

RESPUESTAS AL CONGRESO

Servicio de Pagaduría

Programas Sociales Juntos – Pensión 65

AFILIACIÓN

COMUNIDAD

MEF - SISFOH*

MIDIS

BANCO DE LA NACIÓN

Elegir potenciales beneficiarios a través de Municipalidad, Policía e Iglesia (Comité de Transparencia)

Seleccionar a los nuevos potenciales beneficiarios basado en características socioeconómicas

Definir la lista final de beneficiarios

Gestor Programa Social
Afiliar a los beneficiarios luego de visita en campo

Aperturar cuentas de ahorros

PAGO A BENEFICIARIOS

MIDIS

BANCO DE LA NACIÓN

Gestor Programa Social

Monitorear a los beneficiarios cumplan sus corresponsabilidades**

Solicitar el pago a los beneficiarios por Agencia, ETV o Entidad Corresponsal

Para: ETV / Entidad Corresponsal

Generar planillas de pago a entregar a ETV o EC, abonando y marcando cuentas de ahorros

Para: Agencias/ Agente / ATM

Abonar a cuenta de ahorros

Programar campaña de pago a nivel nacional

Pagar al beneficiario

* **SISFOH:** Sistema de Focalización de Hogares (Pertenece al MEF)

** **Corresponsabilidades:** enviar a hijos a colegios, atención medica, entre otros.

Comisiones

Programa	Número de beneficiarios	Comisión BN	Factura ETV	Total Comisiones
2014				
Juntos	755,643	8,326,957	17,883,200	26,210,158
Pensión 65	450,000	4,041,365	5,314,416	9,355,781
2015				
Juntos	732,541	3,880,215	5,847,812	9,728,028
Pensión 65	469,760	2,352,148	2,428,544	4,780,693

Montos Abonados

Año	Número de Beneficiarios	Total desembolso beneficios
2014		
Juntos	755,643	934,525,949
Pensión 65	450,000	628,659,146
2015		
Juntos	732,541	468,803,696
Pensión 65	469,760	344,315,000

El monto de la comisión (2014) asciende a S/. 35.5 MM

El monto total desembolsa S/. 1563 MM

Comisiones BN

	Comisiones S/.		Usuarios		Costo Promedio BN	
	Juntos	Pensión 65	Juntos	Pensión	Juntos	Pensión
Ene - Feb	1,140,109.00	548,898.00	678,935	317,298	1.68	1.73
Mar - Abr	1,163,486.00	594,144.50	716,418	342,298	1.62	1.74
May - Jun	1,101,751.50	660,282.50	653,554	380,000	1.69	1.74
Jul - Ago	1,142,662.00	729,568.00	694,883	420,000	1.64	1.74
Set - Oct	1,326,284.25	735,550.85	782,899	425,000	1.69	1.73
Nov - Dic	2,452,665.09	772,921.41	755,643	450,000	3.25	1.72
Ene - Feb 15	1,315,337.38	769,005.62	799,158	450,000	1.65	1.71
Mar - Abr 15	1,328,687.52	780,306.98	812,912	457,500	1.63	1.71
May - Jun 15	1,236,190.91	802,836.09	732,541	469,760	1.69	1.71

Facturas ETV's

	Facturas ETV's S/.		Usuarios		Costo Promedio ETV's	
	Juntos	Pensión 65	Juntos	Pensión	Juntos	Pensión
Ene - Feb	2,867,927.98	642,673.89	186,159	57,132	15.41	11.25
Mar - Abr	3,094,739.19	720,171.96	191,501	60,301	16.16	11.94
May - Jun	2,967,087.31	885,725.08	174,394	68,145	17.01	13.00
Jul - Ago	2,896,135.23	953,096.22	178,122	74,054	16.26	12.87
Set - Oct	3,022,894.59	1,007,063.61	191,516	77,386	15.78	13.01
Nov - Dic	3,034,415.86	1,105,685.48	185,325	86,159	16.37	12.83
Ene - Feb 15	2,899,044.96	1,140,727.74	186,863	88,789	15.51	12.85
Mar - Abr 15	2,948,767.61	1,287,816.71	186,871	91,350	15.78	14.10

ACCIONES DEL BANCO DE LA NACION EN MATERIA DE INCLUSION FINANCIERA

Banca Fluvial – Río Napo



Canales de atención – charlas de educación financiera



Descentralización de Canales de atención



Capacitación FFAA – El Bn como parte de la Estrategia nacional de inclusión Financiera



Banca Rural Móvil Tambo Cañavera Río Amazonas



Pregunta N° 1

Caso beneficiario de Programa Pensión 65, señor Santiago Bueno Huanca, con fecha de fallecimiento : 10.05.2013, que registra cobros posteriores a su fecha de fallecimiento por S/. 125.00 mensuales, y que habría sido cobrado por la trabajadora, señora Nelly Soto Quispe (presuntamente coludida con la promotora del programa, señora Jennifer Luz Aguilar Farfán

Santiago Bueno Huanca

- Beneficiario : Pensión 65
- Fallecido el 10 de mayo de 2013
- BN recibió instrucciones de abono en entre junio y diciembre 2013 por S/. 1,000.00
- La Directiva de Tesorería (Resolución Directoral N° 002-2007-EF/77.15), indica que las unidades ejecutoras son responsables de validar la información de los abonos

Nelly Soto Quispe

- Monto de la denuncia : S/. 12,750.00
- Fiscalía Provincial Corporativa Especializada en Delitos de Corrupción de Funcionarios de Cusco Tercer Despacho
- Estado actual : Investigación Preliminar
- Procedimiento disciplinario sancionador - separada de sus funciones

Pregunta N° 2

Acciones de control que se aplican en el pago de beneficiarios, toda vez que se conoce el caso de una usuaria de la localidad de Requena, que no habría cobrado durante 6 meses y después de la denuncia se procedió a pagarle el beneficio acumulado

No se tiene conocimiento de reclamos de la localidad de Requena

ACCIONES EN EL PROCESO DE CONTROL



OPERATIVAS



TECNOLÓGICAS

OPERATIVAS

MEJORAS EN PROCESO DE CONTROL



**Incremento
frecuencia de
visitas**



Monitoreo a red de oficinas.

**Protocolo de
incidencia en
proceso pagos**



Reporte de incidencias
en ETV

Clave adicional segundo retiro

- Para evitar operaciones sucesivas de retiro.
- Se implementa la intervención de código especial de Supervisor para aprobar operaciones adicionales.



Clave adicional retiro sin tarjeta

- Se adiciona la intervención de código especial de Supervisor para operaciones solicitadas.

Implementación de sistema de biometría

- Piloto en localidades de Jaen y Huanccane, Huancavelica y Cañete. Objetivo: a nivel nacional en el 2016



er ni meta que no se pueda alcanzar
CO Y DE
DADES
VES
SEPELIO
INDEMNIZATORIO



http://10.7.10.53/SIBI/login.htm - Windows Internet Explorer

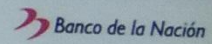
http://10.7.10.53/SIBI/login.htm

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Favoritos Sitios sugeridos Galería de Web Slice

http://10.7.10.53/SIBI/login.htm

Página Seguridad Herramientas



Cerrar sesión

MENU

- Autenticación
- Autenticar Beneficiario

Resultado de la Autenticación Biométrica - RENIEC



BANCO DE LA NACIÓN
RENIEC © 2015
07-09-2015 09:39

DNI:	01981751
Primer Apellido:	HUANCA
Segundo Apellido:	APAZA
Pre Nombres:	GREGORIO
Fecha de Nacimiento:	09/12/1931

BAJA CALIDAD

La impresión dactilar capturada es de baja calidad o no fue correctamente capturada.

Continuar

Lista

Sitios de confianza | Modo protegido: desactivado

100%

09:39 a.m.

07/09/2015

Pregunta N° 3

Sobre la denuncia que señala el maltrato de los beneficiarios de los Programas Sociales (colas inmensas), señalando como ejemplo la ciudad de Huánuco

Programas Sociales

Departamento de Huánuco

USUARIOS/ CANAL				CANALES BN			
AGENCIAS	ETV	ACNB	TOTAL USUARIO	AGENCIAS	ATM	ACNB	TOTAL DE CANALES DE ATENCIÓN
41,714	8,492	5,024	55,230	18	18	118	154

Notas

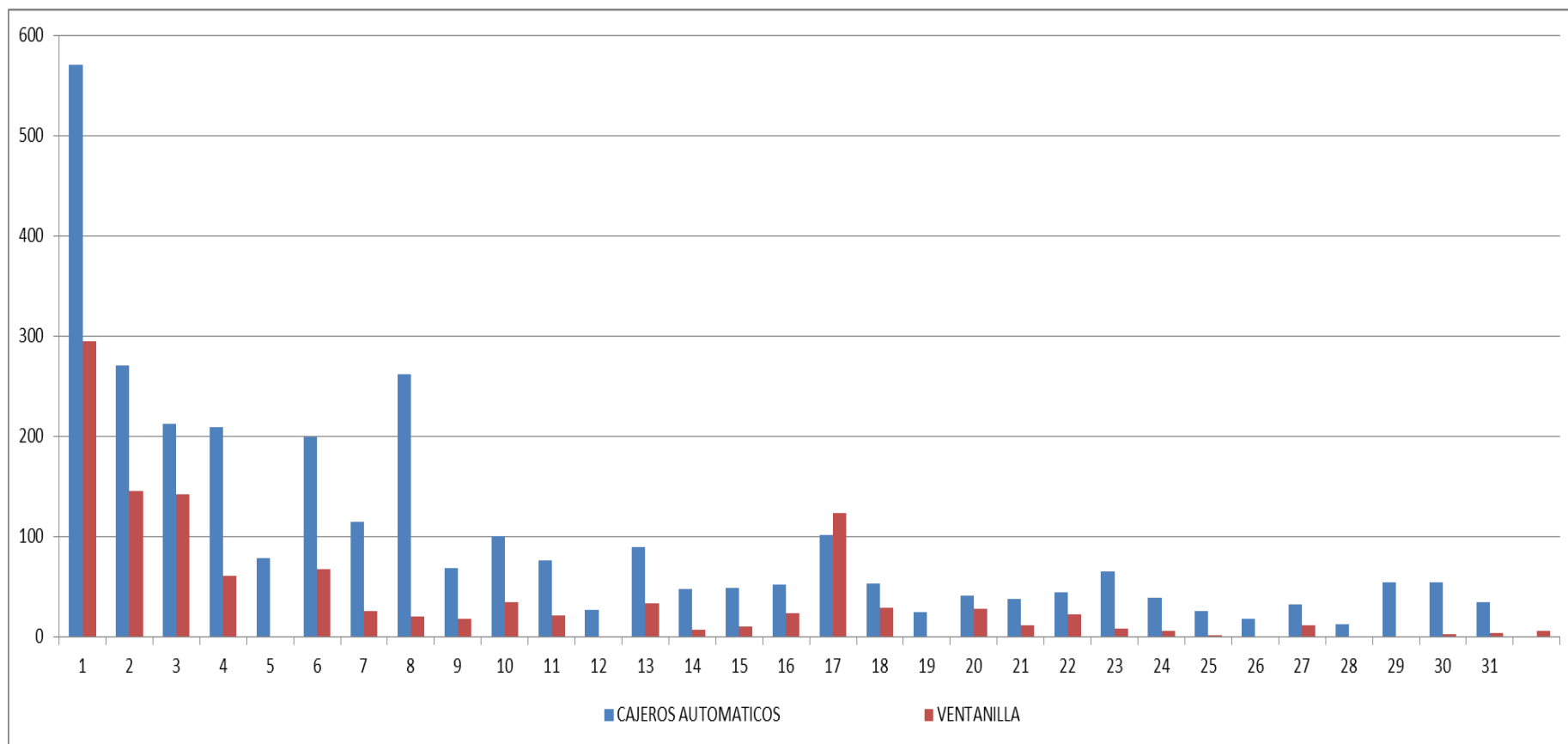
ETV: Empresa transportadora de valores

ACNB: Agente Corresponsal no bancario

ATM: Cajeros Automáticos

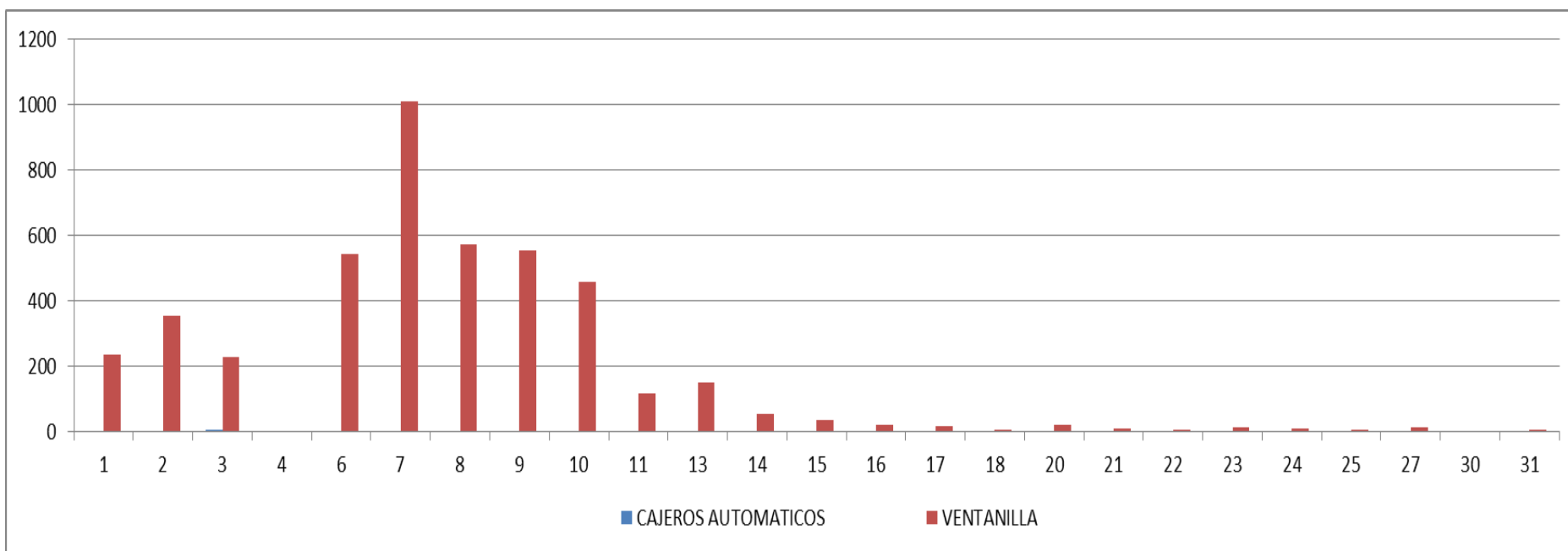
Juntos

Retiros realizados – julio 2015



Pensión 65

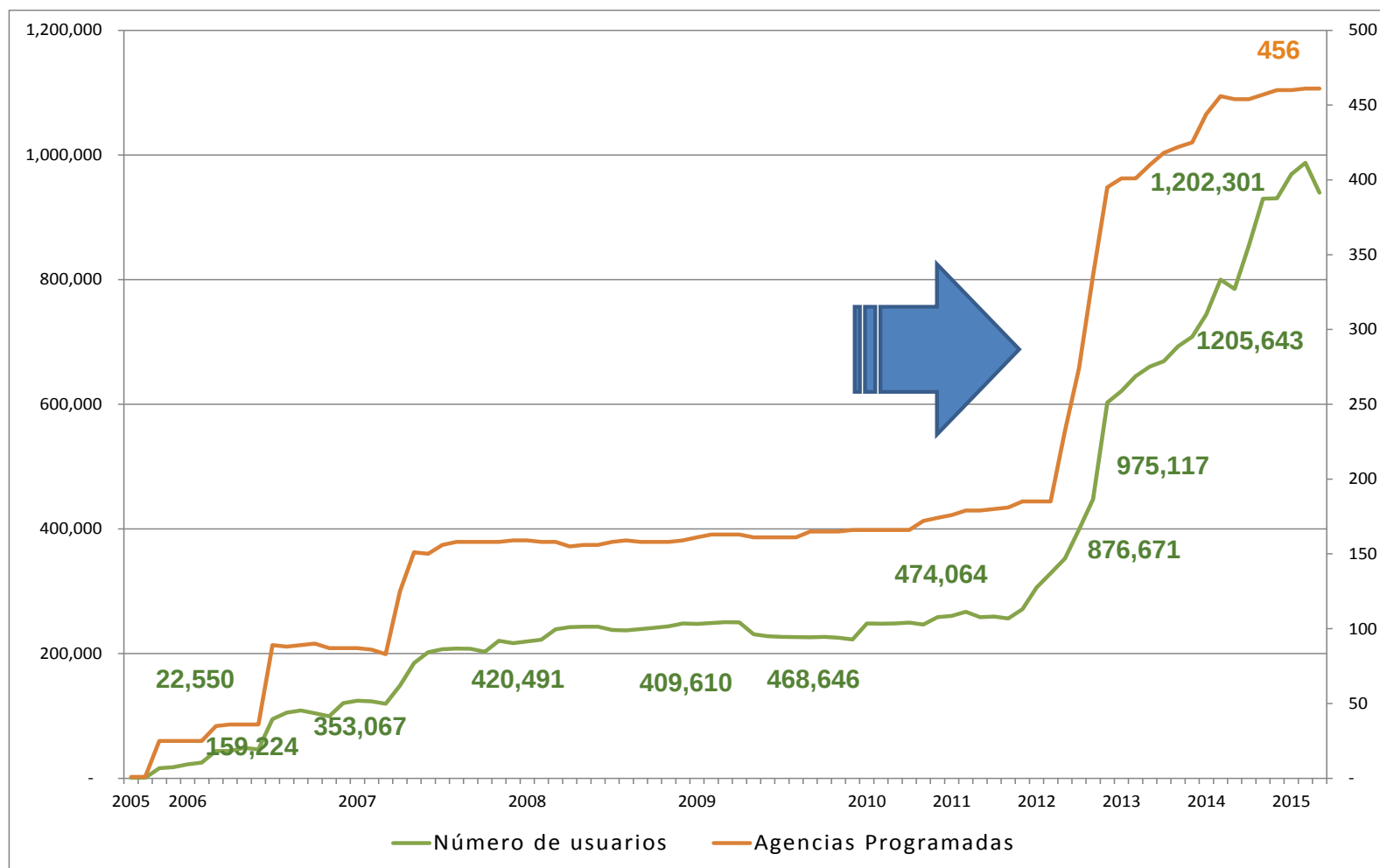
Retiros realizados – julio 2015



Nota

El Programa Pensión 65 no contempla la entrega de tarjetas de débito a sus beneficiarios

USUARIOS PROGRAMADOS EN VENTANILLAS VS NÚMERO DE OFICINAS PROGRAMADAS.



Operaciones realizadas por los usuarios de los Programas Sociales

Canal		2015					
		Ene - Feb		Mar - Abr		May - Jun	
		Volumen	%	Volumen	%	Volumen	%
Programa Juntos	Ventanillas del Banco	408,368	38.60%	292,911	31.50%	321,626	30.57%
	Cajeros Automáticos	302,011	28.55%	285,803	30.73%	356,740	33.91%
	Agente Corresponsal	171,220	16.19%	164,911	17.73%	204,837	19.47%
	Banca Celular	58	0.01%	75	0.01%	85	0.01%
	POS	2,233	0.21%	2,120	0.23%	1,953	0.19%
	Operaciones ETV's	173,943	16.44%	184,153	19.80%	166,811	15.86%
	TOTAL	1,057,833	100%	929,973	100%	1,052,052	100%
Programa Pensión 65	Ventanillas del Banco	278,478	72.48%	351,463	78.56%	358,892	78.81%
	Cajeros Automáticos	2,279	0.59%	2,260	0.51%	2,382	0.52%
	Agente Corresponsal	896	0.23%	893	0.20%	991	0.22%
	Banca Celular	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	POS	31	0.01%	36	0.01%	33	0.01%
	Operaciones ETV's	102,551	26.69%	92,744	20.73%	93,100	20.44%
	TOTAL	384,235	100%	447,396	100%	455,398	100%

Fuente: Sistema de Información Operacional SIO 2

Programa Pensión 65 no emite tarjeta para los beneficiarios

USUARIOS PROGRAMADOS POR DEPARTAMENTO PROGRAMA JUNTOS

DEPARTAMENTO	AGENCIA	ETV	ACNB	B.A.P.	Banca Móvil	ATM	TOTAL USUARIO	AGENCIAS	OFICINA ESPECIALES	ATM	ACNB	TOTAL DE CANALES DE ATENCIÓN
AMAZONAS	21,613	9,466	1,151				32,230	12	1	16	95	124
ANCASH	23,980	13,452	2,753				40,185	33	5	32	130	200
APURIMAC	19,514	18,756	2,859				41,129	11	5	12	93	121
AYACUCHO	29,025	10,974	326			3,987	44,312	18	5	19	121	163
CAJAMARCA	81,015	22,912	5,485		745		110,157	31	9	35	185	260
CUSCO	40,675	16,356	4,839				61,870	21	10	42	201	274
HUANCAVELICA	23,753	5,875	10,891				40,519	13	1	10	92	116
HUANUCO	41,714	8,492	5,024				55,230	14	4	18	118	154
JUNIN	23,358	3,660	1,378				28,396	21	5	34	245	305
LA LIBERTAD	42,643	22,981					65,624	27	9	42	181	259
LORETO	29,007	23,265	1	3,696	1,195		57,164	13	6	23	86	128
PASCO	11,548	1					11,549	11	3	9	57	80
PIURA	73,996	4,850	1,893				80,739	29	11	31	268	339
PUNO	48,469	7,030	2,464				57,963	22	10	18	153	203
SAN MARTIN	23,863	1,525	1,435				26,823	17	3	24	150	194
TOTAL	534,173	169,595	40,499	3,696	1,940	3,987	753,890	293	87	365	2175	2920

Notas

ETV: Empresa transportadora de valores

ACNB: Agente Corresponsal no bancario

ATM: Cajeros Automáticos

USUARIOS PROGRAMADOS POR DEPARTAMENTO PENSION 65

DEPARTAMENTO	AGENCIA	ETV	PIAS	TOTAL USUARIOS	AGENCIAS	OFICINAS ESPECIALES	ATM	ACNB	TOTAL DE CANALES DE ATENCIÓN
AMAZONAS	9,853	1,416		11,269	12	1	16	95	124
ANCASH	23,178	6,714		29,892	33	5	32	130	200
APURIMAC	11,058	14,442		25,500	11	5	12	93	121
AREQUIPA	7,184	888		8,072	25	5	32	385	447
AYACUCHO	22,110	8,667		30,777	18	5	19	121	163
CAJAMARCA	37,436	11,958		49,394	31	9	35	185	260
CALLAO	3,529			3,529	7	7	25	106	145
CUSCO	26,411	7,635		34,046	21	10	42	201	274
HUANCAVELICA	15,059	5,828		20,887	13	1	10	92	116
HUANUCO	19,749	7,387		27,136	14	4	18	118	154
ICA	5,590			5,590	7	8	22	102	139
JUNIN	19,416	2,580		21,996	21	5	34	245	305
LA LIBERTAD	14,720	7,581		22,301	27	9	42	181	259
LAMBAYEQUE	15,255	545		15,800	21	6	48	154	229
LIMA	22,705	107		22,812	76	26	316	1,358	1,776
LORETO	12,400	3,172	612	16,184	13	6	23	86	128
MADRE DE DIOS	648			648	5	3	5	23	36
MOQUEGUA	1,951	508		2,459	5	4	8	44	61
PASCO	5,260	335		5,595	11	3	9	57	80
PIURA	30,824	4,888		35,712	29	11	31	268	339
PUNO	43,819	11,307		55,126	22	10	18	153	203
SAN MARTIN	15,256	1,374		16,630	17	3	24	150	194
TACNA	1,819			1,819	8	3	11	63	85
TUMBES	2,994			2,994	4	2	9	32	47
UCAYALI	7,058	774		7,832	7	4	11	70	92
TOTAL	375,282	98,106	612	474,000	458	155	852	4,512	5,977

COORDINACIONES REALIZADAS POR EL BN CON PNP (PARA LAS CAPTURAS)



30.01.2015 = Se consiguen las órdenes judiciales de captura contra Víctor Raúl Ríos Díaz y Emma Quiróz Medina (ex cajeros que salen en los reportajes).

Febrero 2015 = El Administrador de la Sucursal Cajamarca del BN (Claudio Estrada) y el Jefe de Seguridad del BN (Lizardo Alfaro) se reunieron con el General PNP Hugo Begazo de Bedoya – Jefe del Frente Policial Cajamarca.

Entre febrero y abril 2015 = El Administrador de la Sucursal Cajamarca del BN (Claudio Estrada) y la Jefa Regional del BN (María Luisa Guevara) se reunieron con el Coronel PNP Willians Vásquez Barrantes – Jefe de la DIVINCRI Cajamarca (teléfono *395179). Además, el Administrador de la Sucursal Cajamarca del BN alcanzó en varias oportunidades a la DIVINCRI Cajamarca la siguiente información = N° de teléfonos registrados en el BN por los implicados, datos de los amigos que tenían en el centro laboral, relación de propiedades que tenían según los Registros Públicos.

27.04.2015 = Se consigue orden judicial de captura contra Edwin Ramiro Huamán Bravo.

26.08.2015 = El Administrador de la Sucursal Cajamarca del BN se reunió con el Coronel PNP Carlos Castro – Jefe de Seguridad del Estado (teléfono 964604945).

COORDINACIONES REALIZADAS POR EL BN CON PNP (PARA LAS CAPTURAS)



07.09.2015 = El Administrador de la Sucursal Cajamarca del BN se vuelve a reunir con el Coronel PNP Willians Vásquez Barrantes – Jefe de la DVINCRI Cajamarca (teléfono *395179) y le alcanza más información que puede ayudar con las capturas.

09.09.2015 = El área de Seguridad del BN solicitó por escrito al nuevo Director General PNP (Vicente Romero Fernández) una reunión para tratar este tema.

11.09.2015 = El área de Seguridad del BN reiteró la solicitud por escrito al nuevo Director General PNP (Vicente Romero Fernández) para una reunión a fin de abordar el tema.

11.09.2015 = El Administrador de la Sucursal Cajamarca del BN se reunió con el Capitán Ortiz de la PNP – Jefe de Requisitorias del Poder Judicial de la zona (teléfono 943139600).

14.09.2015 = El Gerente General del BN solicitó por escrito al Ministro del Interior que se informe al BN las acciones adoptadas por la PNP para intensificar la búsqueda y captura de los implicados.

Paralelamente, el Administrador de la Sucursal Cajamarca del BN sigue coordinando casi a diario con el Técnico PNP Juan Carlos Calderón (teléfono 957872961) para conocer avances de las capturas.