

Gerencia General

"AÑO DEL BUEN SERVICIO AL CIUDADANO"

irmado Digitalmente por:NUÑEZ ERGARA Percy Manuel FAU2010030595) echa: 2017.01.20 16:25:56 COT lotivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO bicación: LIMA/PERU

San Isidro, 20 de enero de 2017

irmado Digitalmente por.MARIZA ELICIANA ARBULU LOYOLA echa: 2017.01.20 16:54:57 COT lotivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO bicación: LIMA/PERU Señora
PATRICIA ISABEL ELLIOT BLAS
Directora Ejecutiva
FONAFE
Presente.-

Asunto : Plan Operativo y Presupuesto para el año 2017.

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 2017.

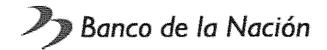
Al respecto, le alcanzo el Informe del Plan Operativo y Presupuesto del Banco de la Nación para el año 2017, así como los formatos generados a través del SISFONAFE, debidamente cerrados electrónicamente.

Sobre el particular, cabe indicarle que el Plan Operativo y Presupuesto para el año 2017 ha sido aprobado en la Sesión de Directorio Nº 2136 de fecha 21.12.2016, 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)



ANEXO Nº 10 APROBACIÓN DEL PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2017

ENERO 2017

INFORME DE APROBACIÓN DEL PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2017

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).

- 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;
- Decreto Leg. Nº 1031, promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado.
- c. Sustituida por la Ley Nº 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

Mediante el Decreto Supremo N° 078 – 2016 EF se modifica el artículo 5 del Estado 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/. 1 200 000 000,00¹ (Un Mil Doscientos Millones y 00/100 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	Weiss Trelles Rodolfo Victor Manuel	Presidente Ejecutivo	Designado R.S N° 030-2016-EF del 17-09-2016
2	Polastri Clark Rossana Carla	Vicepresidenta del Directorio	Designado R.S N° 019-2015-EF del 14-05-2015
3	Barreda Cruz Jorge Juan	Director	Designado R.S N° 040-2015-EF del 09-08-2015
4	Gonzáles – Prada Saponara Luis Fernando	Director	Designado R.S N° 032 -2016-EF del 01.10.2016

¹ Texto vigente, de acuerdo a lo dispuesto por Decreto Supremo Nº 078-2016-EF de 2016-04-12, publicado en el diario oficial "El Peruano" con fecha el 2016-04-13, modifican el Estatuto del Banco de la Nación en lo que se refiere al texto del artículo 5 del Estatuto del Banco aprobado mediante Decreto Supremo Nº 07-94-EF



1.5. Gerencias Principales del Banco de la Nación

Gerencias	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Designación
Malfitano Malfitano Pietro Rino	Gerente General	Encargado	11/05/2015
Chafloque Bendezú Nicolás Ricardo	Gerencia de Auditoría Interna	Encargado	01/08/2015
Blas Sáenz Jhan Stivent	Gerente de Riesgos	Encargado	09/07/2015
Acosta Pazos Eduardo Fabián	Gerente de Asuntos Corporativos	Encargado	01/01/2016
Arbulú Loyola Mariza Feliciana	Gerente de Recursos Humanos	Designado	03/09/2012
Saavedra Zegarra Luis	Gerente de Informática	Encargado	13/08/2012
Pajuelo González Oscar Alfredo	Gerente de Logistica	Designado	01/02/2016
Bustamante Gonzales Juan Carlos	Gerente de Asesoría Jurídica	Designado	24/05/2016
Acosta Pazos Eduardo Fabián	Gerente de Planeamiento Y Desarrollo	Designado	08/06/2016
Pisfil Capuñay Miguel Hildebrando	Gerente de Operaciones	Encargado	01/08/2015
Núñez Vergara Percy Manuel	Gerente de Finanzas y Contabilidad	Encargado	01/09/2013
Guevara Cámara María Luisa	Gerente de Banca de Servicio	Encargada	11/02/2016
Palomino Reina Luis Alfredo	Gerencia Banca Estatal y Minorista	Encargado	25/07/2013

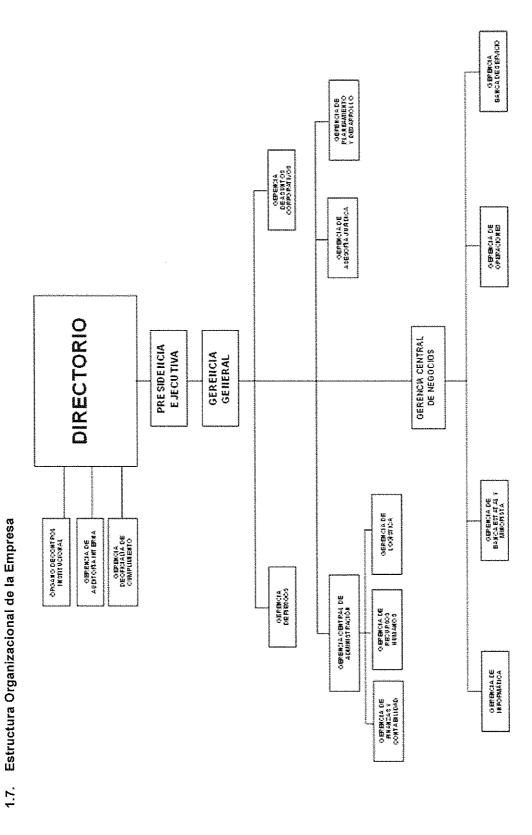
1.6. Marco Regulatorio

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.







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 está presente en un total de 1,244 distritos a nivel nacional 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

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País*	Participación %
Agencia y Oficinas Especiales	474	1 861	25.6%
Cajero Automático	261	1 001	14.0%
Cajero Corresponsal	1,167		62.7%

Se observa que las Oficinas tienen cobertura en un aproximado de 476 distritos, lo que representa un 25.6% del total, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos con un 14.2% y mayor en los cajeros corresponsales con el 63.1%.

1.10. Soporte Operativo

Canales de Atención del Banco de la Nación Diciembre, 2016

51010111010. 2010				
Canal de Atención	Total			
Oficinas	632			
Cajeros Automáticos	879			
Cajeros Corresponsales	5,642			
TOTAL NACIONAL	7,153			

Fuente: Gerencia Banca de Servicios - Gerencia de Operaciones



Oficinas del Banco de la Nación UOB^(*) Diciembre 2016

OFICINAS	TOTAL UOB	TOTAL DE OFICINAS	PART. %	
	(a)	(b)	(a/b)	
Lima Metropolitana y Callao	4	100	4%	
Provincias	364	532	68%	
TOTAL NACIONAL	368	632	58%	

Fuente: Gerencia Banca de Servicio - Gerencia Operaciones

(*) UOB: Única Oferta Bancaria

Cajeros Automáticos del Banco de la Nación

Diciembre 2016

Cajeros Automáticos	N° ATM
Lima Metropolitana y Callao	337
Provincias	542
TOTAL NACIONAL	879

Fuente: Gerencia de Operaciones

Cajeros Corresponsales del Banco de la Nación Diciembre 2016

Cajeros Corresponsales	N° CC
Lima y Callao	1,385
Provincias	4,257
TOTAL NACIONAL	5,642

Fuente: Gerencia de Operaciones



1.11. Logros

- a. Principales logros esperados a obtener en el año 2017
 - Operaciones

Volumen de Operaciones Promedio Mensual

	2017					
SERVICIOS	1. TRIMESTRE	2DO. TRIMESTRE	3ER. TRIMESTRE	4TO. TRIMESTRE		
I PAGADURIA						
- PAGO DE CHEQUES	2,683,688	2,916,005	3,159,868	3,524,417		
- DEPOSITOS CTA.CTE.	3,329,377	3,214,322	3,460,766	3,686,997		
- DEPOSITOS DE AHORROS	7,947,713	8,817,608	8,985,676	10,166,016		
- RETIRO DE AHORROS	8,759,840	9,071,856	9,973,274	10,775,702		
- RETIRO AHORROS EN ATM'S	6,236,648	6,364,276	6,771,104	6,783,644		
- OTRAS TRANSAC. EN ATM'S	1,704,897	1,502,604	1,589,771	1,665,929		
- TARJETAS-PAGO FONAHPU	0	35,309	0	33,078		
- EMISION GIRO BANC./TEL.	386,609	416,147	423,026	436,511		
- PAGO GIRO BANC./TEL.	383,538	410,670	424,981	429,872		
- EMISION DEP. JUD. Y ADM.	74,270	80,155	89,016	80,225		
- PAGO DEP. JUD. Y ADM.	40,483	44,267	46,889	43,579		
TOTAL PAGADURIA	31,547,062	32,873,219	34,924,371	37,625,969		
II RECAUDACION						
- SUNAT	871,083	868,408	945,332	921,769		
- ADUANAS	3,993	3,902	3,821	3,985		
- ENTIDADES PUBLICAS	2,336,506	2,131,423	2,344,695	2,096,025		
TOTAL RECAUDACION	3,211,581	3,003,733	3,293,848	3,021,779		
III OTROS SERVICIOS						
- CORRESPONSALIA	2,602,319	2,646,168	2,767,867	2,781,191		
- COMPRA VENTA M.E.	40,826	36,336	38,076	35,717		
- SEGURO TARJETA DEBITO	45,819	55,843	52,856	58,677		
- OTROS	200,932	211,507	220,209	261,009		
TOTAL OTROS SERVICIOS	2,889,896	2,949,854	3,079,007	3,136,594		
TOTAL NACIONAL	37,648,539	38,826,806	41,297,226	43,784,342		

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO), Departamento 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 M M de S/)

SERVICIOS	Re al 2015	Estimado 2016	Previsto 2017
Derivados e Instrumentos Negociables	609.8	544.3	571.2
Disponibles BCR	142.0	113.6	52.3
TOTAL	751.8	657.9	623.5

Banca Minorista

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

SERVICIOS	Real 2015	Estimado 2016	Previsto 2017
Crédito minorista de consumo	1.0	2.0	1.8
Crédito minorista hipotecario	12.0	14.3	17.0
Depósitos minoristas	3.9	4.2	4.2
Préstamo Multired	584.0	650.8	693.7
TOTAL	600.8	671.3	716.8



Banca Comercial

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

SERVICIOS	Real 2015	Estimado 2016	Previsto 2017
Crédito corporativo	232.0	296.3	276.4
Depósito Comercial	23.5	26.5	14.9
TOTAL	255.5	322.8	291.3

Liquidación y Pagos

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

SERVICIOS	Re al 2015	Estimado 2016	Previsto 2017
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	300.2	312.6	328.6
TOTAL	300.2	312.6	328.6

Otros Servicios

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

SERVICIOS	Real 2015	Estimado 2016	Previsto 2017
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3.4	3.7	4.5
Otros Servicios	358.8	375.8	398.3
TOTAL	362.2	379.5	402.8



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

		Unidad de		Me	Metas del PEI	<u> </u>		
Z	nalcador	medida	2013	2013 2014 2015 2016	2015	2016	2017	Online de Calcul
L	OBJETIVO GENERAL 1: Aum	entar el valc	r econó	mico y \	alor so	ial gen	erado p	RAL 1: Aumentar el valor económico y valor social generado para el Estado y el Ciudadano.
Ö	OEE 1.1. Incrementar la creación d	creación de valor económico.	ómico.					
	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
Ö	OEE 1.2. Incrementar la Eficiencia.							
7	Margen de Ingresos Financieros	Porcentaje	43.29	38.08	1.13	42.88	43.56	(Resultado Neto del ejercicio / Ingresos por Intereses del ejercicio) x 100
Ö	er la Incl	usión Financiera para crear Valor Social.	ar Valor	Social.				
m	3 Índice de Inclusión Financiera	Número	}	3	73	7.8	84	Número de distritos con presencia del Banco de la Nación / Total de distritos a nivel nacional *
Ö	OEE 1.4. Generar valor promoviendo	omoviendo servicios para el Ciudadano.	a el Ciuc	ladano.				
77	Indice de Servicios al	Número	2	-	-	1		Suma de nuevos servicios no bancarios al ciudadano durante el año.
Ö	OEE 1.5. Mejorar la Gestión de la Res	ón de la Responsabilidad Social Empresarial.	Social	mpresa	nal.			
<u></u>	Implementación del programa						:	(Número de actividades implementadas)
ŧ٥.	5 de Responsabilidad Social	Porcentaje	100	100	100	100	100	/ Número de actividades programadas)
	Empresarial		1 - 1 - 1	1	orte la lame	A	70 100 024	7 (D)

(*) Solo se están considerando los distritos con cobertura de telefonia según OSIPTEL al mes de octubre del 2014.



9		Unidad de		Me	Metas del PEI	豆		
2	L O D S S	medida	2013	2014	2014 2015	2016	2017	Politica de Calculo
	OBJETIVO GENERAL 2: N	lejorar la cali	dad y an	ıpliar la o	cobertur	a de los	product	OBJETIVO GENERAL 2: Mejorar la calidad y ampliar la cobertura de los productos y servicios financieros.
9	OEE 2.1. Incrementar la satisfacción de los clientes de productos y servicios.	de los cliente	s de pro	ductos y	servicio	5.		
9	Nivel de satisfacción de los 6 clientes de los productos y	Porcentaje	74	74.5	75	75.5	9/	Grado de satisfacción del cliente obtenido de la encuesta
	servicios							
OE	OEE 2.2. Ampliar y mejorar la cobertu	cobertura de los canales actuales y los alternativos.	ales actu	ales y lo	s altern	ativos.		
7	Cobertura de Cajeros 7 Automáticos.	Porcentaje	28	30	31	31	31	(Número de operaciones de cajeros automáticos / total de operaciones del BN) x 100
∞	Cobertura de Cajeros 8 Corresponsales.	Porcentaje	ю	သ	10	72	72	(Número de operaciones de cajeros corresponsales /total de operaciones del BN) x 100
6	Cobertura del Canal Virtual (internet).	Porcentaje	80	10	12	41	14	(Número de operaciones canal virtual(transacciones por internet) /total de operaciones del BN) \times 100
10	10 Cobertura de Operaciones POS	Porcentaje	3	3	က	က	ო	(Número de operaciones Punto de Venta (POS) / total de operaciones del BN) x 100
OE	OEE 2.3. Ampliar y mejorar la oferta c	oferta de productos y servicios.	y servici	.so				
7	Índice de clientes de nuevos productos	Número	100,000	105,000	110,250	115,763	121,551	100,000 105,000 110,250 115,763 121,551 Suma de clientes que adquieren un nuevo producto





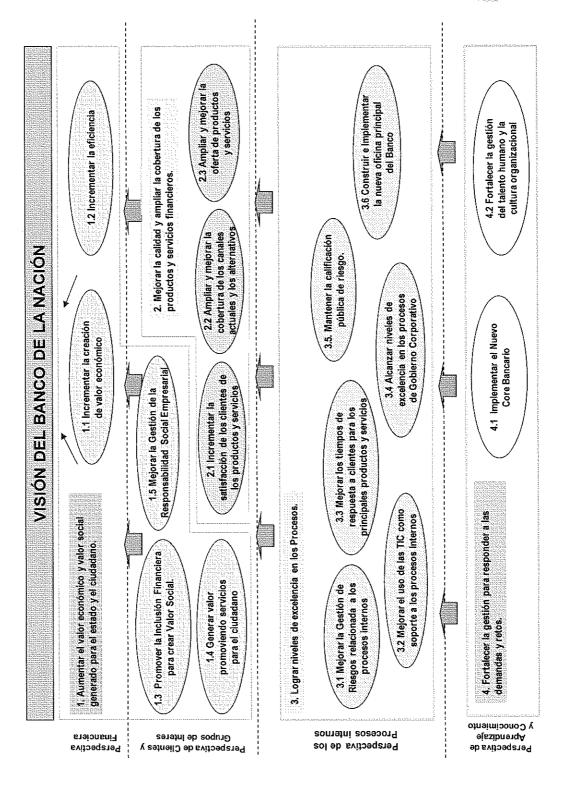
		Unidad de		Me	Metas del PEI	Ш		
z	- Haica dor	medida	2013	2014	2015	2016	2017	
	OBJET	OBJETIVO GENERAL 3: Lograr niveles de excelencia en los Procesos.	. 3: Logra	ır nivele	s de exce	elencia e	n los P	rocesos,
e e	OEE 3.1. Mejorar la Gestión de Riesg	e Riesgos relacionada a los procesos internos.	a a los p	rocesos	internos			
12	12 Integral de Riesgos	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas // Número de actividades programadas) x 100
8	de las	TIC como soporte a los procesos internos.	los proc	esos inte	rnos.			
13	13 TIC priorizados	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Proyectos culminados año/ proyectos comprometidos año) x 100
OEE	os tiempos	de respuesta a clientes para los principales productos y servicios.	tes para	los princ	sipales p	roducto	s y serv	icios,
7	14 Índice de atención en agencias	Número	4.29	3.99	3.71	3.45	3.11	Trempo promedio de atención a los clientes y usuarios en Agencias/Nivel de satisfacción en Agencias.
OEE	OEE 3.4. Alcanzar niveles de excelencia en los procesos de Gobierno Corporativo.	cia en los pro	cesos de	Gobier	no Corpo	rativo.		
15	Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo.	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas // Número de actividades programadas) x 100
OE	OEE 3.5. Mantener la calificación púb	ión pública de riesgo.						
16	16 Calificación Pública de Riesgo.	Calificación	2	2	73	7	2	Valor "1": Disminuye la calificación internacional. Valor "2": Se mantiene la calificación internacional de riesgo
OE	OEE 3.6. Construir e implementar la r	ntar la nueva Oficina Principal del Banco.	Princip.	al del Ba	nco.			
17	Grado de avance de construcción de la nueva sede	Porcentaje	10	80	06	100	F	(Avance de Actividades ejecutadas / Avance de Actividades programadas) x 100

L				- M. M	1 1 1 1 1 1 1	ī	100 July 100	ALCOHOL MANAGEMENT CONTROL OF THE STATE OF T
2		Unidad de		Μe	Metas del PEI	Ū		
Z	500000000000000000000000000000000000000	medida 2013 2014 2015 2016 2017	2013	2014	2015	2016	2017	Total de Calculo
	OBJETIVO GEI	NERAL 4: Fort	talecerla	ı gestión	para res	ponder	a las de	OBJETIVO GENERAL 4: Fortalecer la gestión para responder a las demandas y retos
ö	OEE 4.1. Implementar el Nuevo Core Bancario.	Bancario.						
18	Implementación del Nuevo Core 18 Bancario.	Porcentaje	35	55	80	100	ı	(Avance de Actividades ejecutadas / Avance de Actividades programadas) x 100
Ö	OEE 4.2. Fortalecer la gestión del tale	del talento humano y la cultura organizacional	y la cult	ura orga	nizacion	al.		
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 20 Fortalecimiento de la Cultura Organizacional.	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100

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 2016

El nivel previsto de cumplimiento de los Principios de Buen Gobierno Corporativo para el año 2016 se encuentra enfocado a la gestión para el desarrollo de 3 campos de actividad, en función a los principios de Buen Gobierno Corporativo, teniendo como material de referencia la metodología de FONAFE.

N°	N° Elemento	N° Principio asociado	Plan de acción - detallado
1	P2.1	2	Aprobar una Política de Solución de Conflictos de contenido Patrimonial
2	P29.1	29	Mejorar la Política de Información
3	P30.0	30	Mejora de funcionamiento de mecanismos de información

3.8. Nivel Previsto de Cumplimiento de los Principios de Gobierno Corporativo para el año 2017

La proyección de las acciones y actividades a realizar para el período 2017, serán alineadas al cumplimiento de los parámetros de evaluación de los principios de Gobierno Corporativo de la Metodología FONAFE.

Es de precisar que la metodología FONAFE para la evaluación de los principios de Buen Gobierno Corporativo es considerada la base referencial y guía para el accionar en el campo.



IV. Plan Operativo

4.1. Plan Operativo 2016: Avance de Indicadores al IV Trimestre y estimación al cierre del año

Evaluación del Plan Operativo al IV Trimestre 2016

Objetivo Estratégico	Indicador Operativo	Formula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta AUV Trim	Ejecución Al IV Trim	Diferencia	Nivel de Cumplimiento %
AUMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO	Rentabilidad patrimonial - ROE	(Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio al cierre del ejercicio anterior) x 100	Porcentaje	26.24%	26,24%	50.12%	24%	100%
AUMENTAR EL VALOR ECONÒMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO	Margen de Ingresos Financieros	(Resultado Neto del ejercicio / Ingresos por Intereses del ejercicio) x 100	Porcentaje	42.88%	42.86%	60.32%	17%	100%
ALMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO	Índice de Inclusión Financiera	(Número de distritos que cuentan con puntos de atención del Banco de la Nación / Total de distritos a nivel nacional) x 100	Porcentaje	78%	78%	81.30%	3%	100%
AUMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO	Implementación del Programa de Responsabilidad Social Empresarial	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100.00%	66%	-34%	66%
AUMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO	Índice de Servicios al Ciudadano	Suma de nuevos servicios no bancarios al ciudadano durante el año	Número	1	1	1	0	100%
MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	Índice de clientes de nuevos productos	Suma de clientes que adquieren un nuevo producto	Número	115,763	115,763	375,793	260,030	100%
MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	Cobertura de Cajeros Automáticos	(Número de operaciones de cajeros automáticos / total de operaciones del BN) x 100	Porcentaje	21%	21%	18%	-3%	86%
MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	Cobertura de Cajeros Corresponsales	(Número de operaciones de cajeros corresponsales / total de operaciones del BN) x 100	Porcentaje	14%	14%	21%	7%	100%
MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	Cobertura del Canal Virtual (internet)	(Numero de operaciones canal virtual(transacciones por internet) /total de operaciones del SN) x 100	Porcentaje	6%	6%	6,63%	1%	100%
MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	Cobertura de Operaciones POS	(Número de operaciones Punto de Venta (POS) / total de operaciones del BN) x 100	Porcentaje	.3%	3%	3.06%	0%	100%
MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	Nivel de Satisfacción de los clientes de los productos y servicios	Grado de satisfacción del cliente obtenido de la encuesta	Porcentaje	75.5%	75,5%	87.3%	11.8%	100%
OGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	índice de Atención en Agencias	Tiempo promedio de alención a los clientes y usuarios en Agencias / Nivel de satisfacción en Agencias	Número	3.45	3.45	4.20	0.75	78%
OGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	Grado de avance de construcción de la Nueva Sede	(Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	100%
OGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	Portafolio de Proyectos Informáticos 2016	(Proyectos culminados año / Proyectos comprometidos año) X 100	Porcentaje de Avance	100%	100%	67%	-33%	67%
LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	implementación del Codigo de Buen Gobierno Corporativo	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	100%
LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	Implementación del Sistema de Control Basado en COSO:	(Avance de actividades elecutadas / Avance de actividades programadas) x 100	Parcentaje	100%	100%	100%	0%	100%
LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	implementación de la Gestión integral de Riesgos	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	100%
LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	Calificación Pública de Riesgo	Valor :11: Disminuye la calificación internacional Valor '2": Se mantene la calificación internacional de riesgo	Calificación	2	2	2	0	100%
LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Suma de la cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Etica del BN durante el año.	Número	3,000	3,000	3,793	793	100%
FORTALECER LA GESTIÓN PARA RESPONDER À LAS DEMANDAS Y RETOS	Grado de avance en la implementación del Nuevo Core Bancario	(Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100	Porcentaje de Avance	65%	65%	55%	-10%	85%
FORTALECER LA GESTIÓN PARA RESPONDER A LAS DEMANDAS Y RETOS	Implementación de la Gestión del Talento Humano	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	100%
FORTALECER LA GESTIÓN PARA RESPONDER A LAS DEMANDAS Y RETOS	Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	100%

Nota: Metas de acuerdo al Plan Operativo aprobado en S.D. Nº 2085 del 22.12.2015.



Objetivos del Plan Operativo 2017

N°	ОВЈЕТІVО	INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	META ANUAL
		AUMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENER CIUDADANO	RADO PARA EL ESTA	ADO YEL
Objetivo Operativo 1	RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1: ROE	Porcentaje	26.31%
Objetivo Operativo 2	MARGEN DE INGRESOS POR INTERESES	2: Margen de ingresos Financieros	Porcentaje	43.56%
Objetivo Operativo 3	COBERTURA DE PUNTOS DE ATENCIÓN DEL BANCO DE LA NACIÓN EN DISTRITOS A NIVEL NACIONAL ⁽⁷⁾	3: Índice de Inclusión Financiera	Porcentaje	84%
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 PI FINANCIEROS	RODUCTOS Y SERV	/icios
Objetivo Operativo 1	IMPLEMENTACIÓN DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	6: Índice de Clientes de Nuevos Productos	Número	121,551
Objetivo Operativo 2	GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS AUTOMÁTICOS	7: Cobertura de Cajeros Automáticos	Porcentaje	20%
Objetivo Operativo 3	GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS CORRESPONSALES	8: Cobertura de Cajeros Corresponsales	Porcentaje	16%
Objetivo Operativo 4	GESTIÓN DEL CANAL VIRTUAL - INTERNET	9: Cobertura del Canal Virtual (Internet)	Porcentaje	7%
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	76.00%

	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: Indice de Atención en Agencias	Número	3.11
Objetivo Operativo 2	PORTAFOLIO DE PROYECTOS INFORMÁTICOS 2017	13: Ejecución de Proyectos Comprometidos	Porcentaje de Avance	100%
Objetivo Operativo 3	BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	14: Implementación del Codigo de Buen Gobierno Corporativo	Porcentaje	100%
Objetivo Operativo 4	IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	15: Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100%
Objetivo Operativo 5	IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	16: Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	Porcentaje	100%
Objetivo Operativo 6	SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN	17: Calificación Pública de Riesgo	Calificación ^(**)	2
Objetivo Operativo 7	PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	18: 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 DEMAN	DAS Y RETOS	
Objetivo Operativo 1	NUEVO CORE BANCARIO	19: Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de avance	70%
Objetivo Operativo 2	PLAN DE TRABAJO DE DESARROLLO PROFESIONAL	20: Implementación de la Gestión del Talento Humano	Porcentaje	100%
Objetivo Operativo 3	PLAN DE TRABAJO DE CULTURA ORGANIZACIONAL	21: Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional	Porcentaje	100%

9 Para el cálculo del indicador as íncluya en el total de distrito a anivel nacional a aquellos distritos que presentan cobertura de telefonia. Información de distritos con cobertura extraida de OSIP TEL al ciorno 20 M

(**) Valor * T : Disminuye la calificación internacional - Valor * 2* : Se mantiene la calificación internacional de rics



4.2. Indicadores y Metas del Plan Operativo

OBJETIVO	RENTABILIDAD	PATRIMONIAL
INDICADOR N° 01	R	OE .
PONDERACIÓN	9.26	57%
TIPO DE INDICADOR	Espe	ecífico
VALOR DE REFERENCIA		-
UNIDAD DE MEDIDA	Porce	entaje
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015
DATOS HISTORICOS	43.08%	39.11%
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	26.2	24%
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	26.	31%

OBJETIVO	MARGEN DE INGRESOS POR INTERESES	
INDICADOR N° 02	Margen de Ingresos Financieros	
PONDERACIÓN	8.54	18%
TIPO DE INDICADOR	Específico	
VALOR DE REFERENCIA	-	
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje	
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015
DATOS HISTORICOS	63.58%	57.72%
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	42.88%	
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	43.56%	



OBJETIVO	COBERTURA DE PUNTOS DE ATENCIÓN DEL BANCO DE LA NACIÓN EN DISTRITOS A NIVEL NACIONAL	
INDICADOR N° 03	Índice de Inclusión Financiera	
PONDERACIÓN	5.611%	
TIPO DE INDICADOR	Específico	
VALOR DE REFERENCIA	-	
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje	
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015
DATOS HISTORICOS	-	61.2%
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	78.0%	
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	84.0%	

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	SERVICIOS AL CIUDADANO	
INDICADOR N° 04	Índice de Servicios al Ciudadano	
PONDERACIÓN	1.731%	
TIPO DE INDICADOR	Continuo de incremento	
VALOR DE REFERENCIA	-	
UNIDAD DE MEDIDA	Número	
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015
DATOS RISTORICOS	1	1
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	1	
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	1	



OBJETIVO	IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRAMA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL DEL BANCO DE LA NACIÓN		
INDICADOR N° 05	Implementación del Programa de Responsabilidad Social Empresarial		
PONDERACIÓN	3.21	8%	
TIPO DE INDICADOR	Espec	cífico	
VALOR DE REFERENCIA	S/. 75	8,076	
UNIDAD DE MEDIDA	Porce	ntaje	
	2014	2015	
DATOS HISTÓRICOS	91%	86%	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	100	100%	
META PREVISTA PARA	100%		
EL AÑO 2017	100	,,,,	
EL AÑO 2017 OBJETIVO	IMPLEMENTACIÓN DE N SERV	IUEVOS PRODUCTOS Y	
	IMPLEMENTACIÓN DE N	IUEVOS PRODUCTOS Y ICIOS	
OBJETIVO	IMPLEMENTACIÓN DE N SERV	IUEVOS PRODUCTOS Y ICIOS e nuevos productos	
OBJETIVO INDICADOR N° 06	IMPLEMENTACIÓN DE N SERV Índice de clientes d	IUEVOS PRODUCTOS Y ICIOS e nuevos productos	
OBJETIVO INDICADOR N° 06 PONDERACIÓN	IMPLEMENTACIÓN DE N SERV Indice de clientes d 8.35	IUEVOS PRODUCTOS Y ICIOS e nuevos productos	
OBJETIVO INDICADOR N° 06 PONDERACIÓN TIPO DE INDICADOR	IMPLEMENTACIÓN DE N SERV Indice de clientes d 8.35	IUEVOS PRODUCTOS Y ICIOS e nuevos productos 3% incremento	
OBJETIVO INDICADOR N° 06 PONDERACIÓN TIPO DE INDICADOR VALOR DE REFERENCIA UNIDAD DE MEDIDA	IMPLEMENTACIÓN DE N SERV Índice de clientes d 8.35 Continuo de	IUEVOS PRODUCTOS Y ICIOS e nuevos productos 3% incremento	
OBJETIVO INDICADOR N° 06 PONDERACIÓN TIPO DE INDICADOR VALOR DE REFERENCIA	IMPLEMENTACIÓN DE N SERV Indice de clientes d 8.35 Continuo de	IUEVOS PRODUCTOS Y ICIOS e nuevos productos 3% incremento	
OBJETIVO INDICADOR N° 06 PONDERACIÓN TIPO DE INDICADOR VALOR DE REFERENCIA UNIDAD DE MEDIDA	IMPLEMENTACIÓN DE N SERV Indice de clientes d 8.35 Continuo de Nún 2014	IUEVOS PRODUCTOS Y ICIOS e nuevos productos 33% incremento 2015 199,596	

^(*) 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	7.93	7.933%	
TIPO DE INDICADOR	Específico		
VALOR DE REFERENCIA	-		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje		
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015	
DATOS HISTORICOS	20%	20%	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	21%		
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	20%		

OBJETIVO	GESTIÓN DEL CANAL CAJEROS CORRESPONSALES	
INDICADOR Nº 08	Cobertura de Cajeros Corresponsales	
PONDERACIÓN	7.827%	
TIPO DE INDICADOR	Específico	
VALOR DE REFERENCIA	-	
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje	
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015
DATOS RISTORICOS	11.0%	15.3%
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	14%	
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	16%	



OBJETIVO	GESTIÓN DEL CANAL VIRTUAL - INTERNET	
INDICADOR N° 09	Cobertura del Canal Virtual (internet)	
PONDERACIÓN	6.72	27%
TIPO DE INDICADOR	Específico	
VALOR DE REFERENCIA	_	
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje	
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015
DATOS HISTORICOS	6.00%	6.76%
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	6%	
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	7%	

OBJETIVO	GESTIÓN DE OPERACIONES POS		
INDICADOR N° 10	Cobertura de Operaciones POS		
PONDERACIÓN	6.51	6.513%	
TIPO DE INDICADOR	Específico		
VALOR DE REFERENCIA	-		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje		
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015	
DATOS HISTORICOS	4%	3%	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	3%		
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	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	6.15	6.157%	
TIPO DE INDICADOR	Específico		
VALOR DE REFERENCIA	-		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje		
DATOS LIISTÓDICOS	2014	2015	
DATOS HISTÓRICOS	77.00%	85.70%	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	75.50%		
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	76.00%		

OBJETIVO	ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO EN CANALES DE ATENCIÓN DEL BANCO DE LA NACIÓN	
INDICADOR N° 12	Indice de Atención en Agencias	
PONDERACIÓN	4.37	1%
TIPO DE INDICADOR	Contínuo de reducción	
VALOR DE REFERENCIA	-	
UNIDAD DE MEDIDA	Número	
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015
DATOS HISTORICOS	4.19	3.58
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	3.45	
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	3.11	



OBJETIVO	PORTAFOLIO DE PROYECTOS INFORMÁTICOS 2017		
INDICADOR N° 13	Ejecución proyectos comprometidos		
PONDERACIÓN	3.850	3.850%	
TIPO DE INDICADOR	Específico		
VALOR DE REFERENCIA	S/. 625,000		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje de avance		
DATOS HISTÓRIOS	2014	2015	
DATOS HISTÓRICOS	86.00%	66.67%	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	100%		
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	100%		

OBJETIVO	BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	
INDICADOR N° 14	Implementación del Codigo de Buen Gobierno Corporativo	
PONDERACIÓN	3.441%	
TIPO DE INDICADOR	Específico	
VALOR DE REFERENCIA	S/. 0	
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje de avance	
DATOS INSTÓDICOS	2014	2015
DATOS HISTÓRICOS	85%	90%
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	100%	
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	100%	



OBJETIVO	IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO		
INDICADOR N° 15	Implementación del Sistema de Control Basado en COSO		
PONDERACIÓN	2.644%		
TIPO DE INDICADOR	Específico		
VALOR DE REFERENCIA	\$/. 359,806		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje de avance		
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015	
DATOS HISTORICOS	92%	100%	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	100%		
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	100%		

OBJETIVO	IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS		
INDICADOR N° 16	Implementación de la Gestión Integral de Riesgos		
PONDERACIÓN	2.321%		
TIPO DE INDICADOR	Específico		
VALOR DE REFERENCIA	-		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje		
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015	
DATOS HISTORICOS	100%	100%	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	100%		
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	100%		



OBJETIVO	SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN		
INDICADOR N° 17	Calificación Pública de Riesgo		
PONDERACIÓN	2.218%		
TIPO DE INDICADOR	Específico		
VALOR DE REFERENCIA	-		
UNIDAD DE MEDIDA	Calificación		
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015	
DATOS HISTORICOS	2	2	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	2		
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	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° 18	Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación		
PONDERACIÓN	1.703%		
TIPO DE INDICADOR	Continuo de incremento		
VALOR DE REFERENCIA	S/. 200,000		
UNIDAD DE MEDIDA	Número		
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015	
DATOS HISTORICOS	2,016	3,531	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	3,000		
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	3,000		



OBJETIVO	NUEVO CORE BANCARIO		
INDICADOR N° 19	Grado de avance en la implementación del Nuevo Core Bancario		
PONDERACIÓN	5.139%		
TIPO DE INDICADOR	Específico		
VALOR DE REFERENCIA	S/. 17,731,305		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje de avance		
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015	
DATOS HISTORICOS	39%	48%	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	55%		
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	70%		

OBJETIVO	PLAN DE TRABAJO DE DESARROLLO PROFESIONAL		
INDICADOR N° 20	Implementación de la Gestión del Talento Humano		
PONDERACIÓN	1.530%		
TIPO DE INDICADOR	Específico		
VALOR DE REFERENCIA	-		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje		
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015	
DATOS HISTORICOS	100%	100%	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	100%		
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	100%		



OBJETIVO	PLAN DE TRABAJO DE CULTURA ORGANIZACIONAL		
INDICADOR N° 21	Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional		
PONDERACIÓN	0.898%		
TIPO DE INDICADOR	Específico		
VALOR DE REFERENCIA	-		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje		
DATOS HISTÓRICOS	2014	2015	
DATOS HISTORICOS	90%	86%	
META ESTIMADA PARA EL AÑO 2016	100%		
META PREVISTA PARA EL AÑO 2017	100%		



4.3. 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 del Plan Operativo de la Empresa y los Objetivos del Plan Estratégico de la Empresa, de FONAFE y del Sector

OBJETIVOS DE LA	Programa(A)	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS		
EMPRESA	A DESCRIPCIÓN		MEF	
Objetivo Estratégico 1	AUMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO	a,c	1, 11, 111	
Objetivo Operativo 1	1: Rentabilidad Patrimonial.	а	1	
Objetivo Operativo 2	2: Margen de Ingresos por Intereses.	а	I	
Objetivo Operativo 3	3: Cobertura de Puntos de Atención del Banco de la Nación en distritos a Nivel Nacional	a,c	۱, ۱	
Objetivo Operativo 4	4: Implementación del Programa de Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación.			
Objetivo Operativo 5	5: Servicios al Ciudadano	a,c	1,11	
Objetivo Estratégico 2	MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	а,с	1,11,111	
Objetivo Operativo 1	6: Implementación de Nuevos Productos y Servicios	a,c	I,B	
Objetivo Operativo 2	7: Gestión del Canal Cajeros Automáticos	a,c	L, 11	
Objetivo Operativo 3	8: Gestión del Canal Cajeros Corresponsales	a,c	1, 11	
Objetivo Operativo 4	9: Gestión del Canal Virtual - Internet	a,c	I, II	
Objetivo Operativo 5	10: Gestión de Operaciones POS	a,c	L, 31	
Objetivo Operativo 6	11: Estudio de Evaluación de los Productos y Servicios del Banco de la Nación	a,c	1,11,111	



OBJETIVOS DE LA	DESCRIPCIÓN	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS		
EMPRESA	EMPRESA STORY		MEF	
Objetivo Estratégico 3	LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	b,c,d	111	
Objetivo Operativo 1	12: Estudio de Calidad del Servicio en Canales de Atención del Banco de la Nación	b,d	111	
Objetivo Operativo 3	13: Portafolio de Proyectos Informáticos 2017	b,d	**************************************	
Objetivo Operativo 4	14: Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo en el Banco de la Nación	b,c,d	III	
Objetivo Operativo 5	15: implementación del Sistema de Control Interno	b,d	111	
Objetivo Operativo 6	16: Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	q	=	
Objetivo Operativo 7	17: Servicio de Clasificación Internacional de Riesgos para el Banco de la Nación	b,c	Ni	
Objetivo Operativo 8	otivo Operativo 8 18: Promoción del Código de Ética		l fact	
Objetivo Estratégico 4	FORTALECER LA GESTIÓN PARA RESPONDER A LAS DEMANDAS Y RETOS	b,d	111	
Objetivo Operativo 1	19: Nuevo Core Bancario	b,d		
Objetivo Operativo 2	vo Operativo 2 20: Plan de Trabajo de Desarrollo Profesional		***	
Objetivo Operativo 3	21: Plan de Trabajo de Cultura Organizacional	ď	III	

Cuadro N° 2

Objetivos Estratégicos de FONAFE

LITERAL	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE FONAFE
а	Impulsar el Crecimiento de las Empresas para contribuir al Desarrollo del País.
b	Incrementar la Eficiencia a través de la Excelencia Operacional
С	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
11	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

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

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)

MONEDA NA CIDNAL						
Estimado 2016 Presupuesto					resupuesto 2017	
Sobregios (Tesaro Público)		Tasa de Rem. Co. Especial + 0.80%		Taxa da R	em Cra Especial + 0.80%	
Sobregios (Geb. Loc.)		17/	<u> </u>	17	.00	
COSTENCELOCATES		<asi 1mm<="" th=""><th>>a5/130M</th><th><a\$≤1mm< th=""><th>>a \$/. 130M</th></a\$≤1mm<></th></asi>	>a5/130M	<a\$≤1mm< th=""><th>>a \$/. 130M</th></a\$≤1mm<>	>a \$/. 130M	
- Péstenos	1-12-2	10.00	<u> 200</u>	10,00	200	
- Pristance	13-24=	11.00	10,00	11.00	1000	
- Pristance	25-36 a	1200	11.00	12:00	11.00	
- Pristanos	37-60m	13.00	1236	13:00	1200	
GOSIFFNOS FEGICNALES		<2801MM	>15/1MM	<a\$2.130m< td=""><td>>19/11/01</td></a\$2.130m<>	>19/11/01	
- Pristancs	1-12 =	7.01		9.50		
- Printagos	13-24=			19.00	= ::	
- Préstance	25-36m			11.00		
- Pristanos	37-48=	1250	11.50	12.50	11.50	
INVERSIDALES PURLICAS						
- Préstamos	1-12m	9.50	\$.50	2.50	8.50	
- Pristagos	13-14:5		7	1000	****	
- Péstados	25-35 m			11.00		
- Pristant	37482	22	13	12.50	1150	
INSTITUCIONES PUBLICAS						
- Préstamos	1-12=	9.35	7.90	\$35	390	
-Pristance	13-24m	839	9.00	9.20	900	
- Pristance	25-36 m	10.50	10.00	12.50		
- Préstance	37 -4 8=	1200	11.50	1200	11.50	
TARIETA TECRÉNTO						
CLASICA - Revolvente	į					
- Compres / Dispos. Efectivo			27.00		27.00	
GOLD-Revolvente						
- Compress / Disposs Efectivo			30	1	2500	
PLATINUM - Revolvense				Ī		
- Compras / Dispos, Efectivo			2100	•	2100	
CLASICA - Cucies				1		
- Dispos, Efectivo (Hesta 12m/15-24/25-	35'3748)	2000	21,00,23,00,27,00	202	o no bo no	
GOLD Cuctes				1		
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m: 13-34-25	36 37-48)	18.00	1900 1100 1500	182	0 19 20 21 20 25 20	
PLATINUM - Cuores						
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m 13-24-25	36/3749)	14.00	15.00 17.00 21.00	142	0 1520 1730 2130	
PERSONALA SOMESES				1		
- Préstamos 60 m		19:00		* * * * * * * * * * * * * * * * * * *	19:00	
PERSONAL CONCONTRATO SINCONTRA	10 OV.					
- Pristanos	1-12s	13	:00	13	. 30	
- Printance	19-24=		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	1		
- Préstamos	25-36 m	1	:00	-	500	
- Printerios	37-48 m	1	-30 -30	1	500	





TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%) MONEDA NACIONAL Estimado 2016 Presupuesto 2017 PERSONAL CONCRAINS DE DELINA $\mathbb{D} \propto$ 15.00 - Prés tamos 1-12 m 13-14 = 14.00 14.00 - Prestanos 25-35 m 15.00 15:00 · Prés tamos - Prés a mos 37.48 -- $\mathbb{H} \otimes$ 1500 HW 1200 -Prés z nos ⇔ින-ගින IFFE CNALFSTIANCE 10:00 1000 - Pres te stos 1-10 z PERSOCALIPRA DE DETIDA LARI CREDITO Min Max A.Ga Mix -Présamos 13.00 1200 1200 1-12 = 13.00 1250 13.50 - Prés ta sos 13-24 5 13.50 1250 - Prés appos 25-36 z 13:00 1400 13:00 1400 37-48 a - Prés amos 1330 1450 13.50 1450 15.50 15.50 -Prestanos 49×00× 14.50 14.50 LINEA DE CREDITOTRIS MAPE (DS 047-2006) Nivell Hasa XI dás 7.10 7.10 Hasa 180 das 7.50 7.50 7.50 Hasa 300 das 7.60 Hass 140 des 830 930 Has a 720 das 235 \$85 Nation Hara Médic 7.60 7.50 Hasta 180 das 200 8.00 Hasa 350 das 210 810 Hasa Modas 220 280 Hast Todas 935 935 Nheili Hest Moés 385 7.85 Has 10 da 525 825 Para 160 das 235 835 LINEA DE CREDITOPROMYPE (DS 184 - 2006) Navill Hasa 90das 7.40 340 Hasa 180 das 7.75 275 Hasta 350 dás 7.80 780 Hase 540 das \$55 855 Hase 720 day 293 295 Nitration. 7.0% 200 Hara 20 cas Has ta 180 dass \$25 \$25 Hasa Kodas 230 830 Heat Motes 9.05 205 Hasa Widas 9.45 245 NivelIII Hasa Mdás 205 805 Hast 180 dés 840 \$40

845





Has a 350 das

845

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)

	MONEDA N	ACIONAL				
	E	stimado 2016	Pres upanesto 2017			
CREDITO HIPOTECARIO	F	Ţ a	Veriette	F	ĝ a	eddar?
Modalidad Mixa	Hasta S4, 149 ml	Desde S', 150 mil		Hasta St. 149 mil	Desde Sil 150	
Hasta Saños	8.00	7.50		8.00	7.50	
Hasta 10 años	800	7.50	*	\$.00	7.50	٠
Hema 15 sãos	8,00	7.50	*	8.00	7.50	÷
Hassa 20 años	8.00	7.50	+	8.00	7.50	+
Hassa 25 ados	\$00	7.50	+	\$.00	7.50	+
Modelided File	Hasta Sc. 149	Desde S. 150		Hasta St. 149	Desde S.: 150	
22000 4002 40 2 30	នាធិ	mil		mi	mi	
Hasta Saños	\$00	7.50		8.00	7.50	
Hasta 10 zños	\$50	8,00		8.50	9.00	
Hasta IS ežos	9.00	8.50		9.00	8.50	
Hasta X años	950	9.00		9.50	9.00	
Hasta 25 años	10,00	9.50		19.00	9.50	

^{*} LIMABOR NOV 1 80 DIAS+4.0 %

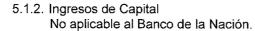
MONEDA EXTRANJERA							
	Estimado 2016	Presupuesto 2017					
SOEREGROS CTAS, CTES,	1200	12.00					
PRESTAMOS	\$.00	8.00					

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 2014	REAL 2015	ESTIMADO 2016	PRESUPUESTO 2017
INGRESOS DE OPERACIÓN	2,137,558	2,319,562	2,496,119	2,362,905
Ingresos Financieros	1,470,493	1,580,931	1,609,456	1,615,937
Ingresos por Participación o Dividendos	1,617	1,815	1,791	2,553
Otros	665,447	736,816	884,873	744,415



- 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 2016	Presupues to 2017					
TESORO PÚBLIC	<u> </u>							
CUENTA COI	RRIENTE	Tasa de Rem, Cas. Especial - 0,80%	Tasa de Rem Csa. Experial - 0.80%					
GOB. LOCALES Y	REGIONALES							
CTA.CTE, RE	CURSOS DETERMINADOS	Q.15	ô.1 5					
OTRAS CTAS	CTES. GOB. LOC. REG. YUNIVER.	0.10	0.10					
RDR GOB, LO	C. Y REG. UNIV.	0.07	Q.Q7					
A PLAZO:	- Hasta 90 dás	0.90	0.90					
	- De 91 - 180 dis	Q. S Q	ô. \$ ô					
	- Mås de 180 dås	0.70	9.70					
<u>SECTOR PÜB</u>	<u>LICO</u>							
AHORROS		0.20	0.10					
a plazo:	- Hasta 30 días	9,70	9,70					
	- De 31 - 90 diss	020	0.90					
	- De 91 - 180 dás	0.50	0.50					
	- Más de 180 dies	0,70	0,70					
SECTORUOS	E .							
AHORROS		0.20	0.20					
A PLAZO:	- A 90 diss	\$. \$ \$	\$ <i>\$</i> \$					
	- A 189 dias	0.80	0.80					
	- A 360 dits	0.70	0,70					
JUDICI ALES	YADMINISTRATIVOS*	0,44	0.4 4					
<u>C.T.S.</u>		6.30	6.50					

^(*) A la la se promedio de depósitos de ahomo del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Con fecha 30.09, 16

MONEDA EXTRANJERA							
MODALIDAD	Estimado 2016	Presupues to 2017					
AHORROS	0.09	0.09					
A PLAZO (31-180)	0.09 - 0.20	0.09 - 0.20					
A FLAZO (Min de-180)	0.40	0.40					
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.16	0.16					
CIS	3.00	3.00					

^(*) A la tasa promedio de depósitos de ahomo del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Con fecha 50 09, 16.





b. Cuadros de soporte Evolución de los egresos operativos por cada uno de sus componentes (*En Soles*)

RUBROS	REAL 2014			PRESUPUESTO 2017
EGRESOS DE OPERACIÓN	1,255,150	1,459,552	1,350,662	1,289,903
Compra de bienes	10,112	9,478	15,964	10,806
Gastos de Personal	599,447	654,440	638,433	646,026
Servicio Prestados por Terceros	181,676	183,652	269,993	273,843
Tributos	65,621	67,733	70,654	69,036
Gastos Diversos de Gestión	49,526	51,954	55,738	58,042
Gastos Financieros	223,666	327,272	130,422	72,030
Otros	125,102	165,023	169,458	160,119

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

CONCEPTO	REAL 2014	REAL 2015	ESTIMADO 2016	PRESUPUESTO 2017
GASTO INTEGRADO DE PERSONAL	703,501	755,033	758,792	743,370
2.2. Gastos de Personal (GIP)	599,447	654,440	638,433	646,026
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	328,742	378,041	354,569	363,970
2.2.1.1. Básicas (GIP)	205,346	211,117	217,985	223,616
2.2.1.2. Bonificaciones (GIP)	1,735	36,412	1,501	1,466
2.2.1.3. Gratificaciones (GIP)	43,013	43,270	44,300	45,650
2.2.1.4. Asignaciones (GIP)	59,984	67,398	71,243	73,595
2.2.1.5. Horas Extras (GIP)	18,664	19,844	19,540	19,643
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicios (GIP)	22,223	23,292	23,912	23,950
2.2.3. Seguridad y Previsión Social (GIP)	20,963	21,789	23,149	22,581
2.2.4. Dietas del directorio (GIP)	374	412	600	600
2.2.5. Capacitación (GIP)	1,731	2,190	2,674	2,956
2.2.6. Jubilaciones y Pensiones (GIP)	180,973	176,301	174,948	173,818
2.2.7. Otros Gastos de Personal GIP)	44,440	52,414	58,581	58,152
2.2.7.1. Refrigerio (GIP)	195	259	392	360
2.2.7.2. Uniformes GIP)	4,497	6,300	4,500	5,000
2.2.7.3. Asistencia Médica (GIP)	541	328	1,115	1,063
2.2.7.5. Pago Indem, por Cese Laboral (GIP)	78	160	57	o
2.2.7.6. Incentivos por Retiro Voluntario (GIP)	3,141	4,290	4,777	4,800
2.2.7.7. Celebraciones (GIP)	426	602	1,985	2,008
2.2.7.9. Participación de Trabajadores (GIP)	29,266	32,285	33,011	34,191
2.2.7.10. Otros (GIP)	6,296	8,191	12,744	10,730
2.3. Servicio Prestados por Terceros	65,483	59,900	78,379	55,027
2.3.3. Honorarios Profesionales (GIP)	9,010	10,851	17,214	18,811
2.3.3.1. Auditorías (GIP)	1,279	1,628	1,800	1,842
2.3.3.2. Consultorías (GIP)	4,813	4,729	7,220	8,958
2.3.3.3. Asesorías (GIP)	1,624	3,234	5,570	5,221
2.3.3.4. Otros Servicios no Personales (GIP)	1,293	1,259	2,624	2,790
2.3.6. Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	35,829	31,452	43,763	36,217
2.3.6.2. Vigilancia (GIP)	22,448	17,833	24,556	24,398
2.3.6.3. Limpieza (GIP)	13,381	13,618	19,207	11,819
2.3.8. Otros	20,644	17,598	17,402	r .
2.3.8.1. Servicio de Mensajería y Correspon.(G	1,898	1,784	2,576	2,795
2.3.8.3. Otros Relacionados al GIP	18,747	15,815	14,826	14,155
2.5. Gastos Diversos de Gestión	38,572	40,693	41,979	42,316
2.5.2. Viáticos (GIP)	7,049	8,332	8,915	8,341
2.5.4 Otros relacionados al (GIP)	31,523	32,360	33,064	33,975





Cuadro N° 4 Evolución de la población de personal por cada uno de sus componentes *(En Número)*

RUBROS	UNIDAD DE	Año 2013	Año 2014	Año 2015	Año 2016	Año 2017
105(00	MEDIDA	Real	Real	Real	Estimado	Presupuesto
PERSONAL			a	b	¢	
l Pianilla	N°	4,438	4,485	4,821	4,871	4,878
Gerente General	N°					1
Gerentes	N°	15	17	16	16	17
Ejecutivos	N°	901	862	877	866	1,002
Profesionales	N°	326	362	429	490	498
Técnicos	N°	2,614	2,568	2,718	2,797	2,757
Administrativos	N°	582	676	781	702	603
Il Locación de Servicios	N°	780	623	400	400	363
III Servicios de Terceros	N°	1,649	1,637	1,626	1,659	1,595
Personal de Cooperativas	N°					
Personal de Services	l №					Mandra de la Carla de Carla de la carla de la carda de la card
Otros	N°	1,649	1,637	1,626	1,659	1,595
IV Pensionistas	N°	5,814	5,709	5,593	5,473	5,364
Regimen 20530	N°	5,814	5,709	5,593	5,473	5,364
Regimen	N°	eta deneti deneti terra eta 2006a a Leitendo a eta eta eta 200	dina Mariana, Madalan da Mariani	College Colleg	ade la mandante de l	
Regimen	N°		**********************	**************************************		**************************************
V Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	145	200	350	350	484
TOTAL	N°	12,826	12,654	12,790	12,753	12,684
Personal en Planilla	N°	4,438	4,485	4,821	4,871	4,878
Personal en CAP	N°	3,872	3,819	4,177	4,177	4,217
Personal Fuera de CAP	N°	566	666	644	694	661
Según Afiliación	N°	4,438	4,485	4,821	4,871	4,217
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,872	3,819	4,068	4,177	4,217
No Sujetos a Negociación Colectiva	N⁵	566	666	753	694	0
Personal Reincorporado	N°	0	0	0	0	0

Cuadro N° 5 Gastos de Capital (En Soles)

			F		Previsto para el Año 2017					
	N°	PORTAFOLIO DE	Ejecución al 31.12.2016			FINAL	NCIAMIENTO			
		INVERSIONES	(Estimado)	IMPORTE	Recursos Propios	Endedudamiento	Aportes de Capital	Saldos Años Anteriores	Otros	
		Portafolio No Estructural	7 197 372 196	8 334 860 502						
	1	Certificados Depósitos Emitidos BCRP	4 360 558 930	4 397 296 491	x					
	2	Bonos Soberanos	1 329 429 090	1 329 344 462	x					
	3	Bonos Corporativos	132 094 820	99 848 827	x					
	4	Bonos de Titulización	1 788 730	0	×					
	5	Bonos Globales	0	0	×					
	6	Bonos Supranacionales	0	0	×					
	7	Instrumentos de Corto Plazo	9 772 126	10 526 057	×					
	8	Letras Tesoro Público	1 363 728 501	2 497 844 665	×					
į.	9	Bonos y Papeles Tesoro Americano	0	0	x	THE STREET STREET				
	10	Otros instrumentos	0	0	×					
9		Portafolio Estructural	1 019 501 172	799 078 194						
	1	Bono D.S. 002-2007-EF	1 019 501 172	799 078 194	×					
		TOTAL	8 216 873 368	9 133 938 696						





5.2.2. Egresos de Capital

- a. Supuestos cuantitativos y cualitativos que lo sustentan. (Ver Anexo N° 1)
- b. 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	REAL 2014			REAL 2015			ESTIMADO 2016		PRESUPUESTO 2017		
CONCERCO	Presup.	Ejec.	No Ejec.	Presup.	Бјес.	No Ejec.	No Ejec.	Ejec. Presup.	Presup. Ejec.	No Ejec.	Presup.
Proyectos de Inversión *	348,195	132,674	215,521	271,000	270,993	7	51,178	51,178	0	(
Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión	95,128	49,518	45,610	121,349	68,597	52,753	199,097	199,097	0	148,523	
inversión Financiera											
Otros											
Total Gastos de Capital	443,323	182,192	261,131	392,349	339,590	52,760	250,275	250,275	0	148,52	

^{*} A requerimiento de FONAFE, se considera de manera referencial la construcción de la Nueva Sede Institucional como Proyecto de Inversión.

- 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 2017	JUSTIFICACION
1.2 Gastos de Capital no ligados a proyectos de inversión	1	Se encuentran bajo el ámbito de la Ley que
Mobiliario y Equipo		crea el Sistema Nacional de Inversión Pública,
Edificios e Instalaciones		las Entidades y Empresas del Sector Público
Equipos de Transporte y Maquinaria	8,179	No Financiero de los tres niveles de gobierno,
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4,260	que ejecutan Proyectos de Inversión con
5. Terrenos	0	Recursos Públicos. Por lo cual, el Banco de la
		Nación no considera éstos Gastos de Capital
Total Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión	148,523	como Proyectos de Inversión.



5.2.3. Transferencias: Egresos

- 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 2014	Real 2015	Estimado 2016	Presupuesto 2017
Egresos por Transferencias	867	674	1,700	1,300
Fundación Cultural del Banco de la Nación (FCBN	561	614	685	700
Ministerio de Cultura *	306	60		
Otras Donaciones			1,015	600

^(*) 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 2017 (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	4,298	770	403	380	181	433		6	6,471
SUBGERENTES	7,918	1,451	767	717	501	1,348	*****	51	12,753
FUNCIONARIOS	67,910	12,667	6,725	6,262	7,787	8,073		499	109,922
PROFESIONALES .	29,792	5,543	2,933	2,745	3,855	3,781		108	48,757
TECNICOS	127,289	24,070	12,510	11,912	26,237	18,992		762	221,771
AUXILIARES	6,052	1,149	611	565	1,535	873		41	10,826
Sub - Total	243,259	45,650	23,950	22,581	40,095	33,500		1,466	410,500
PROGRAMA DE INCENTIVOS									4,800
TOTAL	243,259	45,650	23,950	22,581	40,095	33,500		1,466	415,300

- 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 2017 se ha proyectado un crecimiento de 6% para el Préstamo Multired y 4% para Tarjeta de Crédito
 - o Se mantiene la tasa de referencia en 4.25% para el período 2017, así como la Tasa de la Cuenta Especial en 3.00% e.a. con la cual se remunera el saldo disponible del Banco.
 - o Se ha considerado la emisión por S/ 150 millones de Bonos Subordinados en el 2017, con lo cual se tendría acumulado al cierre del período un saldo por S/ 400 millones en Bonos Subordinados.
 - o Se espera un crecimiento de la recaudación en 6.1%, lo que impacta directamente en los ingresos por Manejo de Tesorería.



