



AGROBANCO

PLAN ESTRATÉGICO 2008-2011

**Aprobado en Sesión de Directorio N°156-2008
06 de Octubre 2008**





CONTENIDO

I. ANÁLISIS DEL ENTORNO

1. Entorno Macroeconómico
2. Sector Agropecuario
3. Participación del Sector Financiero en el Sector Agropecuario

II. PLAN ESTRATÉGICO - AGROBANCO

1. Rol
2. Visión
3. Misión
4. Objetivos Estratégicos y Específicos



I. ANÁLISIS DEL ENTORNO

1. ENTORNO MACROECONÓMICO

VISIÓN HACIA EL MERCADO ASIÁTICO

Proyección 2008 – 2009 del Crecimiento Mundial (variación porcentual)

| | 2007 | 2008 | 2009 |
|--------------------------------|-------|------|------|
| Crecimiento Mundial | 5.00 | 4.10 | 3.90 |
| Economías Desarrolladas | 2.70 | 1.70 | 1.40 |
| Economías Emergentes | 8.00 | 6.90 | 6.70 |
| China | 11.90 | 9.70 | 9.80 |
| India | 9.30 | 8.00 | 8.00 |
| Socios Comerciales | 4.50 | 3.30 | 3.20 |

Fuente: FMI

Proyecciones referenciales, antes de la crisis de USA

1. ENTORNO MACROECONÓMICO

EXPECTATIVA DE CRECIMIENTO AGRO-EXPORTACIONES CONTRARESTADA CON POBREZA EN SECTOR RURAL

Proyección 2008 – 2011 del PBI Perú (variación porcentual)

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Agropecuario (*) | 3.20 | 4.00 | 4.10 | 4.00 | 3.50 |
| Agrícola | 2.00 | 4.70 | 3.90 | 3.80 | 3.10 |
| Pecuario | 5.30 | 3.10 | 4.40 | 4.40 | 4.20 |
| PBI TOTAL | 9.00 | 9.00 | 7.00 | 7.20 | 7.50 |

Fuente: INEI – Proyecciones MEF

(*) TLCs y apertura comercial permitirá crecimiento de 7% de agro-exportaciones a partir de 2009

Proyecciones referenciales, antes de la crisis de USA

1. ENTORNO MACROECONÓMICO

TENDENCIA APRECIACIÓN DEL US\$

Proyecciones 2008 – 2011 de Inflación y Tipo de Cambio

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
|---|------|------|------|------|------|
| Inflación Promedio (Variación porcentual) | 1.80 | 5.50 | 4.80 | 3.30 | 2.40 |
| Tipo de Cambio Promedio (N.S. por US Dólar) | 3.13 | 2.86 | 2.87 | 2.88 | 2.89 |

Fuente: INEI, BCRP – Proyecciones MEF

Proyecciones referenciales, antes de la crisis de USA

1. ENTORNO MACROECONÓMICO

Proyección 2008 – 2011 de Cotizaciones Internacionales de Commodities

| | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
|--------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| Oro (US\$ / Oz. Troy.) | 604.6 | 697.4 | 912.5 | 926.8 | 963.8 | 1005.8 |
| Cobre (cUS\$ / lb) | 304.9 | 322.9 | 370.5 | 359.2 | 342.4 | 327.5 |
| Petróleo (US\$ / barril) | 66.1 | 72.3 | 119.1 | 127.5 | 126.4 | 125.4 |
| Trigo (US\$ / TM) | 191.7 | 231.2 | 325.7 | 324.8 | 327.5 | 327.5 |

Fuente: BCRP, Bloomberg – Proyecciones MEF

Proyecciones referenciales, antes de la crisis de USA

2. SECTOR AGROPECUARIO

Perú: Tamaño de las Unidades Agropecuarias (UA)

| Tamaño | Unidad Agropecuaria | Porcentaje (%) | Superficie (ha) | Porcentaje (%) |
|--------------|---------------------|----------------|------------------|----------------|
| 0 - 2.99 | 967,550 | 55% | 919,956 | 17% |
| 3.0 - 9.99 | 506,973 | 29% | 1,783,057 | 33% |
| 10.0 - 29.99 | 180,346 | 10% | 1,325,638 | 24% |
| 30.0 a más | 90,904 | 5% | 1,448,327 | 26% |
| Total | 1,745,773 | 100% | 5,476,978 | 100% |

Fuente : III CENAGRO

- Foco principal de atención de AGROBANCO productores hasta 30ha.
- Productores con menos de 3 ha, serán sujetos de crédito de acuerdo a su sostenibilidad económica.
- Productores con mas de 30 ha, se apoyará a los que requieran asistencia técnica.

2. SECTOR AGROPECUARIO

Tipología de la Agricultura



(*) Superficie cosechada Total año 2004 (140 cultivos que incluye transitorios).

(**) Total de productores (CENAGRO 1994) = 1.754 Millones. Un p

AGROBANCO

Colocará en los 4 tipos de agricultura, enfocándose en productores no bancarizados, sostenibles económicamente.

2. SECTOR AGROPECUARIO

| CULTIVO | Superficie Cosechada (ha)* | porcentaje(%) |
|------------------------------|----------------------------|---------------|
| Arroz | 338,870 | 16% |
| Café | 310,000 | 14% |
| Maíz amarillo duro | 281,773 | 13% |
| Papa | 269,441 | 13% |
| Maíz Amiláceo | 199,416 | 9% |
| Trigo | 144,464 | 7% |
| Cebada Grano | 143,072 | 7% |
| Plátano | 142,000 | 7% |
| Yuca | 104,054 | 5% |
| Algodón | 90,000 | 4% |
| Caña de azúcar | 67,735 | 3% |
| Quinua | 30,356 | 1% |
| Espárrago | 22,000 | 1% |
| Otros de Agro exportación ** | 60,000 | 3% |
| Total | 2,143,181 | 100% |

* Estimados año 2007

** Incluyen al mango, palta, uva, p  prika, alcachofa, cítricos, cebollas entre otros

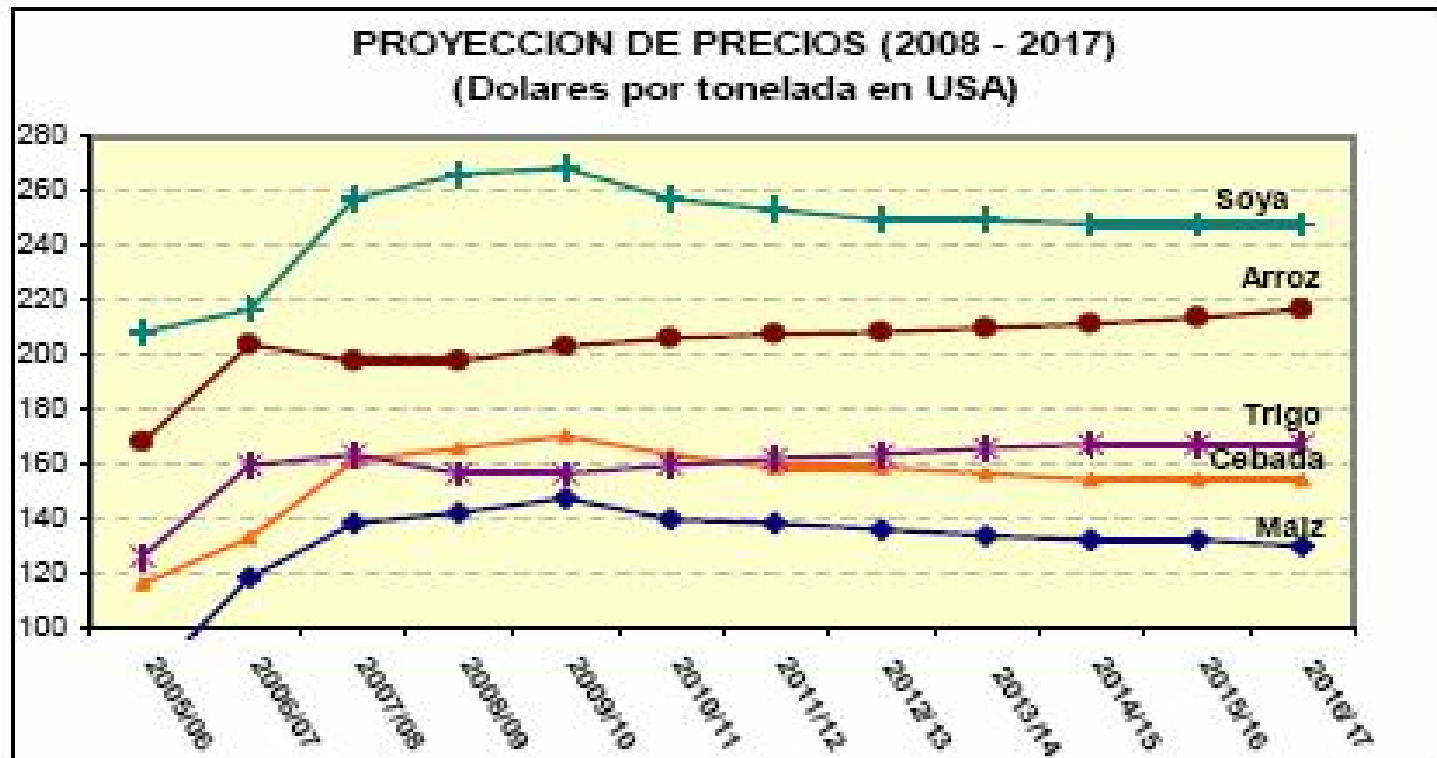
2. SECTOR AGROPECUARIO

| Perú: Principales Crianzas | | | |
|----------------------------|-------------------|---------------------------|-------------|
| Crianza | Número de cabezas | VBP Pecuario ¹ | % |
| Aves carne | 307 millones | 2,896.141 | 41% |
| Vacunos | 4.9 millones | 2214.429 | 31% |
| Aves postura | 11 millones | 542.321 | 8% |
| Porcinos | 2.8 millones | 529.270 | 7% |
| Ovinos | 14.3 millones | 457.052 | 6% |
| Camélidos | 4.2 millones | 148.235 | 2% |
| Caprinos | 2 millones | 63.094 | 1% |
| Otros | | 208.067 | 3% |
| Total | | 7,058.610 | 100% |

¹ Valor Bruto de la Producción del 2007 en millones de nuevos soles a precios de 1994

Fuente: CENAGRO 1994

2. SECTOR AGROPECUARIO



Fuente: Proyecciones de largo plazo del sector agrícola 2016. USDA

1 / Tm/ha, excepto algodón (libra por ha), Algodón en millones de pacas y pasta de soya en miles de Tm.

2 / Dólares /Tm, excepto aceite de soya (por libra), arroz (por quintal) y pasta de soya (por tonelada).

2. SECTOR AGROPECUARIO

Ratio de dependencia alimentaria (en %)

| Producto | Año 2004 |
|--------------------|----------|
| Arroz pilado | 6% |
| Papa | 0.5% |
| Carne de aves | 1% |
| Carne de vacunos | 3% |
| Leche fresca | 11% |
| Azucar | 20% |
| Aceites | 58% |
| Maíz amarillo duro | 53% |
| Trigo | 89% |

Fuente: DGIA

Ratio Dependencia Alimentaria: $\frac{\text{Importaciones}}{\text{Demanda Interna Aparente (Producción Nacional + Importaciones - Exportaciones)}}$

2. SECTOR AGROPECUARIO

Valor de las principales agro-exportaciones tradicionales 2007

| Productos tradicionales | Millones US\$ | Variación respecto al 2006 (%) |
|-------------------------|---------------|--------------------------------|
| Café | 426 | -16.9 |
| Azúcar de caña | 19 | -56.3 |
| Algodón | 3 | -53.5 |

Fuente: Ministerio de Agricultura

2. SECTOR AGROPECUARIO

Valor de las principales agro-exportaciones no tradicionales 2007

| Productos no tradicionales | Millones US\$ | Variación respecto al 2006 (%) |
|----------------------------|---------------|--------------------------------|
| Espárrago fresco | 232 | 24.1 |
| Espárrago preparado | 146 | 40.4 |
| Espárrago congelado | 29 | 7.4 |
| Páprika | 95 | 30.1 |
| Alcachofa preparada | 75 | 15.4 |
| Uvas | 64 | 33.3 |
| Mango | 53 | -10.2 |
| Palta | 45 | 15.4 |
| Piquillo | 39 | -22.0 |
| Mandarina | 16 | 6.7 |

Fuente: Ministerio de Agricultura



2. SECTOR AGROPECUARIO

PRINCIPALES PROBLEMAS

- Escasa Asociatividad.
- Descapitalización de la Agricultura.(activos obsoletos)
- Bajo nivel del capital humano
- Mercados Distorsionados y Deficientes Canales de Comercialización.
- Limitada extensión, investigación e innovación agraria – baja productividad de los cultivos
- Elevado riesgo y limitado acceso a Servicios Financieros.
- Baja cobertura del proceso de titulación de tierras.



2. SECTOR AGROPECUARIO

TENDENCIAS

- Crecimiento 3.8% - Incremento agro-exportaciones vs sectores con altos índices de pobreza.
- Desarrollo de la Biotecnología - minimizar riesgo ambiental.
- Interés por alimentos saludables.- alimentos dietéticos, productos orgánicos y medicinas naturales.
- Liberalización del comercio internacional.
- Aperturas de nuevos mercados en Asia
- Escasez de agua en varias áreas del planeta

RETO: RIEGO TECNIFICADO



2. SECTOR AGROPECUARIO

- Desarrollo de la Biotecnología - minimizar riesgo ambiental.
- Interés por alimentos saludables.- alimentos dietéticos, productos orgánicos y medicinas naturales.
- Liberalización del comercio internacional.
- Aperturas de nuevos mercados en Asia
- Escasez de agua en varias áreas del planeta

RETO: RIEGO TECNIFICADO

3. SECTOR FINANCIERO

Evolución de las Colocaciones del Sector Financiero en el Sector Agropecuario (Miles de Nuevos Soles)

| Año | BANCA MULTIPLE | CMACs | CRACs | EDPYMES | AGROBANCO (*) | TOTAL (**) |
|------|----------------|---------|---------|---------|---------------|------------|
| 2001 | 1,206,353 | 60,952 | 122,356 | 5,168 | | 1,394,829 |
| 2002 | 1,166,531 | 58,888 | 104,593 | 4,212 | | 1,334,223 |
| 2003 | 1,144,667 | 63,504 | 99,513 | 11,037 | | 1,318,721 |
| 2004 | 1,050,871 | 79,240 | 94,859 | 21,529 | | 1,246,499 |
| 2005 | 1,223,109 | 98,889 | 110,164 | 24,291 | 130,724 | 1,456,452 |
| 2006 | 1,206,273 | 115,391 | 138,125 | 34,733 | 163,118 | 1,494,521 |
| 2007 | 1,484,195 | 151,559 | 164,584 | 57,695 | 199,768 | 1,858,033 |

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

(*) Incluye colocaciones de 1er y segundo piso

(**) Colocaciones de 1er piso



3. SECTOR FINANCIERO

AGROBANCO: Proyección de Participación de Mercado 2008 - 2011 para Créditos de Primer Piso (Miles S/.)

| Año | Créditos Sector Agropecuario (1) | Créditos Sector Agropecuario (2) | Participación Agrobanco (1) | Participación Agrobanco (2) | Coloc. Esperada de Agrobanco |
|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 2001 | 1,394,829 | 1,394,829 | | | |
| 2002 | 1,334,223 | 1,334,223 | | | |
| 2003 | 1,318,721 | 1,318,721 | | | |
| 2004 | 1,246,499 | 1,246,499 | | | |
| 2005 | 1,490,603 | 1,490,603 | | | |
| 2006 | 1,549,811 | 1,549,811 | | | |
| 2007 | 1,931,768 | 1,931,768 | | | |
| 2008 (*) | 2,248,774 | 2,414,709 | 5.71% | 5.30% | 128,500 |
| 2009 | 2,617,801 | 3,018,387 | 9.78% | 6.39% | 256,000 |
| 2010 | 3,047,386 | 3,772,983 | 15.13% | 8.19% | 461,000 |
| 2011 | 3,547,467 | 4,716,229 | 25.99% | 10.16% | 922,000 |

Proyección {

Fuente: SBS, Agrobanco

Elaboración: Área de Desarrollo - Agrobanco

(*) Colocaciones reales a Julio 2008 equivalen a S/ 1,903,980 (miles), proyección a Dic 2008 S/ 2,248,774 (miles)

(1) Proyección realizada considerando crecimiento anual de 16.41% de las colocaciones del sector Financiero en el sector Agropecuario. Dato de crecimiento 16.41% obtenido del promedio mensual de las colocaciones entre Enero 2005 y Marzo 2008 con una correlación lineal de 85.77

(2) Proyección realizada considerando crecimiento anual de 25%



3. SECTOR FINANCIERO

AGROBANCO: Proyección de Bancarización del sector Agropecuario 2008 - 2011 (Miles S/.)

| Año | Créditos Sector Agropecuario (1) | Créditos Sector Agropecuario (2) | PBI Agropecuario Nominal (3) | Intermediación (%) (1) | Intermediación (%) (2) | |
|--------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|------------|
| 2001 | 1,394,829 | 1,394,829 | | | | |
| 2002 | 1,334,223 | 1,334,223 | | | | |
| 2003 | 1,318,721 | 1,318,721 | | | | |
| 2004 | 1,246,499 | 1,246,499 | | | | |
| 2005 | 1,490,603 | 1,490,603 | | | | |
| 2006 | 1,549,811 | 1,549,811 | | | | |
| 2007 | 1,931,768 | 1,931,768 | | | | |
| Proyección { | 2008 (*) | 2,248,774 | 2,414,709 | 29,386,724 | 8% | 8% |
| | 2009 | 2,617,801 | 3,018,387 | 31,443,794 | 8% | 10% |
| | 2010 | 3,047,386 | 3,772,983 | 33,644,860 | 9% | 11% |
| | 2011 | 3,547,467 | 4,716,229 | 36,000,000 | 10% | 13% |

Fuente: SBS, Agrobanco

Elaboración: Área de Desarrollo - Agrobanco

(*) Colocaciones reales a Julio 2008 equivalen a S/ 1,903,980 (miles), proyección a Dic 2008 S/ 2,248,774 (miles)

(1) Proyección realizada considerando crecimiento anual de 16.41% de las colocaciones del sector Financiero en el sector Agropecuario. Dato de crecimiento 16.41% obtenido del promedio mensual de las colocaciones entre Enero 2005 y Marzo 2008 con una correlación lineal de 85.77

(2) Proyección realizada considerando crecimiento anual de 25%

(3) Proyección que considera el Plan Estratégico Ministerio de Agricultura



II. PLAN ESTRATÉGICO AGROBANCO



1. ROL

La actividad del Banco esta orientada a apoyar y fomentar actividades del sector agropecuario sostenibles económicamente, mediante el financiamiento de la producción, la reconversión de cultivos y agroindustria, propiciando la asociatividad del micro, pequeño y mediano productor, y la bancarización del sector, brindándoles además asistencia técnica integral y de seguros para el sostenimiento de la producción e incremento de la productividad.



2. VISIÓN

Ser el Banco especializado que apoya el desarrollo de los micro, pequeños y medianos productores del sector agropecuario, agroindustrial, acuícola y forestal.



3. MISIÓN

Contribuir a la formalización y desarrollo del micro, pequeño y mediano productor agropecuario, acuícola y forestal, mediante la oferta de recursos y servicios financieros, asistencia técnica integral y mediante articulación preferente con cadenas productivas; logrando niveles de rentabilidad adecuados e indicadores de impacto social.



4. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

PERSPECTIVA DE CLIENTES

OBJETIVO ESTRATÉGICO: BANCARIZAR E INSERTAR A LOS MICRO, PEQUEÑOS Y MEDIANOS PRODUCTORES AGROPECUARIOS EN LA ECONOMÍA NACIONAL CONTRIBUYENDO A SU DESARROLLO SOSTENIBLE.

Objetivo Estratégico MINAG: Elevar el nivel de Competitividad de la actividad Agraria.

Objetivo Estratégico MINAG: Lograr el aprovechamiento sostenible de los Recursos Naturales y la biodiversidad



4. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

PERSPECTIVA FINANCIERA

OBJETIVO ESTRATÉGICO: MODIFICAR LA ESTRUCTURA DEL BALANCE PRIVILEGIANDO LAS COLOCACIONES DE PRIMER PISO A CLIENTES SOSTENIBLES ECONÓMICAMENTE.

Lineamiento de gestión FONAFE: Generar valor en el banco.



4. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

PERSPECTIVA DE PROCESOS

OBJETIVO ESTRATÉGICO: CONSOLIDAR LA ESTRUCTURA DE LA ORGANIZACIÓN ENFOCÁNDOLA A LOS CLIENTES PARA GESTIONAR NEGOCIOS CON PROCESOS SIMPLES Y EFICACES.

Lineamiento de gestión FONAFE: Optimizar la aplicación de recursos y procesos.



4. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

PERSPECTIVA DE APRENDIZAJE

OBJETIVO ESTRATÉGICO: CIMENTAR LA CULTURA ORGANIZACIONAL MEJORANDO EL CLIMA LABORAL E INCREMENTANDO EL NIVEL DE SATISFACCIÓN DE TODOS LOS COLABORADORES.

Lineamiento de gestión FONAFE: Reforzar la cultura, la comunicación y el desarrollo del personal



OBJETIVOS ESPECÍFICOS – PERSPECTIVA DE CLIENTES

| Objetivos Específicos | METAS | | | | | |
|---|---|--------------------------|-------|-------|-------|-------|
| | INDICADOR | UNIDAD | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| Promover la bancarización de los micro, pequeños y medianos productores | Colocaciones en Cadenas Productivas | Millones de nuevos soles | 60 | 128 | 230 | 461 |
| | Colocaciones en Asociaciones ,PFE y Medianos productores | Millones de nuevos soles | 68.5 | 128 | 231 | 461 |
| | N° de créditos a asociaciones, empresas | N° | 25 | 40 | 50 | 60 |
| | Numero de micro y pequeños productores financiados en CP | N° | 6000 | 16000 | 30667 | 70923 |
| | N° de créditos otorgados a productores que ingresan al sist.financiero | N° | 4800 | 14000 | 27733 | 62872 |
| | N° de micro y pequeños productores con crédito a través de asociaciones, PFE y empresas | N° | 29500 | 47200 | 59000 | 70800 |
| | N° de nuevas oficinas de atención a clientes | N° | 10 | 30 | 15 | 10 |



OBJETIVOS ESPECÍFICOS – PERSPECTIVA DE CLIENTES

| Objetivos Específicos | METAS | | | | | |
|---|--|--------|------|------|------|------|
| | INDICADOR | UNIDAD | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| Mejorar la percepción sobre la calidad de servicio de los micro, pequeños y medianos productores. | Nivel de satisfacción (muy malo+malo) de clientes hasta el desembolso del crédito | % | 30 | 20 | 15 | 10 |
| | Nivel de satisfacción (Muy bueno +bueno) de clientes hasta el desembolso del crédito | % | 50 | 60 | 65 | 70 |



OBJETIVOS ESPECÍFICOS – PERSPECTIVA DE CLIENTES

| Objetivos Específicos | METAS | | | | | |
|---|---|--------|------|------|------|------|
| | INDICADOR | UNIDAD | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| Brindar capacitación y asistencia técnica efectiva para mejorar las capacidades de los productores incrementando la productividad de sus actividades y mitigar el riesgo. | N° de Operadores capacitados | % | 80 | 95 | 95 | 95 |
| | % de productores capacitados 1ra y 2da vuelta | % | 80 | 95 | 95 | 95 |
| | Nivel de satisfacción (muy malo+malo) de clientes sobre la capacitación recibida | % | 30 | 20 | 15 | 10 |
| | Nivel de satisfacción (Muy bueno +bueno) de clientes sobre la capacitación recibida | % | 50 | 60 | 65 | 70 |
| | Nivel de satisfacción (muy malo+malo) de clientes sobre la asistencia recibida del operador | % | 30 | 20 | 15 | 10 |
| | Nivel de satisfacción (Muy bueno +bueno) de clientes sobre la asistencia recibida del operador | % | 50 | 60 | 65 | 70 |
| | Incremento promedio de la productividad respecto a la situación basal de clientes de 1ra y 2da vuelta | % | np | 15% | 20% | 25% |



OBJETIVOS ESPECÍFICOS – PERSPECTIVA FINANCIERA

| Objetivos Específicos | METAS | | | | | |
|---|-----------------------------------|--------|-------|------|------|------|
| | INDICADOR | UNIDAD | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| Lograr mayores colocaciones de primer piso en relación a las de segundo piso. | % de colocaciones 1er piso | % | 49% | 62% | 69% | 76% |
| | % de colocaciones 2do piso | % | 51% | 38% | 31% | 24% |
| | Monto colocac.1er piso | S/.MM | 128.5 | 256 | 461 | 922 |
| | Monto colocac. 2do piso | S/.MM | 135 | 160 | 208 | 291 |
| | Total | S/.MM | 263.5 | 416 | 669 | 1213 |
| | Colocaciones brutas/Total activo | % | 76% | 91% | 93% | 93% |
| | Cartera atrasada/colocac. Totales | % | 2.12 | 3.13 | 4.52 | 4.06 |
| | Prov. / Coloc Cartera atrasada | % | 101 | 121 | 180 | 180 |



OBJETIVOS ESPECÍFICOS – PERSPECTIVA FINANCIERA

| Objetivos Específicos | METAS | | | | | |
|---|---|--------|------|------|------|------|
| | INDICADOR | UNIDAD | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| Obtener rentabilidad sobre el patrimonio para preservar su valor en términos reales en el mediano plazo | ROE=Resultado Neto / Patrimonio Neto | % | 0.72 | 1.83 | 4.5 | 4.5 |
| | Resultado / Ingresos financieros | % | 8 | 11 | 12 | 15 |
| Lograr eficiencia y eficacia en el manejo de la gestión administrativa con austeridad en el uso de los recursos | Gastos operativos/ ingresos financieros | % | 83 | 55 | 50 | 40 |

OBJETIVOS ESPECÍFICOS – PERSPECTIVA DE PROCESOS

| Objetivos Específicos | METAS | | | | | |
|---|---|--------|------|------|------|------|
| | INDICADOR | UNIDAD | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| Reducir el tiempo de todo el proceso de formulación, aprobación y de desembolso de propuestas nuevas y de segunda o más vueltas, brindando atención oportuna y acorde con las necesidades de los clientes manteniendo criterios de riesgo aceptables. | Días para aprobación y desembolso de propuestas nuevas | Nº | 30 | 30 | 30 | 30 |
| | Días para aprobación y desembolso de propuestas de 2da vuelta ó más vueltas | Nº | 10 | 10 | 10 | 10 |
| | Propuestas devueltas finalmente aprobadas/ total propuestas aprobadas | % | 10 | 10 | 10 | 10 |

OBJETIVOS ESPECÍFICOS – PERSPECTIVA DE PROCESOS

| Objetivos Específicos | METAS | | | | | |
|--|--|--------|------|------|------|------|
| | INDICADOR | UNIDAD | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| Optimizar los procesos de cobranza y recuperaciones de vencidos | Nivel total de cartera morosa total | % | 2.13 | 3.13 | 4.52 | 4.06 |
| | Recuperación anual de créditos judiciales respecto al stock de inicio de año | % | 20 | 25 | 30 | 35 |
| | Recuperación anual de cartera 8103 | % | 10 | 50 | 30 | 10 |
| Lograr una gestión eficaz y ordenada que permita la toma de decisiones oportuna. | Ejecución del sistema | % | 100 | 100 | 100 | 100 |

OBJETIVOS ESPECÍFICOS – PERSPECTIVA DE APRENDIZAJE

| Objetivos Específicos | METAS | | | | | |
|---|---|-------------|------|------|------|------|
| | INDICADOR | UNIDAD | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| Atraer y retener personal con talento construyendo una Organización sustentada en la actitud de servicio, los meritos y aportes del personal. | Índice de rotación del personal de confianza | % | 20 | 15 | 10 | 5 |
| | Evaluación del desempeño por año | N° | 1 | 3 | 4 | 4 |
| | Índice de Rotación del personal en todas las categorías ocupacionales | % | 20 | 15 | 10 | 10 |
| Promover el desarrollo de las capacidades del personal. | Horas de capacitación al año para analistas | N° de horas | 21 | 42 | 42 | 42 |
| | Horas de capacitación al año para gerentes | N° de horas | 21 | 42 | 50 | 50 |
| Mejorar el Clima laboral y contribuir a incrementar el nivel de satisfacción del personal. | Índice de satisfacción del personal | % | 40 | 60 | 80 | 90 |
| Potenciar las herramientas del Plan Director de Desarrollo Humano | Políticas claras de RRHH | N° | 6 | 4 | 2 | 0 |
| | Comunicación e internalización de los procesos de RRHH | % | 50 | 80 | 100 | 100 |