





Brindamos acceso a nuevas oportunidades

# Índice

La esencia del BN es desarrollar capacidades para brindar el acceso a nuevas oportunidades, especialmente en los lugares más recónditos del país.

I.	Enfoque de Competitividad del Banco de la Nación	6
I.1.	Resultados del Enfoque Competitivo – Social	8
I.2.	Resultados del Accionar Social del Banco de la Nación	23
A.	Agencias del Banco de la Nación a nivel nacional	23
B.	Apertura de nuevas agencias del Banco de la Nación	23
C.	Apertura de agencias en zonas estratégicas	24
D.	Préstamos al Gobierno Nacional y Gobierno Subnacional	25
E.	Cajeros automáticos o ATM's Multired a nivel nacional	26
F.	Apoyo del Banco de la Nación al Programa Juntos	26
G.	Oficinas Compartidas con las IFI's (D.S. 047-2006-EF)	28
H.	Líneas de crédito - D.S. 134-2006-EF y D.S. 047-2006-EF	28
I.	Crédito Hipotecario	30
J.	Programa "BN Te Ayuda"	30
K.	Promoción de apertura de cuentas de ahorro en agencias Única Oferta Bancaria	30
L.	Capacitación del personal	32
II.	Impacto Social del Banco de la Nación a Nivel Nacional	34
	División de Soporte Regional I - Piura	36
	División de Soporte Regional II - Iquitos	38
	División de Soporte Regional III - Chiclayo	40
	División de Soporte Regional IV - Trujillo	42
	División de Soporte Regional V - Pucallpa	44
	División de Soporte Regional VI - Huancayo	46
	División de Soporte Regional VII - Ica	48
	División de Soporte Regional VIII - Cusco	50
	División de Soporte Regional IX - Arequipa	52
	División de Soporte Regional X - Tacna	54
	División Zonal Lima	56



Brindamos acceso a nuevas oportunidades

## Reporte de Acción Social del Banco de la Nación

La desarticulación en la estructura peruana hace de la inclusión social un concepto que debería regir el accionar de toda organización. El Banco de la Nación (BN), que en su actuar puede corregir y replantear el desarrollo de un país, riges cada proceso y servicio pensando en la estrecha relación que tiene con todos los pobladores del país y refuerza su labor en aquellas zonas desvinculadas del sistema financiero y por ende reclusas ante la posibilidad de mejorar su calidad de vida. El BN tiene la visión de ser reconocido por la excelencia en la calidad de sus servicios, la integridad de su gente y por su contribución al desarrollo nacional, pero la esencia de éste es mejorar la calidad de vida de todos los pobladores y en especial de los olvidados en los lugares más recónditos del país.

Por segundo año consecutivo, el enfoque para medir el accionar social que ha elegido el Banco de la Nación está basado en el modelo de competitividad regional de CENTRUM Católica publicado en CEPAL Review 102, A competitiveness index for the regions of a country, considerando que es el mejor indicador para medir y direccionar su accionar, en la medida que el concepto de competitividad para una región implica en esencia bienestar para su población. Este enfoque es sistémico y considera que la intervención financiera y social del BN es sólo uno de los factores necesarios para el desarrollo de las regiones. Son precisamente las regiones, bajo el enfoque geográfico, las unidades que mantiene el BN para focalizar su accionar teniendo como meta: Lograr la inclusión financiera y social de todas las regiones considerando sus ventajas competitivas para así optimizar el impacto de su accionar, incrementando el desarrollo y bienestar de la población.



Lograr la inclusión financiera y social de todas las regiones considerando sus ventajas competitivas para así optimizar el impacto de su accionar, incrementando el desarrollo y bienestar de la población.



## I. Enfoque de Competitividad del Banco de la Nación

**E**l enfoque de competitividad que presenta el Banco de la Nación constituye un proceso de aprendizaje de varios años, en el que se ha logrado corroborar, con su desempeño social, la relevancia y prevalencia de los dos factores fundamentales que constituyen el punto de intersección con el desempeño regional: a) Los factores competitivos que determinan el nivel de productividad y, b) La competitividad como determinante del incremento del bienestar de las personas de manera sostenida. Es así que el enfoque Competitivo – Social que sigue el BN es el que promueve y apoya la administración eficiente de recursos y capacidades para incrementar sostenidamente la productividad y el bienestar de las personas en todas las regiones del Perú.

Es bajo la sombra de esta definición social, integradora y a su vez promotora del crecimiento económico que el Banco de la Nación presenta por segundo año el enfoque competitivo para su Memoria Social, el cual valora la contrastación cuantitativa y empírica de los factores que determinan la competitividad de las regiones versus el impacto del accionar del Banco.

La aplicación de esta metodología permite contar con una herramienta de planificación y gestión en el accionar del BN; brindando la posibilidad de identificar el potencial de cada región, analizar las tendencias y factores críticos que determinan su competitividad y servir de elemento orientador del desarrollo sostenido. El enfo-

que de gestión basado en la competitividad concibe el desarrollo regional como un proceso colaborativo entre los principales agentes del desarrollo regional: Estado, empresas privadas, instituciones de enseñanza y la sociedad civil. Este enfoque tiene como objetivo el incentivo de las inversiones, la creación de riqueza, y fundamentalmente desarrollar las ventajas competitivas de las regiones.

**El enfoque de gestión basado en la competitividad concibe el desarrollo regional como un proceso colaborativo entre los principales agentes del desarrollo regional: Estado, empresas privadas, instituciones de enseñanza y la sociedad civil.**

El desarrollo de las regiones del Perú es un esfuerzo que trasciende al de medir su competitividad; esta medición es sólo un indicador global que refleja las fortalezas y debilidades de las regiones sin pretender, necesariamente, dar una receta específica para la gestión pública. Sin embargo, le da al BN la perspectiva suficiente para incidir sobre estos aspectos aplicando políticas y acciones de desarrollo. Al igual que cualquier otro índice, es una síntesis de aspectos relevantes de la realidad, que muestra determinados aspectos fundamentales, aunque no necesariamente todos por

las limitaciones de información.

Por lo tanto, la presente administración renueva su compromiso con la competitividad y afianza las bases para que el impacto del accionar social del BN se pueda direccionar a través de un indicador que cuantifique la competitividad de las regiones, con el objetivo de contar con una guía cuantitativa que le permita maximizar el impacto de su accionar en pos de mejorar la calidad de vida de la población de cada región.

## Pilares de la Competitividad

### *Economía*

El Pilar Economía mide el tamaño de la economía regional, su capacidad de lograr un crecimiento sostenido, su nivel de integración con el mundo a través de las exportaciones y la diversificación de su oferta, así como su capacidad de generar empleo.

### *Gobierno*

Surge del frente microeconómico del rol del Estado, es decir, en competencia perfecta, el libre mercado permite alcanzar el equilibrio. Sin embargo, este escenario es utópico debido a que existen fallas o distorsiones en el mercado que evitan que éste opere en tal situación de eficiencia. La más común de estas fallas es la existencia de bienes públicos que necesitan ser administrados con criterios económicos y sociales, considerando las externalidades o generando monopolios y oligopolios. Es en estos casos que surge el fundamento teórico para la intervención del Estado y, por ende, el fundamento para el accionar de los gobiernos a través de sus instituciones. El Pilar Gobierno mide los recursos con los que dispone una región, su nivel de autonomía fiscal, la calidad del gasto y el sistema de seguridad y justicia.

### *Infraestructura*

El nivel de la infraestructura de una región está íntimamente vinculado a su nivel de desarrollo, y constituye, en caso de retraso, una restricción severa sobre las posibilidades de grandes avances en el bienestar material de su población. Es así que se plantea como la capacidad actual de cada región para sustentar la productividad y competitividad de los negocios. En ese sentido, el Pilar Infraestructura mide la capacidad de la región

con respecto a la generación de energía, su red vial, transporte, infraestructura para el turismo y red de comunicaciones.

### *Personas*

El capital humano es el valor del potencial de obtención de ingreso que poseen los individuos. A pesar de tener un componente de recurso natural, procede en su mayor parte de factores externos. En ese sentido, el Pilar Personas busca medir dichos factores a través de la competitividad de la educación escolar y superior, logros educativos, formación laboral y el acceso a los servicios de salud.

### *Empresas*

Las empresas, para poder afrontar con éxito las nuevas exigencias, necesitan reorganizarse tanto a nivel interno como dentro del entorno que las rodea. Es en este contexto que el Pilar Empresas mide la productividad de la región, así como las capacidades e indicadores de gestión, a través de la opinión de empresarios líderes de cada región.



## I.1. Resultados del Enfoque Competitivo - Social

Los resultados regionales bajo el enfoque Competitivo - Social se presentan en una escala del 1 al 100 y en un ranking del 1 al 25, donde sólo la región que tenga 100 en cada pilar obtendrá el máximo valor (100) en el Índice General; mientras que la región que obtenga el índice más alto comparativamente se ubicará en el primer lugar del ranking. Estos resultados no sólo revelan el liderazgo de Lima sobre las demás regiones sino que permiten medir la brecha existente entre éstas, evidenciándose la necesidad de seguir focalizando más el accionar del Banco de la Nación.

Los resultados permiten, en primera instancia, diagnosticar la situación competitiva de nuestros departamentos, aspecto que debe trascender por encima de la búsqueda de una falsa sensación de éxito que podría derivar de una inadecuada lectura de la realidad. Sin embargo, los resultados del enfoque Competitivo - Social del Banco de la Nación requieren de un punto de referencia y un marco. El Índice de Competitividad Regional del Perú (ICRP) nos alerta que el desempeño competitivo - social de nuestros departamentos difiere de manera significativa con respecto al del país como un todo, sin que esto signifique la falta de mecanismos de contagio de las crisis internacionales o de malas políticas nacionales, todo lo contrario. El impacto a nivel regional de éstas se puede ver, incluso, magnificado a tal grado, que puede generar cambios radicales en sus indicadores, como por ejemplo la duplicación de las exportaciones de un determinado departamento, cifras de inflación de tres dígitos cuando las cosechas se retrasan, multiplicación del gasto público derivado de las rentas de un solo proyecto, entre otros. Es por ello que es relevante sentar la base de la situación del país para desde este contexto poder analizar con mayores puntos de referencia

el desempeño individual de cada departamento. Para el enfoque nacional recurrimos a las investigaciones líderes a nivel mundial, como lo son las del WEF y el IMD.

### *El momento actual de la economía del país*

No cabe duda que el Perú ha dado importantes pasos para dejar de ser un país del mal llamado Tercer Mundo y se ha logrado, en la última década, el reconocimiento internacional como uno de los países con mejores perspectivas del continente y del mundo. Sin embargo, en este contexto, subsiste el riesgo de quedarse sólo como una promesa y estar desaprovechando las oportunidades que han fortalecido en el último quinquenio a las economías emergentes, a las que ahora pertenecemos, claro está, todavía dentro de un contexto de incertidumbre conforme se agravan las tensiones en los mercados de la deuda, en EE. UU., y sobre todo en Europa.

Al respecto, se debe tener claro que ser un país con buenas expectativas y con crecimiento económico no necesariamente garantiza el desarrollo que forja una mejor calidad de vida para los peruanos de manera sostenida, sino que es necesario un esfuerzo mayor y sostenido en pilares claves para lograr una eficiencia gubernamental, empresarial y, principalmente, la promoción del desarrollo del capital humano y, la infraestructura productiva. Estos son los fundamentos de la competitividad nacional y que tienen a la productividad como herramienta para alcanzarla.

El inicio del año 2012 ha estado marcado por el deterioro de las perspectivas de crecimiento en las principales economías del orbe, y se acrecienta el temor respecto a una nueva recesión dentro de una constante volatilidad en los mercados financieros. La economía mundial, según el Banco Mundial, podría crecer sólo

2.5% en 2012, como resultado del exiguo 1.4% de crecimiento de las economías desarrolladas (entre las cuales se ubican los principales socios comerciales del Perú) y la expansión de 5.4% de los países emergentes, positivo pero que constituiría la tasa más baja de los últimos 10 años.

El flujo comercial, referente importante para países exportadores como el nuestro, también podría ser menor conforme se desacelere la demanda y proliferen mayores medidas proteccionistas en algunos mercados. Las exportaciones mundiales crecerían 4.7% en 2012, desacelerándose con respecto al 6.6% del año 2011, con precios de materias primas por debajo de los niveles récord alcanzados a inicios del año anterior.

La transmisión del preocupante entorno internacional en los países emergentes ya se ha dado principalmente a través del canal financiero, mediante mayores primas de endeudamiento y salidas netas de capital, reducción de los precios de materias primas y menores exportaciones industriales, generando que los países implementen diversas medidas en pro del crecimiento y reducción de la vulnerabilidad.

En el caso peruano, los efectos de la actual crisis económica, aunque inciertos, son todavía acotados, derivados principalmente de la baja integración con las principales economías afectadas (principalmente la europea) y la sólida posición fiscal interna, que permitiría cierto grado de maniobra en pro de una política expansiva. Sin embargo, un agravamiento de la demanda externa podría incidir en una reducción de precios de las principales materias primas, en las que el Perú concentra cerca del 60% del total del ingreso vía sus exportaciones.

En este contexto, se estima que la economía peruana crecería 5.9% en promedio en el bienio 2012-2013, con una desaceleración en la tasa de crecimiento de la inversión privada (7% en 2012, versus el 12% del año 2011), en contraste con el repunte de la inversión pública (33.1% en 2012 versus la caída de casi 20% del año previo). Las exportaciones de bienes y servicios mostrarían una ralentización en torno al 6%. Nuevamente, el escenario externo pondrá a prueba la capacidad de avanzar en la competitividad en tiempos adversos.

*Perú: Resumen de Indicadores*

INDICADOR	AÑO			
	2010	2011(P)	2012(P)	2013(P)
Consumo privado (Var. % real)	8.8	6.8	5.5	6.3
Inversión privada (Var. % real)	22.1	12.0	7.0	8.3
Inversión pública (Var. % real)	27.3	-19.7	33.1	7.3
Exportaciones de bienes y servicios (Var. % real)	2.5	7.3	6.0	7.7
Inflación (%)	2.1	4.5-5%	1.5-2.5%	1.5-2.5%
Términos de intercambio (%)	17.9	5.4	-5.8	0.6
Circulante (% nominal)	25.4	16	14.5	11.5
Crédito al sector privado (Var. % nominal)	21	17	20.1	18.6

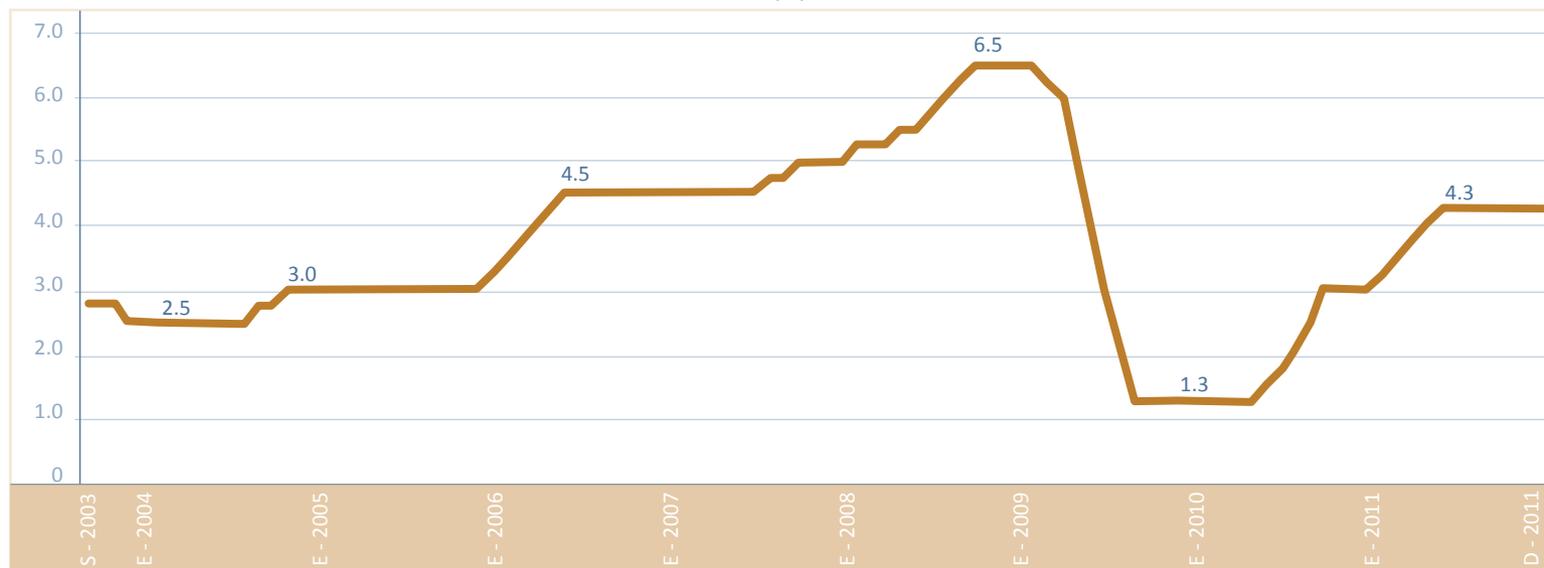
Fuente: Reporte de Inflación, Dic. 2011 (BCRP)

Cabe destacar que el efecto del entorno externo también es insumido, en parte, en las proyecciones, previéndose una caída en los términos de intercambio de cerca de 5.8%. Nuevamente el mercado interno sería determinante con una demanda al alza: el consumo privado crecería 5.5% en 2012 y 6.3% en 2013, en línea con el crecimiento del circulante (14.5% en 2012 aunque menor al expectante crecimiento de los años previos) y la continuidad del crédito al sector privado (20.1% en 2012 y 18.6% en 2013). En este contexto, es de esperarse una respuesta desde la política monetaria y fiscal que impactará en las decisiones a nivel subnacional. En el primer caso, una intensificación de los problemas en los países industriales incidiría nuevamente a que la entidad

monetaria local relaje su accionar de política en un corto plazo, con la reducción de su tasa de referencia (situada desde mayo de 2011 en 4.25%), dentro de un contexto además en el que los componentes de gasto y producción estarían evidenciando una ralentización.

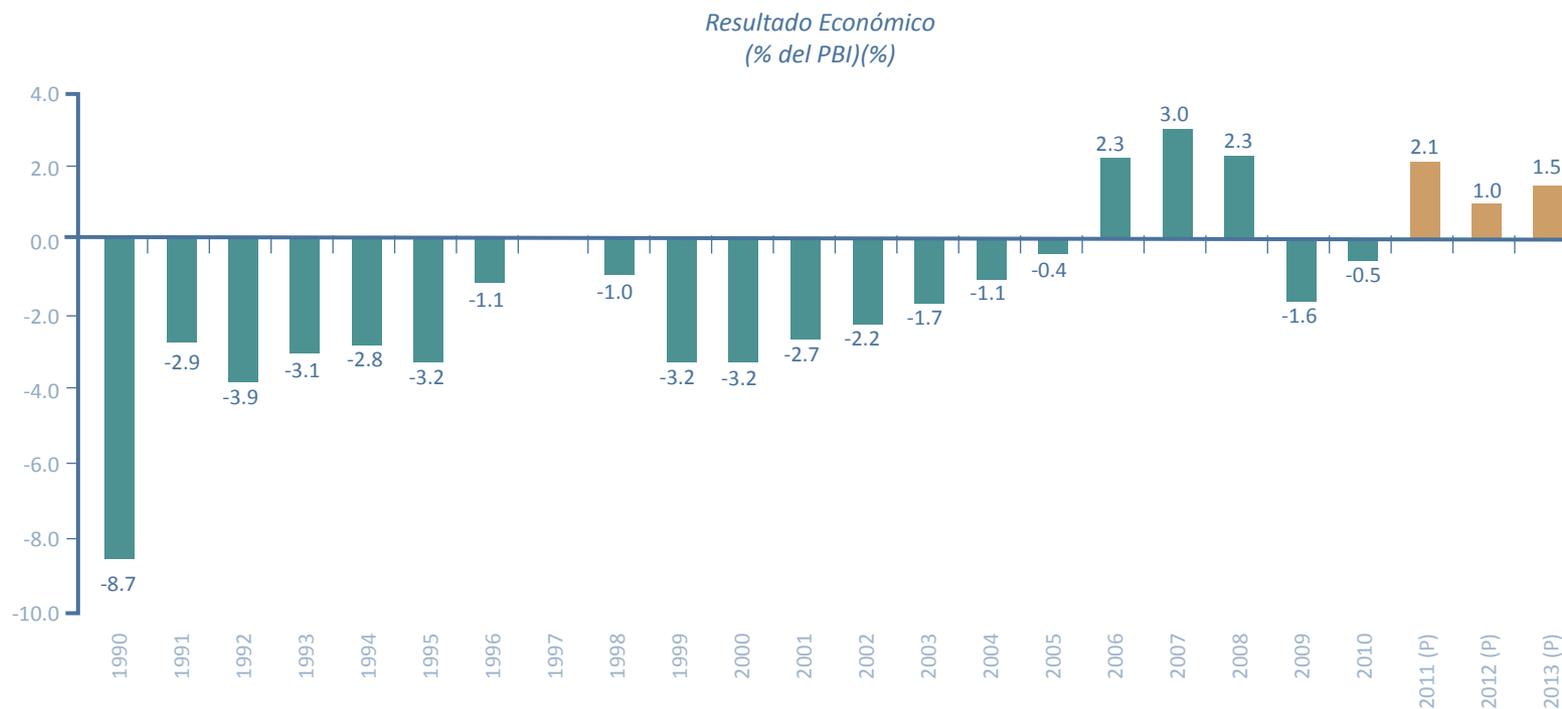
En el sistema financiero, las tasas de corto plazo y de menor riesgo crediticio, como las referidas a la preferencial corporativa y las de empresas grandes y medianas, serían las que responderían con mayor intensidad a los cambios en la tasa de interés de referencia del BCRP, a través de una reducción, dentro de un contexto en el que también las tasas en moneda extranjera (US\$) se han mantenido deprimidas.

Perú: Evolución de la tasa de referencia (%)



Por el lado de la política fiscal, habría una posición expansiva de la mano probablemente de una mayor asistencia técnica a los gobiernos locales y regionales para la gestión de proyectos de inversión. La orientación contracíclica de la política fiscal se reflejaría en los resultados del superávit fiscal de cerca de 1% para el 2012 y de 1.5% para el 2013, menores al del año previo, en el que se reportó límites a la ejecución presupuestal.

Asimismo, una mayor reversión hacia la baja de los precios de los principales minerales exportados, como consecuencia de una mayor desaceleración del mercado mundial, impactaría en menores ingresos no tributarios (principalmente regalías mineras que son destinadas a los departamentos). En un escenario base se espera que los ingresos corrientes del gobierno general se incrementen en 4.6%, situándose en 21% del PBI y manteniéndose en dicho nivel para el 2013.

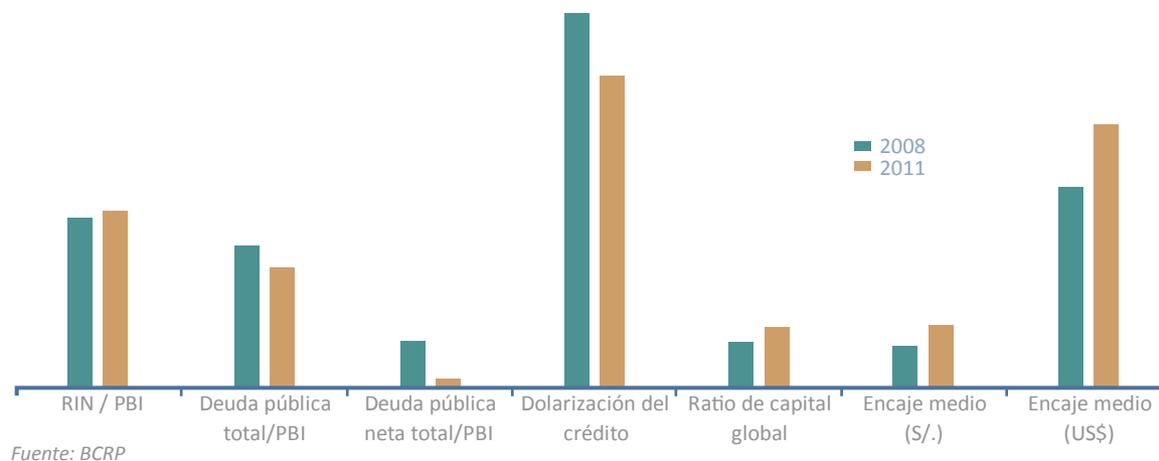




Si bien es claro que la escalada de la crisis no dejará a ningún país indemne, el Perú podría afrontarlo de mejor manera y es que a pesar de los vaivenes políticos de los últimos 20 años, el modelo económico peruano ha mantenido ciertos aspectos, entre los que destacan la apertura comercial, la atracción de inversiones y crecimiento de exportaciones, la política monetaria enfocada en mantener la estabilidad de precios, la tendencia hacia una política fiscal contra cíclica, una relativa estabilidad política y la leve profundización del mercado financiero y de capitales.

El resultado se ha visto reflejado en indicadores que permiten avizorar una mejor respuesta frente a shocks externos coyunturales. En efecto, la liquidez internacional y la capacidad financiera del país, medida esta última a través de las RIN, ha evolucionado favorablemente, y es equivalente a cerca del 28.1% del PBI, mientras que la deuda pública se situó en torno al 20% (versus el 47% del año 1995). Asimismo, la solvencia del sistema financiero mejoró con una mejor fortaleza patrimonial, mayores encajes (en torno al 13.7%) y una reducción de la dolarización del crédito, lo que refleja una mejor posición financiera de los agentes económicos.

*Principales indicadores macroeconómicos de solidez de la economía peruana (% al III Trimestre del año respectivo)*



### *La competitividad del país*

El saber si el Perú avanza en la senda de la competitividad solo es posible analizando los resultados de los más importantes rankings mundiales que miden la competitividad: el International Institute for Management Development (IMD) de Suiza, que analiza la competitividad desde 1989 a un selecto grupo de los 59 países más competitivos, y el del World Economic Forum (WEF), también de Suiza, que abarca un espectro más genérico, con un total de 142 países.

En virtud de que los pilares de la competitividad son en esencia una agregación matemática de indicadores que miden la posición relativa entre los países, para nuestro país es obvio que más importante es estar en un “club” exclusivo como el del IMD, ya que, además de ser una muestra más pequeña, incluye a los países más desarrollados del mundo, justamente con aquellos que uno quiere medirse (benchmarks) para evaluar sus progresos. Adicionalmente, la metodología del IMD es, en estructura y contenido, sólida, objetiva y confiable, al utilizar, entre otros aspectos, más de un 75% de data auditada en la confección de su ranking; a diferencia del WEF, que se basa en un porcentaje similar, pero en encuestas empresariales, sujetas a una mayor volatilidad acorde al momento de su ejecución. La labor del WEF es muy meritoria, pero es importante tener en cuenta las diferencias metodológicas para entender las diferencias en los resultados: para el IMD el Perú ha perdido competitividad y para el WEF se tuvo importantes avances. Esta aparente inconsistencia en los resultados generales entre el IMD y el WEF (debido a la diferencia metodológica) es la que genera confusión y un mal aprovechamiento de aquellos que buscan fundamentar posiciones opuestas. Sin embargo, un error subsiste en solo analizar el resultado general y no los componentes que le dan forma (en los cuales sí existe una clara consistencia), así como centrarse en el aná-

lisis usual de comparación anual (el cambio del último año con respecto al anterior), cuando el concepto de competitividad nacional que manejan estas instituciones, aunque en redacción diferente, en esencia es muy parecido, hacen referencias a factores estructurales que solo pueden ser mejorados con acciones de largo plazo.

Otro error es hacer una correlación directa entre crecimiento económico y competitividad, cuando la verdad es que esta correlación no implica causalidad. El crecimiento económico del Perú nos da una posición expectante en el continente, pero no es consuelo saber que el Perú se mantuvo en el segundo lugar en América del Sur en el último ranking del IMD, si es que también sabemos que en países con más de 20 millones de habitantes retrocedimos una posición (hasta el 21). El resultado, a pesar de haber mejorado nuestro desempeño económico (pasando del puesto 28 al 20), todavía está lejos de nuestro mejor registro, reportado en el 2008, cuando nos ubicamos en el puesto 14 tras el expectante crecimiento económico de 9.8%.

Con respecto a los resultados del WEF para el año 2011, las conclusiones generales son diametralmente opuestas. En su última edición, Perú mejoró seis posiciones con respecto al año 2010. Ahora ocupa el puesto 67 de un total de 142 países. El análisis que se desprende del resultado general es de una mejora sostenida en la competitividad del país en los últimos 10 años y que por primera vez se ingresa a la mitad superior del ranking, tras haber mejorado 19 posiciones. Sin embargo, se debe mencionar la alta volatilidad en el ingreso y salida de países en el ranking del WEF, la cual dificulta el análisis de comparación en el tiempo: en los últimos cinco años, el WEF ha registrado una variación en su muestra de 18 países entre entrantes y salientes, de los cuales 12 de ellos se ubicaron por debajo de la posición de Perú y 6 por encima, es decir, solo por la variación estadística de la muestra se generó una mejor

posición de Perú, sin que esto refleje, claro está, una verdadera mejora en la competitividad.

Aunque aparentemente ambos índices tengan contradicciones, gran parte de ellas se minimizan si es que leemos sin sesgos ni apasionamientos los resultados en su verdadero contexto. Es en esta medida que ambos índices tienen consistencia relativa, fácil de entender y que muestran una situación coherente del país con respecto a la per-

cepción que tenemos del Perú en camino hacia un país competitivo. Son tres aspectos en los que hay que incidir para lograr este objetivo: (a) entender los conceptos fundamentales de la productividad inherentes para mejorar la competitividad nacional, (b) valorar los factores más importantes que le dan forma y sentido al resultado general de ambos índices y, (c) conocer los rasgos generales de las metodologías de medición que ambas instituciones aplican.

*Resultados comparativos en la medición de Competitividad: WEF versus IMD*

PAÍS	IMD 2011 Ubicación general
EE.UU.	1
Hong Kong	1
Singapur	3
Suecia	4
Suiza	5
Taiwán	6
Canadá	7
Qatar	8
Australia	9
Alemania	10
<b>Latinoamérica</b>	
Chile	25
<b>Perú</b>	<b>43</b>
Brasil	44
Colombia	46
Argentina	54
Venezuela	59

PAÍS	WEF 2011 - 2012 Ubicación general
Suiza	1
Singapur	2
Suecia	3
Finlandia	4
EE.UU.	5
Alemania	6
Holanda	7
Dinamarca	8
Japón	9
Reino Unido	10
<b>Latinoamérica</b>	
Chile	31
Brasil	53
Uruguay	63
<b>Perú</b>	<b>67</b>
Colombia	68
Argentina	85
Ecuador	101
Bolivia	103
Paraguay	122
Venezuela	124

### *Los resultados del IMD WCY 2011 en el caso peruano*

El Perú, por cuarto año consecutivo, reportó retrocesos en cuanto a competitividad: en 2011, descendió dos posiciones en el ranking de competitividad mundial del IMD, ubicándose en el puesto 43, de un total de 59 países considerados. Si bien parte del retroceso se debió a un efecto meramente estadístico (para dicha edición se incorporó por primera vez a los Emiratos Árabes Unidos, que se ubicó en el puesto 28), refleja la tendencia preocupante en cuanto a mejorar las políticas con visión de largo plazo en pro de la productividad/competitividad. Asimismo, resalta particularidades que son necesarias tenerlas en cuenta en cada factor. Un breve análisis de estos factores se presenta a continuación:

#### **1. Desempeño económico**

Fue el factor en el que el Perú evidenció su mejor desempeño al avanzar del puesto 28 al 20. La performance mixta de los principales agregados macroeconómicos impactó en el resultado global: La economía se recuperó en casi 9% (luego del exiguo 1% del año previo), siendo la octava de un total de 59 en reportar la mayor expansión. La inversión (privada y pública), en línea con el ciclo económico, se recuperó notablemente, superando el 25% como porcentaje del PBI. La dinámica económica incidió en un menor desempleo. Sin embargo, todavía persiste el grave problema de calidad del empleo (solo en Lima Metropolitana cerca del 40% de la PEA no cuenta con un

empleo adecuado). El crecimiento económico se dio en un contexto de relativa estabilidad de precios (la inflación se mantuvo dentro del rango del BCRP, entre 2.5% y 3%) que permitió reportar además un menor costo de vida con relación a otros países. La brecha externa, expresada en el resultado de cuenta corriente, fue negativa (equivalente a -1.5% del PBI), principalmente por los mayores egresos reportados en la renta de factores (ligados a utilidades remesadas al exterior derivadas del alza del precio de materias primas) y el resultado deficitario de la balanza de servicios, atenuados por las mayores exportaciones e ingresos de remesas.

#### **2. Eficiencia del gobierno**

La eficiencia en el gobierno, con respecto al año previo, prácticamente se mantuvo, ubicándose en el puesto 36 en el presente ranking. Destacó el avance en cuanto al manejo de las finanzas públicas y la política fiscal contracíclica ejercida, reflejados en el menor déficit fiscal (más aún si se compara con los niveles reportados por otros países que desplegaron fuertes programas de reactivación) y reducción de la deuda, dentro de un contexto de retiro del impulso fiscal desplegado en 2009 (situación que se retomaría en 2012 ante el adverso escenario externo), que redituó en una mejora en la sostenibilidad fiscal y continuidad de una adecuada política monetaria. Asimismo, en cuanto a Legislación para los negocios, se tuvo un avance de tres posiciones. Factores como la mayor apertura comer-

cial, incentivos a la inversión, disminución de barreras administrativas, influyeron en dicho resultado. Por su parte, el Marco Institucional y el Marco Social son todavía los campos donde no solo obtenemos magros resultados sino retrocesos. A pesar de la reducción de la pobreza, están latentes los problemas de alta desigualdad de ingresos, altos costos financieros y elevada informalidad.

### 3. Eficiencia en los negocios

El Perú mejoró levemente al posicionarse en el lugar 39 versus el 42 del año previo. El país no solo reportó un buen desempeño en su sector financiero (la bolsa peruana fue la tercera de mayor crecimiento en 2010 dentro de la muestra de países considerados) sino que continúa consolidando su imagen en el exterior (como una economía flexible, adaptable ante cambios y nuevos retos; y que fomenta el desarrollo empresarial) con un marco favorable para las prácticas gerenciales, variables que consolidan el momento expectante de la economía pero que requieren de un efectivo aprovechamiento. En este factor, sin embargo, se mantuvo los retrocesos principalmente en cuanto al mercado laboral y la productividad y eficiencia, donde el Perú se ubicó en la posición 48 y 47 respectivamente. La percepción empresarial aún señala que persisten deficiencias en encontrar en el mercado no solo mano de obra calificada así como personal con las adecuadas competencias a nivel gerencial, sino en retener, atraer y repatriar a los

talentos, factores que evidencian todavía la inadecuada sintonía entre la demanda empresarial y la oferta laboral existente, soporte para el desarrollo futuro.

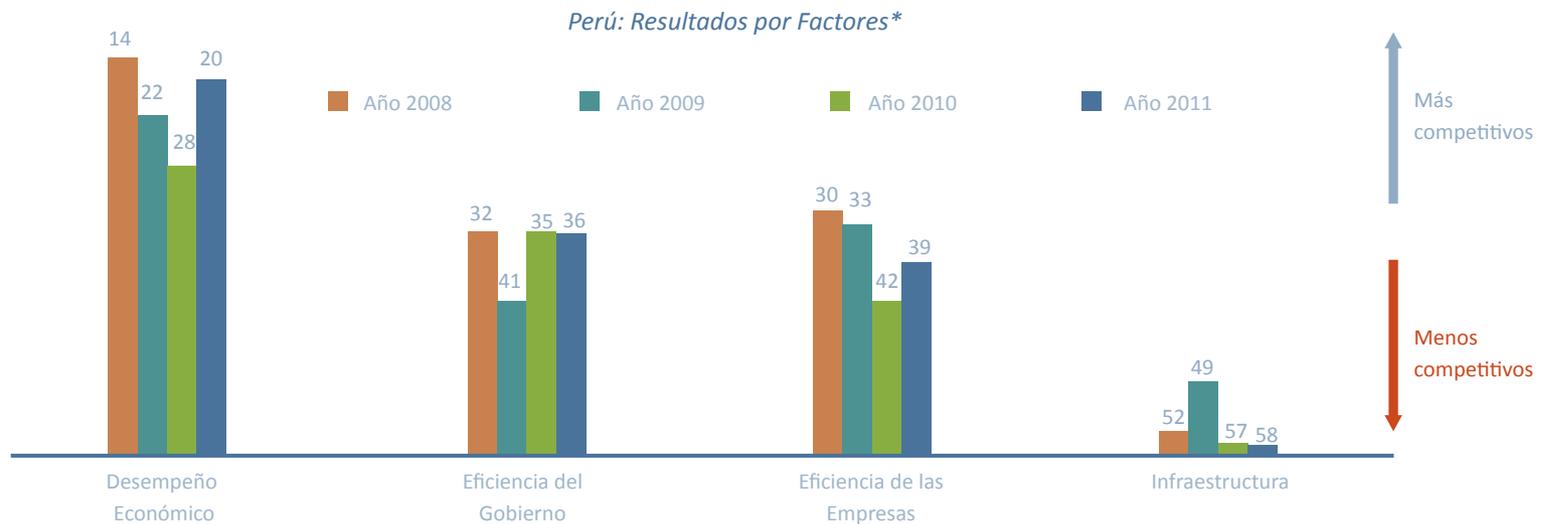
### 4. Infraestructura

Sin duda, el factor de infraestructura fue en el que el Perú reportó su resultado más desfavorable, al ubicarse penúltimo en el ranking (puesto 58), superando solo a Venezuela. En infraestructura para la educación, básica, tecnológica y científica, el Perú se ubicó entre los cinco últimos del ranking y en el puesto 48 en cuanto a infraestructura de salud y medio ambiente. La situación es más preocupante si se toma en cuenta los aspectos de calidad de los servicios ligados a la rezagada infraestructura. Este es, sin duda, uno de los puntos más álgidos que arrastra el país y que incide en un círculo vicioso en el sentido que la falta de una apuesta agresiva en infraestructura desincentiva la inversión, limita la generación de empleos y resta competitividad. El Perú necesita incrementar el gasto en Investigación y Desarrollo para brindar nuevas tecnologías al servicio de la comunidad, mejorar la distribución y el acceso a infraestructura básica y recursos, regular las leyes sobre el medio ambiente y biodiversidad de forma que se fomente la investigación, entre otros.

FACTOR	Año 2008	Año 2009	Año 2010	Año 2011	Variación 2011
<b>Desempeño Económico</b>	14	22	28	20	↑
Economía Doméstica	24	15	37	35	↑
Comercio Internacional	38	45	40	50	↓
Inversión Extranjera	34	33	43	40	↑
Empleo	7	36	7	5	↑
Precios	11	8	17	5	↑
<b>Eficiencia del Gobierno</b>	32	41	35	36	↓
Finanzas Públicas	15	13	10	7	↑
Política Fiscal	31	35	29	28	↑
Marco Institucional	42	48	44	47	↓
Legislación para los Negocios	42	49	45	42	↑
Marco Social	26	36	38	55	↓
<b>Eficiencia de las Empresas</b>	30	33	42	39	↑
Productividad y Eficiencia	47	32	40	47	↓
Mercado Laboral	2	17	46	48	↓
Finanzas	38	39	37	31	↑
Prácticas Gerenciales	26	38	48	44	↑
Actitudes y Valores	29	36	36	33	↑
<b>Infraestructura</b>	52	49	57	58	↓
Infraestructura Básica	53	52	55	54	↑
Infraestructura Tecnológica	52	56	56	57	↓
Infraestructura Científica	51	49	58	59	↓
Salud y Medio Ambiente	40	43	46	48	↓
Educación	47	45	51	55	↓

Nota: (↑): avanzó posiciones (↓): retrocedió posiciones (→): se mantuvo en la posición anterior

Fuente: THE WORLD COMPETITIVENESS SCOREBOARD 2011



\* Elaborada con base a la escala invertida  
 Fuente: THE WORLD COMPETITIVENESS SCOREBOARD 2011

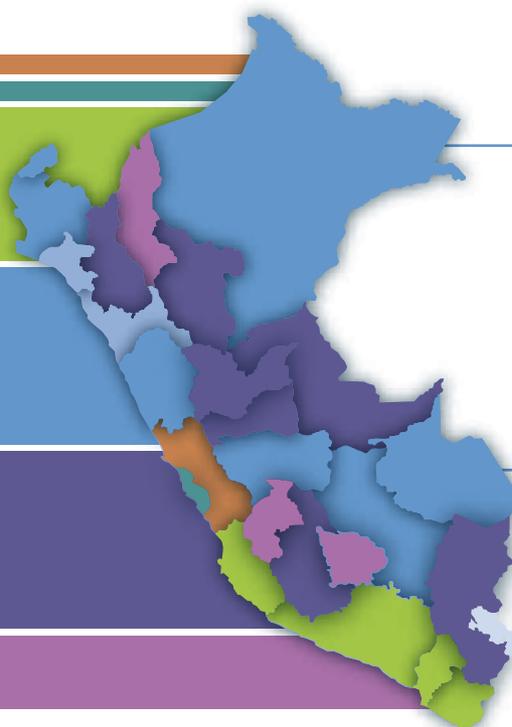
Por último, cabe recordar que el año electoral peruano (2011) nuevamente sacó a relucir no solo los problemas de desigualdad e inclusión social sino la carencia de un plan de desarrollo rector nacional aceptado, que permita la continuidad y brinde certidumbre en las políticas de largo plazo. En este sentido, los resultados del año 2011 se dieron en un momento clave, propicio para replantear una agenda unificada de reformas de largo plazo para la competitividad que permita afrontar las perspectivas económicas mundiales difíciles, haciendo hincapié en factores determinantes como la calidad de vida, el desarrollo tecnológico, la infraestructura productiva, el capital humano, el fomento a la inversión, entre otros, que hacen de la competitividad

un concepto sistémico en vez de un concepto ligado únicamente al crecimiento económico coyuntural.

### *La competitividad regional en el país*

El ICRP es el indicador global de la competitividad regional, en un segundo nivel, se presentan los cinco pilares: (a) Economía, (b) Empresas, (c) Gobierno, (d) Infraestructura y, (e) Personas, los cuales representan una perspectiva diferente, pero complementaria bajo el enfoque sistémico, de la competitividad de las regiones. Finalmente, el tercer nivel lo constituyen los factores que componen los pilares, conformados por 90 variables que son los cimientos del índice.

1	Lima	70.82
2	Callao	49.02
3	Arequipa	44.73
4	Ica	44.29
5	Tacna	42.41
6	Moquegua	41.90
7	La Libertad	40.53
8	Lambayeque	38.08
9	Piura	35.80
10	Tumbes	34.45
11	Madre de Dios	34.09
12	Cusco	33.11
13	Áncash	32.15
14	Loreto	32.14
15	Junín	31.58
16	Puno	30.47
17	Pasco	29.21
18	Ucayali	28.45
19	San Martín	28.39
20	Huánuco	25.18
21	Amazonas	23.58
22	Ayacucho	23.27
23	Apurímac	22.50
24	Cajamarca	22.01
25	Huancavelica	17.90



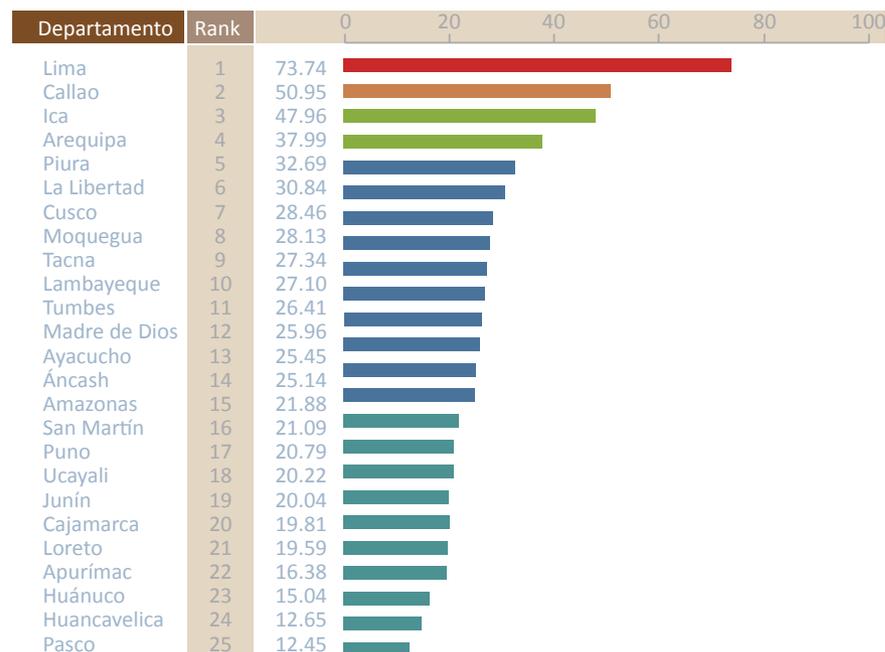
El resultado general del ICRP 2011 presenta a Lima (70.82) como la región más competitiva del Perú, seguida de Callao (49.02), Arequipa (44.73), Ica (44.29) y Tacna (42.41); mientras que en las últimas posiciones se encuentran regiones como Apurímac (22.50), Cajamarca (22.01) y Huancavelica (17.90).



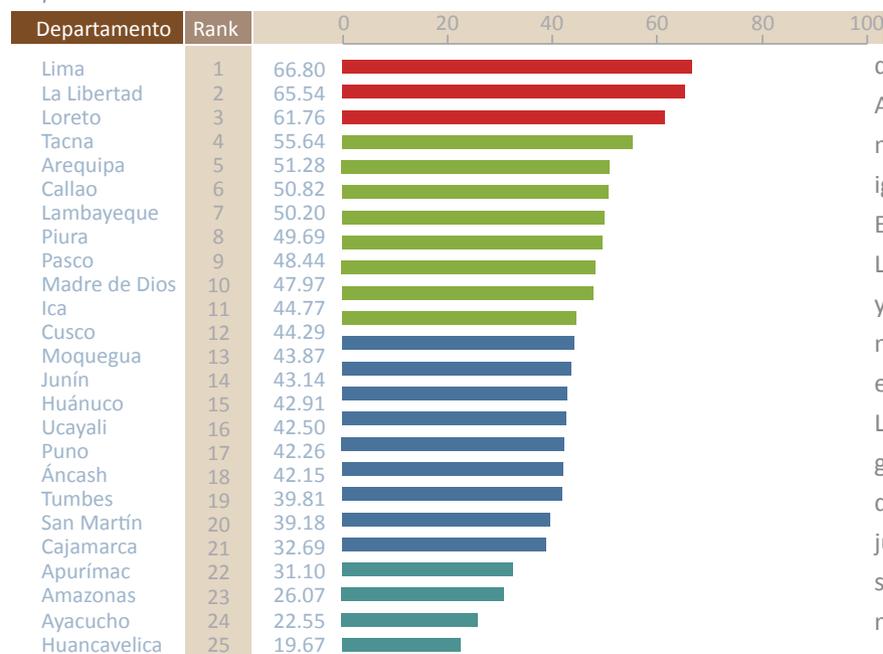
La continua controversia entre crecimiento y desarrollo en el Perú también se revela en el ICRP a través de las brechas entre regiones, respaldando el probable hecho de que los frutos del crecimiento en el Perú no necesariamente se vienen distribuyendo al interior de éste.

El pilar Economía mide el tamaño de la economía regional, su capacidad de lograr un crecimiento sostenido, su nivel de integración con el mundo a través de las exportaciones y la diversificación de su oferta, así como su capacidad de generar empleo. Éste ha mantenido una estructura similar en las primeras posiciones del ranking 2011 y 2010; Lima, Callao, Ica, Arequipa, Piura y La Libertad. Se destaca el salto que reporta Moquegua tras ascender cuatro posiciones impulsada por el factor Empleo. Por último, la estructura final

#### Economía 2011 Pilar



#### Empresas 2011 Pilar



del ranking viene representada por Cajamarca, Loreto, Apurímac, Huánuco, Huancavelica y Pasco; las cuales mantienen la condición de últimas cinco regiones al igual que en el índice anterior.

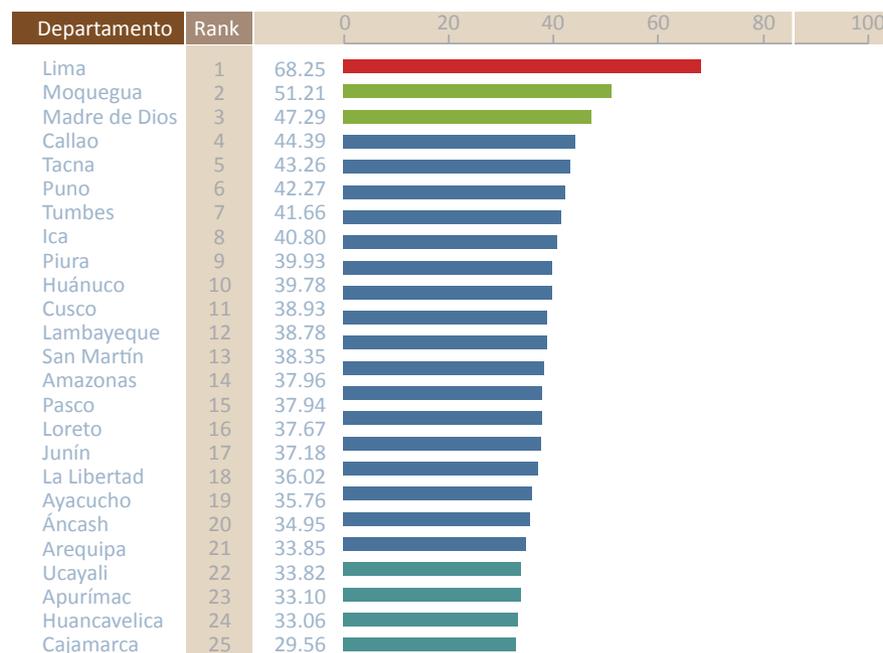
En el pilar Empresas, Lima recupera el liderazgo a La Libertad y Loreto (regiones que ocuparon la primera y segunda posición en el índice anterior) debido a la mejora en habilidades gerenciales y generación del empleo. La percepción empresarial en el Perú ubica a Lima, La Libertad, Loreto, Tacna y Arequipa como las regiones líderes en cuanto a clima empresarial. Mientras que las regiones castigadas por los empresarios son justamente las que han reportado mayores conflictos sociales afectando su entorno, como San Martín, Cajamarca, Apurímac, Amazonas, Ayacucho y Huancavelica.

Cabe destacar que el pilar Empresas mide la productividad de la región, así como las capacidades gerenciales y de gestión, a través de la opinión de empresarios líderes de cada región.

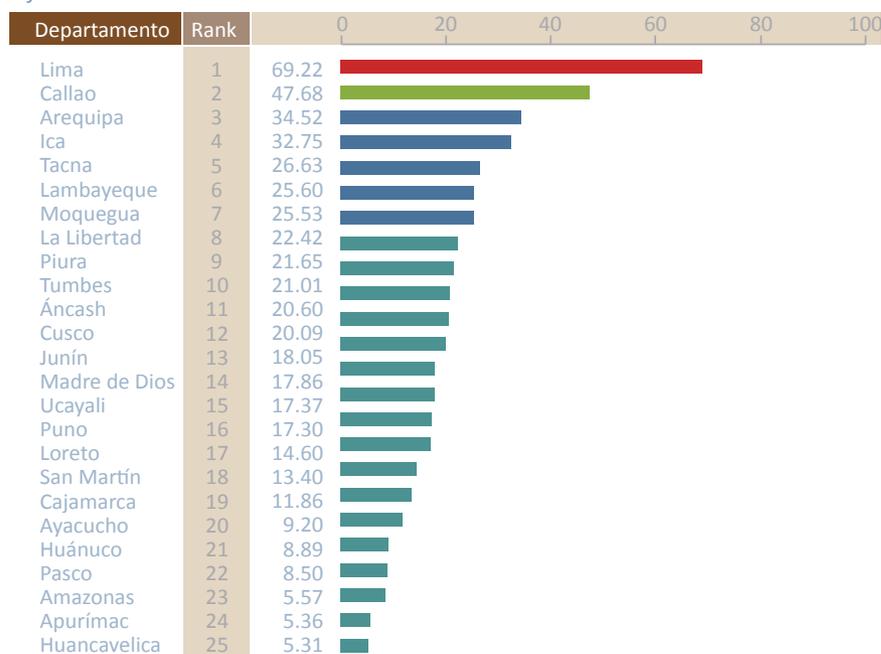
El pilar Gobierno mide los recursos con los que dispone una región, su nivel de autonomía fiscal, la calidad del gasto y el sistema de seguridad y justicia. El pilar se encuentra liderado por Lima (68.25 puntos), seguido de Moquegua (51.21 puntos), Madre de Dios (47.29 puntos), Callao (44.39 puntos) y Tacna (43.26 puntos).

Paradójicamente, a pesar de que Moquegua se ubica entre los primeros puestos del factor Recursos, obtiene las últimas posiciones en los factores Gasto y Seguridad; de igual forma, Callao, Lima y Tacna se ubican en las últimas posiciones del factor Seguridad, lo cual conlleva a cuestionar la gestión del gobierno en cuanto a seguridad se refiere.

#### Gobierno 2011 Pilar



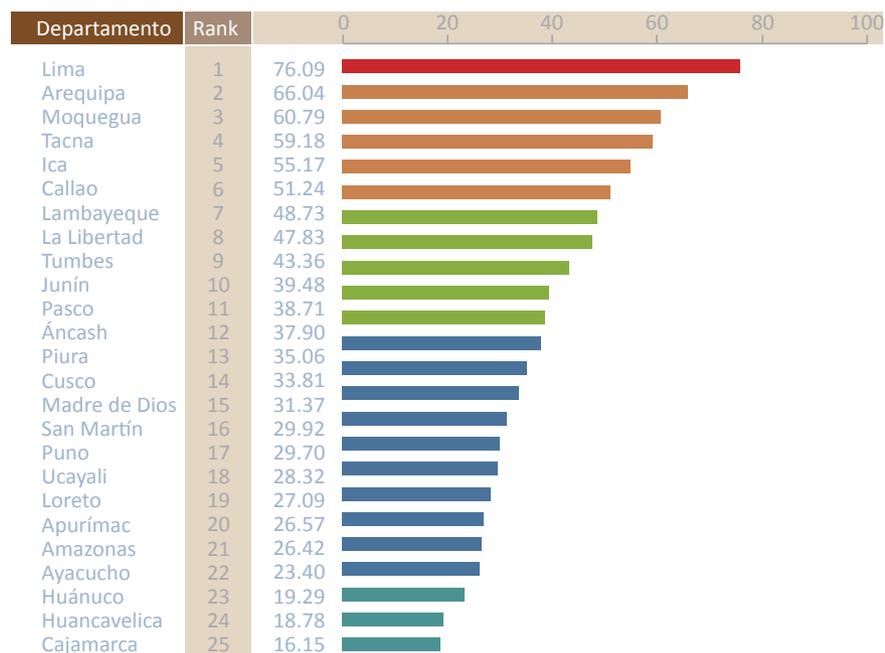
#### Infraestructura 2011 Pilar



En las regiones ubicadas en el VRAE (Junín, Pasco, Huancavelica, Ayacucho y Cusco) se puede observar que si bien se ubican como las regiones más peligrosas en cuanto a hechos terroristas, este efecto es menguado en el factor Seguridad debido al inverso comportamiento en variables como delitos y faltas.

El pilar Infraestructura es aquel que mide la capacidad de la región con respecto a la generación de energía, su red vial, transporte, infraestructura para el turismo y red de comunicaciones. Éste es liderado por Lima (69.22), a pesar de la infraestructura aérea y en puertos que posee Callao, con un diferencial de 21.54 puntos sobre la Provincia Constitucional. La región líder se consolida por factores como Energía, Turismo y Comunicación. La tercera posición es ocupada por Arequipa, la cuarta por Ica y la quinta por

### Personas 2011 Pilar



Tacna, al destacar por los factores Turismo, Transporte y Red Vial, respectivamente. Las últimas posiciones vienen representadas por Ayacucho, Huánuco, Pasco, Amazonas, Apurímac y Huancavelica.

Y por último, cerrando el análisis regional, el pilar Personas, sin considerar el pilar Empresas, es el que presenta la menor brecha entre la región líder y la segunda posición (diez puntos). Sin embargo, dicho resultado no parece alentador teniendo en cuenta los resultados a nivel país respecto a educación y capital humano. Lima es la región líder (76.09), destacando por los factores Educación Superior y Logros Educativos, seguida de Arequipa (66.04), que destaca por el factor Formación Laboral, Moquegua (60.79), Tacna (59.18) e Ica (55.17). Mientras que Apurímac (26.57 puntos), Amazonas (26.42 puntos), Ayacucho (23.40 puntos), Huánuco (19.29 puntos), Huancavelica (18.78 puntos) y Cajamarca (16.15 puntos) son las que se ubican al lado inverso de la tabla.



## I.2. Resultados del Accionar Social del Banco de la Nación

La misión del Banco de la Nación es brindar soluciones financieras con calidad de atención, agregando valor, contribuyendo con la descentralización, ampliando la cobertura de servicios, promoviendo la bancarización e inclusión social. Bajo esta premisa, el presente informe analiza los principales indicadores del accionar del BN en los últimos cinco años.

### A. Agencias del Banco de la Nación a nivel nacional

Promover la bancarización e inclusión social es parte de la política de acción que el BN ha desarrollado en el país. Es así que la expansión de agencias, sucursales y oficinas especiales se ha realizado de forma sostenida, siempre bajo la premisa de ofrecer una mejor calidad de atención a todos los pobladores del territorio.

En los últimos cinco años, el número de agencias se ha incrementado en 142, es decir, en un 32% considerando al periodo de análisis. De estas agencias, el 84.1% corresponde a provincias y 15.9% a Lima Metropolitana y Callao, contribuyendo así al dinamismo y descentralización de la economía en favor de la competitividad de las regiones.

#### Red de agencias del Banco de la Nación a nivel nacional

Año	Cantidad de Sucursales, Agencias y Oficinas Especiales				
	Lima Metropolitana y Callao		Provincias		Total
	Nº Agencias	Participación	Nº Agencias	Participación	
2007	64	15.7%	343	84.3%	407
2008	65	15.7%	350	84.3%	415
2009	69	15.8%	369	84.2%	438
2010	82	16.0%	431	84.0%	513
2011	85	15.9%	451	84.1%	536

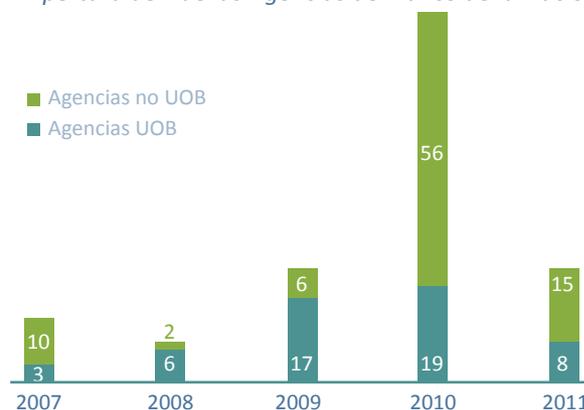
Descentralización de red de agencias del Banco de la Nación – 2011

El 84% del total de su red de agencias está en provincias.

### B. Apertura de nuevas agencias del Banco de la Nación

La fragmentación socioeconómica en el Perú hace que aún existan zonas olvidadas y excluidas del sistema financiero peruano. Las agencias UOB (Única Oferta Bancaria) se instalan con el fin de menguar dicha exclusión, es así que en los últimos cinco años (2007 – 2011), 53 agencias de las 142 aperturadas poseen dicha condición. El BN no sólo busca expandir su red de agencias sino que focaliza dicha expansión donde más se necesita.

#### Apertura de Nuevas Agencias del Banco de la Nación



El BN no sólo busca expandir su red de agencias sino que focaliza dicha expansión donde más se necesita.

### C. Apertura de agencias en zonas estratégicas

El BN busca transformar la estructura económica y social del Perú llegando a los lugares más recónditos del país, convirtiéndose en símbolo de inversión, progreso local y ejecutor de la reducción de pobreza.

Con el pasar de los años, el BN ha puesto al servicio de la población agencias que tienen particular importancia por su trascendencia en la sociedad en línea con su rol de subsidiaria económica, entre las que destacan:

- **Agencias de frontera:** Las agencias de frontera implementadas al 2011 son: Soplín Vargas (Colombia), El Estrecho (Colombia), Caballococha (límite con Colombia y Brasil), Aguas Verdes (Ecuador), Iberia (límite con Brasil y Bolivia), Desaguadero (Bolivia), Yunguyo (Bolivia), Iñapari (límite con Brasil y Bolivia), Moho (Bolivia), Purús (Brasil), San Ignacio (Ecuador), Suyo (Ecuador), Santa Rosa de Tacna (Chile). Éstas impactan no solo en una presencia real del Estado sino que contribuyen al proceso de solarización, puesto que miles de peruanos ubicados en las zonas limítrofes del Perú realizaban sus operaciones bancarias en monedas extranjeras.
- **Agencias de difícil acceso:** El BN atiende a habitantes que se ubican en distritos a los que solo se puede acceder por vía aérea o fluvial, como la agencia Purús (Ucayali), que solo tiene acceso aéreo, ya que por vía fluvial el traslado demoraría 21 días en promedio; la agencia El Estrecho (Loreto), que solo tiene acceso por

vía aérea, ya que por vía fluvial el traslado demora en promedio 10 días; la agencia Soplín Vargas, ubicada en el distrito de Teniente Manuel Caveró (Loreto), en donde el acceso se puede dar de forma fluvial (en promedio 10 días ida y vuelta) o vía aérea; la agencia Lagunas, ubicada en el distrito del mismo nombre (Loreto), en donde el acceso es solo fluvial a 4 horas y 30 minutos con deslizadores; entre otras.

- **Agencias en el Valle de los Ríos Apurímac y Ene (VRAE):** El BN, comprometido con el desarrollo de las zonas más necesitadas y la lucha contra el narcoterrorismo, al 2011 cuenta con ocho agencias localizadas en el VRAE. Las agencias son: Pichari (Cusco); Pampas y Colcabamba (Huancavelica); San Francisco, San Miguel y Sivia (Ayacucho); y Pangoa y Mazamari (Junín).
- **Agencia Machu Picchu:** Se puso en funcionamiento en junio de 2009. Esta agencia se abrió con el objetivo de intensificar y contribuir el dinamismo económico del Cusco.
- **Agencia Comercial Gamarra:** Se puso en funcionamiento en julio de 2009. Esta agencia se abrió con el objetivo de colaborar con el dinamismo del sector de los pequeños y medianos empresarios de Gamarra. El Emporio Comercial de Gamarra cuenta con aproximadamente 120 galerías comerciales, da empleo a 60 mil personas y moviliza cerca del 60% de todo el sector textil y de confecciones peruanas destinadas al mercado interno.

- **Agencia Ecológica:** En el 2011, el BN implementó en la agencia Soplín Vargas, ubicada en el distrito de Teniente Manuel Caveró (Loreto), el primer sistema Fotovoltaico para generar energía eléctrica utilizado en una entidad bancaria. De esta forma el BN no solo reduce los costos de operación de la agencia sino que aminora el impacto ambiental de la misma.

#### D. Préstamos al Gobierno Nacional y Gobierno Subnacional

El BN ofrece servicios financieros para actividades y proyectos que tengan propósitos de incremento del bienestar de la población, como es el mejoramiento de la infraestructura pública y/o adquisición de equipos para servicios públicos, contribuyendo así a la creación de valor para la sociedad.

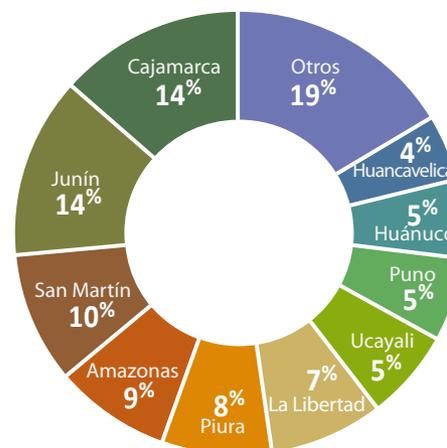
Las colocaciones en la Banca de Gobierno Nacional durante el 2011 ascendieron a S/. 2 170.81 millones entre créditos directos (préstamos, avances en cuenta) y créditos indirectos (cartas fianza, créditos documentarios y garantías bancarias). La Banca de Gobierno Nacional se divide en: empresas públicas; ministerios, universidades y otras entidades; y bancos corresponsales. Entre los beneficiarios destacan COFIDE, PETROPERÚ, SIMA PERÚ, MEF, Fuerza Aérea del Perú, Ejército del Perú, Marina de Guerra del Perú, entre otros.

En el caso del Gobierno Subnacional se financió a 164 entidades locales y regionales por un monto de S/.123 917,267 para la adquisición de bienes de capital, ejecución de obras y servicios públicos reproductivos; el 21% de las

colocaciones fue otorgado a regiones con mayor incidencia de pobreza, como Huancavelica, Apurímac, Huánuco, Puno y Ayacucho.

**El BN financia el mejoramiento de la infraestructura pública y/o adquisición de equipos para servicios públicos, contribuyendo a la creación de valor para la sociedad.**

Colocaciones por Departamentos  
Gobierno Subnacional 2011



### E. Cajeros automáticos o ATM's Multired a nivel nacional

El BN, sujeto al compromiso de ampliar la cobertura y descentralizar los servicios prestados (retiro de efectivo, consulta, transferencia y pago de servicios diversos), cuenta con 728 cajeros automáticos, al cierre del 2011, cifra 34% mayor que hace cinco años (2007). La implementación de estos cajeros no solo tiene como fin hacer que la Banca se vuelva un sistema más simple para el ciudadano común; además, busca contribuir al proceso de descentralización volviendo a la Banca accesible a todos los pobladores del territorio nacional. Para muestra, el 63% de cajeros automáticos se encuentran localizados en provincias y el 20% del total se ubican en zonas donde el BN es Única Oferta Bancaria (143 ATM's).

**El 20% de ATM's (143) se ubican en zonas donde el BN es Única Oferta Bancaria.**

*Red Nacional de Cajeros Automáticos Operativos*

Año	Cajeros Automáticos Operativos				Total
	Lima		Provincias		
	Nº ATM's	Participación	Nº ATM's	Participación	
2007	239	44%	306	56%	545
2008	246	44%	317	56%	563
2009	248	39%	383	61%	631
2010	252	37%	435	63%	687
2011	272	37%	456	63%	728

### F. Apoyo del Banco de la Nación al Programa Juntos

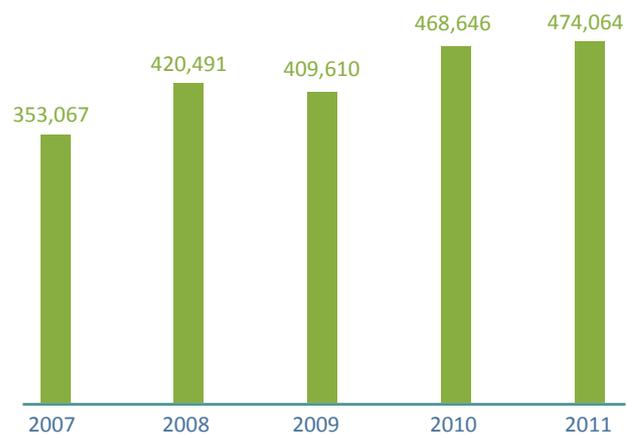
Juntos es un Programa Social dirigido a la población de mayor vulnerabilidad, en situación de extrema pobreza, riesgo y exclusión (hogares que tengan entre sus miembros madres gestantes, padres viudos, personas de la tercera edad o apoderados que tengan bajo su tutela niños y niñas hasta 14 años de edad).

El programa tiene como objetivo promover el ejercicio de sus derechos fundamentales a través de la articulación de la oferta de servicios en nutrición, salud, educación e identidad, para lograrlo, Juntos entrega un incentivo monetario condicionado de S/. 100 de libre uso para la/el representante de cada hogar participante.

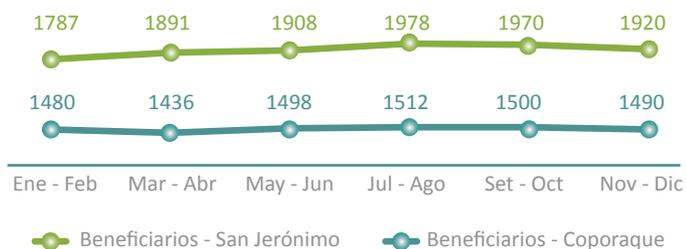
El BN, desde el 2005, viene atendiendo las transferencias monetarias a los beneficiarios del Programa Juntos y en el último año (2011) desarrollando un Plan Piloto de ahorro dirigido a las madres de hogares del Programa Juntos en las localidades de Coporaque (Apurímac) y San Jerónimo (Cusco). El objetivo es facilitar la generación de capital humano y de activos que permitan una graduación o salida responsable del Programa, que implique el no retorno a su estatus inicial de pobladores extremo pobres.

**Al 2011 el BN cuenta con 474,064 beneficiarios con cuentas de ahorros con el Programa Juntos.**

Número de beneficiarios con cuentas de ahorros – Programa Juntos



Número de beneficiarios 2011 – Piloto del Ahorro Programa Juntos (San Jerónimo y Coporaque)



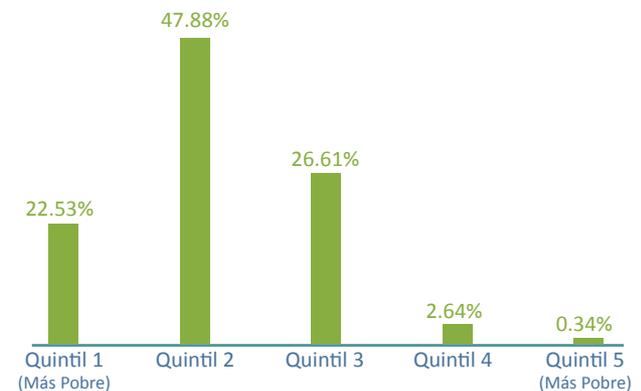
### G. Oficinas Compartidas con las IFI's (D.S. 047-2006-EF)

El Estado, con el objetivo de promover un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) a través de mecanismos de mercado, aprobó el Decreto Supremo N° 047-2006-EF, que autorizó al BN a ejecutar operaciones y servicios, a través de alianzas, con Instituciones especializadas en Microfinanzas (IFI's), que pueden ser Bancos, Financieras, Edpymes, Cajas Municipales y Cajas Rurales. Estas entidades deben estar especializadas en otorgar créditos a las micro y pequeñas empresas (MYPEs), para que solo a través de ellas se les otorguen préstamos en las localidades donde el Banco de la Nación sea Única Oferta Bancaria.

Al 2011, el BN cuenta con 16 alianzas para el uso de oficinas compartidas con Financieras, Edpymes, Cajas Municipales y Cajas Rurales, concretizándose en 235 oficinas, de las cuales 55 pertenecen a distritos considerados más pobres, como Curahuausi, Cabaloccocha, Churcampa, Lircay, Cutervo, Llata, Panoa, Castrovirreyna, Paucara y con destacable presencia en la zona del VRAE (agencias de Pangoa, San Miguel, San Francisco y Colcabamba), siendo el promedio de los créditos canalizados a las MYPEs rurales S/. 3,588 Nuevos Soles. Debido a que gran parte de las oficinas compartidas del BN son agencias UOB, el 70.41% de los 353.8 mil créditos canalizados se otorgaron en distritos ubicados en las zonas más pobres del Perú, el Quintil 1 y Quintil 2 del mapa de pobreza.

Al 2011, el BN cuenta con 16 alianzas para el uso de oficinas compartidas, concretizándose en 235 oficinas, de las cuales 55 pertenecen a distritos considerados entre los más pobres.

Número de créditos colocados y distribución según mapa de pobreza



### H. Líneas de crédito - D.S. 134-2006-EF y D.S. 047-2006-EF

Mediante el Decreto Supremo N° 134-2006-EF, se autorizó al Banco de la Nación a celebrar convenios de financiamiento con entidades que otorgan créditos a las micro y pequeñas empresas, con destino exclusivo a estas últimas, con la finalidad de facilitar su acceso a recursos financieros, canalizando al 2011 un monto acumulado de S/. 503.28 millones de Nuevos Soles desde el 2006.

Asimismo, mediante el Decreto Supremo N° 047-2006-EF, se aprobó que el Banco de la Nación pueda ejecutar operaciones y servicios con entidades que otorgan créditos a las micro y pequeñas empresas, en las localidades donde sea única oferta bancaria, logrando canalizar líneas de crédito a las IFI's por más de S/. 125.37 millones de Nuevos Soles al cierre del 2011, destinadas exclusivamente para las micro y pequeñas empresas.

### *Préstamos Multired*

El Préstamo Multired se inició en el 2001, dirigido a los servidores y pensionistas del sector público, permitiendo el acceso al crédito bancario por medio de la cuenta de ahorros que poseen en el BN. De esta forma se ha dado la oportunidad de elevar el nivel de vida de los empleados y pensionistas del sector público, dado que acceden a tasas de interés menores a la del sistema privado (tasas de interés anuales de 13%, 14%, 15%, 16% y 19% para plazos de hasta 5 años). Actualmente, el Préstamo Multired es el principal producto del BN.

**El BN ha dado la oportunidad de elevar el nivel de vida de los empleados y pensionistas del sector público, dado que acceden a tasas de interés menores a la del sistema privado.**

Desde el 2001, el BN, a través de los Préstamos Multired, ha desembolsado S/. 13,746 millones distribuidos en 3 630,425 créditos.

### *Préstamos Multired*

Año	Nº de préstamos otorgados	Préstamos otorgados (S/.)
2001	132,496	188,569,674
2002	448,867	656,840,384
2003	390,386	716,065,513
2004	446,271	1,328,313,022
2005	368,756	1,211,780,380
2006	323,711	1,185,643,005
2007	494,946	2,196,531,906
2008	192,773	711,370,749
2009	251,870	1,368,115,645
2010	312,797	2,231,688,642
2011	267,552	1,951,081,080
<b>Total</b>	<b>3 630,425</b>	<b>13,746,000,000</b>



### **I. Crédito Hipotecario**

En el 2009, el BN incursiona en el sector vivienda con el único fin de mejorar el nivel de vida de los trabajadores del sector público y pensionistas.

El Crédito Hipotecario permite la compra de una vivienda nueva y la ampliación y/o remodelación de la misma. Desde julio del 2009 al cierre del 2011 se ha desembolsado S/. 51.9 millones en 905 créditos.

### **J. Programa “BN Te Ayuda”**

El programa BN Te Ayuda tiene el objetivo de proteger y brindar apoyo a sus clientes focalizándose en el segmento de adulto mayor. Las campañas con las que cuenta son:

- **BN Te Cuida.**- Servicios de atención médica en especialidades de medicina general, ginecología, cardiología, dermatología y atenciones de medida de presión arterial, peso y talla (alianza estratégica con La Positiva Seguros y Reaseguros y Laboratorios Bayer).
- **Tu seguridad es primero.**- Capacitación de los pensionistas en la identificación de billetes falsos y en las diversas modalidades de estafa.
- **BN Te Transporta.**- Programa para descongestionar las agencias con mayor cantidad de público, por el cual se transporta a los pensionistas y público en general desde las agencias

que tienen una mayor afluencia hacia otras con poca concurrencia.

- **Taxi Cívico.**- Servicio dirigido a reducir la incidencia de delitos a adultos mayores, por el cual los clientes del BN que usen el Taxi Cívico serán previamente registrados en un padrón donde se consignará el punto de salida y destino, además de la tarifa, el conductor y placa del vehículo (trabajo conjunto con la Policía Nacional del Perú).

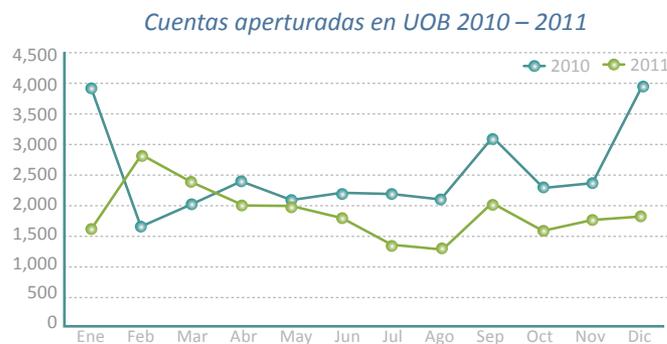
### **K. Promoción de apertura de cuentas de ahorro en agencias Única Oferta Bancaria**

Bajo el compromiso de bancarización con inclusión social, el BN promociona la apertura de cuentas de ahorro en agencias donde es Única Oferta Bancaria. A través de este servicio, las personas jurídicas y naturales que no puedan acceder a la banca privada tienen la posibilidad de beneficiarse de los servicios de depósitos, retiros, consultas, pago de servicios y convenios que ofrece el BN en aquellas localidades donde es UOB.

Además este servicio permite que habitantes ubicados en zonas con difícil acceso a la tecnología puedan ahora realizar operaciones en otros canales de atención, ya que al abrir su cuenta de ahorro también disponen de medios de pago electrónico VISA, aceptado en una infinidad de establecimientos, facilitando la realización de operaciones físicas y virtuales.

En el 2011, se abrieron 188,797 cuentas de ahorro en agencias UOB, es decir un 6% menos que en el 2010.





### L. Capacitación del personal

El BN considera al capital humano uno de los elementos más importantes en el accionar de la institución, es por esto que en el 2011 se continuó fomentando el desarrollo del talento humano, incentivando el trabajo en equipo, fomentando la innovación en productos y servicios bancarios para así contribuir a crear valor agregado a la labor realizada. Las cifras de la capacitación del personal se concretizan en 1,309 cursos; 12,812 horas académicas y 29,646 participantes. El 39% de horas dictadas se impartió en la red de agencias de provincia, el 31% en la red de Lima y el 30% en la Oficina Principal.

**Número de cursos por mes - Plan de capacitación 2011**



El plan de capacitación brinda a sus trabajadores no solo actividades y cursos de formación dictados de forma interna, sino que además financia los mismos en entidades externas a excepción de estudios de pregrado. En casos excepcionales se conceden licencias al exterior, garantizando el regreso al empleo. En el 2009, el BN inauguró su Universidad Corporativa, cimentada por la reconocida experiencia de sus trabajadores y por la prestigiosa formación académica brindada por diversas universidades del país. Los programas impartidos por la Universidad Corporativa no generan costos para los trabajadores y son considerados para los procesos de evaluación. En el 2011 se desarrollaron 14 programas dentro del marco de la Universidad Corporativa y 1 diplomado bajo la modalidad externa.

**Programas en el marco de la Universidad Corporativa y modalidad externa 2011**

Nombre del Programa	Convenio Universidad Corporativa
Diplomado de administración del riesgo financiero	Tecnológico de Monterrey
Programa de actualización integral en operaciones y servicios bancarios – PAIOS	Universidad Tecnológica del Perú
Programa de actualización integral en operaciones y servicios bancarios – PAIOS	Universidad Privada Antenor Orrego
Programa de actualización para técnicos especializados - UC-PATE-OP-2011-I	Instituto Superior San Ignacio de Loyola
Programa de actualización para técnicos especializados UC-PATE-OP-2011-II	Universidad Tecnológica del Perú
Programa de actualización para técnicos especializados UC-PATE-OP-2011-III	Instituto Superior San Ignacio de Loyola
Programa de competencias en gestión administrativa	Universidad San Martín de Porres
Programa de competencias en gestión administrativa	Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Programa de competencias en gestión administrativa	Universidad Nacional de Piura
Programa de competencias en gestión administrativa	Universidad Privada Antenor Orrego
Programa de inducción oficina principal 2011-I	Universidad Corporativa BN
Programa de inducción y formación bancaria	Universidad Corporativa BN
Programa de inducción y formación bancaria	Universidad Corporativa BN
Programa de inducción y formación bancaria	Universidad Corporativa BN
Programa de perfeccionamiento en contrataciones del Estado	Universidad Continental de Ciencias e Ingeniería del Estado





## II. Impacto Social del Banco de la Nación a Nivel Nacional



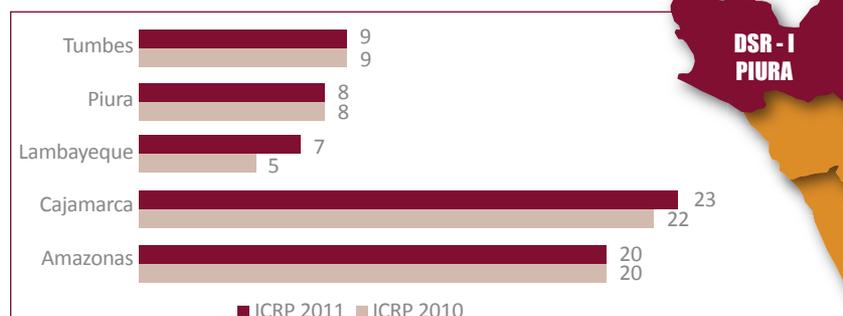
Brindamos acceso a nuevas oportunidades





DSR I - PIURA

DSR I - PIURA es líder en cobertura e inclusión social (cantidad de agencias y agencias UOB). Asimismo, se ubica en primer lugar en el Volumen de Operaciones, Préstamos Multired y Personal. La DSR I destaca por contar con la agencia de frontera Aguas Verdes - Tumbes.



DSR I	Amazonas	Cajamarca	Lambayeque	Piura	Tumbes
Población (Habitantes)	375,993	1,387,809	1,112,868	1,676,315	200,306
Superficie (Km <sup>2</sup> )	39,249.13	33,317.54	14,231.30	35,892.49	4,669.20
Densidad (Hab/Km <sup>2</sup> )	9.58	41.65	78.20	46.70	42.90
Número de Provincias	7	13	3	8	3
IDH 2009	0.57	0.56	0.62	0.60	0.65
NBI 2009*	53.2	41.1	20.4	37.7	35.8

*\*Población con al menos una necesidad básica insatisfecha.  
\*Con base al Índice de Competitividad Regional (ICRP) – CENTRUM Católica.*

## Indicadores y accionar del Banco de la Nación - DSR I - Piura

Accionar	2011	2010	Rank 2011	Rank 2010
Total agencias	82	79	1/10	1/10
Total agencias UOB	62	60	1/10	1/10
Nuevas agencias	3	9	2/10	2/10
ATM's	63	61	3/10	3/10
Volumen de Operaciones	13,490,430	12,866,559	1/10	1/10
Préstamos Multired	30,145	36,269	1/10	1/10
Seguro Cuota Protegida	8,147	20,378	5/10	1/10
Seguro Tarjeta de Débito	39,524	65,002	3/10	2/10
Personal	328	329	1/10	1/10

## DSR II - IQUITOS



DSR II - IQUITOS destaca por contar con la primera agencia ecológica en el Perú: la agencia Soplín Vargas, ubicada en el distrito de Teniente Manuel Caveró (Loreto). Asimismo, se ubica en la cuarta posición en cuanto a nuevas agencias en el 2011.

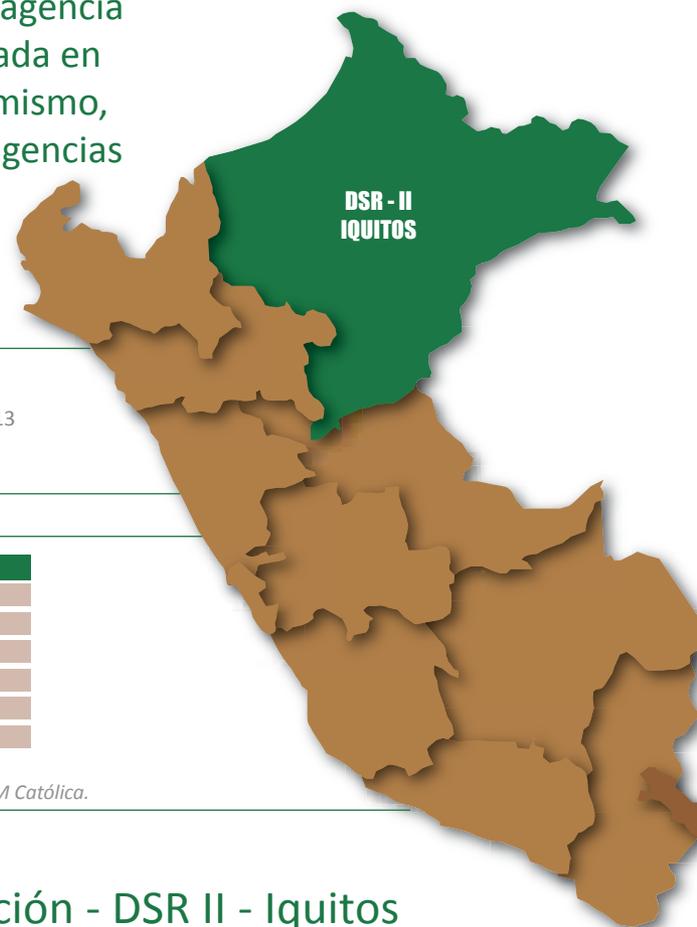
### Posición en la Competitividad Nacional



### Perfil del ámbito económico social

DSR II	Loreto
Población (Habitantes)	891, 732
Superficie (Km2)	368,851.95
Densidad (Hab/Km2)	2.51
Número de Provincias	7
IDH 2009	0.59
NBI 2009*	69.4

\*Población con al menos una necesidad básica insatisfecha.  
\*Con base al Índice de Competitividad Regional (ICRP) – CENTRUM Católica.



## Indicadores y accionar del Banco de la Nación - DSR II - Iquitos

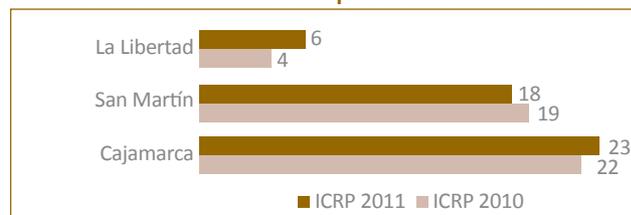
Accionar	2011	2010	Rank 2011	Rank 2010
Total agencias	14	12	10/10	10/10
Total agencias UOB	10	8	10/10	10/10
Nuevas agencias	2	4	4/10	8/10
ATM's	21	20	9/10	9/10
Volumen de Operaciones	2,376,901	2,304,936	10/10	10/10
Préstamos Multired	10,421	13,141	9/10	9/10
Seguro Cuota Protegida	4,695	5,679	8/10	10/10
Seguro Tarjeta de Débito	15,027	17,849	8/10	8/10
Personal	60	64	9/10	9/10

# DSR III - CHICLAYO



La DSR III - CHICLAYO mantiene su liderazgo por tener la mayor cantidad de cajeros automáticos o ATM's Multired a nivel nacional. Asimismo, destaca por el número de agencias, número de agencias UOB, Volumen de Operaciones, Préstamos Multired y por la generación de empleo.

### Posición en la Competitividad Nacional



### Perfil del ámbito económico social

DSR III	La Libertad	San Martín	Cajamarca
Población (Habitantes)	1,617,050	728,808	1,387,809
Superficie (Km <sup>2</sup> )	25,499.90	51,253.31	33,317.54
Densidad (Hab/Km <sup>2</sup> )	65.74	14.83	41.65
Número de Provincias	12	10	13
IDH 2009	0.62	0.59	0.56
NBI 2009*	23.6	49.5	41.1

\*Población con al menos una necesidad básica insatisfecha.

\*Con base al Índice de Competitividad Regional (ICRP) – CENTRUM Católica.

## Indicadores y accionar del Banco de la Nación - DSR III - Chiclayo

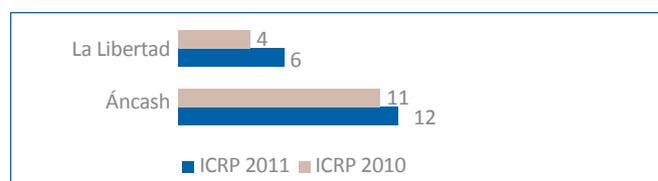
Accionar	2011	2010	Rank 2011	Rank 2010
Total agencias	68	67	2/10	2/10
Total agencias UOB	51	51	2/10	2/10
Nuevas agencias	1	8	7/10	3/10
ATM's	70	71	1/10	1/10
Volumen de Operaciones	12,263,126	11,957,530	2/10	2/10
Préstamos Multired	26,525	31,606	2/10	2/10
Seguro Cuota Protegida	10,823	19,169	2/10	3/10
Seguro Tarjeta de Débito	34,097	45,134	5/10	5/10
Personal	294	293	2/10	2/10

## DSR IV - TRUJILLO



La DSR IV - TRUJILLO, en el 2011, no sólo destaca por ser la segunda división en tener la mayor cantidad de cajeros automáticos o ATM's Multired, sino por el número de colocaciones de Seguro Tarjeta de Débito.

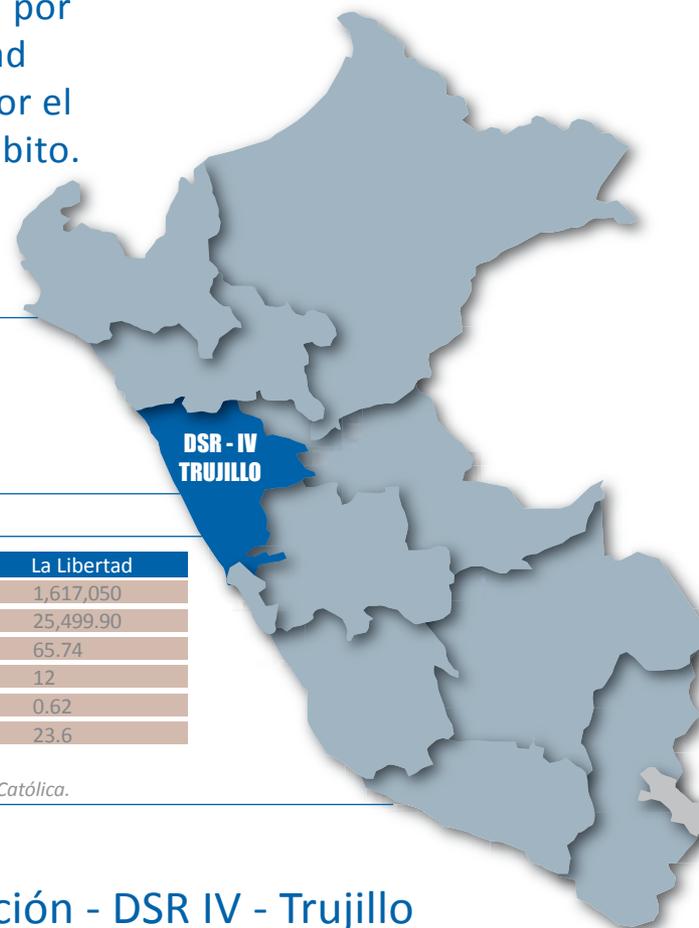
### Posición en la Competitividad Nacional



### Perfil del ámbito económico social

	DSR IV	Áncash	La Libertad
Población (Habitantes)		1,063,459	1,617,050
Superficie (Km2)		35,914.81	25,499.90
Densidad (Hab/Km2)		30.06	65.74
Número de Provincias		20	12
IDH 2009		0.60	0.62
NBI 2009*		26.7	23.6

*\*Población con al menos una necesidad básica insatisfecha.  
\*Con base al Índice de Competitividad Regional (ICRP) – CENTRUM Católica.*



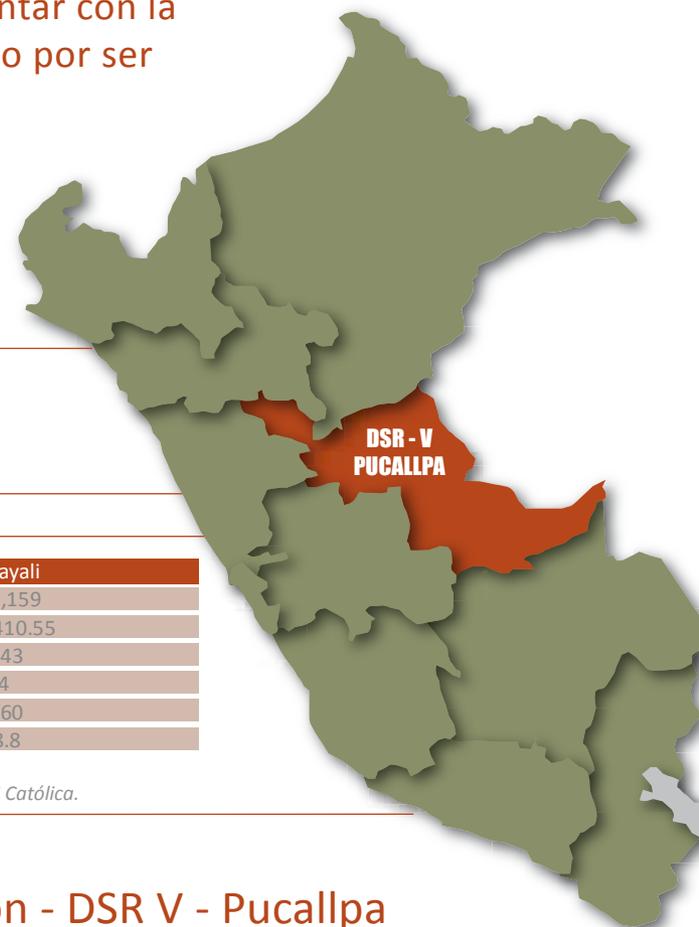
### Indicadores y accionar del Banco de la Nación - DSR IV - Trujillo

Accionar	2011	2010	Rank 2011	Rank 2010
Total agencias	61	59	3/10	3/10
Total agencias UOB	45	44	3/10	3/10
Nuevas agencias	2	7	4/10	5/10
ATM's	68	65	2/10	2/10
Volumen de Operaciones	10,069,194	9,918,553	3/10	3/10
Préstamos Multired	22,264	25,907	3/10	3/10
Seguro Cuota Protegida	10,331	19,666	3/10	2/10
Seguro Tarjeta de Débito	42,792	54,960	2/10	4/10
Personal	256	265	3/10	3/10

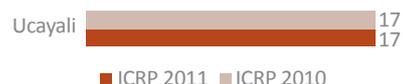
DSR V - PUCALLPA



El accionar del DSR V - PUCALLPA destaca por contar con la agencia Purús, la cual tiene doble reconocimiento por ser catalogada como agencia de frontera (Brasil) y agencia de difícil acceso (21 días por vía fluvial).



### Posición en la Competitividad Nacional



### Perfil del ámbito económico social

DSR V	Ucayali
Población (Habitantes)	432,159
Superficie (Km2)	102,410.55
Densidad (Hab/Km2)	4.43
Número de Provincias	4
IDH 2009	0.60
NBI 2009*	68.8

\*Población con al menos una necesidad básica insatisfecha.

\*Con base al Índice de Competitividad Regional (ICRP) – CENTRUM Católica.

## Indicadores y accionar del Banco de la Nación - DSR V - Pucallpa

Accionar	2011	2010	Rank 2011	Rank 2010
Total agencias	15	15	9/10	9/10
Total agencias UOB	11	11	9/10	9/10
Nuevas agencias	0	3	10/10	9/10
ATM's	18	15	10/10	10/10
Volumen de Operaciones	3,003,775	2,916,189	9/10	9/10
Préstamos Multired	5,716	7,183	10/10	10/10
Seguro Cuota Protegida	2,983	5,696	9/10	9/10
Seguro Tarjeta de Débito	14,596	16,318	9/10	9/10
Personal	56	59	10/10	10/10

# DSR VI - HUANCAYO



La DSR VI - HUANCAYO destaca por contar con las agencias de Pangoa y Mazamari, las cuales pertenecen al programa de lucha contra el narcoterrorismo (VRAE). Además es líder en cantidad de colocaciones de Seguro de Tarjeta de Débito y Seguro de Cuota Protegida.

### Posición en la Competitividad Nacional

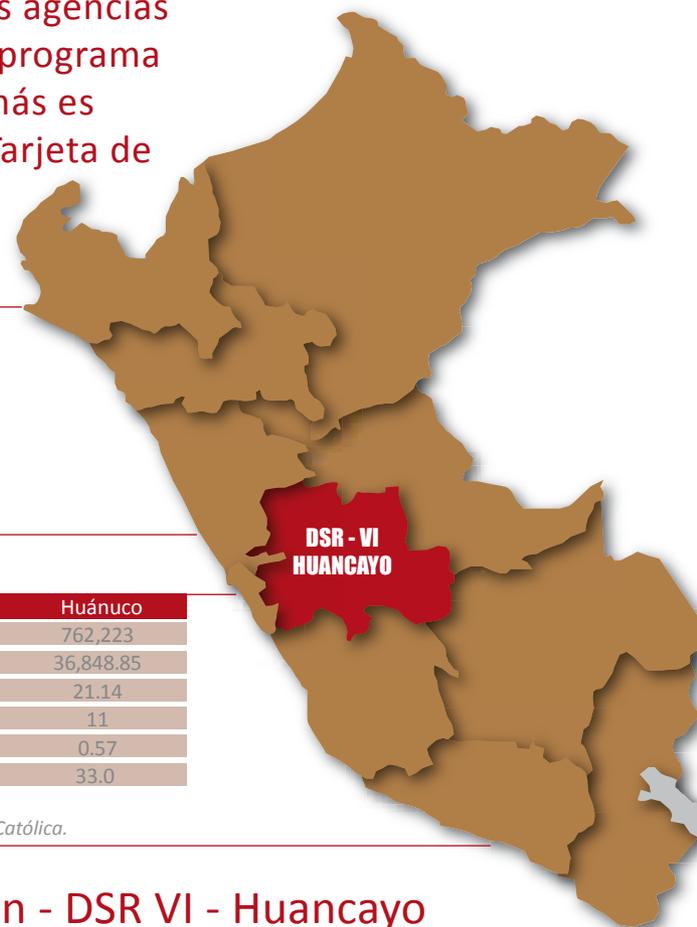


### Perfil del ámbito económico social

DSR VI	Junín	Pasco	Huánuco
Población (Habitantes)	1,225,474	280,449	762,223
Superficie (Km <sup>2</sup> )	44,197.23	25,319.59	36,848.85
Densidad (Hab/Km <sup>2</sup> )	28.41	11.43	21.14
Número de Provincias	9	3	11
IDH 2009	0.60	0.59	0.57
NBI 2009*	34.1	57.6	33.0

\*Población con al menos una necesidad básica insatisfecha.

\*Con base al Índice de Competitividad Regional (ICRP) – CENTRUM Católica.



## Indicadores y accionar del Banco de la Nación - DSR VI - Huancayo

Accionar	2011	2010	Rank 2011	Rank 2010
Total agencias	50	47	4/10	4/10
Total agencias UOB	34	34	4/10	4/10
Nuevas agencias	3	8	2/10	3/10
ATM's	51	48	5/10	5/10
Volumen de Operaciones	8,273,392	8,230,447	4/10	4/10
Préstamos Multired	18,895	22,697	4/10	4/10
Seguro Cuota Protegida	14,878	18,074	1/10	4/10
Seguro Tarjeta de Débito	47,613	71,160	1/10	1/10
Personal	205	208	4/10	4/10



DSR VII - ICA

El accionar del DSR VII - ICA destaca por contar con cinco agencias dentro del Plan VRAE, las cuales se ubican en Huancavelica (Pampas y Colcabamba ) y Ayacucho (San Francisco, San Miguel y Sivia).

### Posición en la Competitividad Nacional

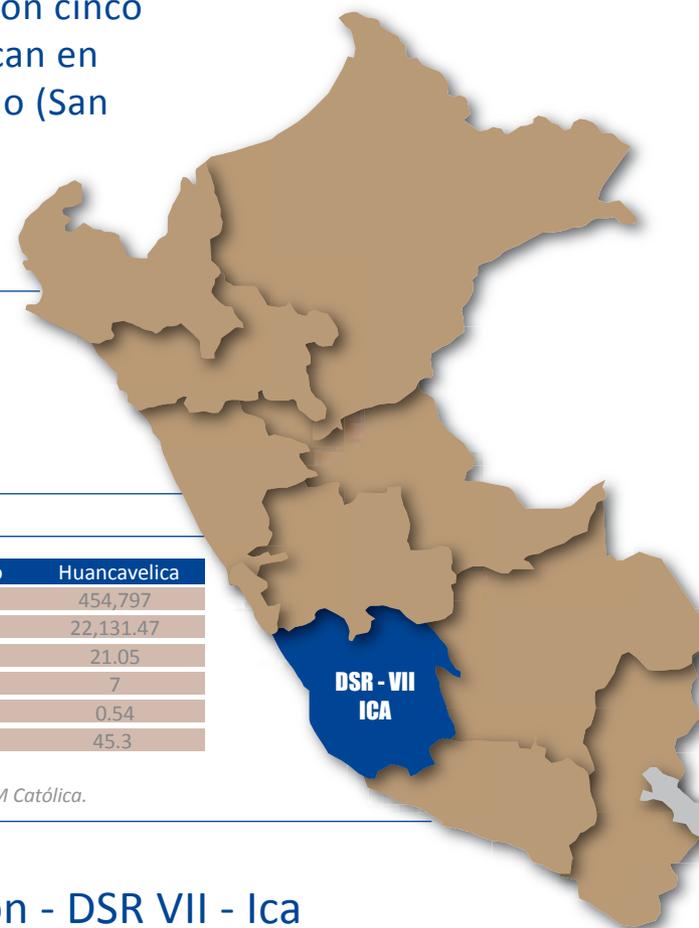


### Perfil del ámbito económico social

DSR VII	Ica	Ayacucho	Huancavelica
Población (Habitantes)	711,932	612,489	454,797
Superficie (Km <sup>2</sup> )	21,327.83	43,814.80	22,131.47
Densidad (Hab/Km <sup>2</sup> )	34.54	14.44	21.05
Número de Provincias	5	11	7
IDH 2009	0.65	0.56	0.54
NBI 2009*	24.6	37.3	45.3

\*Población con al menos una necesidad básica insatisfecha.

\*Con base al Índice de Competitividad Regional (ICRP) – CENTRUM Católica.



## Indicadores y accionar del Banco de la Nación - DSR VII - Ica

Accionar	2011	2010	Rank 2011	Rank 2010
Total agencias	47	45	5/10	5/10
Total agencias UOB	34	33	4/10	5/10
Nuevas agencias	2	5	4/10	7/10
ATM's	49	47	6/10	6/10
Volumen de Operaciones	8,066,384	8,048,390	5/10	5/10
Préstamos Multired	18,662	20,750	5/10	5/10
Seguro Cuota Protegida	6,089	8,876	7/10	8/10
Seguro Tarjeta de Débito	18,900	23,084	7/10	7/10
Personal	197	195	5/10	5/10

## DSR VII - CUSCO



La DSR VIII - CUSCO lidera el ranking de nuevas agencias en el 2011. Además destaca por contar con la Agencia Pichari como parte del Plan VRAE, promoviendo así la lucha contra el narcoterrorismo.

### Posición en la Competitividad Nacional

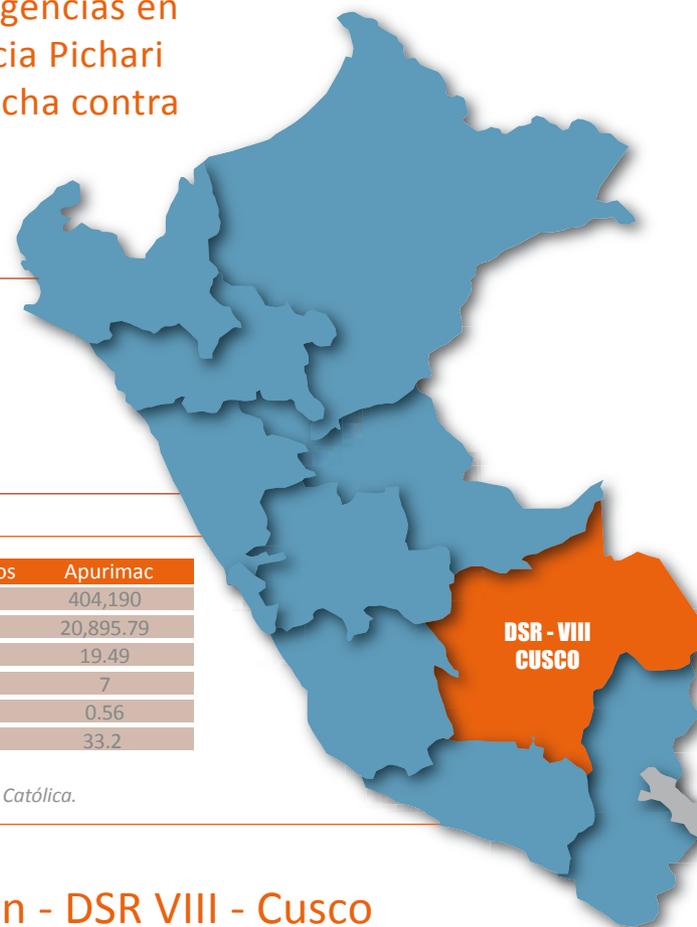


### Perfil del ámbito económico social

DSR VIII	Cusco	Madre de Dios	Apurímac
Población (Habitantes)	1,171,403	109,555	404,190
Superficie (Km2)	71,986.50	85,300.54	20,895.79
Densidad (Hab/Km2)	16.57	1.40	19.49
Número de Provincias	13	3	7
IDH 2009	0.58	0.63	0.56
NBI 2009*	32.1	40.4	33.2

\*Población con al menos una necesidad básica insatisfecha.

\*Con base al Índice de Competitividad Regional (ICRP) – CENTRUM Católica.



## Indicadores y accionar del Banco de la Nación - DSR VIII - Cusco

Accionar	2011	2010	Rank 2011	Rank 2010
Total agencias	43	38	6/10	7/10
Total agencias UOB	28	26	7/10	7/10
Nuevas agencias	5	7	1/10	5/10
ATM's	53	49	4/10	4/10
Volumen de Operaciones	6,863,846	6,636,304	6/10	7/10
Préstamos Multired	11,652	14,051	8/10	8/10
Seguro Cuota Protegida	8,300	12,707	4/10	5/10
Seguro Tarjeta de Débito	37,038	58,386	4/10	3/10
Personal	154	158	7/10	7/10

# DSR IX - AREQUIPA



El accionar del DSR IX - AREQUIPA cuenta con el 61% de sus agencias bajo la categoría de Única Oferta Bancaria. Dentro de su accionar destaca por los Préstamos Multired.

### Posición en la Competitividad Nacional



### Perfil del ámbito económico social

DSR IX	Arequipa
Población (Habitantes)	1,152,303
Superficie (Km2)	63,345.39
Densidad (Hab/Km2)	18.82
Número de Provincias	8
IDH 2009	0.65
NBI 2009*	22.6

\*Población con al menos una necesidad básica insatisfecha.

\*Con base al Índice de Competitividad Regional (ICRP) – CENTRUM Católica.



## Indicadores y accionar del Banco de la Nación - DSR IX - Arequipa

Accionar	2011	2010	Rank 2011	Rank 2010
Total agencias	23	22	8/10	8/10
Total agencias UOB	14	14	8/10	8/10
Nuevas agencias	1	1	7/10	10/10
ATM's	23	23	8/10	8/10
Volumen de Operaciones	6,691,942	6,777,707	7/10	6/10
Préstamos Multired	15,685	19,088	6/10	6/10
Seguro Cuota Protegida	2,861	12,226	10/10	6/10
Seguro Tarjeta de Débito	4,776	9,794	10/10	10/10
Personal	172	171	6/10	6/10

# DSR X - TACNA



La DSR X - TACNA destaca por contar con la agencia de frontera Santa Rosa de Tacna (Chile). Además por contar con 30 agencias de Única Oferta Bancaria.

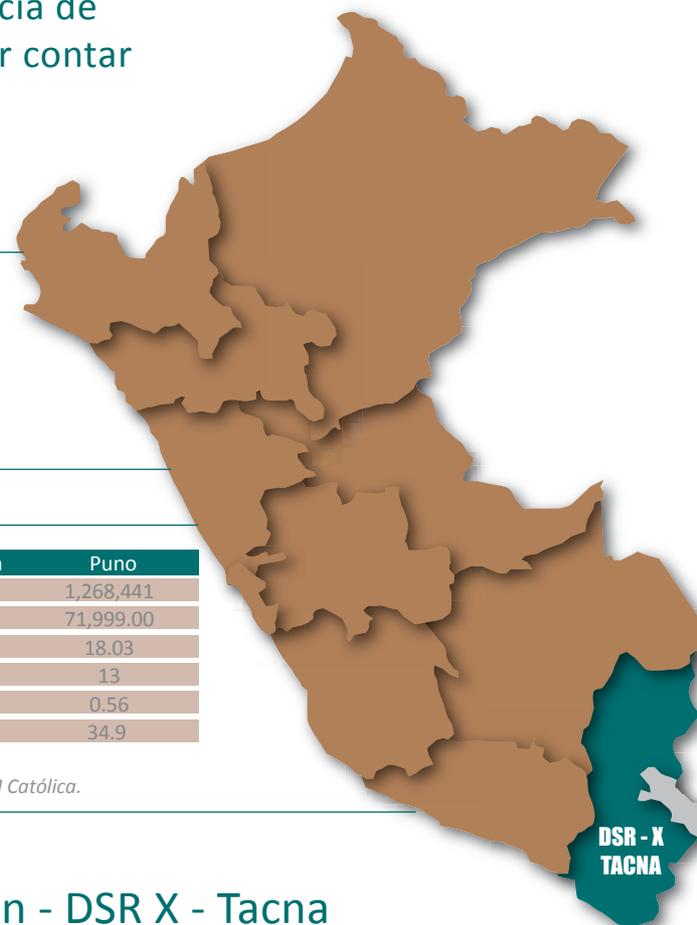
### Posición en la Competitividad Nacional



### Perfil del ámbito económico social

DSR X	Tacna	Moquegua	Puno
Población (Habitantes)	288,781	161,533	1,268,441
Superficie (Km2)	16,075.89	15,733.97	71,999.00
Densidad (Hab/Km2)	18.74	10.62	18.03
Número de Provincias	4	3	13
IDH 2009	0.65	0.65	0.56
NBI 2009*	15.5	17.0	34.9

\*Población con al menos una necesidad básica insatisfecha.  
 \*Con base al Índice de Competitividad Regional (ICRP) – CENTRUM Católica.



## Indicadores y accionar del Banco de la Nación - DSR X - Tacna

Accionar	2011	2010	Rank 2011	Rank 2010
Total agencias	43	42	6/10	6/10
Total agencias UOB	30	30	6/10	6/10
Nuevas agencias	1	10	7/10	1/10
ATM's	33	32	7/10	7/10
Volumen de Operaciones	5,938,362	5,976,615	8/10	8/10
Préstamos Multired	13,075	15,478	7/10	7/10
Seguro Cuota Protegida	6,163	12,083	6/10	7/10
Seguro Tarjeta de Débito	19,914	30,740	6/10	6/10
Personal	154	157	7/10	8/10

# DIVISIÓN ZONAL LIMA



La División Zonal Lima es líder en la mayoría de indicadores del accionar del Banco de la Nación. Ésta concentra el 38% de cajeros automáticos o ATM's Multired a nivel nacional. Se debe resaltar la mejora en todos sus indicadores, excepto por las agencias UOB, en donde no presentó cambio alguno.

### Posición en la Competitividad Nacional



### Perfil del ámbito económico social

Zonal Lima	Lima y Callao
Población (Habitantes)	9,322,088
Superficie (Km2)	34,948.57
Densidad (Hab/Km2)	278.49
Número de Provincias	11
IDH 2009	0.68
NBI 2009*	15.0

\*Población con al menos una necesidad básica insatisfecha.

\*Con base al Índice de Competitividad Regional (ICRP) – CENTRUM Católica.

**División Zonal  
LIMA**

## Indicadores y accionar del Banco de la Nación - División Zonal Lima

Accionar	2011	2010	Resultados 2011
Total agencias	90	87	↑
Total agencias UOB	7	7	↔
Nuevas agencias	3	13	↓
ATM's	273	256	↑
Volumen de Operaciones	38,407,976	37,741,803	↑
Préstamos Multired	94,549	106,627	↓
Seguro Cuota Protegida	22,907	29,807	↓
Seguro Tarjeta de Débito	26,367	57,677	↓
Personal	9,099	1,028	↑

REDACCIÓN, EDICIÓN Y REVISIÓN GENERAL

Luis Francisco Vivanco Aldón

INVESTIGACIÓN

Luis del Carpio Castro

DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

Claudia Fabiola Cárdenas Vargadá

FOTOGRAFÍA

PROMPERÚ

Archivo Fotográfico del Banco de la Nación

