminando los trabajos logísticos (mobiliario y de espacio físico) para el acondicionamiento de las PC's, así como del personal BN, para lo cual se ha determinado, de acuerdo a implicancias extra institucionales, que el proyecto debe estar implementado en el cuarto trimestre, proponiéndose el nuevo cronograma para la actividad relacionada a la Instalación e Implementación elaborada en Proyect.



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° 16.*

GRADO DE AVANCE : *100%*

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 100% 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 ha rediseñado procesos en el área de valores (avance 100%).

5.- El sub proyecto de “Registro y Anotación en Cuenta de Letras del Tesoro Público”, está a cargo del Ministerio de Economía y Finanzas.

6.- El sub proyecto “Registro y Control de Bonos y Certificados de la Deuda Agraria” quedó implementado al 100% en enero de 2004.

**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° 17.*

GRADO DE AVANCE : *94%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

Se continuaron las coordinaciones con funcionarios del Departamento de Informática para la verificación de los procesos de los Estados de Movimiento de Cuentas de Ahorros por INTRANET:

El 04 de agosto del 2,004, se realizaron varias pruebas en el laboratorio del Departamento de Informática, en los ambientes del segundo piso, por parte de la Sección Ahorros el Técnico Operativo señor Gilberto Arellano Jaime se encargo de realizar las pruebas del nuevo Aplicativo de Movimiento de Estados de Cuentas de Ahorros por INTRANET.

Se centro principalmente en la impresión de los estados de cuenta y que la nueva transacción 1924 PAGO COMISIONES ESTADOS DE CUENTA en TELEPROCESO – SARABANK, funcione de acuerdo a lo requerido.

El indicado trabajador realizó los reparos correspondientes a los representantes del Departamento de Informática, los que fueron corregidos.

Se han efectuado las pruebas de Emisión de estados de cuenta de ahorros en las siguientes Oficinas: Sucursales de Arequipa y Javier Prado, Agencias de Chaclacayo, Ayacucho, Antabamba y Acomayo, habiendo resultado las pruebas conformes, presentándose inconvenientes en las Agencias de Chaclacayo y Acomayo, las que fueron subsanadas por el Departamento de Informática.

A requerimiento del Departamento de Riesgos se van a efectuar más pruebas, en las siguientes oficinas: Sucursales Cusco y Huacho, Agencias de Tarapoto, Mala y Orcopampa.

Los Departamentos de Operaciones y Planeamiento y Desarrollo desde el 21.09.04, se encuentran revisando el Proyecto de Circular "Servicio de Ahorros: Estados de cuenta en Moneda Nacional vía Intranet".

Para que el producto pueda ser utilizado a nivel nacional el Departamento de Informática esta coordinando la adquisición de un servidor que permita almacenar información de los estados de cuentas de últimos 10 años.



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° 18.**

GRADO DE AVANCE: *0%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

Se ha indicado que el grado de avance del Proyecto es del 0% debido a que en el Project se encuentra planificada una serie de actividades que deberán realizarse recién a partir de la elaboración de las bases correspondientes al proceso de selección.

En el caso del Proyecto materia de la presente evaluación ha sido necesaria la realización de las siguientes actividades previas a la elaboración de las bases:

- *Se enviaron 13 cartas a proveedores para posibles soluciones.*
- *Se programaron presentaciones de expositores para las posibles soluciones. Sólo se presentaron dos proveedores: Hiper S.A. y Cosapi Soft S.A.*
- *Luego de evaluar ambas alternativas conjuntamente con el Departamento de Informática, se determinó que el presente proyecto deberá tratarse a partir de la fecha como una actualización de software y deberá realizarla el actual proveedor del Sara Sign, el cual es Cosapi Soft. Se llegó a esta conclusión principalmente porque tanto Hiper S.A. como Cosapi Soft S.A., están ofreciendo las mismas mejoras de nuestras necesidades. Adicionalmente, actualizar el software Sara Sign significa ahorro de tiempo y dinero para el Banco.*
- *Se va a remitir un documento formal solicitando a Cosapi Soft S.A. dicha actualización, debiendo empezar a fines de octubre o principios de noviembre*
- *Adicionalmente, en reuniones con el Departamento de Planeamiento y Desarrollo, se estimó conveniente cambiar el nombre del proyecto, debiéndose llamar a partir de la fecha **Captura de Firmas 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: *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° 19.*

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.

Actividad implementada en el segundo trimestre.

**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° 20.*

GRADO DE AVANCE: *0%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

Se ha indicado que el grado de avance del Proyecto es del 0% debido a que en el Project se encuentra planificada una serie de actividades que deberán realizarse recién a partir de la elaboración de las bases para el proceso de selección.

Sin embargo, en el caso del Proyecto materia de la presente evaluación, en el tercer trimestre ha sido necesaria la redefinición del proceso de selección, lo cual ha involucrado la realización de las siguientes actividades de acuerdo a la reprogramación solicitada en el documento anterior y que son previas a la elaboración de las bases:

- *Realización de cinco reuniones de la Secretaría Técnica*
- *Realización de siete presentaciones para soluciones de Base de Datos de los siguientes proveedores: Atos Origin, Cosapi Soft, NCR Oracle, JEvans, Adexus, IBM.*
- *Elaboración de Informe de la Secretaría Técnica, dirigido a la Gerencia General, en el cual se informa sobre el avance realizado, así como la opinión de dicha Secretaría, Informe Técnico del Departamento de Informática, y los resúmenes de las presentaciones realizadas y encuestas enviadas.*
- *Se solicitará la modificación del Plan Anual de Contrataciones y Adquisiciones 2004, en cuanto a la definición del proceso de selección, el cual será un concurso público y no una licitación pública internacional, así como en cuanto al valor estimado del proyecto.*
- *Se ha elaborado un tercer documento que contiene los Términos de Referencia y las Especificaciones Técnicas, el cual será enviado a los proveedores una vez que se encuentre aprobada la modificación del Plan Anual de Adquisiciones y Contrataciones 2004, a efectos que nos remitan las cotizaciones de precios referenciales correspondientes al Proyecto.*
- *Se tiene previsto redactar las bases del concurso entre la última semana de setiembre y la primera semana de octubre*
- *Se tiene previsto lanzar la convocatoria a concurso de este proyecto en la quincena de octubre*

**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° 21**
INDICADOR FONAFE N° 3.1

GRADO DE AVANCE: **88%**

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

El Sistema de Administración Automatizada de Colas SAAC, según Contrato la implementación está contratada para 8 oficinas del Banco de la Nación BN: San Borja, 28 de Julio, Pueblo Libre, Callao, Chiclayo, Trujillo, Cuzco y Arequipa.

Durante el proceso de implementación, algunas de las oficinas se encontraban en proceso de remodelación y adecuación tecnológica, para soportar el nuevo SAAC, en este grupo tenemos a las sucursales de Pueblo Libre, 28 de Julio, Callao, Cuzco y Arequipa.

El avance al 3er. Trimestre nos muestra que hemos implementado el SAAC en 7 oficinas, quedando solo una oficina para el último trimestre donde ya está funcionando a la fecha (05 octubre 2004), en la relación de oficinas con SAAC, podemos observar que no se presentan las sucursales de Cuzco y Arequipa por la demora en el proceso de remodelación y adecuación, éstas han sido cambiadas por la agencia San Juan de Lurigancho y la sucursal Chimbote porque reunían las condiciones requeridas para la instalación del nuevo sistema ordenador de colas, de este cambio se izo la consulta a FONAFE, no habiendo recibido respuesta a la fecha.

Es importante señalar que, se va extender el Contrato de implementación del SAAC en 3 oficinas, donde están consideradas las sucursales de Arequipa y Cuzco y adicionalmente la sucursal Ica.

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

<p>NOMBRE DEL OBJETIVO: <i>Mejorar los Procesos Operativos del Banco.</i> N° DEL OBJETIVO : <i>Objetivo N° 2</i></p>
<p>NOMBRE DEL PROYECTO: <i>Mejora de la gestión de personal, mediante el diagnóstico, diseño y ejecución de procesos y programas para el personal.</i> N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 22</p>
<p>GRADO DE AVANCE : 68%</p>
<p>DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :</p>
<p>ESTUDIO DE CULTURA ORGANIZACIONAL 69%</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>El estudio de Cultura Organizacional se encuentra culminado y ha quedado pendiente la presentación a la Gerencia General y Gerencias y su posterior desarrollo</i> • <i>Se encuentra pendiente la convocatoria de los colaboradores interdepartamentales que se encuentran involucrados en el programa de desarrollo de la cultura</i> • <i>Se ha incluido en el presupuesto del 2005 el costo de las actividades de desarrollo de la cultura.</i> • <i>Se va a solicitar a Logística la contratación de un creativo (SNP) para la ejecución de las propuestas</i> • <i>Se está recopilando información sobre demandas laborales, para su procesamiento y sirva de insumo.</i> • <i>Se ha solicitado un listado de valores que influyen en algunos comportamientos por área.</i> • <i>Se ha diseñado una encuesta para medir los comportamientos de los trabajadores, a efectos de planificar estrategias que contribuyan a su mejoramiento.</i> <p>DESARROLLO DEL PROGRAMA DE COMUNICACIÓN INTERNA 66%</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Se cumplió con la publicación de la página de recursos humanos en Internet.</i> • <i>Se ha efectuado una propuesta de reformulación y unificación de la página del Departamento de Personal en intranet, queda pendiente la conexión para ello se ha de solicitar a Logística un programador (SNP) .</i> • <i>Se ha estandarizando tres cartas respuestas a preguntas que llegan a través de la web del BN relacionadas a temas de personal : practicantes, profesionales y técnicos, una en general.</i> • <i>Se ha elaborado un proyecto de cuestionario sobre clima laboral, se encuentra en revisión.</i> <p>DISEÑO Y EJECUCIÓN DEL PROGRAMA DE BIENESTAR 37%</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Se ha diseñado y desarrollado el aplicativo que servirá de instrumento de acopio de información para la ejecución de actividades correspondiente al estudio socioeconómico</i> • <i>Se están efectuando las pruebas piloto con el personal de la red de Agencias.</i> • <i>Se ha iniciado la difusión a través de mensajes (banners) en la boleta de pago, próximamente en vouchers e intranet (en coordinación con P&D)</i> • <i>Se está elaborando las comunicaciones para los Administradores para consensuar el llenado de la encuesta además de difundirla</i> <p>REFORMULACIÓN DEL SISTEMA DE EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO 87%</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>El Directorio aprobó el nuevo sistema de evaluación de desempeño .</i> • <i>Se ha elaborado un cronograma de trabajo sobre la difusión y capacitación del nuevo sistema</i> • <i>Se está preparando el material de capacitación para los evaluadores y evaluados y se están efectuando las coordinaciones pertinentes.</i> <p>REFORMULACIÓN DEL SISTEMA DE CAPACITACIÓN 75 %</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Se han identificado los procesos críticos.</i> • <i>Se están reformulando los procesos en mención.</i> • <i>Se está elaborando una propuesta de reglamentación académica.</i> • <i>Se viene efectuando el seguimiento a la ejecución del PAC. Tenemos un avance del 59% respecto a las participaciones aprobadas en el PAC 2004.</i> • <i>El Reglamento de Capacitación se está implementando en razón de las normas relativas a medidas de austeridad.</i> <p>DISEÑO Y EJECUCIÓN DEL PROCESO DE REINDUCCIÓN 68 %</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Se culminó con el diseño de la plantilla modelo en versión CD con una presentación multimedia que se proyectará a nivel nacional.</i> • <i>Se cerró la evaluación a proveedores para la creación del Master CD .</i> • <i>Se remitió al Departamento de Logística el requerimiento del Servicio incorporando los tres mejores proveedores para creación del Master y reproducción del CD que fueron evaluados y aprobados.</i> • <i>Se está elaborando la separata, guiones (máster - CD) y la solicitud de asesoría tecnológica con el Departamento de Informática para que corra el CD en las PCs de provincias</i> • <i>Se está elaborando la estrategia para la gestión del Programa de Reinducción Virtual a nivel nacional en secuencias simultáneas para la Red de Agencias Lima - Provincias y Oficina Principal.</i>



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° 23

GRADO DE AVANCE : 62 %

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. Implementación del Sistema de Trámite Documentario (proveedor)

Con fecha 09.07.2004 se dio inicio oficial al proyecto de implementación cuya presentación se adjunta.

a. Validación de requerimientos del sistema. Levantamiento de Información

La Cia. Avances Tecnológicos, proveedor encargado de su desarrollo, realizó el levantamiento de información a fin de validar los requerimientos del sistema. Para ello, entre los días 12 y 20.07.2004 sus representantes sostuvieron entrevistas con las Secretarías de los diversos departamentos a fin de involucrarlas en el proyecto y recabar sus sugerencias.

b. Análisis y aprobación de especificaciones finales

El proveedor presentó su propuesta de Diseño del Sistema, la cual fue consultada al Departamento de Planeamiento y Desarrollo.

Por otra parte, con fecha 06.09.2004 los representantes de los Departamentos de Planeamiento y Desarrollo, Personal y Secretaría General seleccionaron los trámites específicos a ser incluidos en el sistema (se adjunta copia del Acta de reunión) y se solicitó al Departamento de Personal alcanzar la definición de sus respectivos flujos de trámites más comunes. Cabe señalar que estos trámites específicos son adicionales a la propuesta de la empresa Avances Tecnológicos, no tendrán costo adicional y serán tomados como valor agregado.

c. Desarrollo del sistema

El proveedor desarrolló los Módulos de Trámite Documentario, Documentación interna y Despacho; sin embargo al 29.09.2004 presentó una solicitud de ampliación de plazo en 26 días fundamentado en la demora de entrega de flujos definidos de trámites específicos de áreas.

d. Próximas actividades:

- Pruebas unitarias
- Capacitación
- Puesta en marcha

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

a. Desarrollo del Aplicativo Solicitud de pedidos de útiles de oficina, bienes corrientes y servicios.

El Departamento de Planeamiento y Desarrollo formuló los perfiles de requerimientos respectivos mediante los memorandums EF/92.2520 NXXX y XXX -2004 de fecha 99.09.2004 y 99.09.2004.

El Departamento de Informática desarrolló el Módulo de Pedidos de útiles de oficina, bienes corrientes Bienes Corrientes, quedando sujeto para ajustes finales para su prueba en la primera quincena de octubre del 2004.

b. Actividades por ejecutar

- Pruebas del Módulo de Solicitud de pedidos de útiles de oficina, bienes corrientes
- Desarrollo Módulo de Solicitud de pedidos de servicios
- Desarrollo e implementación de los Aplicativos de Solicitud de servicios y requerimientos al Departamento de Informática y de Desplazamiento de Personal



EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: *Mantener la Autosostenibilidad Financiera*

N° DEL OBJETIVO : *Objetivo N° 3*

NOMBRE DEL PROYECTO: *Implementar Flujo de Caja Proyectado y Ejecutado para Canales Remotos y Virtuales y Red de Agencias Via FISA.*

N° DEL PROYECTO : *PROYECTO N° 24*

GRADO DE AVANCE : *56%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

1. *Estamos revisando las cuentas contables que reflejan movimiento sólo de efectivo, con la finalidad de elaborar el Flujo que irá en el FISA. Esto se ha efectuado en coordinación con Contabilidad e Informática.*
2. *Hay un incremento en el envío de los Flujos de Caja por parte de las oficinas, la data estadística de Tesorería ha mejorado un 100%. Antes el 30% de las sucursales y agencias enviaban sus Flujos. Ahora son el 80% los que remiten contra un 20% que aún no lo hacen en forma constante.*



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° 25*

GRADO DE AVANCE : *100%*

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

ACTIVIDAD N° 25.1

Siguiendo el estilo impuesto al comienzo del proceso, presidimos sesiones de trabajo en las Suc. BCR de Huancayo, Juliaca y Piura para coordinar el manejo administrativo y operativo de la Bóveda Custodia, con asistencia de funcionarios del BCR, empresas transportadoras de valores y nuestros Administradores.

ACTIVIDAD N° 25.2

Las solicitudes al BCR de insertar a nuestras Sucursales, culminó en agosto, con Chiclayo, Huancayo y Juliaca.

ACTIVIDAD N° 25.3

En Agosto, el jefe de la Secc. Adm. de Fondos viajó a Huancayo y Juliaca para implementar las Bóvedas Custodia. En Setiembre, los Jefes de la División Tesorería y Secc. Ad. de Fondos viajaron a Chiclayo para implementar la última Bóveda Custodia BCRP.

ACTIVIDAD N° 25.4

Desde Marzo se viene controlando el desempeño de las Bóvedas Custodia de Trujillo y Piura, 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° 26

GRADO DE AVANCE : 80%

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :**REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN A LOS VENDEDORES DE SOFTWARE**

Se requirió información a los Vendedores identificados como los más viables durante la etapa anterior. Esta información consistió en la capacidad, funcionalidad, principales características, complejidad de la implementación y los recursos necesarios para desarrollarla, la información está documentada en el Departamento de Riesgos.

ANALISIS Y BENCHMARK DE LA INDUSTRIA

Se han realizado las siguientes actividades

1. Se elaboró los requerimientos del Software de Administración de Riesgo, el mismo que consta de los siguientes módulos:
 - a. Módulo de Administración de Riesgos de Operación y de Tecnología de Información (ROPTI).
 - b. Módulo de Administración de Riesgos Crediticios, Financieros y de Mercado (RCFIM).
2. Con memorando EF/92.2120 N° 095-2004 con fecha 8 de setiembre, se remitió al Sr. GUILLERMO MEJIA SIFUENTES- Gerente, Jefe del Departamento de Logística, las especificaciones técnicas de los requerimientos del Software de Administración de Riesgos, el cual forma parte del Plan Operativo del 2004 como proyecto de nuestro Departamento, con la finalidad de solicitar los precios referenciales a los proveedores.
Se tiene entendido que a la fecha se ha recibido propuestas de 2 proveedores, con lo cual Logística viene desarrollando la parte correspondiente.

A la fecha, se tiene programado coordinar con el Departamento de Informática lo relacionado a la participación y observaciones de este Departamento como co-participante del proyecto.

EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO 2004

NOMBRE DEL OBJETIVO: Adquisición Sede Principal.

N° DEL OBJETIVO : Objetivo N° 1

NOMBRE DEL PROYECTO: Implementación de la Nueva Sede Principal,

N° DEL PROYECTO : PROYECTO N° 27.

GRADO DE AVANCE: 23 %

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES :

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

Según aviso de Convocatoria de fecha 13 – 06 – 2004, el calendario inicial del proceso comprendía del 14 de Junio al 02 de Agosto del 2004; sin embargo, debido a que nuestra entidad no acogió observaciones a las Bases de dos empresas, estos recurrieron al CONSUCODE para la solución del diferendo existente. Bajo estas circunstancias, nuestra Entidad se vio obligado a publicar un Aviso de Postergación con fecha 18 – 07 – 2004 hasta que el CONSUCODE resuelva la petición de las empresas observantes.

Con el pronunciamiento del CONSUCODE emitido el 15 – 09 – 2004, nuestra entidad publicó un aviso de prórroga que extendía el proceso de selección hasta el 15 – 10 – 2004, cuyo calendario actualizado comprendía dos días adicionales de venta de bases, integración de bases, recepción de propuestas, apertura de sobres y otorgamiento de la Buena Pro.

Con fecha 01 – 10 – 2004 en el Cereban La Calera en acto público se han decepcionado las propuestas y se inicio con la apertura del Sobre N° 1 – Propuesta Técnica, durante los días subsiguientes el Comité Especial apoyado por un equipo de profesionales especializados en la materia, vienen evaluando y analizando la calificación pertinente a asignarse a las propuestas de los 04 postores que presentaron sus sobres.

El día 15 – 10 – 2004 en el Cereban La Calera y con la calificación técnica efectuada, se procederá a apertura el Sobre N° 2 – Propuesta Económica y se otorgará la Buena Pro del proceso en mención.

Proceso de Selección: Supervisión de la Obra

Según aviso de convocatoria de fecha 25 – 07 – 2004, el calendario inicial del proceso comprendía del 26 de julio al 08 de Septiembre del 2004; sin embargo, el comité especial mediante Actas N° 10 y 11 del 19 – 08 – 2004 y 24 – 08 -2004 respectivamente, y debido a la integración de las Bases considero necesario postergar la presentación de propuestas y acto de otorgamiento de la Buena Pro, mediante Aviso de Prórroga de fecha 29 – 08 – 2004, el cual extendía el proceso hasta el 14 – 09 – 2004.

Con Fecha 07 – 09 – 2004 en el Auditorio de la Sede Javier Prado en acto público se han decepcionado las propuestas y se inicio con la apertura del Sobre N° 1 – Propuesta Técnica de 04 postores que presentaron sus sobres.

Una vez otorgada la Buena Pro en mesa al Consorcio SJT, se presentaron dos Recursos de Impugnación de los Consorcios CPA y Nuevo Banco de la Nación contra el otorgamiento de la Buena Pro, los cuales se declararon inadmisibles del Consorcio CPA con la Resolución de Gerencia General EF/92.2000 N° 112 – 2004 de fecha 29 – 09 – 2004, e infundado del Consorcio Nuevo Banco de la Nación con la Resolución de Gerencia General EF/92.2000 N° 113 – 2004 de fecha 29 – 09 – 2004.

Concluyendo los plazos, ha quedado debidamente consentida la Buena Pro al Consorcio SJT, el cual se formalizara con fecha 07 – 10 – 2004.

**V.- EVALUACIÓN FINANCIERA.** (En miles de Nuevos Soles)**5.1 Evaluación de la Ejecución al III Trimestre 2004 respecto a la Ejecución al III Trimestre 2003****BALANCE GENERAL**

Los Activos con un saldo de S/ 8 469 582, muestran una variación positiva de S/.880 834 equivalente a 11,61% con respecto a la ejecución al III Trimestre del Año 2003. Dicha variación es explicada principalmente de acuerdo al detalle:

En Activo Corriente

Disponible: la variación positiva de S/.933 000 se debe principalmente a nuestros mayores depósitos en la cuenta especial del BCR.

En **Inversiones Negociables y a vencimiento, Neto:** la variación negativa de S/.107 408, se debe a la amortización de Bonos del Tesoro DU 068 y 041-99 por US\$ 30 492 y US\$ 5 906 respectivamente. Cabe mencionar que en el presente ejercicio se compraron Bonos Soberanos por S/. 43 528 y US\$ 1 122.

En **Cartera de Créditos, Neto:** la variación positiva de S/.199 387 fue originada principalmente por los préstamos a Trabajadores y pensionistas, mayor al año anterior en S/.470 164; compensado por el menor sobregiro del Tesoro Público en S/ 277 227.

En **Otros Activos:** la variación positiva de S/.55 708 ocurrido principalmente en el rubro Pago a Cuenta del Impuesto a la Renta, mayor al año anterior en S/ 38 128 y a Operaciones en Trámite en S/ 11 803.

En Activo No Corriente

Cartera de Créditos, Neto: la variación negativa de S/ 245 043, se debe principalmente a la variación del tipo de cambio de S/. 3,342 para el periodo evaluado y de S/ 3,482 para el mismo mes del año anterior, equivalente a S/ 118 663, seguido de la amortización de los Préstamos otorgados a la República por S/ 83 119 y de Préstamos Refinanciados a Gobiernos Locales por S/.31 599.

En **Inmuebles, Mobiliario y Equipos, Neto:** la variación positiva de S/ 42 074 se explica por las adquisiciones de activo fijo y por la aplicación del Ajuste por Inflación.

Los Pasivos con un saldo de S/.7 387 678, muestran variación positiva de S/.771 423 equivalente a 11,66% respecto a la ejecución al III Trimestre del Año 2003; explicada principalmente:

En Pasivo Corriente

Obligaciones con el Público: la variación positiva de S/.780 376, debido a las mayores Obligaciones a la Vista en S/.766 635 (S/. 671 508 de la Administración Pública) y por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro en S/. 168 890, contrarrestados parcialmente por los menores depósitos en otras Obligaciones en S/ 130 886 (S/ 77 975 en beneficios Sociales de Trabajadores, S/.16 401 en Depósitos judiciales y la variación del tipo de cambio de S/. 3,342 para el periodo evaluado y de S/ 3,482 para el mismo mes del año anterior) y los menores Depósitos a Plazo en S/ 24 676.

Adeudos y Obligaciones a Corto Plazo, la variación negativa de S/. 25 280 se explica por las amortizaciones del Adeudado con Instituciones Financieras del País (COFIDE).

En Pasivo No Corriente

No presenta variaciones significativas.

Patrimonio

Con un saldo de S/ 1 081 904, alcanzó una variación positiva de S/.109 411, equivalente a 11,25% respecto a la ejecución al III Trimestre del Año 2003; dicha variación es explicada básicamente 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 120% respecto a la ejecución al III Trimestre del 2003. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por créditos en moneda nacional de S/. 30 546 debido a los mayores créditos Multired, mayores ingresos disponibles en moneda nacional por S/. 12 427, ante el incremento del saldo de la cuenta especial del BCR, una mayor diferencia de cambio de operaciones spot de S/. 11 651 y mayores créditos en moneda extranjera en S/. 1 568. Estos mayores ingresos se vieron contrarrestados parcialmente por los menores ingresos por inversiones negociables al vencimiento en moneda extranjera de S/. 4 762 por la amortización de los bonos del tesoro, por la disminución de intereses disponibles en ME en S/. 1 970 y en intereses por préstamos interbancarios en S/. 992.

Los **Gastos Financieros** alcanzaron el 68% respecto a la ejecución al III Trimestre del 2003. Dicha variación es explicada principalmente por los menores gastos por obligaciones con el público en S/. 6 969, debido básicamente a la disminución de las tasas de interés pasivas (principalmente ahorros y depósitos judiciales y administrativos), menores adeudados del país en S/. 943 y menores gastos en comisiones y otros cargos por obligaciones financieras por S/. 496.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** al III 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/. 22 249, mayores cobranzas S/. 3 266, mayor cobro de tributos por S/. 1 972; contrarrestado por las menores comisiones por transferencias en S/. 8 151 (básicamente por transferencias a gobiernos locales ante la eliminación de dicha tarifa).

Los **Gastos por Servicios Financieros** alcanzaron el 111% respecto a la ejecución al III Trimestre del Año 2003. Dicha variación es explicada por los Gastos por Operaciones Contingentes de S/.87 540 generados básicamente por la carta de crédito al Ministerio de Marina.

Los **Gastos de Administración** alcanzaron el 106% respecto a la ejecución al III Trimestre del Año 2003. Esto se explica debido a los mayores gastos de personal en S/. 11 527 ante los mayores sueldos y salarios en S/. 11 581. Por otro lado los servicios recibidos de terceros fueron mayores en S/. 4 322, por los mayores tarifas de servicios públicos S/. 1 675, mantenimiento y reparación en S/. 1 234, gastos en compra de bienes en S/.638, publicidad y publicaciones en S/. 394. Por último los gastos por concepto de impuestos y contribuciones fueron mayores en S/. 4 048, ante el mayor pago de IGV.

Los **Otros Ingresos y Gastos** alcanzaron el 180% respecto a la ejecución al mismo período del año anterior. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos de ejercicios anteriores en S/. 12 088 (por reversión de provisiones diversas), así como mayores ingresos extraordinarios por S/. 3 159 por la reversión de la provisión para contingencias por préstamos Multired.

La **Utilidad Neta (Resultado Neto)** alcanzó el 115% respecto al resultado del mismo período del año anterior. Dicha variación es explicada principalmente por el mayor margen financiero bruto, 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 III 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/ 3 336 691, representando en moneda nacional recursos de 0,63 y en moneda extranjera de 1,68 veces, frente a los depósitos a la vista. Mayor que el periodo anterior en MN., principalmente, por nuestros depósitos en el BCR - cuenta Especial MN y menor en ME. por los depósitos en la cuenta Overnight ME. 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 58,18% del activo total; destacando en moneda nacional los préstamos Multired y los sobregiros al Tesoro Público; representando el 43,63% y 39,91% de las colocaciones MN y en moneda extranjera los créditos otorgados a la República con 95,49%.

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/ 4 966 451 para setiembre 2003 a S/ 4 916 202 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 3,10% para el año 2004.

Las provisiones en el periodo evaluado totalizaron S/ 197 286, lo cual permite brindar una adecuada cobertura de provisiones frente a la cartera atrasada de 129,33%, superior a la registrada en el periodo anterior.

En cuanto a nuestros activos rentables, éstos representan el 87,80% del activo total.

Eficiencia y Gestión Este ratio muestra en cuanto al gasto de administración un índice de 3,51% frente al activo rentable al III trimestre 2004, y de 3,65% para el 2003, de otro lado, frente a los ingresos totales un índice de 51,55% para el 2003 y para al periodo evaluado de 74,11%.

Solvencia El endeudamiento contable del Banco se mantiene en 7,37, contando con una sólida estructura patrimonial, totalizando a setiembre S/ 1 081 904, importe que representa el 14,64% del total del pasivo.

Rentabilidad En el periodo evaluado, se puede apreciar que el Banco obtuvo Ingresos Financieros por S/. 297 624 permitiendo lograr una utilidad financiera de S/ 279 085 (93,77% de margen), dicha utilidad cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros, finalizando en una utilidad neta (excluye diferencia por nivelación de cambio) de S/ 108 729 (1,28% de margen neto).

Los resultados anualizados, muestran una rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) de 10,05% y sobre los activos (ROA) de 1,28%.

ÍNDICES	AL III TRIMESTRE AÑO 2003	AL III TRIMESTRE AÑO 2004	VARIACIÓN %
LIQUIDEZ			
CAJA Y BANCOS MN / OBLIGACIONES A LA VISTA MN (N° DE VECES)	0,42	0,63	50%
CAJA Y BANCOS ME / OBLIGACIONES A LA VISTA ME (N° DE VECES)	2,92	1,68	- 42,47%
CALIDAD DE ACTIVOS			
CARTERA ATRASADA / CRÉDITOS DIRECTOS	3,21%	3,10%	-3,43%



CARTERA ATRASADA MN / CRÉDITOS DIRECTO MN	1,46%	1,32%	-9,59%
CARTERA ATRASADA ME / CRÉDITOS DIRECTO ME	4,28%	4,37%	2,10%
PROVISIONES / CARTERA ATRASADA	125,26%	129,33%	3,25%
ACTIVO RENTABLE / ACTIVO TOTAL	91,22%	87,80%	- 3,75%
EFICIENCIA Y GESTIÓN			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (*) / ACTIVO RENTABLE	3,65%	3,51%	-3,84%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (*) / INGRESOS TOTALES	51,55%	74,11%	43,76%
CRÉDITOS DIRECTOS / PERSONAL (S/. Miles)	1 696	1 545	- 8,90%
SOLVENCIA			
PASIVO TOTAL / CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS (N° DE VECES)	7,32	7,37	0,68%
RENTABILIDAD			
UTILIDAD NETA (**) / PATRIMONIO	8,88%	10,05%	13,18%
UTILIDAD NETA (**) / ACTIVO	1,06%	1,28%	20,75%
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS	89,03%	93,77%	5,32%

(*) No Incluye Jubilación

(**) No Incluye Diferencia por Nivelación de Cambio

5.2 Evaluación de la Ejecución al III Trimestre del año 2004 respecto al Marco al III Trimestre del 2004

BALANCE GENERAL

Los **Activos** superaron 0,73% la meta prevista para dicho periodo. Variación de S/. 61 316 explicada como sigue:

En Activo Corriente

Disponible: la variación positiva de S/.78 520 se debe principalmente a nuestros mayores depósitos en el BCR por S/ 98 350, compensado por un menor saldo en caja por S/. 18 175.

En **Cartera de Créditos, Neto:** la variación positiva de S/.158 143 se explica principalmente por el mayor sobregiro del Tesoro por S/.87 193 y los mayores Préstamos a Trabajadores y Pensionistas del Sector público (Préstamos MULTIREN) por S/. 78 053.

En **Otros Activos:** la variación positiva de S/.63 709 se explica principalmente por el mayor pago a cuenta por el Impuesto a la Renta por S/.47 786.

En Activo no Corriente

En **Cartera de Créditos, Neto:** la variación negativa de S/.232 964 se explica principalmente por el menor saldo por préstamos MN. principalmente a Gobiernos Locales en S/. 78 717 y en ME de S/.154 860 producto de la variación del tipo de cambio de S/. 3,53 para el Presupuesto y de S/ 3,342 para el periodo evaluado.

Los **Pasivos** superaron 0,63% la meta prevista para dicho periodo. Variación de S/. 46 004 explicada como sigue:

En Pasivo Corriente

Obligaciones con el Público, la variación positiva de S/.35 956 principalmente en: Obligaciones a la Vista por los mayores depósitos en S/ 51 093 del Sector Administración Central, mayores depósitos de Ahorro por S/. 63 660. Lo anterior compensado en: Otras Obligaciones por los menores depósitos de S/. 62 988 (de los cuales S/. 126 792 se explican por la variación del tipo de cambio, atenuado por los mayores depósitos del Mo de Marina por S/. 58 976). Obligaciones por Cuentas a Plazo menor en S/. 15 383 (de los cuales S/. 7 274 corresponde a Tesoro Público).

En **Otros Pasivos,** variación positiva de S/.9 219, por Operaciones en Trámite.

En Pasivo No Corriente, la variación no es significativa.

El **Patrimonio** superó en 1,44% la meta prevista para dicho periodo, con una variación positiva de S/ 15 312 explicado básicamente por el Resultado Neto del Ejercicio.

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

Los **Ingresos Financieros** alcanzaron el 105% de su meta prevista para dicho periodo. Esta variación es explicada principalmente por los mayores intereses por créditos ME de S/. 6 327, mayores ingresos por fondos disponibles en S/. 5 333 ante los mayores depósitos en la cuenta del BCR y por el mayor ingreso por diferencia en cambio de operaciones spot de S/. 5 247. Por otro lado, estos mayores ingresos fueron parcialmente contrarrestados por los menores intereses por créditos en moneda nacional de S/. 3 664.

Los **Gastos Financieros** alcanzaron el 68% respecto a la ejecución al III Trimestre del 2003. Dicha variación es explicada principalmente por los menores gastos por obligaciones con el público en S/. 6 969, debido básicamente a la disminución de las tasas de interés pasivas (principalmente ahorros y depósitos judiciales y administrativos), menores adeudados del país en S/. 943 y menores gastos en comisiones y otros cargos por obligaciones financieras por S/. 496.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** al III 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/. 22 249, mayores cobranzas S/. 3 266, mayor cobro de tributos por S/. 1 972; contrarrestado por las menores comisiones por transferencias en S/. 8 151 (básicamente por transferencias a gobiernos locales ante la eliminación de dicha tarifa).

Los **Gastos por Servicios Financieros** alcanzaron el 111% respecto a la ejecución al III Trimestre del Año 2003. Dicha variación es explicada por los Gastos por Operaciones Contingentes de S/.87 540 generados básicamente por el embarque de las Fragatas Lupo.

Los **Gastos de Administración** alcanzaron el 106% respecto a la ejecución al III Trimestre del Año 2003. Esto se explica debido a los mayores gastos de personal en S/. 11 527 ante los mayores sueldos y salarios en S/. 11 581. Por otro lado los servicios recibidos de terceros fueron mayores en S/. 4 322, por los mayores tarifas de servicios públicos S/. 1 675, mantenimiento y reparación en S/. 1 234, gastos en compra de bienes en S/.638, publicidad y publicaciones en S/. 394. Por último los gastos por concepto de impuestos y contribuciones fueron mayores en S/. 4 048, ante el mayor pago de IGV.

Los **Otros Ingresos y Gastos** alcanzaron el 180% respecto a la ejecución al mismo período del año anterior. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos de ejercicios anteriores en S/. 12 088 (por reversión de provisiones diversas), así como mayores ingresos extraordinarios por S/. 3 159 por la reversión de la provisión para contingencias por préstamos Multired.

La Utilidad Neta (Resultado Neto) alcanzó el 115% respecto al resultado del mismo período del año anterior. Dicha variación es explicada principalmente por el mayor margen financiero bruto, los mayores ingresos por comisiones, así como por los mayores ingresos extraordinarios.

EVALUACIÓN DEL FLUJO DE CAJA

Los Ingresos de Operación alcanzaron al 104,75% de su meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos financieros, mayores comisiones e ingresos extraordinarios (básicamente de ejercicios anteriores).



Los Egresos de Operación alcanzaron al 102,21% de su meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos Financieros, por la pérdida por nivelación de cambio.

Los Ingresos de Capital alcanzaron al 106,04% de la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente las mayores Obligaciones con el Público en el periodo evaluado.

Los Gastos de Capital alcanzaron al 103,47% 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 111,34% de su meta prevista para dicho periodo. Dicha variación, es producto de lo anteriormente expuesto.

El Saldo Final de Caja alcanzó al 103,13% 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/.2 584 649; el saldo final de caja respecto al marco presupuestal es mayor en S/. 78 519; explicado como sigue:

Caja

Menor en S/ 18 174 principalmente en:

- | | |
|-------------------|----------|
| ▪ Moneda Nacional | (14 589) |
|-------------------|----------|

Banco Central de Reserva

Nuestros depósitos en el BCR fueron mayores en S/.98 350, según detalle:

- | | |
|---|----------|
| ▪ Mayor depósito en la Cuenta Especial, Moneda nacional. | 190 498 |
| ▪ Menor depósito en la Cuenta Overnight, Moneda extranjera. | (76 482) |

Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País

Mayor en S/.957, por:

- | | |
|--|-----|
| ▪ Los mayores depósitos en el sistema financiero del país. | 957 |
|--|-----|

Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior

Menor en S/.275, por:

- | | |
|---|-------|
| ▪ Nuestros menores depósitos en Bancos del Exterior | (275) |
|---|-------|

Otros

Menor en S/ 2 337 principalmente en:

- | | |
|------------------------|---------|
| ▪ Menor saldo en Canje | (2 411) |
|------------------------|---------|

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

Nuestra ejecución está de acuerdo al Marco presupuestario aprobado.



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 III Trimestre del año 2004 respecto al Marco al III Trimestre del 2004 (En miles de nuevos soles)

INGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de **Ingresos Operativos** alcanzó el 105% 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 105% del presupuesto**, lo que se explica por:

- Mayores ingresos por concepto de diferencia de cambio de operaciones spot. 5 227
- Mayores ingresos por fondos disponibles en moneda nacional debido al mayor saldo en la cuenta especial del BCR. 4 856
- Mayores intereses por créditos moneda extranjera, por mayores intereses por los préstamos otorgados al MEF. 3 983
- Menores intereses por créditos en moneda nacional, básicamente por mayores créditos Multired y de consumo. (1 456)

La ejecución de 104% de los **ingresos extraordinarios** respecto al marco presupuestal, se explica por:

- Mayores ingresos extraordinarios del ejercicio, por la reversión de la provisión por contingencias de los préstamos Multired. 4 209
- Menores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores, básicamente por la provisión genérica por los sobregiros al MEF. (2 668)

La ejecución de 105% de los **otros ingresos**, se explica por:

- Mayores ingresos por servicios diversos por S/. 9 537, debido principalmente a los mayores ingresos por las comisiones recibidas por el manejo de la tesorería del Estado, mayores transferencias, y mayores cobranzas. 10 957

EGRESOS OPERATIVOS

A nivel agregado

La ejecución de los **Egresos Operativos** alcanzó el 101% de su meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos Financieros, por la pérdida por nivelación de cambio.

A nivel de rubros

La ejecución de 77% de los egresos por **compra de bienes**, se explica por:

- Menores insumos y suministros, básicamente por un menor gasto en adquisición de materiales para cómputo, otros suministros y repuestos y materiales-muebles maquinaria y equipo. (1 047)

La ejecución de 98% en **Gastos de Personal**, se explica por:

- Menores sueldos y salarios por haberse previsto un mayor número de ingresos de personal. (3 750)
- Menores provisiones por seguridad y previsión social. (374)
- Menores provisiones por CTS. (324)
- Menores gastos de capacitación (223)

La ejecución de 93% de los **Servicios Prestados de Terceros**, se explica por:

- Menores gastos en tarifas de servicios públicos, básicamente por energía, agua y teléfonos. (1 283)
- Menores gastos en el rubro mantenimiento y reparación, básicamente de muebles, maquinaria y equipo. (1 087)
- Menores gastos por abastecimiento de cajeros Multired. (616)
- Menores gastos en sociedades de auditoría (530)
- Menores gastos en transporte y almacenamiento, básicamente por traslado, recuento y embolsado de valores. (435)
- Menores gastos por concepto de alquileres. (413)

La ejecución de 86% de los **Tributos**, se explica por:

- Menores gastos por pago de IGV, ante las menores compras realizadas en lo que va del año. (3 063)

La ejecución de 97% de los **Gastos Diversos de Gestión**, se explica por:

- Menores gastos en viáticos. (310)
- Menores gastos en seguros por haberse previsto un mayor incremento en la póliza del presente año. (169)

La ejecución de 165% en **Gastos Financieros**, se explica por:

- Mayores gastos por diferencia en cambio 20 291
- Menores gastos por intereses por obligaciones con el público MN. (845)
- Menores comisiones y otros cargos por obligaciones financieras (179)
- Menores intereses por otros adeudos y obligaciones del país. (132)
- Menores intereses por adeudados y obligaciones con Cofide (120)

La ejecución de 87% en **Egresos Extraordinarios** se explica por los menores gastos del ejercicio en S/. 1 057.

La ejecución de 97% en **Otros Gastos**, se explica por los menores gastos de fuerzas policiales en S/. 161.

GASTOS DE CAPITAL

La ejecución de los **Gastos de Capital** alcanzó el 129% de su meta esperada para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por la mayor ejecución en edificios e instalaciones de S/.3 419, mayor ejecución en mobiliario y equipo de S/. 1 380, mayor ejecución de equipos de transporte y maquinarias en S/.52, contrarrestado por una menor ejecución en instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas de S/. 242.

ANÁLISIS DEL SUPERÁVIT ECONÓMICO

El comportamiento del Superávit Económico alcanzó el 226% de su meta prevista. Dicha variación es explicada principalmente por los menores gastos de capital ejecutados hasta la fecha.

GASTO INTEGRADO DE PERSONAL

La ejecución del Gasto Integrado de Personal alcanzó al 103% respecto a la ejecución del mismo trimestre del año anterior. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos de personal.

PERSONAL - POBLACIÓN AL III TRIMESTRE 2004

En Número

CATEGORÍAS	Planilla	Locación Servicios	Servicios Terceros	Total Personal	Pensionistas
Gerentes	17			17	144
Ejecutivos	709			709	2994
Profesionales	185	17		202	185
Técnicos	1618	15		1633	758
Auxiliares	116			116	1 837
Otros	538	58	926	1522	735
TOTAL	3 183	90	926	4 198	6 653
Practicantes	133			133	

PERSONAL - POBLACIÓN AL III TRIMESTRE 2003

En Número

CATEGORÍAS	Planilla	Locación Servicios	Servicios Terceros	Total Personal	Pensionistas
Gerentes	18			16	145
Ejecutivos	693			693	3 023
Profesionales	141			141	184
Técnicos	1 540		5	1 545	758
Auxiliares	112			112	1 882
Otros	424	62	906	1 392	764
TOTAL	2 928	62	911	3 899	6 756
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 mantenimiento

ASPECTOS CRITICOS AL TERCER TRIMESTRE 2004

VII ASPECTOS CRITICOS

7.1 HECHOS NO PREVISTOS

- El crecimiento inesperado del Índice de Precios al por Mayor acumulado al tercer trimestre de 4.91%, 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 repercute en una mayor pérdida 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 4to. trimestre del presente año.
- El incremento de la inflación acumulada de 3.22% 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 4.91% 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 tercer 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.