



# Inclusión e Integración Financiera: El Banco de la Nación y la experiencia peruana.

 **Banco  
de la Nación**  
*el banco de todos*

 *Trabajando para  
todos los peruanos*

# Contenidos

---

**I. Estadísticas básicas sobre la profundidad y acceso al sistema financiero**

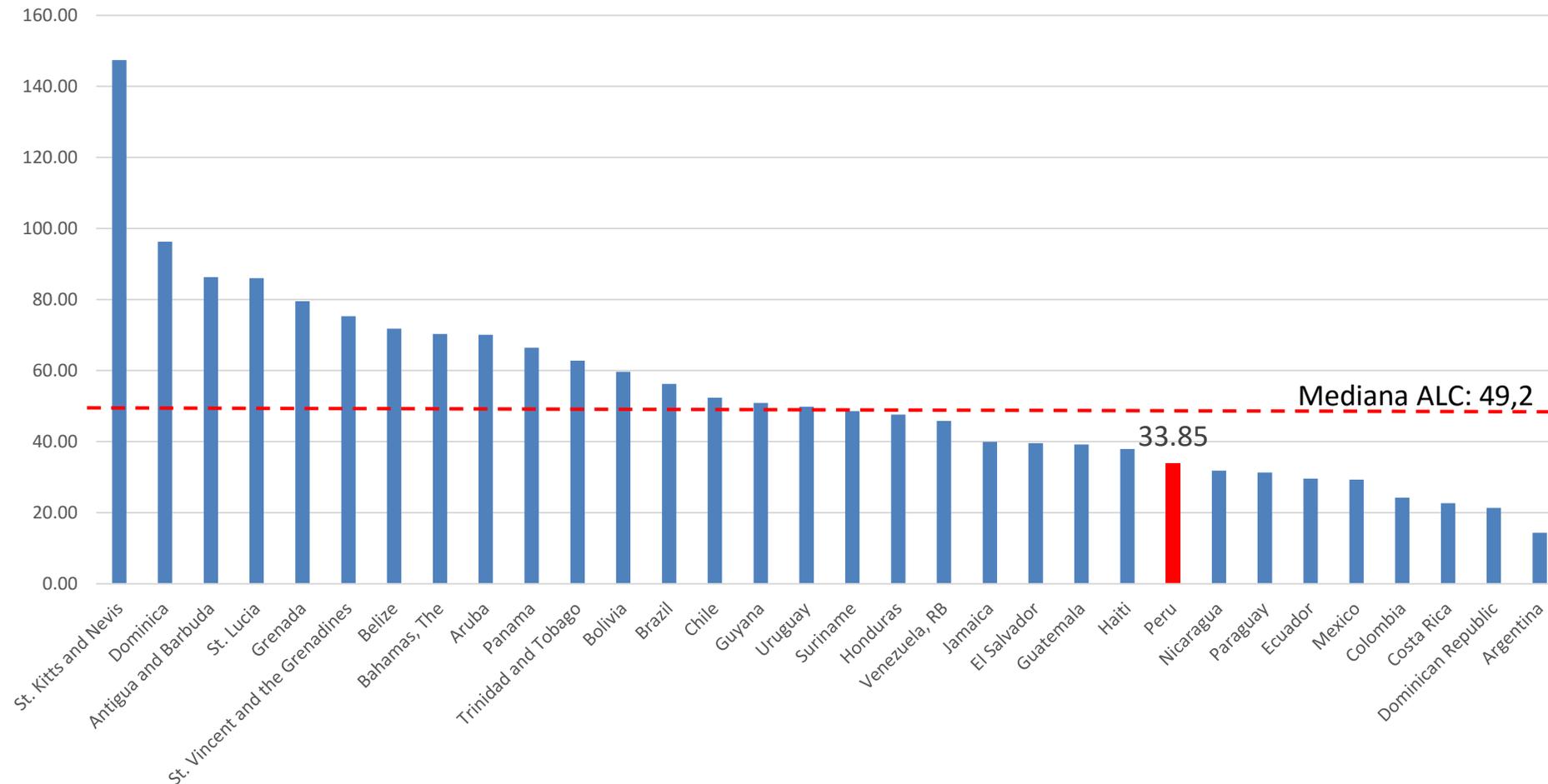
II. El Banco de la Nación y su rol en la economía.

III. Contribución del banco de la Nación a la inclusión e integración financiera



# En América Latina y el Caribe (ALC), la profundización financiera medida a través de depósitos es menor a 50%.

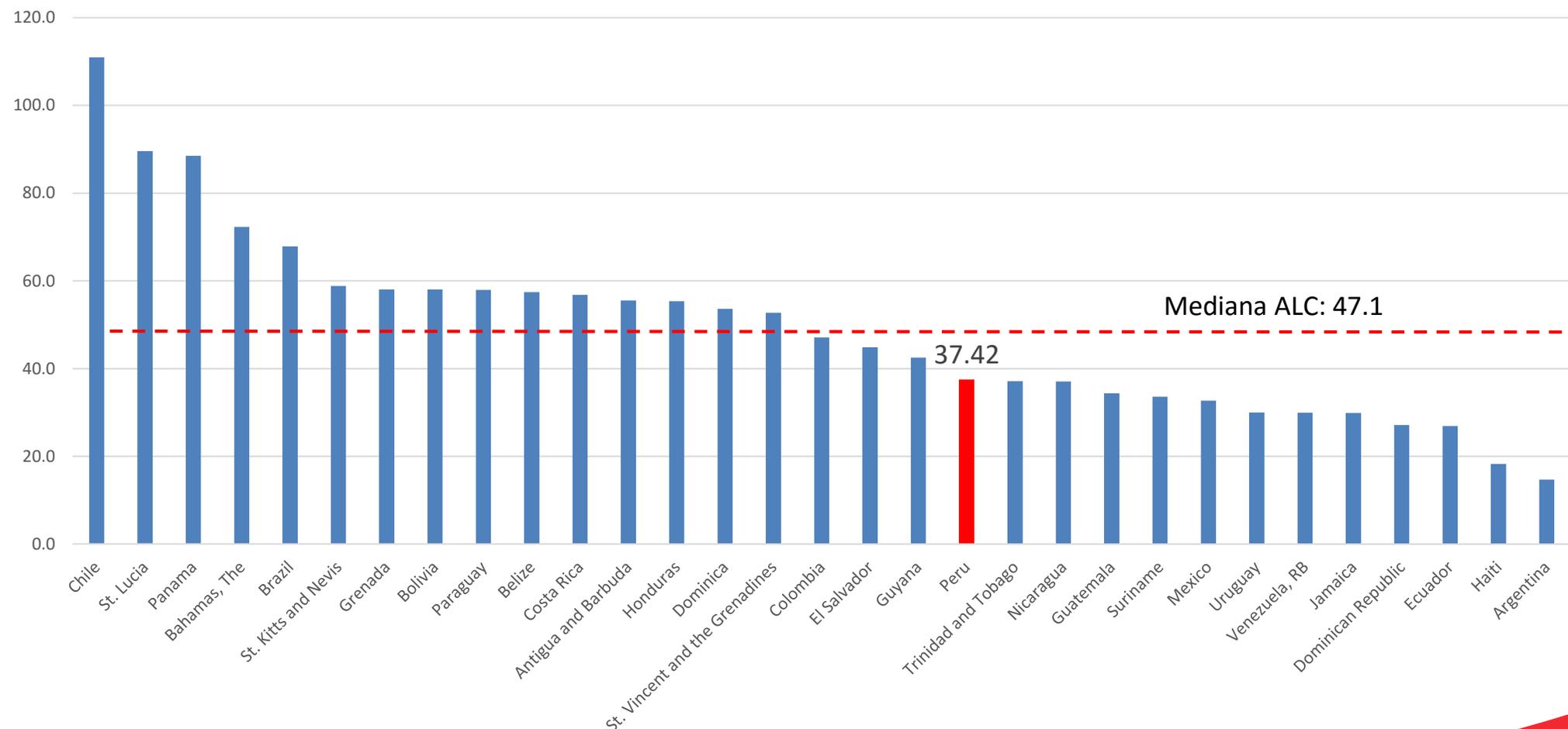
Depósitos en el sistema financiero en el año 2015  
(% del PBI)



Fuente: Estadísticas Financieras Internacionales (IFS), FMI.

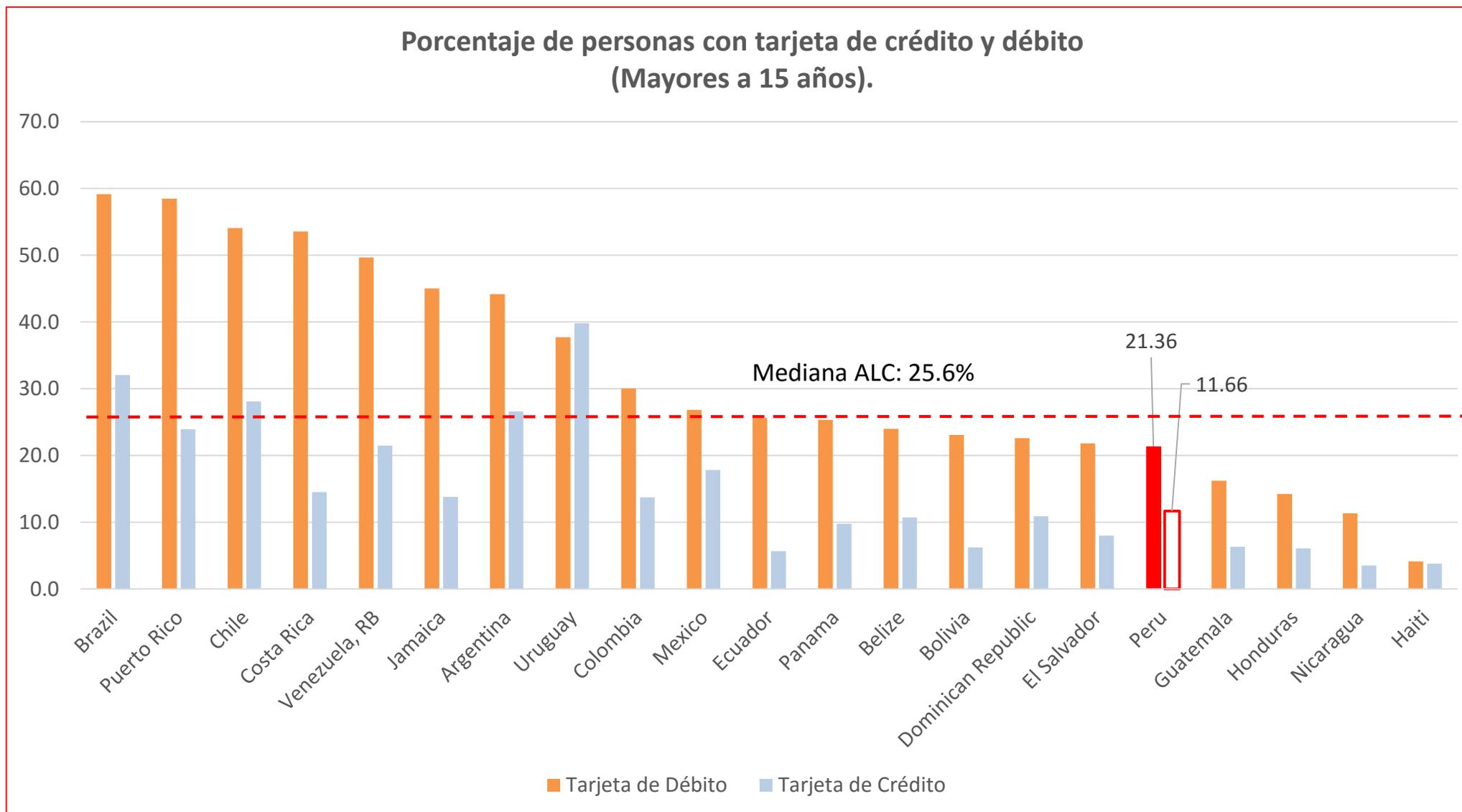
# La profundización financiera medida a través de créditos es menor a 48%.

Crédito doméstico al sector privado en el año 2015  
(% del PBI)



Fuente: Indicadores de Desarrollo Mundial (WDI), Banco Mundial.

**En promedio, 25% de las personas cuentan con tarjeta de débito y 12% con tarjeta de crédito.**



Fuente: Base de Datos Global de Inclusión Financiera (Global Findex), Banco Mundial.

# Contenidos

---

I. Estadísticas básicas sobre la profundidad y acceso al sistema financiero

**II. El Banco de la Nación y su rol en la economía.**

III. Contribución del banco de la Nación a la inclusión e integración financiera



# ¿Qué es el Banco de la Nación?

---

- Es un banco estatal que forma parte del sistema financiero peruano.
- Es el principal proveedor de servicios bancarios del Estado:
  - Recauda tributos y efectúa pagos.
  - Administra por delegación las subcuentas del Tesoro Público.
  - Proporciona al Gobierno Central servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.
  - Actúa como agente financiero del Estado (atención de la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior).



**Servicio al Estado**



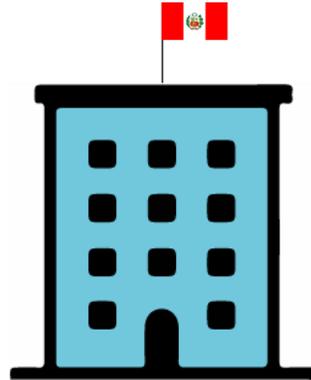
**Cercanía al ciudadano**

# Atendemos personas, entidades públicas y privadas



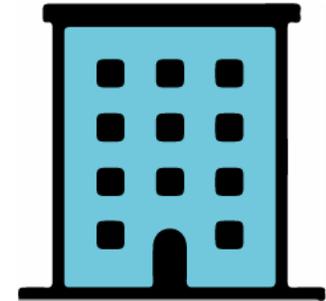
## Personas

- Ciudadanos en general (pago de impuestos, tasas, etc.)
- Trabajadores del estado.
- Pensionistas de la ONP.
- Clientes con cuentas de ahorro UOB.
- Beneficiarios de programas sociales.



## Entidades del Sector Público

- Ministerios.
- Empresas y organismos estatales (Sunat, Reniec, Agrobanco, COFIDE, etc.).
- Gobiernos locales y regionales.



## Entidades del Sector Privado

- Empresas financieras especializadas en microfinanzas.
- Empresas para servicios de recaudación (UOB) y corresponsalía.

# Contamos con diversos canales de atención al cliente

## Canales presenciales



Agencia

- **634 oficinas**, la red más grande del país, **370 oficinas** se ubican en zonas UOB (Única Oferta Bancaria).
- 78% Cobertura a nivel distrital, 97% de la PEA.



Agente

- **6 655 agentes** a nivel nacional, de los cuales 5 228 están en provincias.



Cajero

- **915 cajeros automáticos** a nivel nacional (577 ubicados en provincias).



PIAS

- **5 Plataformas Itinerantes de Acción Social (PIAS)**, que navegan en las cuencas de los ríos Napo, Morona, Alto y Bajo Putumayo, Yavari, Tigre y el Lago Titicaca; y que han atendido a más de 25 mil personas.

## Canales no presenciales



Virtual

- Aproximadamente **1 millón de tarjetas** activas en banca virtual.



Celular

- **1.1 millón de afiliaciones** a Banca Celular.



App

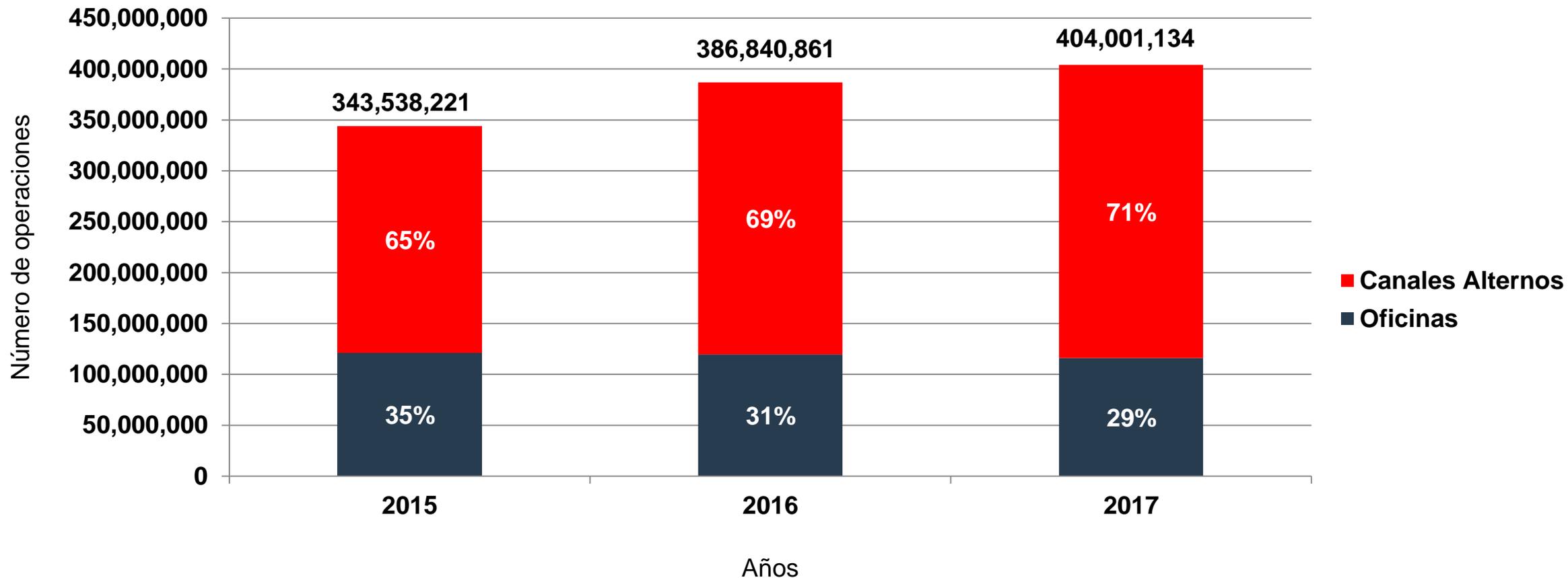
- Más de **13 mil usuarios** de la aplicación del BN.



Págalope

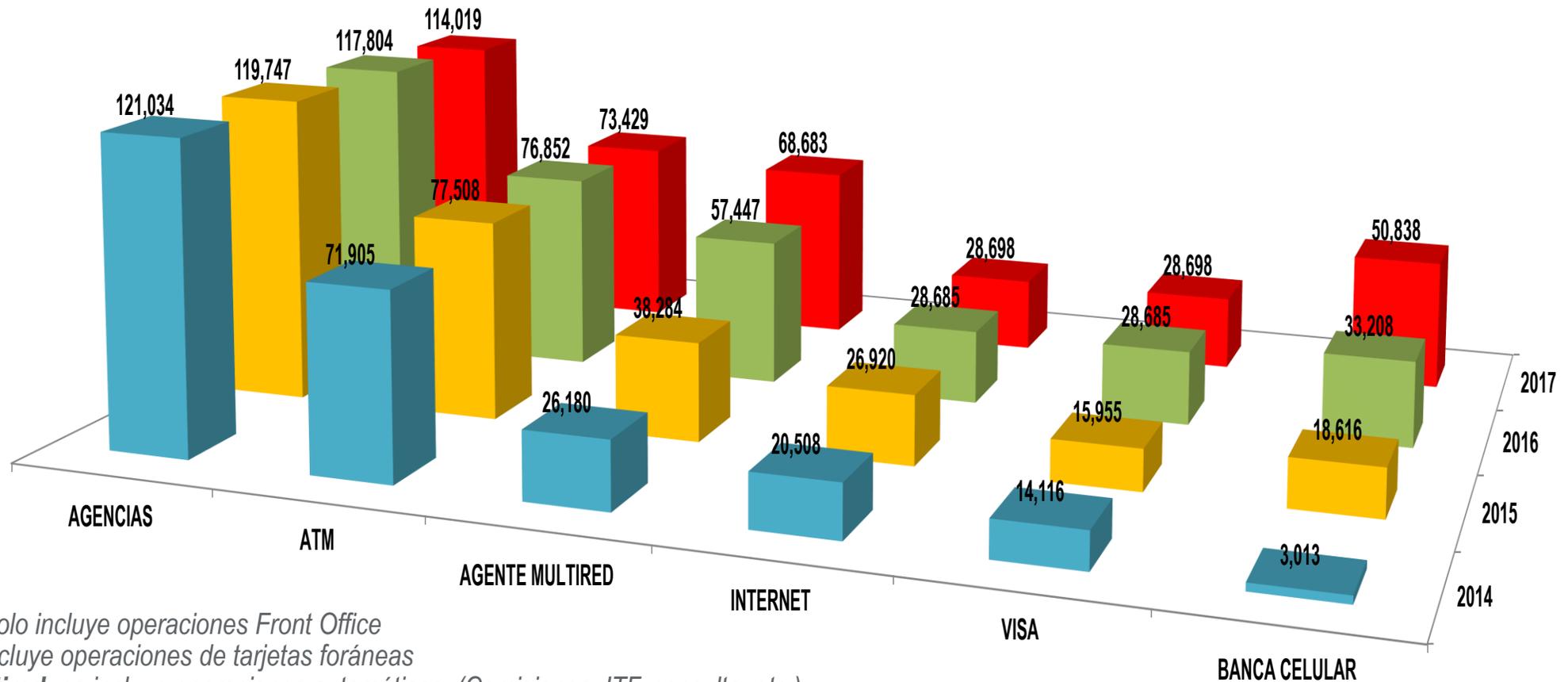
- Más de **30 mil usuarios** registrados.
- Más de **37 mil operaciones** realizadas.
- Más de **51 mil operaciones** realizadas en pasarela de pagos SUNEDU.
- Más de **11 mil operaciones** realizadas en pasarela de pagos MTC.

# Las operaciones por canales alternos muestra una mayor participación



# La tendencia es hacia un mayor uso de canales alternos

VOLUMEN DE OPERACIONES CANALES DE ATENCIÓN ANUALIZADO 2014 - 2017  
(EN MILES)



**NOTA:**

**Agencias:** solo incluye operaciones Front Office

**ATM's:** no incluye operaciones de tarjetas foráneas

**Agente Multired:** no incluye operaciones automáticas: (Comisiones, ITF, consulta, etc.)

**Banca Celular:** incluye operaciones mediante USSD

# Contenidos

---

- I. Estadísticas básicas sobre la profundidad y acceso al sistema financiero
  - II. El Banco de la Nación y su rol en la economía.
  - III. Contribución del banco de la Nación a la inclusión e integración financiera**
- 

# ***El BN contribuye a la inclusión financiera y las microfinanzas***

---

1. Bancarización de Programas Sociales: Pensión 65, Juntos, FISE, Pensión por discapacidad severa, Víctimas del terrorismo, FONCODES y Beca 18.
2. Plataformas Itinerantes de Acción Social (PIAS).
3. Apertura de cuentas de ahorros en zonas donde somos única oferta bancaria.
4. Programas de educación financiera.
5. Integra de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) junto con BCRP, SBS, MEF, MIDIS y MINEDU.
6. Programa de locales compartidos con las IFIs, para llevar la oferta financiera formal a las zonas más alejadas.



**Inclusión Financiera y  
Bancarización**



**Apoyo a las Microfinanzas**

# 1. Programas Sociales: bancarización de recursos

---

Programa Social	Descripción	2015	2016	2017
Pensión 65 - Promedio Bimestral	Programa que atiende a adultos mayores en situación de pobreza.	472,634	500,990	523,006
Juntos - Promedio Bimestral	Programa condicionado dirigido a hogares en situación de pobreza.	773,410	700,254	686,237
Contigo	Programa que atiende a personas con discapacidad severa en situación de extrema pobreza.			12,326
FISE - Promedio Bimestral de cantidad de vales redimidos	Fondo de Inclusión Social Energético. Busca la masificación del gas natural en poblaciones vulnerables (nivel nacional).	1308591	1,614,836	1,557,334

# 1. Programas Sociales: BN usa diversos canales de atención para Juntos y Pensión 65

- ✓ Última campaña de pagos atendió más de 1.260 MM de usuarios (Programa Juntos 725,326 y Pensión 65 540,000).
- ✓ Los canales utilizados fueron:
  - 480 Agencias (no son excluyentes).
  - 460 puntos de pago de transportadora.
  - 26 puntos de atención (PIAS).
  - Agentes corresponsales y ATM's.



## ✓ Resultados en el uso de Canales Alternativos:

		2017	N° Operaciones	%
<u>Programa Juntos</u>	Canales alternos		3,078,485	67.15%
	Ventanillas del Bco		823,729	17.97%
	Operaciones ETV's		682,401	14.88%
	<b>TOTAL</b>		<b>4,584,616</b>	<b>100%</b>
<u>Programa Pensión 65</u>	Ventanillas del Bco		2,346,977	79.14%
	Operaciones ETV's		616,191	20.78%
	Canales alternos		2,283	0.08%
	<b>TOTAL</b>		<b>2,965,451</b>	<b>100%</b>

# 1. Programas Sociales: BN llega a zonas de difícil acceso

- ✓ 05 Agencias sólo acceso fluvial.



- ✓ 08 Agencias sólo acceso aéreo



Distrito de Mazán (Maynas, Loreto).

- Superficie: 9 922.45 km<sup>2</sup>.
- 13 779 habitantes, 28% urbano.
- Agricultura y pesca.

# 1. Programas Sociales: BN llega a zonas de difícil acceso

✓ Agencias de mayor altitud:

- Agencia Macusani (Puno – 4,320 msnm) reconocida en los Record Guinness en la categoría Agencia bancaria a mayor altitud del mundo.
- 07 Agencias ubicadas a más de 4,000 msnm.
- 124 Agencias ubicadas a más de 3,000 msnm.



Moho - Puno



La Oroya



Cerro de Pasco

✓ **Sistemas de Interconexión en Línea:**

- 202 Agencias con única alternativa de comunicación Satelital



Ñapari

# 1. Programas Sociales: BN llega a zonas de difícil acceso

## Agencias en Zona de Frontera:

- 13 Agencias en Zona de Frontera.
- Durante los últimos 12 meses, las operaciones totales en las Agencias ascendieron a 955,339 transacciones.



## Tipo de Monedas en Zona de Frontera:

- Nuevos Soles, Pesos Colombianos, Dólares y Reales Brasileños.



# 1. Programas Sociales: BN llega a zonas de difícil acceso

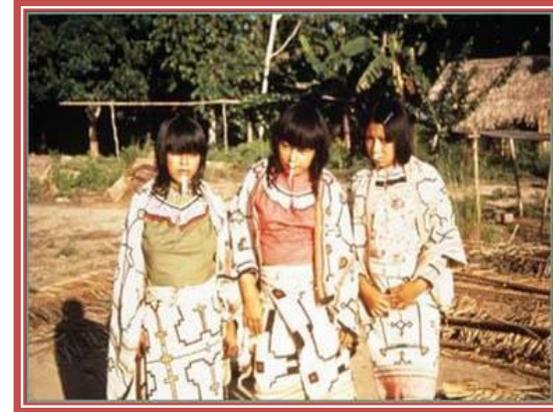
- ✓ **Agencias en Zona del VRAEM (Valle de los Ríos Apurímac, Ene y Mantaro):**
  - 18 Agencias en la Zona de VRAEM.
  - 1,243,161 operaciones realizadas en los últimos 12 meses
  - Los servicios con mayor número de operaciones son:
    - 440,740 Operaciones en Ahorros (36%)
    - 272,440 Operaciones en Tele giros (22%)



# 1. Programas Sociales: BN se adapta a los idiomas locales

## Idiomas en Zona de Frontera:

- La comunicación con los clientes se realiza en :
  - 6 Idiomas : Castellano, Ingles, Aymara, Portugués, Francés y Quechua, y
  - 6 Dialectos : Huitoto, Ticuna, Cashinahuas, Culinas, Shipibos, Ashaninca.



## 2. PIAS (*Plataformas Itinerantes de Acción Social*)

---

### PIAS (Plataformas Itinerantes de Acción Social)

- ✓ Plataforma fluvial y lacustre operada por la Marina de Guerra en las cuencas de ríos de la región Loreto y Ucayali (Napo, Morona, Putumayo, Tigre, Yavari y Ucayali), así como en el lago Titicaca en Puno.
- ✓ Se articulan los servicios del Estado para la población amazónica rural.
- ✓ El BN facilita canales y servicios financieros: depósitos y retiros (incluida la atención a Usuarios de Programas Sociales), pago de servicios, recargas, giros y transferencias, afiliación a Banca Celular y entrega de tarjetas de débito entre otros.
- ✓ Además de una ventanilla del Banco con conexión satelital se dispone de un ATM para la población.

# 2. PIAS (Plataformas Itinerantes de Acción Social)

## CARACTERÍSTICAS DE LA PLATAFORMA ITINERANTE DE ACCIÓN SOCIAL

### MEDIDAS:



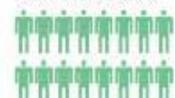
### TRIPULACIÓN:



**21**

Actualmente, tres miembros de la tripulación son personal capacitado de la región. El objetivo es que dicho personal sea un tercio de la tripulación.

### MÁXIMO DE PASAJEROS:



**19**

**12**

plataformas itinerantes de similares características a las del Rípo Napo se sumarán más adelante para llevar este tipo de servicio por los diferentes ríos de las regiones Amazonas y Ucayali.

- 1 Asistencia médica  
ALGUNOS PROGRAMAS O INSTITUCIONES INVOLUCRADAS
- 2 Principales servicios  
ALGUNOS PROGRAMAS O INSTITUCIONES INVOLUCRADAS
- 3 Otros servicios

### 5 Desarrollo

QALI WARMA / PENSIÓN 65 / MIDES  
Proporciona orientación a padres y madres de familia en educación temprana. Realiza campañas médicas y afiliaciones a programas de asistencia social, entre otros.

### 5 Identificación y registro civil

RENEC  
Brinda trámites gratuitos de registro, partidas de nacimiento y DNI para la población rural.

### Lancha de proyección

Ubicada en la popa, permite el despliegue de equipos médicos a las quebradas.

### 5 Seguridad

DEVIDA / MINP

Además de ofrecer servicios de protección al menor, también promueve el buen trato y previene conductas sociales de riesgo.

### 5 Pagaduría

PROGRAMA JUNTOS

Ofrece la posibilidad de realizar depósitos, pago de servicios públicos y del Estado, apertura de cuentas de ahorros, entre otros.

### + Consultorio de obstetricia

DIRESA-GOREL

### + Laboratorio

DIRESA-GOREL / NAMRU-S (EE.UU)

### + Consultorio ginecológico

DIRESA-GOREL

### + Cred - Inmunización y cadena de frío

DIRESA-GOREL

### Antena satelital

Facilita comunicación a los equipos de navegación y de los programas.

### + Sala de cirugía

DIRESA-GOREL

### + Imágenes y Telemedicina

CENTRO MÉDICO NAVAL / MINISTERIO DE SALUD

### + Consultorio odontológico

DIRESA-GOREL

### + Tópico

DIRESA-GOREL

### + Triage

DIRESA-GOREL



Cajero automático

### + Sala de espera

DIRESA-GOREL

### + Farmacia

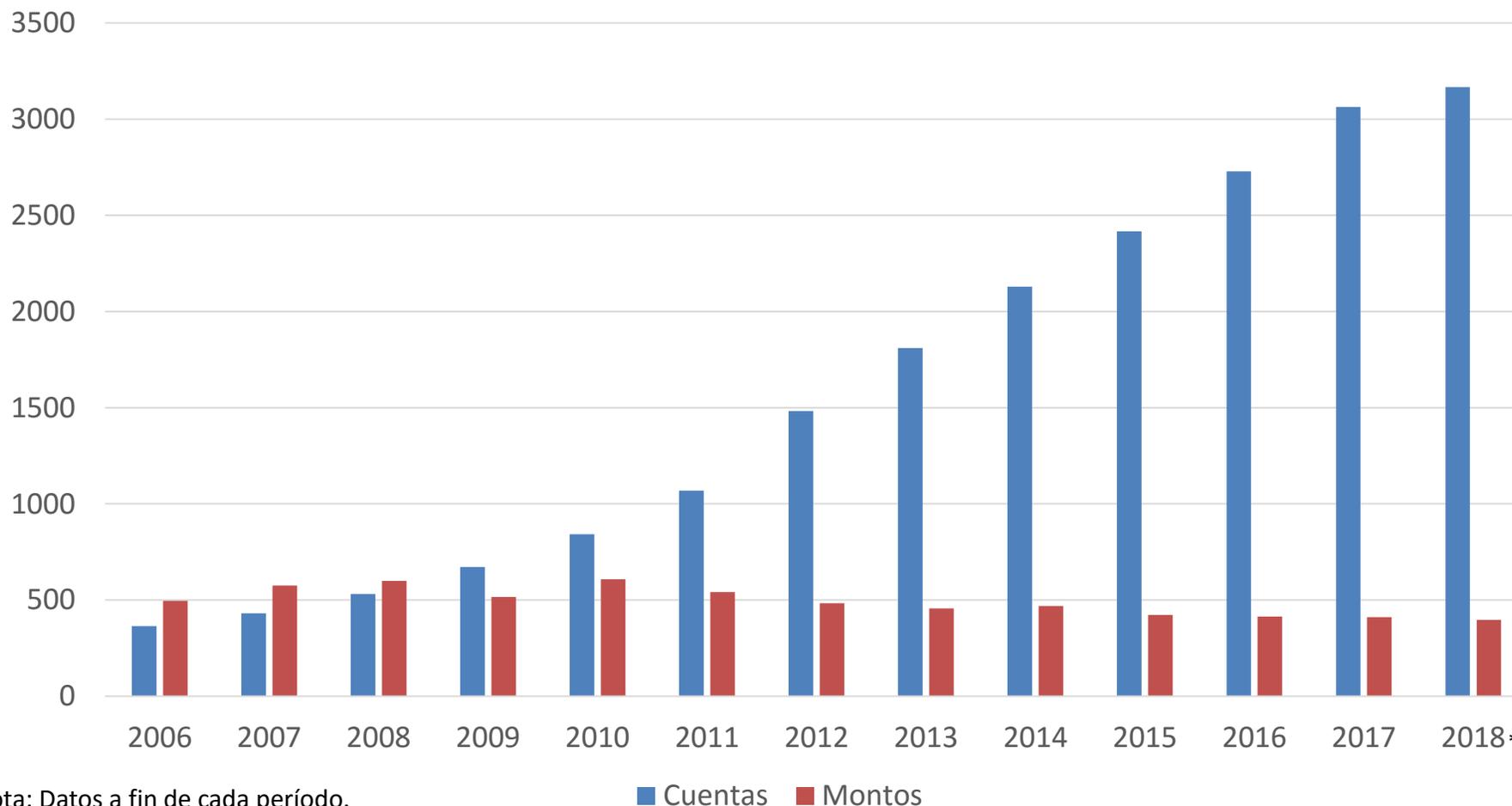
DIRESA-GOREL



Teléfono público

### 3. Apertura de cuentas de ahorros en zonas donde somos única oferta bancaria

Cuentas de ahorro (miles) y montos promedio (soles) donde BN es UOB:  
Personas Naturales

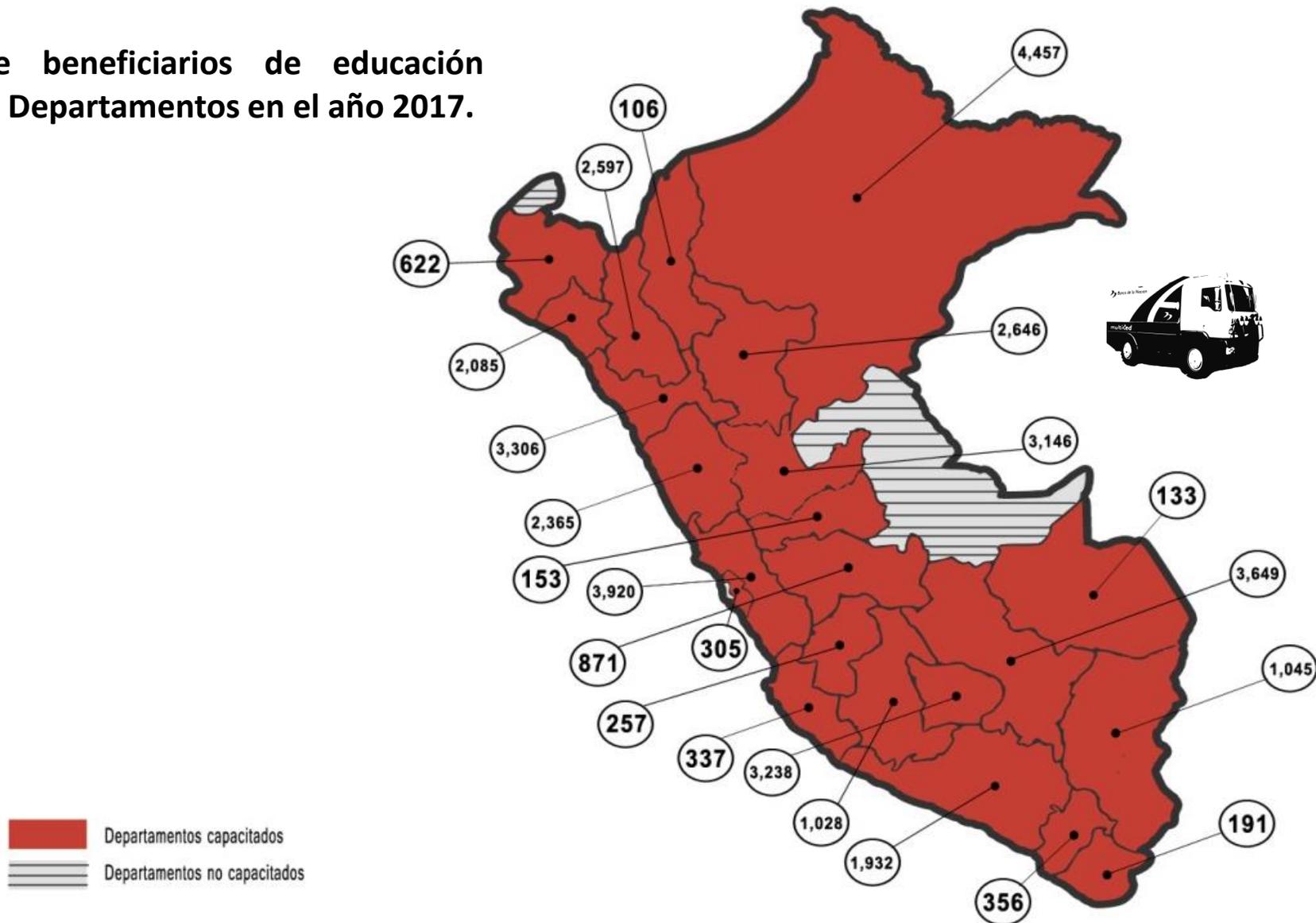


Nota: Datos a fin de cada período.

\* Información a abril de 2018.

## 4. BN contribuye en la educación financiera

Cobertura de beneficiarios de educación financiera por Departamentos en el año 2017.



## 4. BN contribuye en la educación financiera (cont.)

- ✓ El 71% de participantes en Educación Financiera accedieron a un Servicio Financiero por primera vez. Las acciones de capacitación fueron en un 50% en localidades sin presencia financiera:

Educación Financiera	2015	2016	2017
Programas de educación financiera	31,445	43,935	38,745

Educación Financiera Según Canal		
Localidades con	2017	
	UOB	Sin Presencia Financiera
Agencias y Agentes	949	
Solo Agentes	18,413	
Sin Canal		19,383
<b>Sub total</b>	<b>19,362</b>	<b>19,383</b>
<b>Total</b>	<b>38,745</b>	

## 5. ***Integra de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)***

---

- La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera o ENIF (**D. S. N° 191-2015-EF**), tiene como objetivo:

*“promover el acceso y uso responsable de servicios financieros integrales, para que sean confiables, eficientes, innovadores y adecuados a las necesidades de los diversos segmentos de la población.”*

- La Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera o CMIF (**D.S. N° 029-2014-EF**) se encarga del diseño, la implementación y el seguimiento de la ENIF.
- La CMIF está integrada el BCRP, SBS, Banco de la Nación, Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social y el Ministerio de Educación,

## 6. *El BN apoya el desarrollo de las microfinanzas*

---

- Programa Especial de Apoyo Financiero a la Micro y Pequeña Empresa (PROMYPE), creado por ley que permite al banco disponer de sus propios recursos para apoyar a este sector a través de las IFIS hasta por S/. 1,200MM.
- Banca de segundo piso para promover créditos en préstamos a MYPEs, a través de los programas:
  - **Fondo de Garantía Empresarial (FOGEM)**, fondo de S/ 124 MM. Garantizar los créditos que las entidades del Sistema Financiero Nacional otorguen a favor de la micro y pequeña empresa productiva.
  - **Fondo para el Fortalecimiento Productivo de las MYPE (FORPRO)**, fondo de S/ 176MM. Financiamiento para adquisición o renovación de activo fijo / capital de trabajo y otorgamiento de garantías y financiamiento a través de otros instrumentos financieros



# Inclusión e Integración Financiera: El Banco de la Nación y la experiencia peruana.

 **Banco  
de la Nación**  
*el banco de todos*

 *Trabajando para  
todos los peruanos*