

Firmado Digitalmente por: MARÍA DEL PILAR BURGA VEGA
Fecha: 2016.01.26 15:59:37 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU**Gerencia General***"Año de la Consolidación del Mar de Grau"*Firmado Digitalmente por: PERCY MANUEL NÚÑEZ VERGARA
Fecha: 2016.01.26 16:04:15 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU

San Isidro, 26 de enero de 2016

Firmado Digitalmente por: EDUARDO FABIAN ACOSTA PAZOS
Fecha: 2016.01.26 16:09:16 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU

Señora
PATRICIA ISABEL ELLIOT BLAS
Directora Ejecutiva
FONAFE
Presente.-

Firmado Digitalmente por: MARIZA FELICIANA ARBULLU LOYOLA
Fecha: 2016.01.26 16:46:37 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU

Asunto : Plan Operativo y Presupuesto para el año 2016.
Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

Tengo el agrado de dirigirme a usted, con relación al documento de la referencia, a través del cual se norma la programación, formulación y aprobación del Plan Operativo, y Presupuesto de las Empresas del Estado bajo el ámbito del FONAFE para el ejercicio económico del año 2016.

Al respecto, le alcanzo el Informe del Plan Operativo y Presupuesto del Banco de la Nación para el año 2016, así como los formatos generados a través del SISFONAFE, debidamente cerrados electrónicamente.

Sobre el particular, cabe indicarle que el Plan Operativo y Presupuesto para el año 2016 ha sido aprobado en la Sesión de Directorio N° 2085 de fecha 22.12.2015, cuya copia se adjunta.

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

Atentamente,

PIETRO RINO MALFITANO MALFITANO
Gerente General (e)

ANEXON° 11
APROBACIÓN DEL PLAN OPERATIVO Y
PRESUPUESTO DEL AÑO 2016

ENERO 2016

INFORME DE APROBACIÓN DEL PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2016

I. Aspectos Generales

1.1. Naturaleza Jurídica

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

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

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

1.2. Objeto Social

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

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

Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior.

Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria.

1.3. Accionariado

Según el Artículo N° 5 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado por Decreto Supremo N° 07-94 EF de fecha 26.Ene.94, el capital del Banco es de S/ 1,000,000,000.00 (Un Mil Millones de Soles), a ser íntegramente pagado por el Estado.

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

1.4. Directorio

N°	Apellidos y Nombres	Cargo	Designación N° y Fecha de Resolución
1	Villanueva Lama Arturo Pedro	Presidente Ejecutivo	R.S N° 024-2015-EF del 28-05-2015
2	Polastri Clark Rossana Carla	Vicepresidenta del Directorio	R.S N° 019-2015-EF del 14-05-2015
3	Garcés Manyari Alfonso Jesús	Director	R.S N° 056-2013-EF del 01-10-2013
4	Barreda Cruz Jorge Juan	Director	R.S N° 040-2015-EF del 09-08-2015
5	Blanco Cáceres Carlos Augusto	Director	R.S N° 040-2015-EF del 09-08-2015

1.5. Gerencias Principales del Banco de la Nación

Gerencias	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Designación
Recursos Humanos	Arbulú Loyola Mariza Feliciano	Gerente	03/09/2012
Banca de Servicios ^{1/}	Li Juanico Jaime Ricardo	Encargado	01/08/2015
Asuntos Corporativos ^{2/}	Castro Rivera German Martín	Encargado	01/08/2015
Planeamiento y Desarrollo	Acosta Pazos Eduardo Fabián	Encargado	22/06/2015
Riesgos	Blas Sáenz Jhan Stivent	Encargado	09/07/2015
Finanzas y Contabilidad ^{3/}	Núñez Vergara Percy Manuel	Encargado	01/08/2015
Banca Estatal y Minorista ^{4/}	Palomino Reina Luis Alfredo	Encargado	01/08/2015
Asesoría Jurídica	Bustamante Gonzáles Juan Carlos	Encargado	10/02/2015
Informática	Saavedra Zegarra Luis	Encargado	13/08/2012
Operaciones	Pisfil Capuñay Miguel Hildebrando	Encargado	08/06/2015
Logística	Pajuelo González Oscar Alfredo	Encargado	07/01/2013
Auditoría Interna	Chafloque Bendezú Nicolás Ricardo	Encargado	01/08/2015

1/ Registro del cargo con la Nueva Estructura del BN, aprobado en S.D. N° 2018 del 03.09.2014, antes del cambio era Departamento de Red de Agencias, cuya fecha de designación fue 17.03.2014.

2/ Registro del cargo con la Nueva Estructura del BN, aprobado en S.D. N° 2018 del 03.09.2014, antes del cambio era Departamento de Secretaría General, cuya fecha de designación fue 09.07.2014.

3/ Registro del cargo con la Nueva Estructura del BN, aprobado en S.D. N° 2018 del 03.09.2014, antes del cambio era Departamento de Finanzas, cuya fecha de designación fue 01.09.2013.

4/ Registro del cargo con la Nueva Estructura del BN, aprobado en S.D. N° 2018 del 03.09.2014, antes del cambio era Departamento de Negocios, cuya fecha de designación fue 15.07.2013.

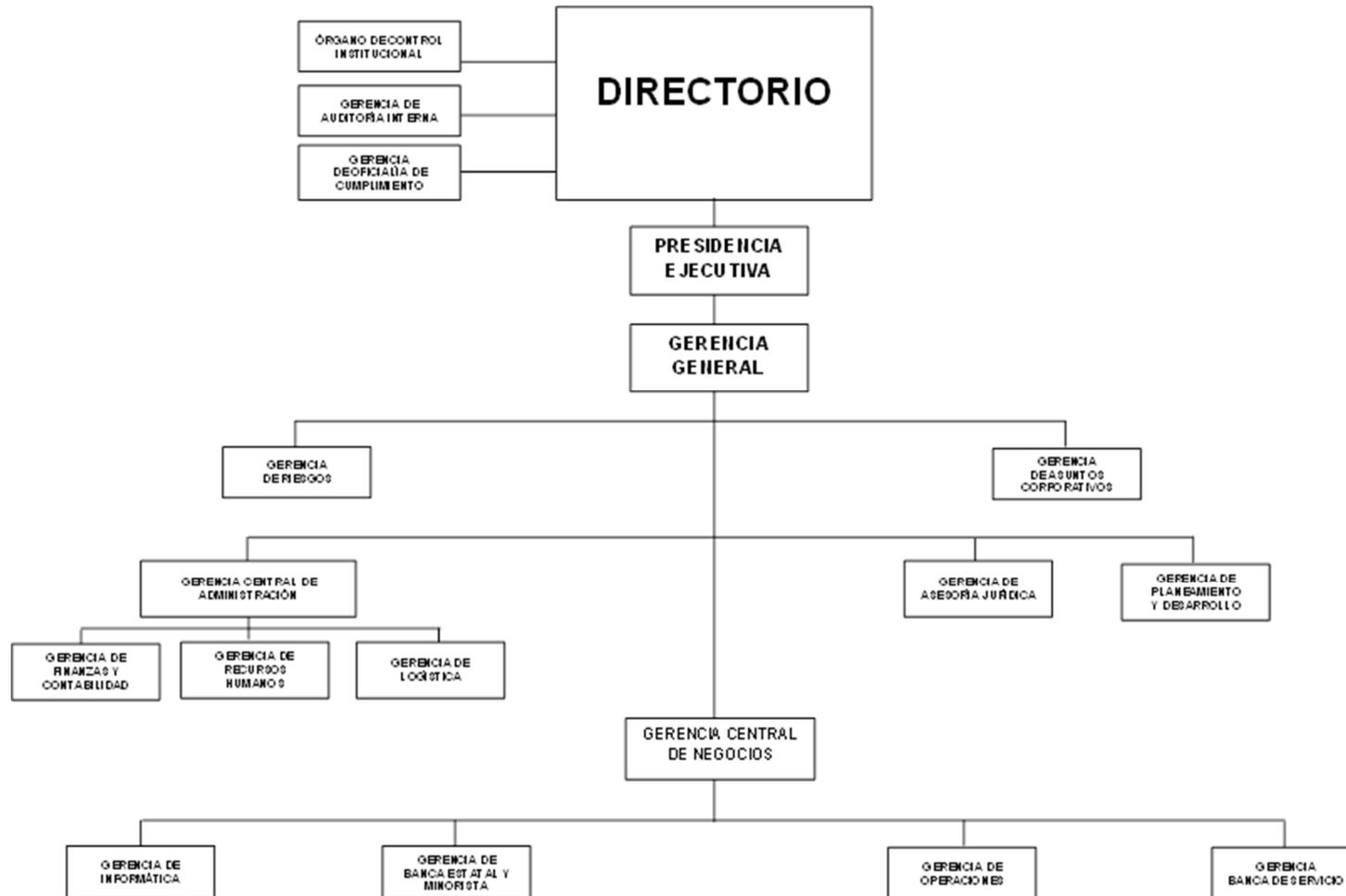
Fuente: Gerencia de Recursos Humanos

1.6. Marco Regulatorio

De acuerdo al Estatuto, Art. 3:

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

1.7. Estructura Organizacional de la Empresa



Aprobado en Sesión de Directorio N° 2018 del 03.09.2014

1.8. Factores Críticos de Éxito

- Posibilidades recurrentes de reducción del porcentaje de comisión cobrado por el Servicio Bancario de Manejo de Tesorería del Estado.
- Riesgo sistémico proveniente de crisis financieras internacionales.
- Cambios en la gestión económica y financiera del Estado.
- Cultura y Gestión de Proyectos.
- Liderazgo en la Toma de Decisiones.
- Eficiencia de los Procesos Operativos.

1.9. Área de Influencia

El Banco de la Nación viene atendiendo a la población mediante tres (3) principales canales de atención: Oficinas (agencias y oficinas especiales), cajeros automáticos y cajeros corresponsales (agentes multired).

Para conocer el área de influencia de cada canal de atención, se ha analizado la cantidad de distritos que cuentan con alguno de estos canales de atención, comparándolos con los distritos a nivel nacional. Ello se aprecia en el cuadro siguiente:

Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación
Cobertura por Canal a Nivel Distrital
Agosto 2015

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País*	Participación %
Agencia y Oficinas Especiales	470		25%
Cajero Automático	255	1,846	14%
Cajeros Corresponsales	964		52%

Se aprecia que las Oficinas tienen una cobertura en un aproximado de 470 distritos, lo que representa un 25% del total de distritos, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos con un 14% y mayor en los Cajeros Corresponsales con el 52%.

1.10. Soporte Operativo

Canales de Atención del Banco de la Nación
Agosto 2015

Canal de Atención	Total
Oficinas	613
Cajeros Automáticos	869
Cajeros Corresponsales	4,698
TOTAL NACIONAL	6,180

Fuente: Gerencia Banca de Servicios – Gerencia de Operaciones

Oficinas del Banco de la Nación UOB^(*)
Agosto 2015

OFICINAS	TOTAL UOB (a)	TOTAL DE OFICINAS (b)	PART. % (a/b)
Lima Metropolitana y Callao	4	92	4%
Provincias	359	521	69%
TOTAL NACIONAL	363	613	59%

Fuente: Gerencia Banca de Servicio - Gerencia Operaciones

(*) UOB: Única Oferta Bancaria

Cajeros Automáticos del Banco de la Nación
Agosto 2015

Cajeros Automáticos	N° ATM
Lima Metropolitana y Callao	331
Provincias	538
TOTAL NACIONAL	869

Fuente: Gerencia de Operaciones

Cajeros Corresponsales del Banco de la Nación
Agosto 2015

Cajeros Corresponsales	N° CC
Lima y Callao	1,510
Provincias	3,188
TOTAL NACIONAL	4,698

Fuente: Gerencia de Operaciones

1.11. Logros

- a. Principales logros esperados a obtener en el año 2016
- Operaciones

Volumen de Operaciones Promedio Mensual

SERVICIOS	PROYECCIÓN 2016			
	1ER. TRIM.	2DO. TRIM.	3ER. TRIM.	4TO. TRIM.
I.- PAGADURIA				
- PAGO DE CHEQUES	1,815,949	1,965,537	2,209,391	2,550,334
- DEPOSITOS CTA.CTE.	3,058,167	3,197,703	3,548,278	3,645,114
- DEPOSITOS DE AHORROS	5,496,284	5,610,145	6,033,063	6,459,140
- RETIRO DE AHORROS	7,191,419	7,363,657	8,120,752	8,713,536
- RETIRO AHORROS EN ATM'S	4,959,503	4,846,781	5,157,533	5,341,588
- OTRAS TRANSAC. EN ATM'S	1,153,450	1,092,305	1,151,956	1,214,343
- TARJETAS-PAGO FONAHPU	0	48,337	0	47,923
- EMISION GIRO BANC./TEL.	304,352	325,872	338,143	348,764
- PAGO GIRO BANC./TEL.	312,979	327,865	342,529	348,697
- EMISION DEP. JUD. Y ADM.	66,493	68,117	76,556	69,778
- PAGO DEP. JUD. Y ADM.	38,980	43,137	48,834	42,664
TOTAL PAGADURIA	24,397,575	24,889,457	27,027,035	28,781,881
II.- RECAUDACION				
- SUNAT	772,591	774,119	787,705	802,391
- ADUANAS	3,089	3,099	3,118	3,187
- ENTIDADES PUBLICAS	2,627,802	2,580,022	2,770,844	2,473,435
TOTAL RECAUDACION	3,403,482	3,357,240	3,561,667	3,279,013
III.- OTROS SERVICIOS				
- CORRESPONSALIA	2,285,802	2,361,914	2,415,906	2,447,972
- COMPRA VENTA M.E.	38,104	37,110	38,577	32,676
- SEGURO TARJETA DEBITO	58,400	77,618	71,515	76,839
- OTROS	100,219	155,172	136,473	158,241
TOTAL OTROS SERVICIOS	2,482,524	2,631,814	2,662,471	2,715,729
TOTAL NACIONAL	30,283,581	30,878,511	33,251,172	34,776,623

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO), Gerencia de Operaciones
Elaboración: Gerencia de Planeamiento y Desarrollo

II. Líneas de Negocio de la Empresa

2.1. Descripción de las Líneas de Negocio de la Empresa

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

- **Negociación y Ventas**
Ingresos generados principalmente por la realización de operaciones de tesorería, compra y venta de títulos, monedas y commodities por cuenta propia, entre otras actividades de naturaleza similar.
- **Banca Minorista**
Servicio orientado al financiamiento a clientes minoristas incluyendo tarjetas de crédito, préstamo hipotecario, entre otros.
- **Banca Comercial**
Financiamiento a clientes no minoristas, incluyendo, factoring, descuento, arrendamiento financiero, entre otros.
- **Liquidación y Pagos**
Actividades relacionadas con pagos y cobranzas, transferencia interbancaria de fondos, compensaciones y liquidación, entre otras actividades de naturaleza similar.
- **Otros Servicios**
Servicios de custodia, fideicomisos, comisiones de confianza y otros servicios.

2.2. Información Cuantitativa de Líneas de Negocio

Negociación y Ventas

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

SERVICIOS	Estimado 2015	Presupuesto 2016
Derivados e Instrumentos Negociables	554.5	478.7
Disponibles BCR	129.6	71.6
TOTAL	684.1	550.3

Banca Minorista

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

SERVICIOS	Estimado 2015	Presupuesto 2016
Crédito minorista de consumo	1.0	1.2
Crédito minorista hipotecario	12.8	15.2
Depósitos minoristas	3.8	3.8
Préstamo Multired	578.5	627.5
TOTAL	596.1	647.7

Banca Comercial

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

SERVICIOS	Estimado 2015	Presupuesto 2016
Crédito corporativo	223.4	263.6
Depósito Comercial	14.8	67.0
TOTAL	238.3	330.7

Liquidación y Pagos

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

SERVICIOS	Estimado 2015	Presupuesto 2016
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	292.0	308.7
TOTAL	292.0	308.7

Otros Servicios

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

SERVICIOS	Estimado 2015	Presupuesto 2016
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3.5	4.4
Otros Servicios	346.1	370.2
TOTAL	349.7	374.6

III. Plan Estratégico

3.1. Misión

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

3.2. Visión

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

3.3. Valores

Se identifica los valores institucionales sobre los cuales se fundamenta el accionar del personal del Banco de la Nación.

- a. **Vocación de servicio al ciudadano**
El Banco de la Nación y sus trabajadores se preocupan de atender con un trato oportuno, humano y de calidad a los ciudadanos que requieren de sus productos y servicios financieros.
- b. **Compromiso e identificación**
Los trabajadores del Banco de la Nación muestran una actitud que busca superar las dificultades para alcanzar los objetivos con plena identificación institucional en cada localidad.
- c. **Promoción de la cultura financiera**
Los trabajadores del Banco de la Nación fomentan el ahorro y los servicios que permiten integrar a los ciudadanos al mercado.
- d. **Conducta ética y profesional**
Los trabajadores del Banco de la Nación demuestran un comportamiento honesto, probo, transparente y de conducta intachable en su desempeño.
- e. **Responsabilidad social e inclusión financiera**
Los trabajadores participan activamente en su comunidad, promoviendo la no discriminación y la educación e inclusión financiera del ciudadano.

3.4. Horizonte del Plan Estratégico

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

3.5. Objetivos Estratégicos, Indicadores y Metas

N°	Indicador	Unidad de medida	Metas del PEI					Forma de Cálculo
			2013	2014	2015	2016	2017	
OBJETIVO GENERAL 1: Aumentar el valor económico y valor social generado para el Estado y el Ciudadano.								
OEE 1.1. Incrementar la creación de valor económico.								
1	Rentabilidad patrimonial - ROE	Porcentaje	21.73	22.46	25.52	26.24	26.31	(Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio al cierre del ejercicio anterior) x 100
OEE 1.2. Incrementar la Eficiencia.								
2	Margen de Ingresos Financieros	Porcentaje	43.29	38.08	41.13	42.88	43.56	(Resultado Neto del ejercicio / Ingresos por Intereses del ejercicio) x 100
OEE 1.3. Promover la Inclusión Financiera para crear Valor Social.								
3	Índice de Inclusión Financiera	Número	--	--	73	78	84	Número de distritos con presencia del Banco de la Nación / Total de distritos a nivel nacional *
OEE 1.4. Generar valor promoviendo servicios para el Ciudadano.								
4	Índice de Servicios al ciudadano.	Número	2	1	1	1	1	Suma de nuevos servicios no bancarios al ciudadano durante el año.
OEE 1.5. Mejorar la Gestión de la Responsabilidad Social Empresarial.								
5	Implementación del programa de Responsabilidad Social Empresarial.	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100

(*) Meta aprobada en Sesión N° 2042 de fecha 25.02.2015. Solo se están considerando los distritos con cobertura de telefonía según OSIPTEL al mes de octubre del 2014.

Nota: Metas Aprobadas en Sesión de Directorio N° 1958 de fecha 19 de junio 2013.

N°	Indicador	Unidad de medida	Metas del PEI					Forma de Cálculo
			2013	2014	2015	2016	2017	
OBJETIVO GENERAL 2: Mejorar la calidad y ampliar la cobertura de los productos y servicios financieros.								
OEE 2.1. Incrementar la satisfacción de los clientes de productos y servicios.								
6	Nivel de satisfacción de los clientes de los productos y servicios	Porcentaje	74	74.5	75	75.5	76	Grado de satisfacción del cliente obtenido de la encuesta
OEE 2.2. Ampliar y mejorar la cobertura de los canales actuales y los alternativos.								
7	Cobertura de Cajeros Automáticos.	Porcentaje	28	30	31	31	31	(Número de operaciones de cajeros automáticos / total de operaciones del BN) x 100
8	Cobertura de Cajeros Corresponsales.	Porcentaje	3	5	10	12	12	(Número de operaciones de cajeros corresponsales /total de operaciones del BN) x 100
9	Cobertura del Canal Virtual (internet).	Porcentaje	8	10	12	14	14	(Número de operaciones canal virtual(transacciones por internet) /total de operaciones del BN) x 100
10	Cobertura de Operaciones POS	Porcentaje	3	3	3	3	3	(Número de operaciones Punto de Venta (POS) / total de operaciones del BN) x 100
OEE 2.3. Ampliar y mejorar la oferta de productos y servicios.								
11	Índice de clientes de nuevos productos	Número	100,000	105,000	110,250	115,763	121,551	Suma de clientes que adquieren un nuevo producto

Nota: Metas Aprobadas en Sesión de Directorio N° 1958 de fecha 19 de junio 2013.

N°	Indicador	Unidad de medida	Metas del PEI					Forma de Cálculo
			2013	2014	2015	2016	2017	
OBJETIVO GENERAL 3: Lograr niveles de excelencia en los Procesos.								
OEE 3.1. Mejorar la Gestión de Riesgos relacionada a los procesos internos.								
12	Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100
OEE 3.2. Mejorar el uso de las TIC como soporte a los procesos internos.								
13	Implementación de los proyectos TIC priorizados	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Proyectos culminados año/ proyectos comprometidos año) x 100
OEE 3.3. Mejorar los tiempos de respuesta a clientes para los principales productos y servicios.								
14	Índice de atención en agencias	Número	4.29	3.99	3.71	3.45	3.11	Tiempo promedio de atención a los clientes y usuarios en Agencias/Nivel de satisfacción en Agencias.
OEE 3.4. Alcanzar niveles de excelencia en los procesos de Gobierno Corporativo.								
15	Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo.	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100
OEE 3.5. Mantener la calificación pública de riesgo.								
16	Calificación Pública de Riesgo.	Calificación	2	2	2	2	2	Valor "1": Disminuye la calificación internacional. Valor "2": Se mantiene la calificación internacional de riesgo
OEE 3.6. Construir e implementar la nueva Oficina Principal del Banco.								
17	Grado de avance de construcción de la nueva sede	Porcentaje	10	80	90	100	-	(Avance de Actividades ejecutadas / Avance de Actividades programadas) x 100

Nota: Metas Aprobadas en Sesión de Directorio N° 1958 de fecha 19 de junio 2013.

N°	Indicador	Unidad de medida	Metas del PEI					Forma de Cálculo
			2013	2014	2015	2016	2017	
OBJETIVO GENERAL 4: Fortalecer la gestión para responder a las demandas y retos								
OEE 4.1. Implementar el Nuevo Core Bancario.								
18	Implementación del Nuevo Core Bancario.	Porcentaje	35	55	80	100	-	(Avance de Actividades ejecutadas / Avance de Actividades programadas) x 100
OEE 4.2. Fortalecer la gestión del talento humano y la cultura organizacional.								
19	Implementación de la Gestión del Talento Humano.	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100
20	Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional.	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100

Nota: Metas Aprobadas en Sesión de Directorio N° 1958 de fecha 19 de junio 2013.

3.6. Mapa estratégico

El Mapa Estratégico del Banco de la Nación, cuenta con cuatro perspectivas del mapa estratégico, los cuales se encuentran presentados en el formato de Objetivos Estratégicos Generales (OEG) asociados con 16 Objetivos Estratégicos Específicos (OEE) y sus vinculaciones mediante relaciones de causa – efecto.



3.7. Nivel Previsto de Cumplimiento de los Principios de Gobierno Corporativo estimado para el año 2015

El nivel previsto de cumplimiento de los Principios de Buen Gobierno Corporativo para el año 2015, tiene como insumo básico los resultados de la evaluación de los principios del período 2014, utilizando la metodología de FONAFE (aprobada en enero de 2014).

Nivel de Cumplimiento Previsto				
N° Principio	N° de Parámetro	Parámetro Obtenido	Meta en el Parámetro	Observación
Principio N° 2	P2.1	1	2	Se busca obtener Mecanismos de solución de conflictos – Normativa.
Principio N° 25	P25.1	3	3	Se pretende obtener un procedimiento que permita reducir los tiempos de presentación de la memoria anual, estados financieros y el Informe Ejecutivo de Evaluación del Proceso de Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo (CBGC) del Banco de la Nación. Objetivo principal reducir los tiempos de entrega de información.

3.8. Nivel Previsto de Cumplimiento de los Principios de Gobierno Corporativo para el año 2016

La proyección de las actividades a realizar para el período 2016, se alinearán al cumplimiento de los parámetros de evaluación de los principios de Gobierno Corporativo de la Metodología FONAFE, ante ello es preciso mencionar que, por la naturaleza jurídica del Banco de la Nación No aplicamos a 8 principios, bajo esta misma premisa, si bien existen acciones y actividades que se realizarán, el Banco en ciertos principios no podrá llegar a obtener el 100% de cumplimiento de los parámetros del principio.

Es de mencionar que, las actividades a desarrollarse en el siguiente período, se rigen básicamente por el análisis del resultado de la evaluación de los principios del Código, con la metodología FONAFE.

IV. Plan Operativo

4.1. Plan Operativo 2015: Avance de Indicadores al IV Trimestre y estimación al cierre del año

Evaluación del Plan Operativo al IV Trimestre 2015

Indicadores	Líder	Unidad Medida	Meta al 4to. Trim.2015	Resultado al 4to. Trim.2015	Nivel de cump. 4to. Trim.2015	Meta anual	Nivel de cump. Ejec. Anual
AUMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO							
1. RENTABILIDAD PATRIMONIAL							
ROE	Finanzas y Contabilidad	Porcentaje (%)	25.52%	39.11%	100%	25.52%	100.00%
2. MARGEN DE INGRESOS POR INTERESES							
Margen de Ingresos Financieros	Finanzas y Contabilidad	Porcentaje (%)	41.13%	57.72%	100%	41.13%	100%
3. COBERTURA DE PUNTOS DE ATENCIÓN DEL BANCO DE LA NACIÓN EN DISTRITOS A NIVEL NACIONAL							
Índice de Inclusión Financiera	Planeamiento y Desarrollo	Número	53%	61.20%	100%	0.53	100%
4. IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRAMA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL DEL BANCO DE LA NACIÓN							
Implementación del Programa de Responsabilidad Social Empresarial	Asuntos Corporativos	Porcentaje	100%	86.00%	86%	100%	86%
5. SERVICIOS AL CIUDADANO							
Índice de Servicios al Ciudadano	Banca Estatal y Minorista	Número	1	1	100%	1	100%
MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS							
1. IMPLEMENTACIÓN DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS							
Índice de clientes de nuevos productos	Banca Estatal y Minorista	Número	110,250	199,596	100%	110,250	100%
2. GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS AUTOMÁTICOS							
Cobertura de Cajeros Automáticos	Operaciones	Porcentaje	20%	20%	100%	20%	100%
3. GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS CORRESPONSALES							
Cobertura de Cajeros Corresponsales	Operaciones	Porcentaje	12%	15.30%	100%	12%	100%
4. GESTIÓN DEL CANAL VIRTUAL - INTERNET							
Cobertura del Canal Virtual (internet)	Operaciones	Porcentaje	5%	6.76%	100%	5%	100%
5. GESTIÓN DE OPERACIONES POS							
Cobertura de Operaciones POS	Operaciones	Porcentaje	3%	3.00%	100%	3%	100%
6. ESTUDIO DE EVALUACIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS DEL BANCO DE LA NACIÓN							
Nivel de Satisfacción de los clientes de los productos y servicios	Banca Estatal y Minorista	Porcentaje	75.0%	86%	100%	75.0%	100%

Nota: Metas de acuerdo al Plan Operativo aprobado en S.D. N° 2065 del 22.07.2015.

Evaluación del Plan Operativo al IV Trimestre 2015

Indicadores	Líder	Unidad Medida	Meta al 4to. Trim.2015	Resultado al 4to. Trim.2015	Nivel de cump. 4to. Trim.2015	Meta anual	Nivel de cump. Ejec. Anual
LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS							
1. ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO EN CANALES DE ATENCIÓN DEL BANCO DE LA NACIÓN Índice de Atención en Agencias	Planeamiento y Desarrollo	Número	3.71	3.58	100%	3.71	100%
2. NUEVA SEDE INSTITUCIONAL DEL BANCO DE LA NACIÓN Grado de avance de construcción de la Nueva Sede	Logística	Porcentaje	90%	90%	100%	90%	100%
3. PORTAFOLIO DE PROYECTOS INFORMÁTICOS 2015 Ejecución proyectos comprometidos	Informática	Porcentaje de Avance	100%	67%	67%	100%	67%
4. MODERNIZACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES, ADMINISTRATIVOS, PRESUPUESTALES Y DE GESTIÓN Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Finanzas y Contabilidad	Porcentaje de Avance	100%	73.67%	74%	100%	74%
5. BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo	Planeamiento y Desarrollo	Porcentaje	100%	90%	90%	100%	90%
6. IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Comité de Control Interno	Porcentaje	100%	100%	100%	100%	100%
7. IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	Riesgos	Porcentaje	100%	100%	100%	100%	100%
8. SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN Calificación Pública de Riesgo ^{1/}	Riesgos	Calificación	2	2	100%	2	100%
9. PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Asuntos Corporativos	Número	1,700	3,531	100%	1,700	100%
FORTALECER LA GESTIÓN PARA RESPONDER A LAS DEMANDAS Y RETOS							
1. NUEVO CORE BANCARIO Grado de avance en la implementación del Nuevo Core Bancario	Nuevo Core Bancario	Porcentaje de avance	52%	48.00%	92%	52%	92%
2. PLAN DE TRABAJO DE DESARROLLO PROFESIONAL Implementación de la Gestión del Talento Humano	Recursos Humanos	Porcentaje	100%	100.00%	100%	100%	100%
3. PLAN DE TRABAJO DE CULTURA ORGANIZACIONAL Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional	Recursos Humanos	Porcentaje	100%	86.00%	86%	100%	86%
PROMEDIO DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN OPERATIVO			100%		95%	100%	95%

1/. El valor "1" implica obtener una calificación de riesgo inferior al riesgo soberano de Perú, y el valor "2" implica obtener una calificación de riesgo similar al riesgo soberano de Perú.
Nota: Metas de acuerdo al Plan Operativo aprobado en S.D. N° 2065 del 22.07.2015.

4.2. Objetivos del Plan Operativo 2016

N°	OBJETIVO	INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	META ANUAL
Objetivo Estratégico 1		AUMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO		
Objetivo Operativo 1	RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1: ROE	Porcentaje	26.24%
Objetivo Operativo 2	MARGEN DE INGRESOS POR INTERESES	2: Margen de Ingresos Financieros	Porcentaje	42.88%
Objetivo Operativo 3	COBERTURA DE PUNTOS DE ATENCIÓN DEL BANCO DE LA NACIÓN EN DISTRITOS A NIVEL NACIONAL ^(*)	3: Índice de Inclusión Financiera	Porcentaje	78%
Objetivo Operativo 4	IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRAMA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL DEL BANCO DE LA NACIÓN	4: Implementación del Programa de Responsabilidad Social Empresarial	Porcentaje	100%
Objetivo Operativo 5	SERVICIOS AL CIUDADANO	5: Índice de Servicios al Ciudadano	Número	1
Objetivo Estratégico 2		MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS		
Objetivo Operativo 1	IMPLEMENTACIÓN DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	6: Índice de Clientes de Nuevos Productos	Número	115,763
Objetivo Operativo 2	GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS AUTOMÁTICOS	7: Cobertura de Cajeros Automáticos	Porcentaje	21%
Objetivo Operativo 3	GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS CORRESPONSALES	8: Cobertura de Cajeros Corresponsales	Porcentaje	14%
Objetivo Operativo 4	GESTIÓN DEL CANAL VIRTUAL - INTERNET	9: Cobertura del Canal Virtual (Internet)	Porcentaje	6%
Objetivo Operativo 5	GESTIÓN DE OPERACIONES POS	10: Cobertura de Operaciones POS	Porcentaje	3%
Objetivo Operativo 6	ESTUDIO DE EVALUACIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS DEL BANCO DE LA NACIÓN.	11: Nivel de Satisfacción de los Clientes de los Productos y Servicios	Porcentaje	75.50%
Objetivo Estratégico 3		LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS		
Objetivo Operativo 1	ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO EN CANALES DE ATENCIÓN DEL BANCO DE LA NACIÓN	12: Índice de Atención en Agencias	Número	3.45
Objetivo Operativo 2	NUEVA SEDE INSTITUCIONAL DEL BANCO DE LA NACIÓN	13: Grado de avance de construcción de la Nueva Sede	Porcentaje de Avance	100%
Objetivo Operativo 3	PORTAFOLIO DE PROYECTOS INFORMÁTICOS 2016	14: Ejecución de Proyectos Comprometidos	Porcentaje de Avance	100%
Objetivo Operativo 4	BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	15: Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo	Porcentaje	100%
Objetivo Operativo 5	IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	16: Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100%
Objetivo Operativo 6	IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	17: Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	Porcentaje	100%
Objetivo Operativo 7	SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN	18: Calificación Pública de Riesgo	Calificación ^(**)	2
Objetivo Operativo 8	PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	19: Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética y Valores Institucionales	Número	3,000
Objetivo Estratégico 4		FORTALECER LA GESTIÓN PARA RESPONDER A LAS DEMANDAS Y RETOS		
Objetivo Operativo 1	NUEVO CORE BANCARIO	20: Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de avance	65%
Objetivo Operativo 2	PLAN DE TRABAJO DE DESARROLLO PROFESIONAL	21: Implementación de la Gestión del Talento Humano	Porcentaje	100%
Objetivo Operativo 3	PLAN DE TRABAJO DE CULTURA ORGANIZACIONAL	22: Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional	Porcentaje	100%

(*) Para el cálculo del indicador se incluye en el total de distritos a nivel nacional a aquellos distritos que presentan cobertura de telefonía. Información de distritos con cobertura extraída de OSIPTEL al cierre 2014.

(**) Valor "1": Disminuye la calificación internacional - Valor "2": Se mantiene la calificación internacional de riesgo

4.3. Indicadores y Metas del Plan Operativo

OBJETIVO	RENTABILIDAD PATRIMONIAL			
INDICADOR N° 01	ROE			
PONDERACIÓN	8.910%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	30.88%	40.36%	28.57%	39.34%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	25.52%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	6.00%	12.32%	19.43%	26.24%

OBJETIVO	MARGEN DE INGRESOS POR INTERESES			
INDICADOR N° 02	Margen de Ingresos Financieros			
PONDERACIÓN	8.184%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	52.77%	58.06%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	41.13%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	39.14%	40.19%	42.34%	42.88%

OBJETIVO	COBERTURA DE PUNTOS DE ATENCIÓN DEL BANCO DE LA NACIÓN EN DISTRITOS A NIVEL NACIONAL			
INDICADOR N° 03	Índice de Inclusión Financiera			
PONDERACIÓN	5.396%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	-	-
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	73%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	74%	76%	77%	78%

Nota: Para el cálculo del indicador se incluye en el total de distritos a nivel nacional a aquellos distritos que presentan cobertura de telefonía. Información de distritos con cobertura extraída de OSIPTEL al cierre 2014.

OBJETIVO	IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRAMA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL DEL BANCO DE LA NACIÓN			
INDICADOR N° 04	Implementación del Programa de Responsabilidad Social Empresarial			
PONDERACIÓN	3.014%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	S/. 810,300			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	92%	91%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	100%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	20%	30%	80%	100%

OBJETIVO	SERVICIOS AL CIUDADANO			
INDICADOR N° 05	Índice de Servicios al Ciudadano			
PONDERACIÓN	1.622%			
TIPO DE INDICADOR	Continuo de incremento			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Número			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	5	1
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	1			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	0	0	1	1

OBJETIVO	IMPLEMENTACIÓN DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS			
INDICADOR N° 06	Índice de clientes de nuevos productos			
PONDERACIÓN	8.006%			
TIPO DE INDICADOR	Continuo de incremento			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Número			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	101,903	181,345
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	110,250			
META PARA EL AÑO 2016 ^(*)	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	27,000	54,000	84,000	115,763

(*) Se considera a los clientes que adquieren la Tarjeta de Crédito, Multiexpress, afiliados al Débito Automático; así como los que adquieren productos que se implementen en el 2016.

OBJETIVO	GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS AUTOMÁTICOS			
INDICADOR N° 07	Cobertura de Cajeros Automáticos			
PONDERACIÓN	7.673%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	23%	20%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	20%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	18%	19%	19%	21%

OBJETIVO	GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS CORRESPONSALES			
INDICADOR N° 08	Cobertura de Cajeros Corresponsales			
PONDERACIÓN	7.535%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	8%	11%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	12%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	14%	14%	14%	14%

OBJETIVO	GESTIÓN DEL CANAL VIRTUAL - INTERNET			
INDICADOR N° 09	Cobertura del Canal Virtual (internet)			
PONDERACIÓN	6.478%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	7%	6%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	5%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	5%	5%	6%	6%

OBJETIVO	GESTIÓN DE OPERACIONES POS			
INDICADOR N° 10	Cobertura de Operaciones POS			
PONDERACIÓN	6.285%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	4%	4%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	3%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	3%	3%	3%	3%

OBJETIVO	ESTUDIO DE EVALUACIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS DEL BANCO DE LA NACIÓN			
INDICADOR N° 11	Nivel de Satisfacción de los clientes de los productos y servicios			
PONDERACIÓN	5.927%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	74%	77%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	75.0%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	75.0%	75.0%	75.5%	75.5%

OBJETIVO	ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO EN CANALES DE ATENCIÓN DEL BANCO DE LA NACIÓN			
INDICADOR N° 12	Indice de Atención en Agencias			
PONDERACIÓN	4.396%			
TIPO DE INDICADOR	Contínuo de reducción			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Número			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	7	4.19
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	3.71			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	3.71	3.71	3.45	3.45

OBJETIVO	NUEVA SEDE INSTITUCIONAL DEL BANCO DE LA NACIÓN			
INDICADOR N° 13	Grado de avance de construcción de la Nueva Sede			
PONDERACIÓN	4.109%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	S/. 51,941,573			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	7%	56%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	90%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	93%	100%	100%	100%

OBJETIVO	PORTAFOLIO DE PROYECTOS INFORMÁTICOS 2016			
INDICADOR N° 14	Ejecución proyectos comprometidos			
PONDERACIÓN	3.604%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	S/. 828,800			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje de avance			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	100%	90%	86%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	100%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	0%	33%	33%	100%

OBJETIVO	BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN			
INDICADOR N° 15	Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo			
PONDERACIÓN	3.221%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	S/. 50,000			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje de avance			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	100%	80%	81%	85%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	100%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	40%	60%	80%	100%

OBJETIVO	IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO			
INDICADOR N° 16	Implementación del Sistema de Control Basado en COSO			
PONDERACIÓN	2.478%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	S/. 75,142			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje de avance			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	91%	80%	100%	92%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	100%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	25%	25%	50%	100%

OBJETIVO	IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS			
INDICADOR N° 17	Implementación de la Gestión Integral de Riesgos			
PONDERACIÓN	2.176%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	100%	100%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	100%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	20%	50%	80%	100%

OBJETIVO	SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN			
INDICADOR N° 18	Calificación Pública de Riesgo			
PONDERACIÓN	2.081%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Calificación			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	2	2	2	2
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	2			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	2	2	2	2

Nota:

Valor "1": Disminuye la calificación internacional

Valor "2": Se mantiene la calificación internacional de riesgo

OBJETIVO	PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA			
INDICADOR N° 19	Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación			
PONDERACIÓN	1.598%			
TIPO DE INDICADOR	Continuo de incremento			
VALOR DE REFERENCIA	S/. 85,510			
UNIDAD DE MEDIDA	Número			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	3,500	2,074	1,756	2,016
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	3,212			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	425	850	1,275	3,000

OBJETIVO	NUEVO CORE BANCARIO			
INDICADOR N° 20	Grado de avance en la implementación del Nuevo Core Bancario			
PONDERACIÓN	4.958%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	S/. 19,392,640			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje de avance			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	26%	27%	32%	39%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	50%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	54%	56%	60%	65%

OBJETIVO	PLAN DE TRABAJO DE DESARROLLO PROFESIONAL			
INDICADOR N° 21	Implementación de la Gestión del Talento Humano			
PONDERACIÓN	1.494%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	60%	100%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	100%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	20%	50%	80%	100%

OBJETIVO	PLAN DE TRABAJO DE CULTURA ORGANIZACIONAL			
INDICADOR N° 22	Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional			
PONDERACIÓN	0.857%			
TIPO DE INDICADOR	Específico			
VALOR DE REFERENCIA	-			
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje			
DATOS HISTÓRICOS	2011	2012	2013	2014
	-	-	76%	90%
VALOR ESTIMADO PARA EL 2015	100%			
META PARA EL AÑO 2016	1ER TRIM.	2DO TRIM.	3ER TRIM.	4TO TRIM.
	20%	45%	75%	100%

4.4. Relación entre los Objetivos del Plan Operativo de la Empresa y los Objetivos del Plan Estratégico de la Empresa, de FONAFE y del Sector

Cuadro Nº 1

Objetivos Estratégicos de la Empresa Alineados a los Objetivos Estratégicos de Fonafe y el Sector

OBJETIVOS DE LA EMPRESA	DESCRIPCIÓN	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	
		FONAFE	MEF
Objetivo Estratégico 1	AUMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO	a,c	I, II, III
Objetivo Operativo 1	1: Rentabilidad Patrimonial.	a	I
Objetivo Operativo 2	2: Margen de Ingresos por Intereses.	a	I
Objetivo Operativo 3	3: Cobertura de Puntos de Atención del Banco de la Nación en distritos a Nivel Nacional	a,c	I,II
Objetivo Operativo 4	4: Implementación del Programa de Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación.	a,c	II,III
Objetivo Operativo 5	5: Servicios al Ciudadano	a,c	I,II
Objetivo Estratégico 2	MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	a,c	I,II,III
Objetivo Operativo 1	6: Implementación de Nuevos Productos y Servicios	a,c	I,II
Objetivo Operativo 2	7: Gestión del Canal Cajeros Automáticos	a,c	I,II
Objetivo Operativo 3	8: Gestión del Canal Cajeros Corresponsales	a,c	I,II
Objetivo Operativo 4	9: Gestión del Canal Virtual - Internet	a,c	I,II
Objetivo Operativo 5	10: Gestión de Operaciones POS	a,c	I,II
Objetivo Operativo 6	11: Estudio de Evaluación de los Productos y Servicios del Banco de la Nación	a,c	I,II,III

OBJETIVOS DE LA EMPRESA	DESCRIPCIÓN	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	
		FONAFE	MEF
Objetivo Estratégico 3	LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	b,c,d	III
Objetivo Operativo 1	12: Estudio de Calidad del Servicio en Canales de Atención del Banco de la Nación	b,d	III
Objetivo Operativo 2	13: Nueva Sede Institucional del Banco de la Nación	b,d	III
Objetivo Operativo 3	14: Portafolio de Proyectos Informáticos 2016	b,d	III
Objetivo Operativo 4	15: Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo en el Banco de la Nación	b,c,d	III
Objetivo Operativo 5	16: Implementación del Sistema de Control Interno	b,d	III
Objetivo Operativo 6	17: Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	b	III
Objetivo Operativo 7	18: Servicio de Clasificación Internacional de Riesgos para el Banco de la Nación	b,c	III
Objetivo Operativo 8	19: Promoción del Código de Ética	d	III
Objetivo Estratégico 4	FORTALECER LA GESTIÓN PARA RESPONDER A LAS DEMANDAS Y RETOS	b,d	III
Objetivo Operativo 1	20: Nuevo Core Bancario	b,d	III
Objetivo Operativo 2	21: Plan de Trabajo de Desarrollo Profesional	b,d	III
Objetivo Operativo 3	22: Plan de Trabajo de Cultura Organizacional	d	III

Cuadro N° 2
Objetivos Estratégicos de Fonafe

LITERAL	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE FONAFE
a	Impulsar el Crecimiento de las Empresas para contribuir al Desarrollo del País.
b	Incrementar la Eficiencia a través de la Excelencia Operacional
c	Impulsar la creación de Valor Social
d	Fortalecer el Talento Humano, la Organización y el uso de las TIC en la Corporación.

Cuadro N° 3
Objetivos Estratégicos de Sector

LITERAL	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DEL SECTOR ECONOMÍA Y FINANZAS
I	Crecimiento Económico Sostenido
II	Inclusión con Desarrollo Social y reducción de la Pobreza
III	Modernización del Estado y profundización del proceso de Descentralización

V. Presupuesto

5.1. Ingresos

5.1.1. Ingresos Operativos

- a. Supuestos cuantitativos y cualitativos que sustentan cada uno de los conceptos de los ingresos operativos.

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)					
MONEDA NACIONAL					
		Estimado 2015		Presupuesto 2016	
Sobregiros (Tesoro Público)		Tasa de Rem. Cta. Especial + 0.80%		Tasa de Rem. Cta. Especial + 0.80%	
Sobregiros (Gov. Loc.)		17.00		17.00	
GOBIERNOS LOCALES		< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM	< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM
- Préstamos	1-12 m	10.00	9.00	10.20	9.20
- Préstamos	13-24 m	11.00	10.00	11.20	10.20
- Préstamos	25-36 m	12.00	11.00	12.20	11.20
- Préstamos	37-60 m	13.00	12.00	13.20	12.20
GOBIERNOS REGIONALES		< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM	< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM
- Préstamos	1-12 m	9.50	8.50	9.70	8.70
- Préstamos	13-24 m	10.00	9.00	10.20	9.20
- Préstamos	25-36 m	11.00	10.00	11.20	10.20
- Préstamos	37-48 m	12.50	11.50	12.70	11.70
UNIVERSIDADES PUBLICAS					
- Préstamos	1-12 m	9.50	8.50	9.70	8.70
- Préstamos	13-24 m	10.00	9.00	10.20	9.20
- Préstamos	25-36 m	11.00	10.00	11.20	10.20
- Préstamos	37-48 m	12.50	11.50	12.70	11.70
INSTITUCIONES PUBLICAS					
- Préstamos	1-12 m	8.35	7.90	8.55	8.10
- Préstamos	13-24 m	9.20	9.00	9.40	9.20
- Préstamos	25-36 m	10.50	10.00	10.70	10.20
- Préstamos	37-48 m	12.00	11.50	12.20	11.70
TARJETA DE CRÉDITO					
CLASICA - Revolvente					
- Compras / Dispos. Efectivo		27.00		27.20	
GOLD - Revolvente					
- Compras / Dispos. Efectivo		25.00		25.20	
PLATINUM - Revolvente					
- Compras / Dispos. Efectivo		21.00		21.20	
CLASICA - Cuotas					
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/		20.00/ 21.00/ 23.00/ 27.00		20.20/ 21.20/ 23.20/ 27.20	
GOLD Cuotas					
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/		18.00/ 19.00/ 21.00/ 25.00		18.20/ 19.20/ 21.20/ 25.20	
PLATINIUM - Cuotas					
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/		14.00/ 15.00/ 17.00/ 21.00		14.20/ 15.20/ 17.20/ 21.20	
PERSONAL A 60 MESES					
- Préstamos	60 m	19.00		19.20	
PERSONAL CON CONVENIO, SIN CONVENIO, GNV (a)					
- Préstamos	1-12 m	13.00		13.20	
- Préstamos	13-24 m	14.00		14.20	
- Préstamos	25-36 m	15.00		15.20	
- Préstamos	37-48 m	16.00		16.20	

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)					
MONEDA NACIONAL					
		Estimado 2015		Presupuesto 2016	
<u>PERSONAL COMPRA DE DEUDA (b)</u>					
- Préstamos	1-12 m	13.00		13.20	
- Préstamos	13-24 m	14.00		14.20	
- Préstamos	25-36 m	15.00		15.20	
- Préstamos	37-48 m	16.00		16.20	
- Préstamos	49 m - 60 m	19.00		19.20	
<u>PERSONAL ESTUDIOS</u>					
- Préstamos	1 -60 m	10.00		10.20	
<u>PERS.COMPR.A DE DEUDA TARJ. CREDITO</u>					
		Mín	Máx	Mín	Máx
- Préstamos	1-12 m	12.00	13.00	12.20	13.20
- Préstamos	13-24 m	12.50	13.50	12.70	13.70
- Préstamos	25-36 m	13.00	14.00	13.20	14.20
- Préstamos	37-48 m	13.50	14.50	13.70	14.70
- Préstamos	49 m - 60 m	14.50	15.50	14.70	15.70
<u>LINEA DE CREDITO IFIS MYPE (DS 047 - 2006)</u>					
Nivel I	Hasta 90 días	7.10		7.30	
	Hasta 180 días	7.50		7.70	
	Hasta 360 días	7.60		7.80	
	Hasta 540 días	8.30		8.50	
	Hasta 720 días	8.85		9.05	
Nivel II	Hasta 90 días	7.60		7.80	
	Hasta 180 días	8.00		8.20	
	Hasta 360 días	8.10		8.30	
	Hasta 540 días	8.80		9.00	
	Hasta 720 días	9.35		9.55	
Nivel III	Hasta 90 días	7.85		8.05	
	Hasta 180 días	8.25		8.45	
	Hasta 360 días	8.35		8.55	
<u>LINEA DE CREDITO PROMYPE (DS 134 - 2006)</u>					
Nivel I	Hasta 90 días	7.40		7.60	
	Hasta 180 días	7.75		7.95	
	Hasta 360 días	7.80		8.00	
	Hasta 540 días	8.55		8.75	
	Hasta 720 días	8.95		9.15	
Nivel II	Hasta 90 días	7.90		8.10	
	Hasta 180 días	8.25		8.45	
	Hasta 360 días	8.30		8.50	
	Hasta 540 días	9.05		9.25	
	Hasta 720 días	9.45		9.65	
Nivel III	Hasta 90 días	8.05		8.25	
	Hasta 180 días	8.40		8.60	
	Hasta 360 días	8.45		8.65	

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)

MONEDA NACIONAL						
	Estimado 2015			Presupuesto 2016		
	Fija		Variable	Fija		Variable
	Hasta S/. 149 mil	Desde S/. 150 mil		Hasta S/. 149 mil	Desde S/. 150 mil	
CREDITO HIPOTECARIO						
Modalidad Mixta						
Hasta 5 años	8.00	7.50		8.20	7.70	
Hasta 10 años	8.00	7.50	*	8.20	7.70	*
Hasta 15 años	8.00	7.50	*	8.20	7.70	*
Hasta 20 años	8.00	7.50	*	8.20	7.70	*
Hasta 25 años	8.00	7.50	*	8.20	7.70	*
Modalidad Fija						
Hasta 5 años	8.00	7.50		8.20	7.70	
Hasta 10 años	8.50	8.00		8.70	8.20	
Hasta 15 años	9.00	8.50		9.20	8.70	
Hasta 20 años	9.50	9.00		9.70	9.20	
Hasta 25 años	10.00	9.50		10.20	9.70	

* LIMABOR MN 360 DÍAS+4.0%

MONEDA EXTRANJERA		
	Estimado 2015	Presupuesto 2016
SOBREGIROS CTAS. CTES.	12.00	12.00
PRÉSTAMOS	8.00	8.00

En lo referente al volumen de operaciones, ver información del punto 1.11. Logros - Aspectos Generales.

b. Cuadros de soporte

Evolución de los ingresos operativos por cada uno de sus componentes (En Soles)

RUBROS	REAL 2012	REAL 2013	REAL 2014	ESTIMADO 2015	PRESUPUESTO 2016
INGRESOS DE OPERACIÓN	1 799 091 226	1 930 557 893	2 137 557 696	2 225 514 957	2 364 319 036
Ingresos Financieros	1 193 809 913	1 297 430 377	1 470 493 251	1 505 611 290	1 515 101 492
Ingresos por Participación o Dividendos	1 419 676	1 322 699	1 617 441	2 035 402	2 465 939
Otros	603 861 637	631 804 817	665 447 004	717 868 265	846 751 605

5.1.2. Ingresos de Capital
No aplicable al Banco de la Nación.

5.1.3. Transferencias: Ingresos
No aplicable al Banco de la Nación.

5.1.4. Ingresos por Financiamiento: Préstamos
No aplicable al Banco de la Nación.

5.1.5. Recursos de Ejercicios Anteriores
No previsto.

5.2. Egresos

5.2.1. Egresos Operativos

- a. Supuestos cuantitativos y cualitativos que sustentan cada uno de los conceptos de los egresos operativos.

TASAS DE INTERES PASIVAS EFECTIVA ANUAL (%)		
MONEDA NACIONAL		
MODALIDAD	Estimado 2015	Presupuesto 2016
<u>TESORO PÚBLICO</u>		
CUENTA CORRIENTE	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%
<u>GOB. LOCALES Y REGIONALES</u>		
CTA.CTE. RECURSOS DETERMINADOS	0.15	0.20
OTRAS CTAS.CTES. GOB. LOC. REG. Y UNIVER.	0.10	0.15
RDR GOB. LOC. Y REG. UNIV.	0.07	0.12
A PLAZO: - Hasta 90 días	0.90	0.95
- De 91 - 180 días	0.80	0.85
- Más de 180 días	0.70	0.75
<u>SECTOR PÚBLICO</u>		
AHORROS	0.20	0.25
A PLAZO: - Hasta 30 días	0.70	0.75
- De 31 - 90 días	0.90	0.95
- De 91 - 180 días	0.80	0.85
- Más de 180 días	0.70	0.75
<u>SECTOR UOB</u>		
AHORROS	0.20	0.25
A PLAZO: - A 90 días	0.90	0.95
- A 180 días	0.80	0.85
- A 360 días	0.70	0.75
<u>JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*</u>	0.39	0.44
<u>C.T.S.**</u>	6.50	6.50

(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Con fecha 22.09.15.

(**) Aplica desde el 01.10.2015. Antes 3.00% anual.

MONEDA EXTRANJERA		
MODALIDAD	Estimado 2015	Presupuesto 2016
AHORROS	0.09	0.09
A PLAZO (31-180)	0.09 - 0.20	0.09 - 0.20
A PLAZO (Más de-180)	0.40	0.40
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.17	0.17
CTS**	3.00	3.00

(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Con fecha 22.09.15.

(**) Aplica desde el 01.10.2015. Antes 0.75% anual.

b. Cuadros de soporte

Evolución de los egresos operativos por cada uno de sus componentes (En Soles)

RUBROS	REAL 2012	REAL 2013	REAL 2014	ESTIMADO 2015	PRESUPUESTO 2016
EGRESOS DE OPERACIÓN	1 026 530 526	1 176 793 484	1 255 149 721	1 333 116 556	1 273 641 365
Compra de bienes	9 131 893	8 893 864	10 112 128	14 428 996	15 234 682
Gastos de Personal (GIP)	609 222 869	613 326 613	599 446 671	642 383 284	642 183 333
Servicio Prestados por Terceros	136 430 024	181 061 381	181 675 880	243 351 723	285 152 308
Tributos	41 347 554	67 866 781	65 620 654	61 121 543	70 654 009
Gastos Diversos de Gestión	46 078 046	47 690 974	49 526 258	54 379 098	54 362 266
Gastos Financieros	90 416 416	163 569 263	223 666 135	168 195 343	56 677 150
Otros	93 903 724	94 384 608	125 101 995	149 256 569	149 377 617

Evolución del gasto por GIP por cada uno de sus componentes (En Soles)

CONCEPTO	REAL 2012	REAL 2013	REAL 2014	ESTIMADO 2015	PRESUPUESTO 2016
GASTO INTEGRADO DE PERSONAL	699 361 428	713 254 159	703 501 342	764 945 899	763 563 823
2.2. Gastos de Personal (GIP)	609 222 869	613 326 613	599 446 671	642 383 284	642 183 333
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	341 114 781	350 150 327	328 742 325	345 111 576	354 568 612
2.2.1.1. Básicas (GIP)	205 737 320	205 378 937	205 346 193	218 568 495	222 516 119
2.2.1.2. Bonificaciones (GIP)	20 061 499	20 980 724	1 734 566	1 690 078	1 450 660
2.2.1.3. Gratificaciones (GIP)	42 114 762	42 697 097	43 013 483	44 275 209	47 038 747
2.2.1.4. Asignaciones (GIP)	52 325 223	60 960 830	59 984 132	61 297 679	64 310 757
2.2.1.5. Horas Extras (GIP)	20 875 977	20 132 739	18 663 951	19 280 115	19 252 329
2.2.1.6. Otros (GIP)	257 374	0	0	0	0
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicios (GIP)	22 664 526	22 487 403	22 223 434	23 292 210	24 612 087
2.2.3. Seguridad y Previsión Social (GIP)	21 159 592	20 992 594	20 963 445	22 199 051	23 148 583
2.2.4. Dietas del directorio (GIP)	358 510	397 375	374 000	522 200	600 200
2.2.5. Capacitación (GIP)	1 115 054	1 497 534	1 731 065	2 442 373	2 674 138
2.2.6. Jubilaciones y Pensiones (GIP)	184 771 781	180 515 970	180 972 785	179 066 841	174 948 392
2.2.7. Otros Gastos de Personal GIP	38 038 625	37 285 410	44 439 617	69 749 033	61 631 321
2.2.7.1. Refrigerio (GIP)	210 026	152 053	194 937	373 976	391 542
2.2.7.2. Uniformes GIP	3 267 712	3 599 092	4 496 602	6 300 000	4 500 000
2.2.7.3. Asistencia Médica (GIP)	238 363	871 927	540 502	1 025 038	1 580 500
2.2.7.5. Pago de Indemnizaciones por Cese Laboral (GIP)	1 288 290	140 895	78 221	1 026 627	0
2.2.7.6. Incentivos por Retiro Voluntario (GIP)	0	0	3 141 227	15 398 835	4 776 890
2.2.7.7. Celebraciones (GIP)	498 231	495 615	426 390	5 450 000	5 035 000
2.2.7.9. Participación de Trabajadores (GIP)	28 199 922	27 152 272	29 265 507	31 100 474	33 011 473
2.2.7.10. Otros (GIP)	4 336 081	4 873 556	6 296 231	9 074 083	12 335 916
2.3. Servicio Prestados por Terceros	52 957 359	63 207 172	65 482 738	80 464 532	81 701 194
2.3.3. Honorarios Profesionales (GIP)	6 063 525	7 009 263	9 009 689	20 396 634	19 903 575
2.3.3.1. Auditorías (GIP)	1 240 666	1 215 926	1 279 251	1 627 600	1 800 000
2.3.3.2. Consultorías (GIP)	2 572 540	3 022 031	4 813 374	9 707 258	9 322 347
2.3.3.3. Asesorías (GIP)	1 099 460	1 593 343	1 623 879	6 291 510	6 307 028
2.3.3.4. Otros Servicios no Personales (GIP)	1 150 859	1 177 963	1 293 185	2 770 266	2 474 200
2.3.6. Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	24 971 447	34 392 982	35 828 639	37 593 811	42 562 972
2.3.6.2. Vigilancia (GIP)	15 291 302	21 859 509	22 447 816	23 001 102	25 556 007
2.3.6.3. Limpieza (GIP)	9 680 145	12 533 473	13 380 823	14 592 709	17 006 965
2.3.8. Otros	21 922 387	21 804 927	20 644 410	22 474 087	19 234 647
2.3.8.1. Servicio de Mensajería y Correspondencia (GIP)	1 602 614	1 674 024	1 897 836	2 388 463	2 575 740
2.3.8.3. Otros Relacionados al GIP	20 319 773	20 130 903	18 746 574	20 085 624	16 658 907
2.5. Gastos Diversos de Gestión	37 181 200	36 720 374	38 571 933	42 098 083	39 679 296
2.5.2. Viáticos (GIP)	6 247 208	5 297 770	7 048 859	8 371 572	6 615 192
2.5.4. Otros Relacionados a GIP	30 933 992	31 422 604	31 523 074	33 726 511	33 064 104

Cuadro N° 4

Evolución de la población de personal por cada uno de sus componentes (En Número)

CONCEPTO	Año 2012 Real	Año 2013 Real	Año 2014 Real	Año 2015 Estimado	Año 2016 Presupuesto
I Planilla	4,218	4,438	4,485	4,821	4,871
Gerente General					
Gerentes	17	15	17	16	16
Ejecutivos	908	901	862	877	866
Profesionales	324	326	362	429	490
Técnicos	2,620	2,614	2,568	2,718	2,797
Administrativos	349	582	676	781	702
II Locación de Servicios	856	780	623	400	400
III Servicios de Terceros	1,448	1,649	1,637	1,626	1,659
Personal de Cooperativas					
Personal de Services					
Otros	1,448	1,649	1,637	1,626	1,659
IV Pensionistas	5,943	5,814	5,709	5,593	5,473
Régimen 20530	5,943	5,814	5,709	5,593	5,473
Régimen					
Régimen					
V Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	130	145	200	350	350
TOTAL	12,595	12,826	12,654	12,790	12,753
PERSONAL	4,218	4,438	4,485	4,821	4,871
Sujetos a Negociación Colectiva	3915	3,872	3,819	4,068	4,177
No Sujetos a Negociación Colectiva	303	566	666	753	694
PERSONAL REINCORPORADO	0	0	0	0	0

Cuadro N° 5

Gastos de Capital (En Soles)

N°	PORTAFOLIO DE INVERSIONES	Ejecución al 31.12.2015 (Estimado)	Previsto para el Año 2016					
			IMPORTE	FINANCIAMIENTO				
				Recursos Propios	Endudamiento	Aportes de Capital	Saldos Años Anteriores	Otros
	Portafolio No Estructural	6 825 623 567	6 743 520 169					
1	Certificados Depósitos Emitidos BCRP	4 394 106 378	4 632 987 362	x				
2	Bonos Soberanos	1 150 217 135	1 195 866 760	x				
3	Bonos Corporativos	636 385 443	487 280 618	x				
4	Bonos de Titulización	4 350 161	1 785 609	x				
5	Bonos Globales	499 777 024	241 729 719	x				
6	Bonos Supranacionales	31 761 746	53 721 343	x				
7	Instrumentos de Corto Plazo	1 796 208	6 007 272	x				
8	Letras Tesoro Público	38 089 323	29 427 615	x				
9	Bonos y Papeles Tesoro Americano	33 237 046	33 526 798	x				
10	Otros Instrumentos	35 903 103	61 187 073	x				
	Portafolio Estructural	1 166 096 504	1 016 096 504					
1	Bono D.S. 002-2007-EF	1 166 096 504	1 016 096 504	x				
	TOTAL	7 991 720 071	7 759 616 673					

5.2.2. Egresos de Capital

- Supuestos cuantitativos y cualitativos que lo sustentan. (Ver Anexo N° 1)
- Cuadros con información de soporte
 - Evolución de los egresos de capital por cada uno de sus componentes.

Cuadro N° 6

Gastos de Capital (En Soles)

CONCEPTO	AÑO 2012			AÑO 2013			AÑO 2014			AÑO 2015			AÑO 2016
	Presup.	Ejec.	N. Ejec.	Presup.	Ejec.	N. Ejec.	Presup.	Ejec.	N. Ejec.	Presup.	Ejec.	N. Ejec.	Presup.
Proyectos de Inversión *				65 589 937	4 860 857	60 729 080	348 194 913	132 674 341	215 520 572	271 000 000	271 000 000	0	51 177 527
Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión	56 220 060	43 125 513	13 094 547	87 730 206	41 774 349	45 955 857	95 128 183	49 517 936	45 610 247	121 349 322	121 349 322	0	201 960 339
Inversión Financiera													
Otros													
Total Gastos de Capital	56 220 060	43 125 513	13 094 547	153 320 143	46 635 206	106 684 937	443 323 096	182 192 277	261 130 819	392 349 322	392 349 322	0	253 137 866

* A requerimiento de FONAFE, se considera de manera referencial la construcción de la Nueva Sede Institucional como Proyecto de Inversión, correspondiendo a Edificios e Instalaciones.

- Proyectos en Curso: No aplicable al Banco de la Nación.
- Proyectos a iniciarse en el año 2016: No aplicable al Banco de la Nación.
- Gastos de Capital no Ligado a Proyectos

Cuadro N° 7

Detalle de Gastos de Capital no Ligados a Proyectos (En Soles)

CONCEPTO DEL GASTO DE CAPITAL	PRESUPUESTO 2016	JUSTIFICACION
1.2 Gastos de Capital no ligados a proyectos de inversión		Se encuentran bajo el ámbito de la Ley que crea el Sistema Nacional de Inversión Pública, las Entidades y Empresas del Sector Público No Financiero de los tres niveles de gobierno, que ejecutan Proyectos de Inversión con Recursos Públicos. Por lo cual, el Banco de la Nación no considera éstos Gastos de Capital como Proyectos de Inversión.
1. Mobiliario y Equipo	126 855 975	
2. Edificios e Instalaciones	88 409 380	
3. Equipos de Transporte y Maquinaria	32 387 133	
4. Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 485 378	
5. Terrenos	0	
Total Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión	253 137 866	

5.2.3. Transferencias: Egresos

a. Supuestos cuantitativos y cualitativos que sustentan señalando el destino de los mismos:

- El Banco de la Nación efectúa una donación equivalente a USD 200,000 a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y otras donaciones a requerimiento.

b. Cuadros de soporte

Evolución de los egresos por transferencias (En Soles)

CONCEPTO	Real 2012	Real 2013	Real 2014	Estimado 2015	Presupuesto 2016
Egresos por Transferencias	1 665 014	881 254	866 800	2 940 000	1 000 000
Fundación Cultural del Banco de la Nación (FCBN)	539 200	570 754	560 800	613 755	684 600
Programa de Inclusión Financiera	1 100 000				
Ministerio de Cultura *		306 000	306 000	60 000	
Otras Donaciones	25 814	4 500		2 266 245	315 400

(*) Convenio de Cooperación Interinstitucional entre el Ministerio de Cultura y BN.

5.2.4. Egresos por Financiamiento: Amortización de Prestamos

No aplicable al Banco de la Nación.

5.3. Información Adicional

- Data Relevante para el año 2016 (Ver Anexo N° 02).
- Detalle de activos fijos de la Empresa con valor unitario superior a los S/. 30 000 y que no se empleen en actividades propias del giro principal de la empresa. (Ver Anexo N° 03).
- Detalle de la situación de los procesos judiciales seguidos en contra de la empresa, que presenten los mayores montos demandados. (Ver Anexo N° 04)

- El Banco no registra acotaciones tributarias y/o solicitudes de devolución de tributos.
- Gasto de personal en planillas activo (según grupo ocupacional) y pensionistas para el año 2016, según el siguiente detalle: i) Remuneraciones, ii) Gratificaciones, iii) CTS, iv) Contribución a Essalud, v) Asignaciones, vi) Bonificaciones autorizadas por FONAFE, vii) Bonificaciones por cierre de pliego colectivo, viii) Otras Bonificaciones, y xi) Otros, según detalle:

GRUPOS OCUPACIONALES	Remuneraciones (2.2.1.1 + 2.2.1.5)	Gratificaciones (2.2.1.3)	CTS (2.2.2)	Essalud (2.2.3)	Asignaciones (2.2.1.4)	Bono Desempeño Grupal	Bonos Cierre de Pliego	Otras Bonificaciones (2.2.1.2)	TOTAL
GERENTES	3,619,740	746,228	384,525	369,124	138,661	836,838	-	5,225	6,100,341
SUBGERENTES	6,593,355	1,251,566	662,634	619,143	322,249	1,183,319	-	65,540	10,697,806
FUNCIONARIOS	68,360,081	12,983,984	6,853,739	6,400,915	6,167,625	7,939,299	-	535,870	109,241,513
PROFESIONALES	27,994,013	5,773,588	2,976,825	2,817,722	2,759,974	3,590,267	-	67,319	45,979,709
TECNICOS	129,074,735	25,107,673	13,112,786	12,364,289	20,220,964	18,939,693	-	746,280	219,566,421
AUXILIARES	6,126,523	1,175,707	621,576	577,390	1,201,284	1,010,584	-	30,427	10,743,491
Sub - Total	241,768,448	47,038,747	24,612,087	23,148,583	30,810,757	33,500,000	-	1,450,660	402,329,282
PROGRAMA DE INCENTIVOS									4,776,890
TOTAL	241,768,448	47,038,747	24,612,087	23,148,583	30,810,757	33,500,000	-	1,450,660	397,552,392

* Rubros no considerados: Dietas de Directorio (2.2.4), Jubilaciones y pensiones (2.2.6)

- Formatos generados a partir del Sistema de Información, después de haberse efectuado el proceso de cierre electrónico (Ver Formatos adjuntos).
- Otros aspectos que considere relevantes:
 - Para el 2016 se ha proyectado un crecimiento de 8% para el Préstamo Multired y Tarjeta de Crédito, y de 8% para Créditos Hipotecarios.
 - Incremento de la Tasa de Referencia 3.25% en el año 2015 a 3.5% en el año 2016.
 - El rubro Otros Ingresos 2016 considera el ingreso por la venta de la actual Sede Principal del Banco por S/. 153.6 millones.