

BN
658
M
1984
3376



Memoria

'84

BN
658
M
1984
3376

CONTENIDO

	<u>Pág.</u>
1. POLITICA GENERAL :	
1.1 La Economía Peruana en 1984	10
1.2 Objetivos Específicos	12
2. EL BANCO DE LA NACION Y SUS OPERACIONES BANCARIAS :	
2.1 Operaciones con el Gobierno Central	15
2.2 Operaciones con las Empresas Estatales	19
2.3 Operaciones con el Sector Externo	22
2.4 Operaciones con el Sector Privado	24
2.5 Concentración de Cartera y Eficiencia de Recuperación	24
3. EL BANCO DE LA NACION COMO AGENTE FINANCIERO DEL ESTADO	29
4. EL BANCO DE LA NACION Y SUS ACTIVIDADES DE RECAUDACION	32
5. EL GRUPO BANCO DE LA NACION	35
6. MEJORA DE SERVICIO :	
6.1 Horarios y Oficinas Especiales	43
6.2 Grandes Contribuyentes	43
6.3 Formulario Unico de Especies Valoradas	43
6.4 Nueva Sede Institucional	47
6.5 Esfuerzo Descentralizado	49
7. POLITICA LABORAL Y SOCIAL :	
7.1 Remuneraciones	50
7.2 Cambio de Régimen Laboral	52
7.3 Programa de Vivienda	53
7.4 Bienestar	56
7.5 Capacitación	57
7.6 Sorteo Nacional Pro-Navidad 1984	59
7.7 Personería Jurídica al FEBAN	61
8. RESULTADOS ECONOMICOS	61
9. COMENTARIOS FINALES	63
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	70

BANCO DE LA NACION

PRINCIPALES INDICADORES AL 31-12-84

(millones de soles)

Capital autorizado	S/.	600,000
Capital pagado	..	299,150
Resultado del Ejercicio	..	202,713
Activo	..	13'390,469
Colocaciones Netas	..	6'805,848
Depósitos	..	3'842,894

DIRECTORIO

PRESIDENTE :

DR. CARLOS DELGADO FERNANDEZ

VICE-PRESIDENTE :

DR. HECTOR MARTINEZ BERNALES

DIRECTORES :

ING. JAVIER ABUGATTAS FATULE

DR. HENRY BARCLAY REY DE CASTRO

ING. AUGUSTO BEDOYA CAMERE

(hasta 19-11-84)

DR. BENEDICTO CIGUEÑAS GUEVARA

ING. GUILLERMO MONTERO PROAÑO

(hasta 18-06-84)

SR. ENRIQUE ARROYO RIZO PATRON

(hasta 19-11-84)

DR. MANUEL VELARDE ASPILLAGA (*)

(hasta 11-07-84)

GERENCIA :

GERENTE GENERAL :

SR. VICTOR MIRO QUESADA GATJENS

GERENTES GENERALES ADJUNTOS :

AREA DE OPERACIONES :

DR. JUAN LUIS DALY ARBULU

AREA DE RECURSOS HUMANOS :

DR. MARCO ESPINOZA ORDOÑEZ

AUDITOR INTERNO :

C.P.C. ALFONSO RODRIGUEZ CAMILLONI

SECRETARIO DEL DIRECTORIO :

DR. AUGUSTO ARGUEDAS FALCONI

(*) AL 21-12-84

DIRECTORIOS EN EL TRANSCURSO DEL AÑO 1984

DIRECTORIO *

PRESIDENTE :

ING. AUGUSTO BLACKER MILLER

VICE-PRESIDENTE :

DR. FELIX NAVARRO GRAU

DIRECTORES :

ING. AUGUSTO BEDOYA CAMERE

DR. CARLOS DELGADO FERNANDEZ

DR. ALONSO POLAR CAMPOS

DR. MANUEL VELARDE ASPILLAGA

(*) HASTA EL 11-01-84

DIRECTORIO *

PRESIDENTE :

DR. ALFONSO BRAZZINI DIAZ-UFFANO

VICE-PRESIDENTE :

DR. ARMANDO BUENDIA GUTIERREZ

DIRECTORES :

ING. JAVIER ABUGATTAS FATULE

DR. BENEDICTO CIGUEÑAS GUEVARA

DR. BRIAN JENSEN RUBIO

ING. LUIS MONTERO ARAMBURU

ING. GUILLERMO MONTERO PROAÑO

DR. MANUEL VELARDE ASPILLAGA

(*) HASTA EL 20-03-84

INTRODUCCION

El Directorio del Banco de la Nación, de conformidad con lo establecido en el artículo 15º inciso g) de sus Estatutos, presenta la Memoria Anual, el Balance General y los Estados Financieros correspondientes al Ejercicio 1984.

En ella aparecen registrados los principales acontecimientos que han enmarcado nuestro acontecer, ofreciéndose información sobre el papel jugado por el Banco dentro del programa económico de reactivación aplicado por el Poder Ejecutivo. A tal efecto se presentan las actividades más relevantes en relación a la comunidad financiera internacional, así como las principales operaciones financieras internas efectuadas por nuestra Institución, un estado de situación de las empresas que conforman el Grupo Banco de la Nación y los resultados obtenidos al fin del período.

Por último, se inserta información sobre los aspectos administrativos más relevantes de la Institución, así como de los programas en beneficio de sus trabajadores y usuarios desarrollados a lo largo del año pasado.

1. POLITICA GENERAL

El Banco de la Nación es la entidad financiera más importante del país, tanto por su peso como grupo en las colocaciones totales, como por su presencia nacional y su número de trabajadores.

Básicamente las funciones del Banco son tres :

—Entidad bancaria

Recibe los depósitos y otorga crédito de corto plazo al Sector Público, así como realiza los pagos a nombre de estas entidades.

—Agente financiero

Se encarga de todas las operaciones de crédito del Sector Público con el país o el exterior.

—Recaudador

Todos los tributos del Sector Público son cobrados por el Banco.

Factores que convierten su participación en uno de los factores claves del manejo de la economía nacional.

De aquí que la política de la administración, durante el año 1984 fuese ajustar la marcha de la institución a las especiales condiciones del entorno económico nacional e internacional y, al mismo tiempo, procurar una mejora sustantiva de los servicios que presta a sus clientes y usuarios y de las condiciones laborales y sociales de sus servidores.

1.1 La Economía Peruana en 1984

Durante 1984 la producción nacional experimentó cierta recuperación luego de la severa recesión del año anterior. En este sentido el Producto Bruto Interno del país tuvo un crecimiento anual de 4.5 por ciento con relación al -12.0 por ciento del año anterior y que representó una drástica caída generalizada de la producción.

A nivel de sectores, las actividades Agrícola, Pesquera y Minera presentaron aumentos de producción que influyeron en la expansión de la Industria Manufacturera.

La inflación acumulada durante 1984 fue de 111.5 por ciento; como elementos gravitantes de esta situación se pueden señalar a los mayores aumentos en los precios de los productos controlados y el mayor ritmo devaluatorio que se produjo a partir del mes de octubre. Ambas medias permitieron reducir el desequilibrio de precios relativos internos y recuperar la paridad cambiaria, registrándose a diciembre de 1984 una devaluación de 132.7 por ciento.

*Indicador de precios al consumidor
en el mes de octubre de 1984
los precios controlados
de los productos básicos.*

Respecto a nuestro Comercio-Exterior, el déficit de nuestra Balanza en cuenta corriente se ubicó en US \$ 252 millones cifra sustancialmente inferior a los US \$ 872 millones de 1983 y que en relación al Producto Bruto Interno representa una reducción del —5.4 por ciento al —1.5 por ciento. Este resultado tiene su origen en una reducción significativa de las Importaciones y de manera especial en los rubros de Bienes de Consumo y de Capital así como una ligera recuperación en las Exportaciones tanto de los Productos Tradicionales como el petróleo y derivados, productos agrícolas y pesqueros así como en la de Productos de Exportación no Tradicionales. Se debe señalar que los precios de nuestros principales productos mineros de exportación, continuaron deprimidos en el mercado internacional determinando un menor ingreso de divisas por este concepto, no obstante los mayores volúmenes embarcados de algunos de ellos como por ejemplo el cobre y el oro.

Asimismo respecto al saldo favorable de US \$ 1,233 millones de la cuenta de Capitales a Largo Plazo en 1984 hizo posible cubrir el resultado negativo de la cuenta corriente y el egreso de Capitales a Corto Plazo, permitiendo un saldo favorable de US \$ 247 millones en la Balanza de Pagos en el año que se reseña.

Se debe expresar asimismo que las Reservas Internacionales Netas del Sistema Financiero mostraron una evolución favorable con respecto al año anterior pues alcanzaron los US \$ 1,103 millones, que supera en US \$ 247 millones a lo disponible en el año anterior, en cuanto a liquidez internacional. Esta situación se origina principalmente por el superávit de la Balanza Comercial y los mayores depósitos que mantiene la banca en el Banco Central de Reserva del Perú por la captación de recursos en moneda extranjera. Durante 1984, dada la necesidad de proteger un nivel estratégico de nuestros recursos

internacionales y producida la significativa contracción de los créditos concertados en las diversas fuentes financieras, el crédito interno tuvo que ser priorizado al Sector Privado y orientado especialmente a las actividades de Exportación no Tradicional.

Con respecto al crecimiento de la liquidez ésta se sustentó en el aumento de la emisión primaria debido a incrementos de origen externos. Cabe señalar que la evolución del Multiplicador medio Bancario fue mínima debido a medidas de carácter monetario como el aumento de la tasa de encaje promedio del sistema bancario, que permitió utilizar los excedentes del encaje, mantenidos como depósitos en el Banco Central, para financiar la actividad productiva privada.

En el Cuadro Nº 1 se muestran los principales indicadores de la economía nacional en 1984 y las cifras registradas el año 1983.

Desde abril de 1984 el Poder Ejecutivo definió un nuevo programa económico al que el Presidente de la República denominó "austeridad sin recesión". Este programa estaba orientado a introducir medidas de ajuste de nuestra economía que permitieran disminuir el déficit fiscal, pero sin que ello introdujera un freno a los programas de desarrollo productivo y social aplicados por la actual administración. Tal objetivo señalaba restricciones importantes en la política crediticia y, al mismo tiempo, exigía, una mayor eficiencia en la utilización de los recursos, para aprovechar entre otros factores los flujos de financiamiento externo disponibles.

Es dentro de este contexto que se enmarcó la gestión desarrollada por el directorio y la administración del Banco en el período aludido.

1.2 Objetivos específicos

En términos específicos, el directorio y la administración del banco orientaron su actividad a la consecución de los siguientes objetivos :

CUADRO N° 1

PRINCIPALES INDICADORES DE LA ECONOMIA PERUANA

	<u>1984</u>	<u>1983</u>
1. Crecimiento del P.B.I. (%)	4.5	- 12.0
Sectores :		
Agropecuario	8.4	- 7.9
Pesca	89.1	- 40.0
Minería	6.4	- 7.4
Manufactura	2.5	- 17.2
Construcción	1.5	- 21.5
Gobierno	0.0	2.0
Otros	3.7	- 11.9
2. Tasa de Inflación (%)	111.5	125.1
Variación del IPC de Lima Metropolitana Dic - Dic.		
3. Devaluación (%)	132.7	135.5
Variación de la Tasa de Cambio Oficial Dic - Dic.		
4. Déficit Económico del Gobierno Central (Miles de millones de soles)	- 3,281	- 2,316
Financiamiento Interno	792	750
Financiamiento Externo (Neto)	2,489	1,566
5. Sector Externo (Millones de US\$)		
Exportaciones FOB	3,147	3,015
Importaciones FOB	2,140	2,722
Saldo Balanza Comercial	1,007	293
Reservas Internacionales Netas (a Dic.)	1,103	856
6. Deuda Externa a Largo Plazo (Millones de US\$)		
Deuda Pública Externa (a Dic.)	9,775	8,339
Deuda Total	12,102	11,006
7. Moneda y Crédito (Miles de millones de soles)		
Emisión Primaria	3,504	1,819
Liquidez	8,633	4,220
Crédito al Sector Privado	7,820	3,092
Crédito al Sector Público (Neto)	- 1,489	1,436
Crédito Interno	6,331	4,528

FUENTE: Banco Central de Reserva del Perú

—En primer lugar la solución del engorroso problema judicial generado por las operaciones con el liquidado grupo Ambrosiano. Era propósito principal el lograr una solución justa y armoniosa que permitiese al banco la recuperación de su plena operatividad en todas las plazas del mundo y que al mismo tiempo restituyese el bien ganado prestigio internacional puesto en cuestión a partir de las demandas de los bancos extranjeros integrantes del mencionado grupo Ambrosiano.

—En segundo término se trataba de culminar con éxito el intenso esfuerzo desarrollado en los cuatro años precedentes por la modernización y perfeccionamiento de la operación propiamente bancaria de la entidad, de tal suerte que se lograra simultáneamente una rentabilización de sus actividades y un mejor servicio a sus usuarios y clientes.

—En tercer lugar se trataba de desarrollar un intenso esfuerzo por mejorar la situación laboral de los servidores de la institución. Por diversas circunstancias históricas las condiciones de remuneración y laborales de los trabajadores del banco habían experimentado un deterioro relativo en relación a los del conjunto del sistema; generando así situaciones no deseadas.

—En cuarto lugar se trataba de restituir la imagen pública del Banco de la Nación como una de las instituciones rectoras de la economía del país. Este esfuerzo debería ser paralelo al de la generación de un movimiento de identidad y mística interna que generara las condiciones internas suficientes para apoyar el gran esfuerzo de consolidación institucional que todos los otros objetivos suponían.

2. EL BANCO DE LA NACION Y SUS OPERACIONES BANCARIAS

Se puede afirmar que 1984 representó para el Banco de la Nación la consolidación de su actividad en el campo de la Banca y Finanzas.

En efecto, en sus relaciones con el Gobierno Central el Banco de la Nación continuó brindando su apoyo crediticio al Tesoro Público, así como suministró recursos que hicieron posible el pago de los vencimientos de la Deuda Pública Externa; atendió, asimismo, en su calidad de Fideicomisario del Estado las operaciones derivadas de la Emisión de los Bonos de Inversión Pública y los Bonos de Reconstrucción Nacional. De otro lado, este año el Banco de la Nación cumpliendo su rol de ente recaudador de los tributos que administra la Dirección General de Contribuciones obtuvo cifras record en este campo de su actividad.

En sus relaciones con las Empresas del Estado continuó brindando el apoyo financiero requerido tanto para la formación de capital de trabajo como la de adquisición de Bienes de Capital, importación de alimentos e insumos.

Asimismo, atendió los requerimientos de operaciones de Comercio Exterior proporcionando el servicio de crédito documental y líneas de crédito para la importación y exportación.

2.1 Operaciones con el Gobierno Central

Al finalizar el año de 1984 el Gobierno Central mantuvo una posición financiera favorable en sus operaciones con nuestra Institución de S/. 1,445 miles de millones, debido al apreciable incremento de sus Depósitos y Obligaciones, cuyo saldo alcanza S/. 6,214 miles de millones, en comparación a los créditos otorgados que suman S/. 4,769 miles de millones, como se observa en el Cuadro N° 2.

Debemos señalar que entre las principales operaciones realizadas durante 1984, figura el crédito otorgado por el Banco de la Nación, con recursos del Banco Central de Reserva del Perú, por un monto de US \$ 230 millones, con la finalidad de obtener las divisas requeridas para cubrir parte de la Deuda Externa refinanciada y que fueron depositados en el Instituto Emisor.

Asimismo, se consolidó en el Banco Central de Reserva el apoyo financiero otorgado por el Banco de la Nación a la Empresa Comercializadora del Arroz-ECASA por un monto de S/. 324 miles de millones para ser refinanciados por el Gobierno Central.

CUADRO N° 2

CREDITO NETO OTORGADO POR EL BANCO DE LA NACION
(Miles de Millones de Soles)

	<u>1984</u>	<u>1983</u>
1. Crédito Neto al Sector Público	(1,122)	(351)
a) Gobierno Central	(1,445)	(403)
Crédito	4,769	1,572
Obligaciones	6,214	1,975
b) Empresas Estatales	664	180
Créditos	1,264	539
Obligaciones	600	359
c) Resto del Sector Público	(341)	(128)
Créditos	59	54
Obligaciones	400	182
2. Sector Privado	(909)	(164)
Créditos	399	203
Obligaciones	1,308	367
3. Operaciones Interbancarias Netas	5,048	1,722
a) Banco Central de Reserva	4,287	1,538
Depósitos y Caja	5,007	1,563
Obligaciones	720	25
b) Banco de Fomento	447	31
Créditos y Depósitos	429	33
Obligaciones	32	2
c) Bancos Comerciales	314	152
Créditos y Depósitos	315	155
Obligaciones	1	3
SUB-TOTAL (1+2+3)	<u>3,017</u>	<u>1,207</u>
CREDITO INDIRECTO	2,605	1,504
T O T A L :	<u><u>5,622</u></u>	<u><u>2,711</u></u>

Destaca igualmente la captación de recursos por S/. 337,173 millones, realizada a través de la colocación de los Bonos de Reconstrucción emitidos por la Dirección General del Tesoro Público.

Asimismo, al 31 de diciembre de 1984 existían en circulación S/. 327 miles de millones en Bonos de Inversión Pública, de los cuales el Banco de la Nación mantenía en cartera S/. 125 miles de millones.

En el transcurso del año, el Banco de la Nación como ente administrador del Fondo de Inversiones y Contrapartidas del Sector Público Nacional autorizó el financiamiento en Gastos de Capital del Gobierno Central por un monto que alcanza los S/. 483 miles de millones que fueron destinados prioritariamente, en ese orden, a proyectos del Ministerio de Transportes, proyectos especiales manejados por el Instituto Nacional de Desarrollo INADE, Corporaciones Departamentales de Desarrollo y Agricultura.

**RECURSOS DEL FONDO DE INVERSIONES Y DE
CONTRAPARTIDAS DEL S. P. N. 1984**

(Millones de Soles)

	<u>MONTO</u>	<u>%</u>
1. Transferencias Tesoro Público	155,000'	32.07
2. Utilidades de las Empresas	91,692'	18.97
3. D.S. 092-84 (End. Externo)	99,856'	20.66
4. Reembolsos A.I.D.	55,215'	11.42
5. Línea de Crédito B.N.	50,000'	10.34
6. Intereses Cta. Cte. 000-100013	20,103'	4.16
7. Otros (Saldo 1983)	11,483'	2.38
	<u>S/. 483,349'</u>	<u>100.00</u>

AUTORIZACIONES DE PAGO POR SECTORES

SECTOR	<u>MONTO</u>	<u>%</u>
1. Salud	9,831'	2.03
2. Agricultura	46,419'	9.61
3. Industria	6,394'	1.32
4. Transp. y Comunicaciones	183,280'	37.93
5. Coop. Popular	184'	0.04
6. INADE	153,075'	31.68
7. Educación	1,719'	0.35
8. Inst. Per. Energía Nuclear	1,285'	0.27
9. CORDES	71,052'	14.70
10. Inst. Nac. Comunicación Social	4,722'	0.98
11. Pesquería	64'	0.01
12. Justicia	4,334'	0.90
13. Vivienda	867'	0.18
TOTAL :	<u>483,232'</u>	<u>100.00</u>

—No incluyen Regularizaciones de 1983 por S/. 118'

2.2 Operaciones con las Empresas Estatales

Al 31 de diciembre de 1984 el saldo de los créditos concedidos a la actividad empresarial del Estado fue S/. 1,905 miles de millones.

El total de esta cartera de créditos se divide en S/. 1,258 miles de millones por concepto de créditos directos y S/. 647 miles de millones que corresponden a las garantías otorgadas por nuestra Institución a través de avales y cartas fianzas (Ver Cuadro N° 3).

En concordancia con la política crediticia del Supremo Gobierno, a continuación precisamos algunas importantes operaciones concretadas durante el año que se comenta que han contribuido al desarrollo de las principales Empresas Públicas del país.

Con el objeto de atender la importación de insumos y suministros de Capital de Trabajo a Petróleos del Perú se aprobó la renovación de la línea de Cartas de Crédito Documentario por US \$ 40 millones y se autorizaron operaciones de financiamiento para la adquisición de 198 unidades de bombeo.

Asimismo, se autorizó una línea de crédito por US \$ 2 millones para la preexportación de minerales producidos por Hierro Perú y se otorgó un crédito puente de US \$ 3,600 millones para cubrir gastos corrientes.

Se acordó atender los requerimientos de financiamiento solicitados por Sider-Perú por un monto superior a los US \$ 4 millones, destinados a la importación de bovinas laminadas y planchas galvanizadas, igualmente se aprobó una línea de crédito de importaciones por US \$ 30 millones y la ampliación de línea de Descuento de letras por S/. 15,000 millones para Capital de Trabajo.

El apoyo financiero a ENCI se tradujo en la aprobación de una línea de crédito para la importación de productos lácteos por US \$ 18 millones. En cuanto al apoyo financiero logrado en favor de Minero Perú-Comercial-MIM-PECO, se debe resaltar en primer lugar una línea de avales y/o advance account hasta por US \$ 53 millones, con el objeto de financiar pre y post embarques de minerales.

Asimismo, para operaciones de cobertura en la Bolsa de Metales de Londres y Nueva York; también se autorizó una línea complementaria de US \$ 10 millones que fue destinada para Capital de Trabajo y operaciones de post embarque.

Debemos destacar el financiamiento autorizado a ECASA para el uso de una línea de crédito por S/. 335,722 millones con recursos provenientes del Banco Central de Reserva del Perú para atender necesidades de Capital de Trabajo y financiar la compra de arroz en cáscara de la Campaña Arrocería 1984.

CUADRO N° 3

CREDITOS OTORGADOS POR EL BANCO DE LA NACION A
EMPRESAS ESTATALES

(En miles de millones de soles)

CONCEPTOS	SALDOS	
	AL 31-12-84	AL 31-12-83
I. CREDITO DIRECTO	1,258	539
ECASA	—	—
ENCI	10	31
ELECTRO PERU	137	63
MINERO PERU	165	72
MINPECO	281	165
SIDER-PERU	196	98
PETRO PERU	79	—
PESCA PERU	72	42
RESTO DE EMPRESAS	318	68
II. CREDITO INDIRECTO	647	965
ECASA	3	69
ENCI	263	664
ELECTRO PERU	6	13
MINPECO	116	33
SIDER-PERU	127	24
PETRO PERU	85	145
RESTO DE EMPRESAS	47	17
TOTAL (I + II)	1,905	1,504

1984 : 1 US\$. = S/. 5,532.00

1983 : 1 US\$. = S/. 2,265.50

2.3 Operaciones con el Sector Externo

En 1984 la posición neta de las operaciones con el exterior realizadas por nuestra Institución fue favorable en US \$ 47 millones, debiéndose señalar que el total de documentos negociados por Operaciones de Exportación alcanzó la cifra de US \$ 387 millones y las importaciones efectuadas a través de créditos documentarios aperturados y cobranzas canceladas sumaron US \$ 340 millones. Esta situación contrasta significativamente con los resultados obtenidos el año anterior que arrojó una posición neta desfavorable de US \$ 138 millones, pudiéndose advertir una reducción sustancial de nuestras operaciones de importación, tal como se puede apreciar en el Cuadro N° 4

Entre los principales productos exportados y cuyas operaciones fueron realizadas por nuestro intermedio, destaca la exportación de petróleo residual, gasolina, harina de pescado y minerales, efectuadas por las principales Empresas del Estado.

Asimismo, se debe destacar el incremento de operaciones efectuadas con el Sector Privado que este año alcanzaron, siempre en el rubro de exportaciones los US \$ 26 millones.

Las operaciones de exportación que venimos comentando aparecen resumidos en el Cuadro N° 5.

CUADRO N° 4

OPERACIONES CON EL SECTOR EXTERNO

(Millones de US\$.)

CONCEPTOS	AÑOS	
	1984	1983
I. EXPORTACIONES		
DOCUMENTOS NEGOCIADOS		
—Créditos Documentarios	372'	322'
—Cobranzas	15'	110'
TOTAL US\$.	<u>387'</u>	<u>432'</u>
II. IMPORTACIONES		
—Créditos Documentarios Aperturados	269'	442'
—Cobranzas Canceladas	71'	128'
TOTAL US\$.	<u>340'</u>	<u>570'</u>

CUADRO N° 5

EXPORTACIONES AÑO 1984

DOCUMENTOS NEGOCIADOS CON EL EXTERIOR POR PRODUCTOS

(Millones de US\$.)

SECTOR PUBLICO	360'
—Petroleo Residual	303'
—Gasolina	13'
—Harina de Pescado	22'
—Minerales	17'
—Algodón	2'
—Café	1'
—Otros	2'
SECTOR PRIVADO	26'
TOTAL US\$.	<u>386'</u>

2.4 Operaciones con el sector privado

En razón de dispositivos legales específicos en apoyo de los sectores productivos o de situaciones especiales, el Banco de la Nación operó líneas de crédito al sector privado sin que ello significara competencia o paralelismo con la banca privada o asociada.

Igualmente mantuvo operaciones de apoyo a la banca comercial que en 1984 sin considerar el préstamo al Banco Continental de S/. 23,000 millones, alcanzaron en préstamos interbancarios y depósitos a la suma de S/. 11,000 millones. Al haberse establecido un tipo de interés de 72% anual vencido, tales operaciones significaron cerca de S/. 8,000 millones como utilidad para el Banco de la Nación.

2.5 Concentración de cartera y eficiencia de recuperación

Los créditos concedidos, tanto a las empresas públicas como privadas, en los sectores industrias, comercio, servicios y créditos especiales configuran una concentración de cartera en moneda nacional y moneda extranjera que se reflejan en los cuadros.

BANCO DE LA NACION
CONCENTRACION DE CARTERA
 (Al 31-12-84)

EMPRESA	Moneda Nacional		Moneda Extranjera	
	IMPORTE		IMPORTE	
	(Millones S/.)	%	(Miles US\$)	%
SECTOR INDUSTRIAS				
SIDERPERU	3,528	13.7	—	—
EMDEPALMA	1,708	6.6	—	—
MOLINOS MAYO	1,500	5.8	—	—
ELECTROPERU	1,287	5.0	30'111	41.3
FABRICA TEJIDOS LA UNION	12,069	46.8	—	—
TEXTIL EL AMAZONAS	3,273	12.7	431	0.6
PETROPERU	47	0.2	40'111	55.0
PREMIX CONCRETERA	—	—	1'044	1.4
OTROS	2,378	9.2	1'179	1.7
TOTAL	25,790	100.0	72,876	100.0

SECTOR COMERCIO				
AGEPSA	4,879	25.3	—	—
MINPECO	2,770	14.4	71'297	99.9
NICOLINI HNOS.	4,613	24.0	—	—
CARSA	2,555	13.3	—	—
MOLINERA DEL PERU	1,000	5.2	—	—
OTROS	3,439	17.8	46	00.1
TOTAL	19,256	100.0	71'343	100.0

BANCO DE LA NACION
CONCENTRACION DE CARTERA

(Al 31-12-84)

EMPRESA	Moneda Nacional		Moneda Extranjera	
	IMPORTE (Millones S/.)	%	IMPORTE (Miles US\$)	%
SECTOR SERVICIOS				
ENATRU PERU	1,856'	7.4		
BANCO DE LA VIVIENDA	5,778'	23.0		
CONSORCIO ENERGETICO	8,000'	31.8		
BANCO MINERO DEL PERU	2,000'	8.0		
AGENTES DE ADUANA	3,711'	14.8		
C. P. V.	—		46'509	55.8
FOCOMAR	—		20'956	25.1
NAVIERA HUMBOLDT	—		3'462	3.8
NAVIERA SANTA	—		1'500	1.8
NAVIERA NEPTUNO	—		241	0.3
BANCO MINERO	—		1'700	2.0
ENAPU	—		4'726	5.7
COFIDE	—		3'887	4.7
OTROS	3,778	15.0	730	0.8
	<u>25,123'</u>	<u>100.0</u>	<u>83'411*</u>	<u>100.0</u>

SECTOR CREDITOS ESPECIALES

CONCEJO PROV. DE LIMA	5,905	49.6		
MINISTERIO AERONAUTICA	2,200	18.5		
MINISTERIO INTERIOR	1,323	11.1		
MINISTERIO JUSTICIA	1,597	13.4		
INSTITUTO PER. S. S.	880	7.4	8'910	100.0
	<u>** 11,915</u>	<u>100.0</u>	<u>8'910</u>	<u>100.0</u>

* No incluye Línea de Préstamos Administrativos por S/. 15,000'

** No incluye FOCOMI por US\$ 83'944,375.00

BANCO DE LA NACION
 COLOCACIONES Y RECUPERACIONES DE CREDITOS
 PERIODO 1984
 MONEDA NACIONAL
 (MILLONES DE SOLES)

Sector *	Masa Aprobada	Desembolsos Totales	Monto Recuperado	Rotación
INDUSTRIAS	29,192	375,381	356,820	15 días
COMERCIO	45,702	110,636	108,733	60 días
SERVICIOS	73,388	46,235	42,599	180 días
CREDITOS ESPECIALES	31,724	3,566	13,751	1717 días
TOTAL	179,966	535,818	521,903	50 días

* NOTA.— NO INCLUYE PRESTAMOS AL MEF (Tesoro) POR S/. 2'069,445 (saldo al 31-12-84) o CAMPAÑA ARROCERA FINANCIADO EL 84 POR S/. 335,971.

BANCO DE LA NACION
COLOCACIONES Y RECUPERACIONES DE CREDITOS
PERIODO 1984
MONEDA EXTRANJERA
(MILES DE U.S. DOLARES)

Sector *	Masa Aprobada	Desembolsos Totales	Monto Recuperado	Rotación
INDUSTRIAS	144'387	222'815	219'482	19 días
COMERCIO	54'601	170'237	99'124	318 días
SERVICIOS	106'434	88'830	43'939	201 días
CREDITOS ESPECIALES	11'000	—	2'090	* *
	<u>316'422</u>	<u>481'882</u>	<u>364'635</u>	<u>79 días</u>

INDIRECTOS : 64'749

*...NOTA.— No incluye Préstamos al MEF (Tesoro) por \$ 394'000 (Saldo al 31-12-84)
 ** No hubo desembolsos en 1984 sólo se recuperó parcialmente en crédito al IPSS

si no se consideran los créditos concedidos al MEF, los créditos en los sectores aludidos mostraron distintos períodos de rotación que van desde sólo 15 días en el sector industrias hasta 1,717 días en créditos especiales, estableciendo un promedio de 50 días de rotación para la masa aprobada.

Por otro lado, teniendo en cuenta su recuperación, la eficiencia lograda (medida como la relación entre el total desembolsado sobre lo vencido más las cobranzas judiciales) alcanza un 99.6% en los créditos en moneda nacional y 99.8% en los créditos en moneda extranjera.

3. EL BANCO DE LA NACION COMO AGENTE FINANCIERO DEL ESTADO

La Deuda Pública Externa concertada durante 1984 alcanza la cifra de US \$ 781 millones, de los cuales el Banco de la Nación en su calidad de agente financiero del Estado ha concertado US \$ 553 millones en operaciones de crédito externo, destinados a financiar actividades del Gobierno Central, Gobiernos Locales, Instituciones Públicas Descentralizadas y Organismos Descentralizados Autónomos, cuyo detalle se aprecia en el Cuadro N° 6.

Se debe advertir que estos créditos concertados no incluyen la reestructuración de la Deuda, y un alto porcentaje de ellos se convino a plazos mayores de 10 años. Entre los principales créditos obtenidos por el Banco de la Nación, debemos mencionar los siguientes :

- Crédito otorgado por el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF) por un monto de US \$ 82 millones destinado a financiar el Programa de Desarrollo de Lima Metropolitana, que comprende transporte urbano, construcción del nuevo Mercado Mayorista, limpieza urbana.
- Crédito acordado con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) por un monto de US \$ 43 millones que se orientará al Desarrollo de la Región Jaén-San Ignacio-Bagua.
- Asimismo se debe citar el crédito concertado por nuestra Institución con el Banco Internacional de Desarrollo y Fomento (BIRF) para financiar parte de los costos del Proyecto de Desarrollo de Educación Primaria en Zonas Rurales y Urbanas Marginales, por US \$ 27 millones. Además se concer-

taron créditos con Agencias Oficiales y Gobiernos, que fueron utilizados para importación de alimentos y el desarrollo de proyectos de inversión.

Finalmente, también se obtuvieron créditos de Proveedores y créditos con la Banca Comercial por un monto de US \$ 138 millones y US \$ 42 millones, respectivamente.

Cabe recalcar que este esfuerzo extraordinario para apoyar los requerimientos nacionales, así como la operación bancaria, se realizaron sin el habitual respaldo que el programa monetario del BCR había otorgado hasta 1982 al Banco de la Nación.

CUADRO N° 6

DEUDA PUBLICA EXTERNA
CREDITOS CONCERTADOS
AÑO 1984
(En millones de US\$)

Fuente de Financiamiento	Banco de la Nación	Otras entidades *	Total
1.—Org. Int. Desarrollo	192.3	40.0	232.3
BIRF	149.5	—	149.5
BID	42.8	40.0	82.8
2.—Agencias y Gobiernos	192.2	140.1	332.3
3.—Crédito Comercial	164.4	35.8	200.2
4.—Créditos Bancarios	15.7	2.5	18.2
	564.6	218.4	783.0

* Prestamos concertados por COFIDE y Créditos Directos MEF
 No incluye reestructuración de deuda.

APOYO DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA AL BANCO DE LA NACION

(Millones de soles)

	1980	1981	1982	1983	1984
Financiamiento de la Campaña Arrocerá					
Apoyo del BCR	27,293	61,206		128,000	257,696
Recursos Externos					US\$ 140
 Programa Monetario	 24,600	 49,636	 55,586	 ---	 ---

4. EL BANCO DE LA NACION Y SUS ACTIVIDADES DE RECAUDACION

En el ejercicio de 1984 el Banco de la Nación obtuvo niveles de recaudación de tributos que superaron en más del 230 por ciento lo alcanzado en el año precedente. Se puede afirmar que en éstos resultados ha influido, entre otros factores, el perfeccionamiento de los sistemas que se han venido implementando y el decidido interés de la actual administración de la Institución en dotar de una Infraestructura acorde con los adelantos de la recaudación moderna.

De los S/. 9,380 miles de millones recaudados por nuestra Institución en el año que se reseña, el 88.37 por ciento corresponde a tributos que forman parte de los ingresos corrientes del Gobierno Central, es decir, S/. 8,289 miles de millones que queda explicada en más del 50 por ciento por los Impuestos a la Producción y el Consumo que fueron del orden de los S/. 4,439 miles de millones, de los cuales los rubros más significativos fueron el Impuesto General a las Ventas, con una recaudación que alcanza la suma de S/. 1,507 miles de millones y el Impuesto Selectivo al Consumo que ascendió a S/. 1,032 miles de millones.

Es importante señalar que lo recaudado por Impuestos a la Importación alcanzó la suma de S/. 1,363 miles de millones y el rubro de Impuestos a los Ingresos registró un total de S/. 1,444 miles de millones.

Asimismo el Banco de la Nación recaudó las rentas de otras Instituciones Públicas, tales como el Instituto Peruano de Seguridad Social-IPSS, Fondo Nacional de Vivienda-FONAVI, entre otras, por un monto de S/. 1,091 miles de millones y que representa un incremento de más de 165 por ciento con respecto al año anterior.

En el Cuadro Nº 7 se suministran las cifras más significativas de la actividad de recaudación en el año 1984.

INGRESOS DEL GOBIERNO CENTRAL

1984 - 1985

(MILES DE MILLONES)

	Soles Corrientes	Soles de 1979
1984	9,109	439
ENERO	414	29
FEBRERO	493	32
MARZO	505	30
ABRIL	766	44
MAYO	653	35
JUNIO	556	28
JULIO	844	41
AGOSTO	779	35
SETIEMBRE	920	40
OCTUBRE	979	40
NOVIEMBRE	1,109	42
DICIEMBRE	1,091	39
1985	6,329	171
ENERO	1,394	43
FEBRERO	1,355	38
MARZO	1,324	35
ABRIL	2,256	53

CUADRO N° 7

RECAUDACION DE TRIBUTOS EFECTUADOS POR EL
BANCO DE LA NACION

(Miles de millones de soles)

CONCEPTOS	1984	1983
1. Gobierno Central	8,289'	3,525'
1.1 Impuestos		
—A los Ingresos	1,444'	633'
—Al Patrimonio	281'	135'
—A la Importación	1,363'	590'
—A la Exportación	91'	88'
—A la Producción y el Consumo	4,439'	1,889'
—Otros Ingresos Tributarios	535'	124'
1.2 Tasas	77'	30'
1.3 Contribuciones	59'	36'
2. Diversos Encargos	1,091'	651'
TOTAL (1 + 2)	<u>9,380'</u>	<u>4,176'</u>

5. EL GRUPO BANCO DE LA NACION

Nuestra Institución participa mayoritariamente en el campo accionario de un grupo de importantes empresas, que operan en los sectores de Banca Comercial, Seguros y Reaseguros, Negocios Inmobiliarios, Servicios y Banca Multinacional (Ver Cuadro N° 8), formando conjuntamente con el Banco de la Nación uno de los Grupos Financieros más importantes de América Latina.

En el Sector de Banca Comercial, nuestra Institución es el accionista mayoritario de la Banca Asociada, constituida por el Banco Continental, Banco Popular y Banco Internacional.

Estas entidades captaron durante el Ejercicio de 1984 el 20.84% del total de depósitos del Sector Bancario Nacional; y, conjuntamente con el Banco de la Nación se captó el 58% del total de depósitos.

Asimismo, éstas tres entidades participaron con el 14.40% del total de colocaciones a diversos sectores de nuestro país (Ver Cuadro N° 9).

Es importante señalar que estas instituciones, que conforman la Banca Asociada, participan mayoritariamente en importantes Empresas Bancarias, Financieras, Inmobiliarias y de Servicios (Ver Cuadro N° 10).

CUADRO N° 8

GRUPO BANCO DE LA NACION
PARTICIPACION ACCIONARIA AL 31-12-84

ENTIDAD	VALOR DE ADQUISICION		%
Banco Continental	S/.	80,802'	80.80
Banco Popular		30,546'	99.96
Banco Internacional		30,253'	99.86
Popular y Porvenir Cía. de Seguros		56,969'	98.22
Reaseguradora Peruana		8,016'	91.00
Cía. Negocios Mobiliaria e Inmobiliaria S. A. (CONEMINSA)		16,357'	100.00

CUADRO N° 9

GRUPO BANCO DE LA NACION
PARTICIPACION DE LA BANCA ASOCIADA EN EL SISTEMA
BANCARIO NACIONAL

(En miles de millones de soles)

ENTIDAD	DEPOSITOS		COLOCACIONES	
	1984	%	1984	%
Banco de la Nación	8,705'	37.16	6,806'	33.95
Banca Asociada *	4,881'	20.84	2,886'	14.40
Banca Estatal y de Fomento	1,518'	6.48	5,803'	28.95
Resto Bancos Comerciales	8,321'	35.52	4,549'	22.70
T O T A L	23,425'	100.00	20,044'	100.00

**GRUPO : CONTINENTAL
(BANCO CONTINENTAL)**

INSTITUCION	ACTIVIDAD	PARTICIPACION ACCIONARIA
FINANCIERA SAN PEDRO S. A.	FINANZAS	99.9 %
INVERSIONES CONTINENTAL S. A.	INMOBILIARIA	86.1 %
BANCO NOR-PERU	BANCA	82.0 %
BANCO DE LOS ANDES	BANCA	68.2 %
CONTURISMA	SERVICIOS	47.5 %

**GRUPO : POPULAR
(BANCO POPULAR)**

INSTITUCION	ACTIVIDAD	PARTICIPACION ACCIONARIA
PERUINVEST S. A.	FINANZAS	86.24 %
EMPRESA INMOBILIARA NACIONAL S. A.	INMOBILIARIA	99.08 %
ALMACEN GENERAL DE DEPOSITOS (KOLKANDINA)	ALMACENERA	66.66 %

**GRUPO : INTERNACIONAL
(BANCO INTERNACIONAL)**

INSTITUCION	ACTIVIDAD	PARTICIPACION ACCIONARIA
BANCO SUR MEDIO Y CALLAO	BANCA	99.99 %
EMPRESA DE SERVICIO INTERNACIONAL S. A. (INTERSEV)	SERVICIO DE COMPUTO	99.97 %
FINANCIERA PERUANA	FINANZAS	99.09 %
INTERNACIONAL DE INMUEBLES S. A.	INMOBILIARIA	95.90 %

En lo que respecta al Negocio Inmobiliario, nuestra Institución participa con el 100% de acciones en la Compañía Mobiliaria e Inmobiliaria S. A. (CONEMINSA); siendo uno de sus objetivos, dotar de la infraestructura inmobiliaria que requieren para su funcionamiento, las oficinas del Banco de la Nación, para lo cual, en marzo del presente año, nuestra Institución hizo un aporte de capital de S/. 2,578 millones, de los cuales S/. 483 millones fueron aportes en terrenos (para oficinas), en Arequipa, Tarapoto, Sullana.

En el sector Seguros y Reaseguros, el Banco de la Nación participa mayoritariamente, en el capital accionario de la Compañía Popular y Porvenir y Reaseguradora Peruana. La primera, tiene por finalidad entre otros, prestar servicios de seguros, tanto a las entidades estatales como al Sector Privado; y la segunda, por su parte, efectúa toda clase de operaciones de reaseguros, actuando, tanto en calidad de cedente como de sesionaria, y celebrando al efecto los contratos en el Mercado Nacional (en forma exclusiva), y en el internacional.

Durante 1984, el Banco de la Nación ha mantenido su política de participación en Bancos Multinacionales de importante proyección financiera internacional (Ver Cuadro N° 11); durante el Ejercicio se han considerado las participaciones existentes y acentuando los vínculos comerciales con los mismos.

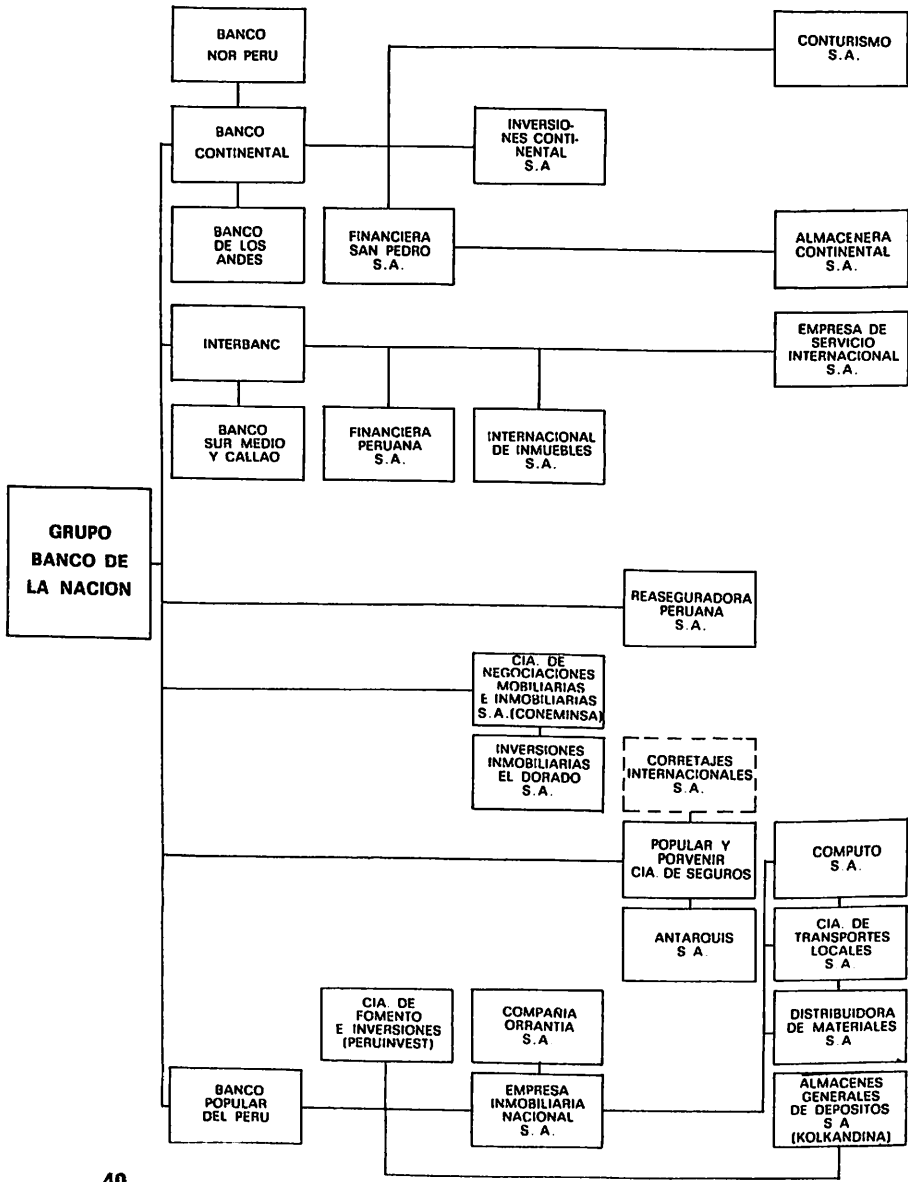
ACCIONES DEL BANCO DE LA NACION EN LA BANCA
MULTINACIONAL

INSTITUCION	SEDE PRINCIPAL	VALOR NOMINAL ACCIONES
EURO AMERICAN BANK	LONDRES	£ 975,000
BANCO ARABE LATINO AMERICANO (1)	LIMA	US\$ 8'437,500
BANCO LATINO AMERICANO DE EXPORTACION	PANAMA	US\$ 822,230
BANCO EXTERIOR DE LOS ANDES Y DE ESPAÑA	LIMA	US\$ 10'746,000

(1) ARLABANK LIMA 100 ACCIONES . US\$ 100 — US\$ 10,000

ARLABANK INTERNACIONAL 84,275 ACCIONES - US\$ 100 - US\$ 8'427,500

BANCOS	EMPRESAS FINANCIERAS	INMOBILIARIAS	COMPAÑIAS DE SEGUROS	OTROS SERVICIOS
--------	----------------------	---------------	----------------------	-----------------



BANCO DE LA NACION Y SUBSIDIARIAS CONSOLIDADAS
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

(Expresado en Millones de Soles Oro)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	
Activos		Pasivos	
Caja y Bancos	9"652,545	Obligaciones Inmediatas	3"597,717
Colocaciones	9"066,675	Depósitos a Plazo	1"757,010
Cuentas por Cobrar	1"133,026	Certificados Bancarios	2"646,107
	<u>19"852,246</u>	Depósitos de Ahorro	693,731
Inversiones	659,037	Bancos y Corresponsales	4"913,514
Activo Fijo	417,901	Cuentas por Pagar	6"035,003
Otros Activos	961,369	Otros Pasivos	1"183,457
			<u>20"826,539</u>
		Provisión para Beneficios Sociales	369,833
		Intereses Minoritarios	34,340
		Total Pasivos	<u>21"230,712</u>
		Patrimonio Neto	
		Capital Social	299,150
		Excedente de Revaluación	163,504
		Reservas	78,896
		Resultado del Ejercicio	118,291
		Total Patrimonio Neto	<u>659,841</u>
	<u>21"890,553</u>		<u>21"890,553</u>

NOTAS: El Balance General Consolidado incluye las cuentas del Banco de la Nación y sus Subsidiarias: Banco Continental, Banco Internacional, Banco Popular, Popular y Porvenir Cia. de Seguros S A, Reaseguradora Peruana S A y Cominsa, después de la eliminación de las transacciones significativas entre las mismas.

Los derechos minoritarios de terceros en los patrimonios netos de las subsidiarias al 31 de Diciembre de 1984, se muestran como un pasivo en el Balance General Consolidado.

**RELACION ACCIONES - PATRIMONIO DEL BANCO DE LA NACION
EN SUBSIDIARIAS AL 31-12-84**

	Importe Acciones del Banco de la Nación	Participación Accionaria en la Empresa	Patrimonio Empresa	Variación Patrimonio/ Acciones + (-)
	En Millones de Soles	%	En Millones de Soles	%
Banco Continental	80,802	80.80	137,411	70
Banco Internacional	30,253	99.86	84,970	180
Banco Popular	30,546	99.96	(40,610)	(233)
Popular y Porvenir Cía. de Seguros	56,969	98.22	111,186	95
Reaseguradora Peruana S.A.	8,016	91.00	23,358	191
Coneminsa	16,357	100.00	28,851	76
	<u>222,943</u>		<u>345,166</u>	<u>55</u>

**RESUMEN RELACION ACCIONES-PATRIMONIO
BANCO DE LA NACION AL 31-12-84**

	Acciones del Banco de la Nación	Patrimonio Bancos y Empresas	Variación Patrimonio/ Acciones
	En Millones de S/.	En Millones de S/.	%
Inversiones en Empresas del país	222,943	345,166	55
Inversiones en Bancos Extranjeros	<u>191,965</u>	<u>227,225</u>	<u>18</u>
	<u>414,908</u>	<u>572,391</u>	<u>38</u>

6. MEJORA DE SERVICIOS

Durante 1984 la administración del Banco ha realizado una intensa labor para adecuar nuestra organización a los requerimientos de la creciente expansión de sus actividades, procurando una mejora sustantiva de los servicios prestados.

Al respecto las actividades más importantes que se han llevado a cabo son las siguientes :

6.1 Horarios y Oficinas Especiales

—Pago de Jubilados

Con el fin de evitar incomodidades a pensionistas y jubilados que, cada fecha de pago, congestionaban las oficinas, se dispuso que el pago a jubilados se realice el segundo sábado de cada mes. En Lima se pagan 39,500 pensionistas, de los cuales 24,000 cobran los segundos sábados de cada mes.

También interviene el sistema bancario, a través de convenios, lo cual ha disipado sustantivamente el problema.

—Pago de Cheques

Con el fin de dar facilidades a los trabajadores estatales para que no pierdan horas de trabajo, se dispuso para cada fin de mes un horario especial para el pago de la administración pública.

6.2 Grandes Contribuyentes

En coordinación con la Dirección General de Contribuciones, se ha dispuesto la apertura de una oficina especial para el cobro de tributos para los 700 mayores contribuyentes.

Esta oficina recaudó un 65% del impuesto general a las ventas, permitiendo una mayor disponibilidad para el Tesoro, y al mismo tiempo agilizar los trámites para los contribuyentes.

6.3 Formulario Unico de Especies Valoradas

Por propuesta del Banco, en la ley de financiamiento presupuestal se dispuso la creación de un Formulario Unico que sustituya a cerca de 25 especies valoradas.

Este documento debe hacer más expeditivo el servicio a los contribuyentes, anulando el problema de la falta de formularios que obligaba a la especulación y evitando los gastos que devenían de su impresión, transporte y medidas de seguridad que requerían como documentos valorados.

Para tal efecto se ha programado la impresión inicial de 2 millones de formularios únicos los que podrán ser recabados en forma gratuita por los usuarios en cada una de las 405 agencias que tiene el Banco de la Nación a nivel nacional.

Comparativamente el nuevo formulario debe ser más simple de llenar, pues sólo se requiere que el contribuyente anote sus datos básicos en triplicado y los presente en la ventanilla de pago de la agencia, mencionando el monto del pago con lo que se evitan las dobles "colas" por reintegros de formularios.

BANCO DE LA NACION

**FORMULARIO DE PAGO ESPECIES VALORADAS
ARTICULO 221 DECRETO LEGISLATIVO 316
RESOLUCION MINISTERIAL 051-85-EF**

1. CONCEPTO

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. Boleta Unica de Litigante | <input type="checkbox"/> 14. Expedición de Pasaporte |
| <input type="checkbox"/> 2. Certificado Antecedentes
Policiales PIP | <input type="checkbox"/> 15. Revalidación de Pasaporte |
| <input type="checkbox"/> 3. Certificado Médico | <input type="checkbox"/> 16. Solicitud de Inscripción
Vehículos Nuevos |
| <input type="checkbox"/> 4. Constancia Tributaria | <input type="checkbox"/> 17. Gravamen de Vehículos |
| <input type="checkbox"/> 5. Formulario de Inmigración | <input type="checkbox"/> 18. Tarjeta de Licencia de
Conducir |
| <input type="checkbox"/> 6. Formulario Permiso de Salida
y Reingreso al País | <input type="checkbox"/> 19. Tasas Policiales de la GC. |
| <input type="checkbox"/> 7. Padrón General de Minas | <input type="checkbox"/> 20. Tasas Policiales de la PIP |
| <input type="checkbox"/> 8. Póliza de Importación | <input type="checkbox"/> 21. Tasas Poder Judicial |
| <input type="checkbox"/> 9. Póliza de Exportación | <input type="checkbox"/> 22. Papeleta Remate Judicial |
| <input type="checkbox"/> 10. Póliza de Cabotaje | <input type="checkbox"/> 23. Timbres D.S. 392-H |
| <input type="checkbox"/> 11. Póliza de Declaración de
Contenido | <input type="checkbox"/> 24. Recibo de Arrendamiento |
| <input type="checkbox"/> 12. Clasificación Arancelaria | <input type="checkbox"/> 25. Transferencia de Vehículos |
| <input type="checkbox"/> 13. Reg. Fiscal de Ventas a Plazo | <input type="checkbox"/> |
| | <input type="checkbox"/> |

2. NOMBRE O RAZON SOCIAL

3. DOCUMENTO DE IDENTIDAD

4. DIRECCION

5. CANTIDAD A PAGAR: S/.

..... **SOLES ORO**

(EN LETRAS)

.....
Sello y firma del Recibidor

.....
Firma del Usuario

F.OP,088

6.4 Nueva Sede Institucional

A fin de 1984 el sector Pesquería y el Banco de la Nación convinieron una operación de transferencia de locales que dotará al Banco de una nueva sede institucional y generará un conjunto de beneficios económicos mutuos.

El Ministerio de Pesquería contaba con un local de 51,000 m². de construcción, albergando a 1,600 trabajadores de tres entidades del sector, lo que significaba cerca de 30 m². por cada servidor.

En consecuencia, el local estaba ocupado en sólo poco más del 50% de su capacidad, lo que implicaba elevados costos para su mantenimiento, que el Sector Pesquería no estaba en situación de costear.

Por su parte el Banco de la Nación afrontaba problemas de infraestructura pues su administración estaba dispersa en 18 locales, la mayoría de ellos alquilados.

El área utilizada por las oficinas del Banco en los 18 locales era del orden de los 29,000 m². Los gastos en alquileres y mantenimiento eran del orden de US \$ 2'000 anuales. Aparte de dichos gastos, existían otros no cuantificables a saber :

- Mayor gasto en combustible y deterioro de máquinas por el recorrido de los vehículos de una sede a otra;
- Mayor gasto y dificultades en las comunicaciones y
- Mayor gasto en los controles administrativos y de seguridad (Anexo N° 1).

La operación se realizará en los términos siguientes :

- El Ministerio de Pesquería se trasladará al local El Almirante, de propiedad de Popular y Porvenir, empresa a la cual el Banco arrienda el local por 5 años, pagando un millón de dólares.
- EPSEP y Pesca-Perú recibirán en propiedad dos locales del Banco de la Nación.
- IMARPE recibir un millón de dólares.

- El Banco de la Nación se trasladará al local del Ministerio de Pesquería (Av. Javier Prado), dándole plena utilización. Reforzará así su situación patrimonial, destacándose que las transferencias no significan desembolso efectivo de recursos.
- La transferencia permite reducir en cerca de soles 100,000'000,000 (Cien mil millones de soles oro) el PASIVO de Pesca-Perú. Se alivia así su costo financiero anual en aproximadamente S/. 30,000'000.00 (Treinta mil millones de soles oro), permitiendo de esta forma su real y efectiva reactivación al superarse una considerable deuda que impide su normal desenvolvimiento.
- Asimismo, la transferencia permite que EPSEP pueda reducir pasivos cercanos a los S/. 3,000'000,000.00 (Tres mil millones de soles oro) y que el IMARPE perciba soles 5,000'000,000.00 (Cinco mil millones de soles) para investigación científica, que se reflejará en una mejora sustancial de las capturas y un mayor conocimiento de nuestro mar.
- Pesca-Perú y EPSEP adquieren un local propio para sus sedes administrativas, del cual carecían en la actualidad y que reúne adecuadas condiciones para el desarrollo de sus actividades.
- El Banco de la Nación mejora su posición financiera en relación a las deudas del Sector Pesquería y su capacidad de atención al público.
- El primer piso del anterior local del Banco de la Nación se convierte en Sucursal-Lima, donde continúa la atención al público. Los otros pisos quedan a disposición del Banco.
- La indicada operación preserva la estabilidad laboral y demás beneficios reconocidos a los trabajadores del Sector pesquero, tales como movilidad, complejo deportivo, cuna materno infantil, cafetería y local para la Cooperatvia de los trabajadores.
- Al igual que en el caso del Sector Pesquería el traslado de los servidores del Banco de la Nación no afecta su estabilidad laboral ni recorta sus beneficios.
- Finalmente, es necesario recalcar que esta transferencia significa la utilización racional de los bienes del Estado lo que redundará en sustanciales beneficios económicos para el país.

6.5 Esfuerzo descentralizado

También en el interior del país se han realizado intensos esfuerzos por una mejora adecuada de servicios.

El Banco de la Nación cuenta con una red de 405 oficinas, la más extensa del sistema bancario del país, de las cuales en Lima Metropolitana se encuentran operando 60 dependencias y, en el interior del país, 345 oficinas, entre Sucursales y Agencias.

En el exterior contamos con una Oficina de Representación en la ciudad de Frankfurt, República Federal de Alemania.

Debemos mencionar que la Compañía de Negociaciones Mobiliarias e Inmobiliarias S.A. CONEMINSA, durante 1984, ha realizado obras de mejora de la infraestructura institucional en Lima, Huancayo, Cajamarca.

Asimismo, ha concluido el proyecto arquitectónico definitivo para la nueva sede de la Sucursal del Banco en Arequipa, cuya construcción se licitará el próximo año.

Con el propósito de dotar al Banco de locales apropiados, durante 1984, la Institución a través de su área de inmuebles ha concluido los trabajos de ampliación y remodelación de la Sucursal de Puno y la construcción para la Agencia de Juliaca; continuándose la edificación de las Agencias de Caraz, Moquegua y la Sucursal de Trujillo. Cabe anotar que se han inaugurado los nuevos locales para las Agencias de Chimbote y Pucallpa.

En total se han construido o están en proceso de reconstrucción 16 oficinas, 15 de las cuales pertenecen a provincias; mientras que 18 se encuentran en refacción.

Por otro lado, durante 1984 se han realizado transferencias de fondos por valor de 1 billón 280,218 millones de soles contra giros de provincias a la capital por 446,102 millones de soles; lo cual arroja un saldo ampliamente positivo para las regiones del interior y revela la contribución del Banco al desarrollo regional.

Finalmente en 134 oficinas de provincias funciona el servicio de ahorros, en suplencia o apoyo a la banca privada y asociada, permitiendo de esta manera que importantes flujos monetarios (alrededor de S/. 20,000 millones) se integren al circuito del ahorro, dado que sin la presencia del Banco quedarían forzosamente fuera de él por ausencia del sistema financiero en dichas localidades.

7. POLITICA LABORAL Y SOCIAL

Quizás en el campo donde la actual administración haya puesto más interés ha sido en el de la mejora de las condiciones laborales y sociales de los servidores del Banco.

7.1 Remuneraciones

A diciembre de 1984 los gastos en remuneraciones del Banco alcanzaban a S/. 11,608 millones mensuales, lo cual correspondía a una remuneración bruta promedio de S/. 1'568,225 por trabajador.

A diciembre de 1983 los gastos en remuneración alcanzaban a sólo S/. 4,746, con una remuneración promedio de S/. 653,899 por trabajador.

Esto quiere decir que entre diciembre de 1983 y diciembre de 1984, la remuneración bruta promedio creció en una cifra mayor a la inflación anual mostrando una tendencia a la recuperación de la remuneración real. Aún así, se requiere sostener este esfuerzo para recuperar el deterioro histórico.

R E M U N E R A C I O N E S

(En Millones de Soles)

PERIODO	N° de Trabajadores	Básica Mensual	Bruta Mensual	Básica * Promedio	Bruta * Promedio
DICIEMBRE 1980	8,855	732'	1,019'	82,665	115,076
DICIEMBRE 1981	8,382	1,280'	1,683'	152,708	200,787
DICIEMBRE 1982	7,947	1,978'	2,698'	248,899	339,499
DICIEMBRE 1983	7,258	3,258'	4,746'	448,884	653,899
DICIEMBRE 1984	7,402	7,782'	11,608'	1'051,338	1'568,225
MAYO 1985	7,246	8,874'	14,195'	1'224,676	1'959,012

(*) En miles de soles

P E N S I O N E S

(En Millones de Soles)

PERIODO	N° DE PENSIONISTAS	PENSION MENSUAL	PENSION PROMEDIO
DICIEMBRE 1980	3,602	101'	28,040
DICIEMBRE 1981	3,255	177'	54,378
DICIEMBRE 1982	3,470	353'	101'729
DICIEMBRE 1983	3,488	1,140'	326,835
DICIEMBRE 1984	4,100	1,744'	425,366
MAYO 1985	4,096	2,166'	528,809

(*) En Miles de Soles.

7.2 Cambio de régimen laboral

Al 31 de diciembre de 1984, nuestro Banco llegó a contar con 7,292 trabajadores, de los cuales 4,536 prestan servicios en Lima Metropolitana, 2,754 en provincias y 2 en nuestra Oficina de Representación de Frankfurt RFA. Del total de trabajadores la mayoría, vale decir 6,384 estaban comprendidos en el régimen laboral de la Ley N° 11377, 225 pertenecían al régimen de la Ley 4916 y 683 contratados.

Estos regímenes laborales, tuvieron vigencia hasta el 25 de marzo de 1984, en que empezó a regir el Decreto Legislativo N° 276 que excluye expresamente del Sector Público a los trabajadores de las empresas del Estado. Estando comprendido el Banco de la Nación dentro de ellas, fue necesario gestionar la expedición de las normas que armonicen los derechos y beneficios de los servidores dentro del régimen laboral de la actividad privada, habiéndose preparado para tal efecto un Reglamento, que contempla el pase a la Ley N° 4916, y establece al régimen de relaciones colectivas, remuneraciones y pensiones a que estarán sujetos en el futuro, los trabajadores del Banco de la Nación.

CUADRO COMPARATIVO DE LA DISTRIBUCION DE PERSONAL

LUGAR	1 9 8 0 (Julio)	1 9 8 4 (Diciembre)	DISMINUCIONES	
	Total Trabajadores	Total Trabajadores	Personal	Porcentaje
LIMA	5,428	4,512	916	10.30%
PROVINCIAS	3,427	2,734	693	7.70%
TOTAL	8,855	7,246	1,609	18. %

7.3 Programa de vivienda

En el actual quinquenio se ha realizado el más grande esfuerzo por dotar de vivienda propia a los trabajadores del banco. Aproximadamente un 50% de los mismos ya cuentan con vivienda, sea en conjuntos habitacionales construidos con apoyo del Banco o mediante créditos concedidos con ese fin específico. Entre 1980 y 1984 se han entregado cerca de 1,000 de estas viviendas.

VIVIENDAS CONSTRUIDAS
PERIODO 1980 — 1985 *

54

CONCEPTO	LIMA	PROVINCIAS	TOTAL
ADJUDICADAS	527	192	1,070
			Docto : 15% Rem. Total
Agrupamiento Habit.	8 (La Calera)	343 **	Int. : 9% al Rebatir
PROCESO DE	48		
ADJUDICACION	200		248
TOTAL	783	535	1,318

(*) A la Fecha

(**) Abancay

Quillabamba

Arequipa

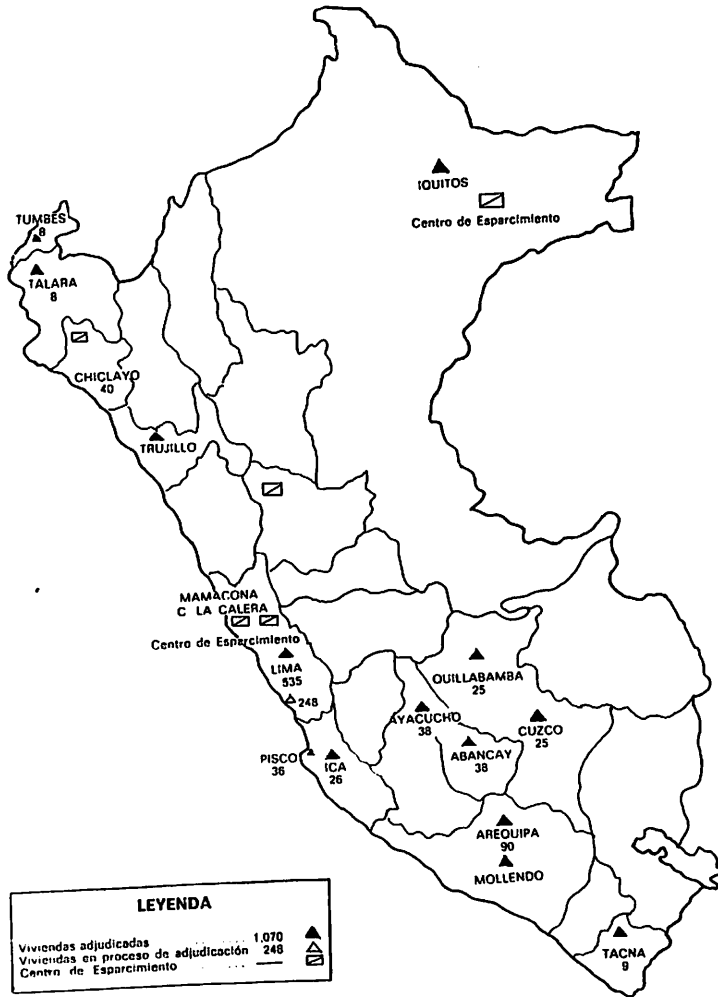
Ica

Tumbes

Tacna

Cuzco	25
Pisco	36
Ayacucho	38
Chiclayo	40
Talara	08
TOTAL	343

PROGRAMA HABITACIONAL FEBAN 1980 — 1985



LEYENDA	
Viviendas adjudicadas	1.070
Viviendas en proceso de adjudicación	248
Centro de Esparcimiento	(Symbol)

NOTA.—192 viviendas por CREDITO LIBRE - PROVINCIAS adjudicadas no se detallan en el pte. mapa.

El programa habitacional que se desarrolla permanentemente en la Institución, durante el año que se reseña, ha adjudicado 107 inmuebles en Lima, Quillabamba, Pisco y Abancay con una inversión global de S/. 5,600 millones, observándose que el 92% de los mismos los obtuvieron trabajadores de provincias.

Asimismo, se han inaugurado centros recreacionales en Iquitos, Chiclayo y Tingo María que demandó una inversión de S/. 1,339 millones. De otro lado, han sido atendidas solicitudes de préstamos hipotecarios destinados a la adquisición, construcción, ampliación y refacción de inmuebles en Lima y provincias por un monto de S/. 2,603 millones; además de 8,794 peticiones de préstamos ordinarios, especiales, gastos notariales e instalación de teléfonos por un monto de S/. 3,096 millones.

Continuando con la política de aliviar el problema habitacional de los trabajadores se iniciaron las obras del Conjunto Habitacional Chabuca Granda en el Rímac, constituida por 48 viviendas y 14 tiendas con una inversión proyectada de S/. 4,300 millones, además de 200 viviendas en el Conjunto Julio C. Tello, en San Miguel, con una inversión proyectada de S/. 18,500 millones; se estima que estas obras estarán concluidas en junio y setiembre de 1985, respectivamente, cabe mencionar que ambas obras son proyectos originales de ENACE, cedidos al Fondo de Empleados, el cual asume los gastos de terrenos, construcción, comisiones, inspección y gastos financieros.

7.4 Bienestar

En el rea de salud se estableció el Sistema de Seguro Familiar a través del Programa de Asistencia Médica (PAM) que ofrece a los trabajadores los servicios de clínicas afiliadas, en casos de enfermedad, maternidad, accidente y fallecimiento, cubriendo gastos ambulatorios y hospitalarios. Este sistema ha beneficiado a 6,389 trabajadores además de sus familiares directos, atendiendo en 1984, 23,665 casos por un monto de S/. 5,169 millones, de los cuales el 67% es cubierto por el Banco.

El Fondo de Empleados cuenta además con el servicio Asistencial de Cesantes que incluye 2,028 ex-trabajadores, habiendo realizado 2,696 atenciones por un monto de S/. 480' millones. Igualmente, se otorgó el Fondo de Re-

tiro e Invalidez a 178 trabajadores por un total de S/. 170' millones; y, además, a través del Seguro de Vida se atendieron 70 casos por un total de S/. 120' millones.

Dentro del Programa de Bienestar, en 1984, se realizaron actividades educativas, vacaciones útiles, juegos recreativos internos, ayuda a los niños excepcionales, programas encaminados a las celebraciones y promoción al turismo nacional, que representaron un gasto de S/. 3,259' millones. Cabe destacar la labor permanente a través de la realización de estudios, diagnósticos y tratamientos de casos individuales, estimulando la participación activa del trabajador, la puesta en marcha del Sistema de Pago a domicilio de Pensionistas de nuestra Institución, mayores de 80 años o que padezcan deficiencias físicas que les imposibilite movilizarse.

7.5 Capacitación

El Instituto Superior de Estudios Bancarios (ISEB) de la Institución, tiene como finalidad mejorar los servicios que se brindan y para ello ha ofrecido cursos de capacitación desarrollados en nuestras aulas, capacitación a distancia y cursos dictados en otras instituciones, tanto en Lima como en provincias.

Durante el año 1984 se ha logrado capacitar a 1,929 trabajadores a través de 120 eventos desarrollados en nuestras aulas de los cuales 52 eventos corresponden a Lima con 833 participantes y 68 eventos en provincias con 1,096 participantes; orientándose principalmente a las áreas Administrativas-Operativas, cabe anotar que el 57% de los cursos fueron dictados en Sucursales y Agencias de provincias, lo que evidencia un criterio de descentralización en la capacitación del personal operativo.

Con respecto a la capacitación en otras instituciones, se han otorgado 534 becas de las cuales 475 han sido dictadas en Lima y 59 en provincias.

Con el fin de promover el desarrollo de los trabajadores en sus diferentes niveles, el Banco ofrece el Programa no Escolarizado de Educación de Adultos (PRONEA), bajo la modalidad de educación a distancia, a los trabajadores y familiares directos que no han concluido su educación secundaria.

A través de este Programa, en 1984 se ha logrado capacitar a 45 trabajadores y 21 familiares directos en los diferentes grados de educación secundaria.

PERSONAL CAPACITADO POR EL ISEB : 1980 - 84

PROGRAMA DE ENTRENAMIENTO Y ACTUALIZACION

AÑOS	PARTICIPANTES	C U R S O S
1980-1984	9,331	<ul style="list-style-type: none"> * Curso Básico Formación Bancaria * Curso Básico Formación Administrativa * Técnica Bancaria * Fundamentos Contabilidad * Análisis Financiero

PROGRAMA CAPACITACION DELEGADA

1980-1984	1,352	<ul style="list-style-type: none"> * Adiestramiento en Servicios - Brasil * Post-Grado en Administración - Bélgica * Area Bancaria y de Capacitac. - México * Programa de Desarrollo Directivo - U. Piura * Programas : ESAN, IPAE, Universidades
-----------	-------	--

CARRERAS PROFESIONALES A OFERTARSE

El ISEB, está proyectado a constituirse en Instituto Superior Tecnológico que ofertará las Carreras Profesionales de Administración y Contabilidad :

Metas/Inicio :	1985 = 80 Participantes
Progresión :	1988 = 320 Participantes

**PROGRAMA NO ESCOLARIZADO DE EDUCACION DE ADULTOS
PRONOEIA**

Dirigido a los trabajadores y/o familiares directos, que no han concluido estudios de Educación Primaria y/o Secundaria :

* Metas Alcanzadas : 1980 - 1984 438 Participantes

CENTRO DE EDUCACION INICIAL

Servicio que se ofrece a los hijos de los trabajadores comprendidos entre los 06 meses y 05 años de edad y funciona desde Julio de 1984 :

UBICACION	CAPACIDAD	Pesca-Perú	META ATENDIDA B.N.	Total
Av. Aviación Nº 2555 San Borja	300	15	188	203

El Centro Educativo Inicial se puso en funcionamiento en agosto de 1984 para prestar el servicio de Cuna y Jardín para los hijos de los trabajadores del Banco de la Nación y de Pesca-Perú en base al convenio que existe entre ambas instituciones.

Durante 1984, se tuvo la asistencia de 178 niños a cargo de 6 profesores. Además del servicio de cuna y jardín se ofrece el servicio social, médico y psicológico con personal del Banco y una serie de programas de estímulo y preparación del niño para el ingreso a la etapa escolar.

7.6 Sorteo Nacional Pro Navidad 1984

Continuando con la política de brindar asistencia socio-económica al trabajador, luego de una serie de estudios de factibilidad se realizó el Sorteo Nacional Pro Navidad 1984, con el fin de recaudar fondos que permitieran brindar mayores beneficios al trabajador del Banco y proyectar esta ayuda a las actividades de bienestar social que se venían realizando en favor de los niños huérfanos de Ayacucho.

El Sorteo de Navidad ha logrado concretar los siguientes objetivos :

- Ayudar económicamente a las actividades en favor de los niños huérfanos de Ayacucho.
- Crear una Fundación administrada por el sistema Fondo de Empleados, para solventar los gastos de estudios de los hijos de los trabajadores de nuestra Institución que queden en situación de orfandad.
- Mejorar los aguinaldos navideños para los trabajadores del Banco de la Nación.

Este sorteo ha permitido hacer una donación de S/. 500' millones para la construcción de un Periculatorio para los niños huérfanos de Ayacucho y ampliar la ayuda a los niños a través de donaciones al Hogar Clínica San Juan de Dios y al Comité de Ayuda a Niños con Cáncer "CAPAMINEN", entidad encargada de tratar los casos de niños que padecen enfermedades neoplásicas, y a otras Instituciones de ayuda al niño por un monto de S/. 30' millones.

Cabe mencionar que se ha asignado un presupuesto de S/. 1,230' millones para los gastos correspondientes a la Fundación de los Niños Huérfanos del Banco de la Nación.

RESULTADOS ECONOMICOS-SORTEO NAVIDAD 1984

INVERSION	S/. 1,991'793,640
VENTA NETA	.. 5,399'892,000
GANANCIA NETA	.. 3,408'098,360

DISTRIBUCION DE GANANCIAS :

a. Fiesta Navideña	<u>S/. 1,323'724,349</u>
b. Subvención hijos de trabajadores en si- tuación de orfandad (Fundación)	.. 1,230'000,000
c. Niños Huérfanos de Ayacucho	.. 500'000,000
d. Hogar Clínica San Juan de Dios	.. 50'000,000
e. Asociación Bien Común	.. 10'000,000
f. CAPAMINEN - Niños con cáncer	.. 20'000,000
g. Disponible por utilizar	.. 274'374,011
	<u>S/. 3,408'098,360</u>

7.7 Personería jurídica al FEBAN

El Fondo de Empleados del Banco de la Nación, órgano de apoyo que centraliza las actividades de promoción social y bienestar que se ha descrito, recibió personería jurídica lo cual le permitirá dinamizar y ampliar su campo de actividades con potenciales beneficios para los servidores del Banco.

8. RESULTADOS ECONOMICOS

En 1984 las utilidades operativas obtenidas fueron las más significativas del periodo 1980-84, dado que bordearon los 80 millones de dólares. Ello demuestra que la rentabilización económica no está reñida con una política de enfático carácter social.

No obstante, esas utilidades contablemente debieron ser disminuidas con el objeto de realizar las provisiones para retiro que el Banco no había venido cumpliendo con ejecutar y que no sólo constituían una omisión contable, sino que ponían en riesgo el futuro de los servidores de la institución.

Aún así, expresadas en dólares las utilidades del Banco son mayores que las de 1983 en casi 10 millones de dólares y se acercan a las cifras record de 1981 y 1982. Sin embargo, debe también tomarse en cuenta que la operación de transferencia de locales con el sector Pesquería asegura para 1985 una utilidad de partida de cerca de 15 millones de dólares.

Los estados financieros se presentan en una sección especial donde puede apreciarse con detalle los resultados logrados.

UTILIDADES DEL BANCO DE LA NACION PERIODO 1980 - 1985

	1980	1981	1982	1983	1984
Expresado en cientos de miles de soles ctes.	6,793'8	20,468'3	38,962'9	63,249'9	202,712'7
Expresado en cientos de miles de soles constantes (1979=100)	4,267'5	7,331'0	8,471'9	6,524'0	9,946'5
Expresado en miles de US \$	20'587,	40'937,	40'106,	27'919,	36'644,
Tipo de Cambio Fijo US \$ 1.00=	S/. 330	S/. 500	S/. 970	S/. 2,265.50	S/. 5,532

9. COMENTARIOS FINALES

Una evaluación de los objetivos propuestos y de las labores realizadas indica que gran parte de las metas propuestas pudieron coronarse, en algunos casos más allá de lo inicialmente pensado. Ello, por supuesto, está muy lejos de significar que en 1984 pudiesen resolverse todos los problemas externos e internos que afrontaba el banco cuando el actual directorio asumió su dirección. Por ello, en realidad el mayor logro que creemos haber logrado es haber despertado un movimiento de renovación y cambio cuyos frutos se proyectarán al futuro.

No obstante quedan algunas áreas de trabajo como nuevas metas a abordar. Quizás la más importante de ellas sea el impulso a la utilización de la ingeniería de sistemas en el procesamiento de datos y el diseño organizacional del banco, así como el equipamiento de equipos de computarización, que nos puedan poner a la par del desarrollo bancario actual en esos campos.

Por otro lado, todavía la atención al público muestra grandes posibilidades de mejora en cuanto información y operación por lo cual nuevos desarrollos en esta área deberían ser prioritarios y convertirse en una de las preocupaciones permanentes a ser tomada en cuenta.

Igualmente el esfuerzo descentralista debe merecer un mayor énfasis, tanto para superar los tradicionales desequilibrios entre la capacidad instalada y las condiciones de trabajo de la capital y la de las provincias, como para integrar el enorme sector de servidores del Banco que laboran en los parajes más apartados de la patria y que le dan presencia a nivel nacional.

Conscientes de estas limitaciones, el directorio que presido considera, sin embargo, haber cumplido con la mayor entrega y dedicación al encargo recibido del señor Presidente Constitucional de la República y del señor Ministro de Economía.

A G R A D E C I M I E N T O

Al Directorio le place expresar, una vez más, su reconocimiento a las autoridades del Sector Economía, Finanzas y Comercio, así como a las instituciones financieras nacionales y del exterior, por la valiosa y oportuna colaboración que nos han brindado.

Nuestra gratitud va dirigida igualmente a nuestros clientes por el invaluable apoyo y comprensión.

El esfuerzo y responsabilidad de nuestros funcionarios y empleados ha permitido al Banco los logros reflejados en la eficiencia de nuestros servicios y en los resultados. A todos ellos el Directorio les testimonia su reconocimiento.

Lima, Abril de 1985.

EL DIRECTORIO

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 31 DE DICIEMBRE

(Expresado en Miles de Soles)

EGRESOS	1 9 8 4	1 9 8 3	1 9 8 4	1 9 8 3
INTERESES	715,145'994	422,072'124	1'105,718'491	588,044'659
COMISIONES	3,365'940	3,574'457	45,204'132	31,482'684
GASTOS DE PERSONAL	99,259'773	48,567'026	92,851'322	23,206'627
GASTOS DE ADMINISTRACION	33,591'435	16,125'865		
TRIBUTOS	11,143'209	4,861'349		
PROVISIONES (Nota 13)	289,626'471	76,089'794		
OTROS EGRESOS	31,890'527	10,199'902		
	<u>1'184,023'349</u>	<u>581,490'517</u>	<u>1'243,773'945</u>	<u>642,733'970</u>
RESULTADO DE OPERACION	59,750'596	61,243'453		
GASTOS EXTRAORDINARIOS	668'394	616'206		
PERDIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES	8,605'298	2,785'722	148,211'478	13'024
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	<u>220,339'842</u>	<u>63,249'893</u>	21,651'460	5,395'344
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	17,627'187	--		
IMPUESTO A LA RENTA	--	--		
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>202,712'655</u>	<u>63,249'893</u>	<u>1'413,636'883</u>	<u>648,142'338</u>

Carlos Delgado Fernández
Presidente del Directorio

Benedicto Ciguññas Guevara
Director

Victor Miró Quesada Gatjens
Gerente General

Oscar A. Pajuelo Ramirez
Gerente Central
Contador General

**ESTADO DE PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS
TERMINADOS AL 31-12-83 y 31-12-84**

(Expresado en Miles de Soles)

D E T A L L E	Capital Pagado	Capital Adicional	Excedente de Revaluación	Reserva Legal	Reserva de Ahorros	Reserva de Capital	Utilidad por Distribuir	TOTAL
Saldo al 31-12-83	53,627'353	9,480'721	16,043'157	13,470'312	186'168	48,850'442	63,249'893	204,908'046
Aplicación de Utilidades 1983								
Participación de Trabajadores							(2,529'996)	(2,529'996)
Participación Fondo de Empleados							(2,529'996)	(2,529'996)
Fondo de Inversiones y Contrapartidas							(6,753'357)	(6,753'357)
Amortización Deuda Tesoro Público							(20,953'428)	(20,953'428)
Capitalización Utilidades Incremento Reservas	20,953'428			9,529'688			(20,953'428)	—
Acciones Recibidas en el Ejercicio							(9,529'688)	—
Por Revaluación Activo Fijo						141,499'113		141,499'113
Por Dividendos		5,555'473						5,555'473
Capitalización de Reservas de Capital	190,349'555					(190,349'555)		—
Aplicación de Capital Adicional	18,176'634	(18,176'634)						—
Aplicación Excedente de Revaluación	16,043'157		(16,043'157)					—
Excedente de Revaluación 1984			24,417'938					24,417'938
Incremento Reserva Legal Ahorros					669'810			669'810
Otros		3,140'440	(32'477)				202,712'655	3,107'963
Utilidades del Ejercicio 1984							202,712'655	202,712'655
	299,150'127	—	24,385'461	23,000'000	855'978	—	202,712'655	550,104'221

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

(Expresado en Miles de Soles)

RECURSOS FINANCIEROS PROVENIENTES DE OPERACIONES	1 9 8 4	1 9 8 3
Utilidad Neta	202,712'655	63,249'893
Más (Menos) Cargos (Abonos) que no implican Movimiento de Fondos		
Provisión para Colocaciones	46,424'919	40,194'222
Provisión para Depreciación de Activos Fijos	2,592'040	1,724'516
Provisión para Beneficios Sociales	7,572'904	8,691'395
Provisión para Cuentas por Cobrar Diversas	(31'319)	458'064
Provisión Jubilación	232,491'386	—
Otras Provisiones del Ejercicio	(33,208'404)	21,052'086
Devolución Provisiones Ejercicios Anteriores	(7,156'258)	(384'822)
	451,397'923	134,985'354
INCREMENTOS		
Depósitos y Obligaciones	5''886,918'509	2''298,271'537
Adeudo a Bancos y Corresponsales	2''037,612'382	984,472'062
Sucursales	40,480'382	—
Otros Pasivos	77,788'671	48,308'817
Provisión para Colocaciones Ajuste Variación Tipo de Cambio	205,385'512	44,879'517
Depreciación por Revaluación de Activo Fijo	5,624'213	3,761'119
Excedente de Revaluación Activo Fijo	24,417'938	16,043'157
Capital Adicional Ajuste Variación Tipo de Cambio	3,140'440	105'931
Acciones Liberadas	147,724'396	47,812'606
	8''880,490'366	3''578,640'100
APLICACION DE FONDOS		
Distribución de las Utilidades 1983		
Participación Fondo de Empleados y Personal	5,059'998	3,112'234
Fondo de Inversiones y Contrapartidas	6,753'357	2,086'350
Amortización Deuda Tesoro Público	20,953'428	14,253'874
Colocaciones	4''301,321'949	1''711,597'730
Inversiones en Valores	256,059'045	98,433'020
Activo Fijo	5,812'569	2,682'537
Revaluación Activo Fijo	30,042'152	19,804'276
Otros Activos	403,598'287	88,983'163
Pago de Beneficios Sociales	1,108'673	3,054'844
Otros	32'477	—
	5''030,741'929	1''944,008'028
Incremento y/o (Disminución) de Fondos Disponibles	3''849,748'437	1''634,632'072

BALANCE GENERAL

A C T I V O	1984	1983
Caja y Depósitos en el Banco Central de Reserva (Nota 4)	4"798,033'998	1"593,846'424
Depósitos en Bancos y otras Instituc. de Crédito	720,463'343	312,439'867
Canje	19,463'724	9,321'127
Inversiones financieras temporales	227,449'083	54'293
Colocaciones netas (Nota 5)	6"500,135'466	2"246,712'782
Menos: Provisión para colocaciones	(306,203'925)	(110,802'803)
Intereses y comisiones por cobrar	220,976'586	95,472'167
Cuentas por cobrar a accionistas y personal	5,408'190	1,806'166
Existencias y bienes adjudicados netas	1,914'655	1,827'785
Cuentas por cobrar diversas netas (Nota 6)	192,268'894	5,091'727
Menos: Provisión para ctas. por cobrar diversas	(1,899'396)	(918'878)
Operaciones en Trámite y gastos pagados por anticipado	47,434'611	16,772'496
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>12"425,445'229</u>	<u>4"171,623'153</u>
Imposiciones a plazo	—,—	236'821
Colocaciones No corrientes (Nota 5)	305,712'917	257,813'652
Sucursales	96,235'115	35,399'769
Inversiones Financieras Permanentes (Nota 7)	472,598'542	216,539'497
Menos: Provisión para Fluctuación de Valores	(706'047)	(706'047)
Inmuebles, Maquinaria y Equipo Netas (Nota 8)	74,752'842	38,898'121
Menos: Depreciación Inm. Maq. y Equipo	(18,166'223)	(9,949'970)
Inversiones Intangibles	25'282	40'430
Cargas Diferidas	34,571'850	38,589'535
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>965,024'278</u>	<u>576,861'808</u>
TOTAL ACTIVO	<u>13"390,469'507</u>	<u>4"748,484'961</u>
Operaciones Contingentes	35"100,276'187	13"500,236'649
Garantías por Operaciones de Crédito	484,152'629	372,872'936
Fondos en Fideicomiso y Comis. de confianza	65,139'815	564,344'969
Otras Cuentas de Orden	7"027,718'314	2"935,197'511
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	<u>42"687,286'945</u>	<u>17"372,652'065</u>
Carlos Delgado Fernández Presidente del Directorio	Benedicto Ciguñías Guevara Director	

al 31 de Diciembre de 1984
(Expresado en miles de soles)

PASIVO Y PATRIMONIO

1984

1983

Obligaciones Inmediatas (Nota 9)	1'781,123'908	2'002,715'306
Tributos por Pagar	46'003'229	8,851'585
Depósitos de Ahorro	22,106'541	5,944'605
Depósitos a Plazo	1'097,528'258	581,295'768
Certificados de Depósito	50,479'839	25,243'385
Certificados Bancarios	997,925'973	245,985'486
Intereses y Comisiones por Pagar	75,317'635	50,529'943
Adeudado a Bancos y Corresponsales	2'412,185'975	1'177,320'665
Créditos y Redescuentos del B. C. R.	826,764'913	24,017'841
Cuentas por Pagar Diversas (Nota 10)	4'840,244'872	176,849'609
Operaciones en Trámite	47,386'653	13,356'988
Provisiones Diversas	39,219'137	24,186'327
TOTAL PASIVO CORRIENTE	12'236,286'933	4'336,297'708
Bonos-Cédulas en Circulación (Nota 11)	138,300'000	56,637'500
Créditos Especiales	58,843'984	76,144'316
Sucursales	41,252'096	771'714
Provisión para Beneficios Sociales Neta	254,911'214	15,941'164
Menos: Adelanto Comp. Tiempo Serv.	(22'348)	(7'915)
Ganancias Diferidas	110,793'407	57,792'428
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	604,078'353	207,279'207
Patrimonio		
Capital Social Pagado (Nota 15)	299,150'127	53,627'353
Capital Adicional	—	9,480'721
Reservas	23,855'978	62,506'922
Excedente de Revaluación	24,385'461	16,043'157
Resultado Ejercicios Anteriores	—	—
Resultado del Ejercicio	202,712'655	63,249'893
TOTAL PATRIMONIO	550,104'221	204,908'046
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	13'390,460'507	4'748,484'961
Acreed. por Cred. Doc. Avaes, Cartas Fianza y otros	35'100,276'187	13'500,236'649
Garantías recibidas por Operaciones de Crédito	494,152'629	372,872'936
Acreeedores de Fideic. y Com. de Confianza	65,139'815	564,344'989
Otras Cuentas de Orden por Contra	7'027,718'314	2'935,197'511
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	42'687,286'845	17'372,652'065

Victor Miró Quesada Gadjens
Gerente General

Oscar A. Pajuelo Ramírez
Gerente Central
Contador General

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de Diciembre de 1984

1. EL BANCO DE LA NACION

El Banco de la Nación es una Empresa de Derecho Público adscrita al Sector Economía y Finanzas, estando regido por su Ley Orgánica y Estatutos y por la Ley de Bancos. Su capital pertenece en forma exclusiva al Estado Peruano.

De acuerdo a Ley, el Banco puede actuar como ente Recaudador de Tributos del Sector Público Nacional, como Agente Financiero del Estado y como Empresa Bancaria autónoma.

Las circulares del Banco Central de Reserva del Perú y de la Superintendencia de Banca y Seguros norman y regulan operaciones específicas.

2. PRINCIPIOS Y PRACTICAS CONTABLES

- a) Los Estados Financieros han sido elaborados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados, incorporando prácticas bancarias seguidas en el Perú y, donde es aplicable, observando las directivas de contabilización de la Superintendencia de Banca y Seguros.

Los activos y pasivos son registrados sobre la base del costo histórico, con excepción de los activos fijos que están valuados al costo más revaluaciones y de las inversiones que están valuadas al costo más los incrementos por las acciones liberadas recibidas a su valor nominal.

- b) La provisión para colocaciones de cobranza dudosa es evaluada sobre la base de las Cuentas Deudoras consideradas de dudosa recuperabilidad debitándose a resultados en el año que se estiman y las recuperaciones se acreditan a Otros Ingresos.
- c) Las inversiones en valores están valuadas al costo de adquisición, más los incrementos por las acciones liberadas recibidas que están registradas a su valor nominal, abonándose a Reserva de Capital cuando provienen de capitalización de excedente de revaluaciones y a utilidades de capital, cuando provienen de capitalización de utilidades u otras reservas.

- d) Los activos fijos están valuados al costo de adquisición más los incrementos por revaluaciones efectuadas de conformidad con dispositivos legales vigentes.

Las mejoras en los activos fijos son capitalizados, y las reparaciones y gastos de mantenimiento se debitan a los resultados del ejercicio en que se incurren.

El método de depreciación es el de línea recta basado en la vida útil estimada de los activos fijos.

- e) La Provisión para Compensación por tiempo de servicios del personal, está registrada por el íntegro de la obligación calculada de acuerdo con disposiciones legales vigentes.
- f) Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos como tales cuando se devengan y las comisiones cuando se efectúan las operaciones que las generan. Los intereses sobre colocaciones de dudosa recuperabilidad se muestran en el pasivo como Intereses y Comisiones en Suspense, acreditándose a Ingresos sólo cuando son cobrados.
- g) Las operaciones en moneda extranjera se registran en soles a los tipos de cambio fijados por la Superintendencia de Banca y Seguros. Al 31 de Diciembre de 1983, el Tipo de Cambio Fijo para el dólar norteamericano era de S/. 2,265.50; al 31 de Diciembre de 1984 era de S/. 5,532.00.

3. CAMBIOS EN EL PODER ADQUISITIVO DE LA MONEDA PERUANA

De acuerdo a los índices generales de precios publicados por el Instituto Nacional de Estadística, los cambios en el poder adquisitivo de la moneda peruana durante los últimos tres años, son los siguientes :

Para 1982	72.9%
Para 1983	125.1%
Para 1984	111.5%

4. CAJA Y DEPOSITOS EN EL BANCO CENTRAL DE RESERVA

Al 31 de Diciembre de 1984, este rubro incluye Depósitos sujetos a Restricción en el Banco Central de Reserva por S/. 4'681,987' millones, básicamente por depósitos intangibles, de conformidad a dispositivos legales que norman y regulan la deuda pública externa.

El Banco de la Nación está sujeto a un encaje fijado por el Banco Central de Reserva del Perú, acorde con la naturaleza de sus funciones y la política monetaria. A este efecto, los fondos de encaje en Caja y Bancos al término del ejercicio 1984 asciende a S/. 69,058' millones, importe que está representado por los depósitos en bóveda de S/. 27,689' millones, Banco Central de Reserva por S/. 10,367' millones y en otros Bancos autorizados por 31,002' millones.

5. COLOCACIONES

El saldo de este rubro al 31 de diciembre de 1984 comprende :

a) Colocaciones Corrientes :

Cuentas Corrientes	S/. 3'950,133'156
Préstamos	.. 849,826'454
Descuentos	.. 54,149'040
Créditos por Liquidar	.. 1'303,259'570
Créditos Vencidos	.. 180,219'913
Créditos en Cobranza Judicial	.. 162,547'333
	<hr/>
	S/. 6'500,135'466

b) Colocaciones No Corrientes

Préstamos S/. 305,712'917

Los créditos por liquidar de S/. 1'303,259' millones, incluyen la consolidación de la deuda del Tesoro Público con el Banco por un monto de S/. 1'277,346' millones.

6. CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS

En este rubro se incluyen los Dividendos Recibidos por el Banco en el ejercicio 1984 por un total de S/. 4,056' millones, los mismos que han sido transferidos al Fondo de Inversiones y Contrapartidas, como adelanto de utilidades.

Estos dividendos corresponden a la distribución de utilidades del Banco Internacional por S/. 1,300' millones, Banco Continental por S/. 1,764' millones, Coneminsa por S/. 592' millones, y Cia. de Seguros Popular y Porvenir por S/. 400' millones.

7. INVERSIONES FINANCIERAS PERMANENTES

Las Inversiones Financieras Permanentes de S/. 472,598' millones están representados por valores en Bonos de S/. 130,449' millones y Acciones por un total de S/. 342,149' millones.

Las Inversiones en Bonos, representan los valores que emite el Estado a tasas de interés entre el 39% y 66% anual, se comercializan fuera de bolsa y mantienen sostenidamente una cotización a la par.

Los Valores en Acciones, están constituídos por las inversiones accionarias del Banco, las mismas que son :

EMPRESA	VALOR DE ADQUISICION (en millones de soles)	PORCENTAJE DE PARTICIPACION EN EL CAPITAL DE LA EMPRESA
Banco Continental	80,802'	80.80
Banco Popular	30,546'	99.96
Banco Internacional	30,253'	99.86
Popular y Porvenir Cía. de Seguros	56,969'	98.22
Reaseguradora Peruana S. A.	8,016'	91.00
Cía. de Negoc. Mobil. e Inmobil. S. A.	16,357'	100.00
Euro Latino American Bank (equivalente de de 975,000 Libras Esterlinas)	6,365'	3.90
Banco Arabe Latino- americano (equivalente de US \$ 8'437,500)	46,676'	4.33
Banco Latinoamericano de Exportación Pa- namá (equivalente US \$ 822,230)	4,811'	0.74
Banco Exterior de los Andes y de España S. A. (equivalente US \$ 10'746,000)	59,447'	19.90
Otras Empresas	1,907'	—

8. INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

Este rubro comprende :

	COSTO MAS REVALUACION S/.	DEPRECIACION ACUMULADA S/.	VALOR NETO S/.
Terrenos	5,761'981	—,—	5,761'981
Edificios	29,018'730	3,424'105	25,594'625
Maquinaria y Equipo	499'633	447'524	52'109
Unidad de Transporte,	3,541'030	2,579'109	961'921
Muebles y Enseres	13,332'877	11'649'707	1,683'170
Equipos Diversos	170'036	65'778	104'258
Unidades por Recibir	5,249'916	—,—	5,249'916
Trabajos en Curso	17,178'639	—,—	17,178'639
	<u>74,752'842</u>	<u>18,166'223</u>	<u>56,586'619</u>

De acuerdo a revaluaciones efectuadas, el valor neto de los activos fijos se han incrementado en S/. 40,428' millones; de este total S/. 16,043' millones corresponden a revaluaciones de ejercicios anteriores, y el saldo de S/. 24,385' millones corresponde a la revaluación efectuada con efecto en 1984, de conformidad al Decreto Supremo N° 045-85-EF del 8 de febrero de 1985.

9. OBLIGACIONES INMEDIATAS

Se resumen como sigue :

Depósitos en Cuentas Corrientes	S/. 1"674,853'355
Giros y Transferencias telegráficas	„ 19,040'163
Cheques del Propio Banco	„ 69,699'523
Valores por Pagar	„ 14,773'669
Retenciones Judiciales	„ 2,739'736
Cobranzas por Liquilar	„ 17'462
	<u>S/. 1"781,123'908</u>

10. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS

El saldo de este rubro ascendente a S/. 4'840,244,872 comprende :

Cuentas por Pagar Varias	S/. 4'715,388'608
Intereses Devengados	" 26,993'648
Gastos y Participaciones por Pagar	" 18,142'984
Sobrantes de Caja	" 43'082
Acreedores en M. N. por Compra M. E.	" 79,676'550
	<hr/>
	S/. 4'840,244'872

En cuentas por pagar varias, se incluye depósitos por obligaciones de la Deuda Externa del Gobierno Central y Empresas Públicas por S/. 4'573,023' millones, provenientes fundamentalmente de la Refinanciación de la Deuda por los años 1983 y 1984.

Asimismo, se incluye la participación de los trabajadores y Fondo de Empleados del Banco en las utilidades del ejercicio 1984, por S/. 17,627' millones, de conformidad al artículo 33º de la Ley Orgánica del Banco; e igualmente S/. 77,579' millones por operaciones con Pescaperú; Acreedores por adquisición de Bienes y Servicios por S/. 12,552' millones, e Impuestos por Liquidar por S/. 4,661' millones, entre otros.

11. BONOS EN CIRCULACION

Representan obligaciones a cargo del Banco, por concepto de Bonos emitidos en 1981 por US \$ 25'000,000 negociados con el Arlabank y el Arab Banking Corporation, a una tasa flotante y con vencimiento en 1986.

12. INGRESOS EXTRAORDINARIOS

Con fecha 23 de octubre de 1984, se suscribió el Convenio entre el Banco de la Nación y los representantes del Comité Liquidador del Ambrosiano Holding de Luxemburgo, dando por concluidos los reclamos de dicha entidad financiera internacional contra el Banco.

Merced a este Convenio, del monto total a pagar por depósitos libres de US \$ 60'898,075.55, incluyendo intereses devengados, el Banco devolvió al Banco Ambrosiano Holding la suma de US \$ 35'000,000, quedando un beneficio por descuento y condonación de intereses de US \$ 25'898,075.55, importe cuyo contravalor en moneda nacional de S/. 147,619'030,635 fue acreditado a los resultados del ejercicio 1984, como Ingresos Extraordinarios.

13. RESERVA PARA JUBILACION

Hasta antes del 31 de diciembre de 1984, era política del Banco, debitar a resultados las pensiones del personal comprendido en el régimen de la Ley 20530, a medida que se efectuaban los pagos mensuales de dichas remuneraciones.

A partir del 31 de diciembre de 1984, a efecto de registrar el íntegro de las obligaciones para beneficios sociales, se ha considerado por conveniente, adoptar la política de constituir una reserva para jubilación del personal activo y pensionistas del Banco.

Como consecuencia de ello, en base a estudios matemáticos actuariales, se ha provisionado al término del ejercicio 1984, la suma de S/. 232,491' millones con cargo a los resultados del mismo ejercicio.

14. IMPUESTO A LA RENTA

A partir de la vigencia del Decreto Legislativo N° 200, en 1984, los intereses provenientes de los créditos otorgados al Sector Público, se encuentran inafectos del Impuesto a la Renta. Ello ha significado que estos intereses, conjuntamente con otros ingresos exonerados representen el 68.4% de los ingresos financieros, merced a lo cual hemos resultado, inafectos del Impuesto a la Renta en el ejercicio 1984.

15. CAPITAL SOCIAL

Durante el año 1984, el capital del Banco ha sido incrementado en S/. 245,523' millones, como resultado de la capitalización de utilidades del ejercicio 1983 por S/. 20,953' millones, dividendos en acciones por S/. 18,176, millones, reservas de capital por S/. 190,349' millones y capitalización del excedente de revaluación de activos fijos por S/. 16,043' millones. En consecuencia, el capital pagado del Banco de la Nación al 31-12-84, totaliza S/. 299,150' millones

De acuerdo al Decreto Supremo N° 541-84 EFC/ del 21-12-84, el capital autorizado del Banco es de S/. 600,000' millones.

16. CUENTAS DE ORDEN

Este rubro incluye operaciones contingentes por S/. 35'100,276' millones y otras cuentas de control constituidas por documentos en garantía y en cobranza, valores en depósitos y en custodia y otras cuentas de registro.

