

San Borja, 14 de mayo de 2025

Señor
ROBERTO JOSÉ YAFAC DA CRUZ GOUVÊA
DIRECTOR EJECUTIVO
FONAFE
Av. Paseo de la República N° 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Abril 2025.

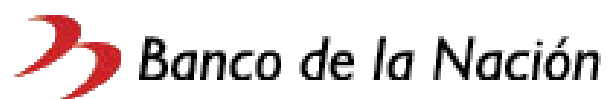
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

Me dirijo a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir Informe mensual de gestión empresarial y evaluación presupuestal, enmarcado en el Numeral 6.2.1 (Literal e.2.1) de la Directiva de Gestión.

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N°3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N°4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N°5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N°6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N°8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N°8E), Depósitos y Colocaciones (Formato N°13E) y Dietas (Formato N°11E) correspondiente a abril del 2025, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,





**INFORME EJECUTIVO
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACIÓN PRESUPUESTAL**

AL MES DE ABRIL DEL 2025

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I. **Objetivo**
- II. **Gestión Financiera**
- III. **Gestión de Caja**
- IV. **Gestión Presupuestal**
- V. **Hechos de Importancia**
- VI. **Anexos**



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)



Banco de la Nación	Evaluación Mensual	Al mes de abril 2025
--------------------	--------------------	----------------------

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de abril con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.
Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de abril 2025.

II. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera para el mes de abril se refleja de la siguiente manera:

Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	AL MES DE ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	20,624.5	16,764.4	14,687.1	-2,077.2	-12.4%	-5,937.4	-28.8%
Caja	1,846.9	1,922.8	1,683.3	-239.5	-12.5%	-163.6	-8.9%
BCRP	18,440.4	14,439.7	12,676.7	-1,763.0	-12.2%	-5,763.7	-31.3%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	148.5	144.5	120.4	-24.1	-16.7%	-28.1	-18.9%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	162.8	232.0	180.6	-51.5	-22.2%	17.8	10.9%
Canje	24.5	24.5	13.3	-11.2	-45.8%	-11.2	-45.7%
Otras Disponibles	1.5	0.8	12.9	12.1	1459.7%	11.4	765.6%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	9,434.0	9,749.1	9,915.7	166.6	1.7%	481.7	5.1%
Inst.Represent. de Capital	47.6	40.3	62.9	22.6	56.0%	15.3	32.1%
Inst. Represent.s de Deuda	4,010.7	4,494.7	4,606.9	112.2	2.5%	596.2	14.9%
Inversiones a Vencimiento	5,375.7	5,214.1	5,245.9	31.8	0.6%	-129.8	-2.4%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	14,538.6	13,849.2	18,976.0	5,126.8	37.0%	4,437.4	30.5%
Créditos Vigentes	14,950.4	14,402.6	19,423.1	5,020.5	34.9%	4,472.7	29.9%
Créditos Refinanciados	9.0	15.3	13.6	-1.7	-11.3%	4.6	51.6%
Créditos Vencidos	111.1	168.0	103.8	-64.2	-38.2%	-7.3	-6.6%
Créditos en Cobranza Judicial	214.8	211.3	299.8	88.5	41.9%	85.0	39.6%
Provis. de Cartera de Créditos	-746.7	-948.1	-864.3	83.8	-8.8%	-117.7	-15.8%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	328.3	326.4	288.2	-38.2	-11.7%	-40.1	-12.2%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	212.6	214.4	216.9	2.5	1.2%	4.3	2.0%
Otras Cuentas por Cobrar	115.7	112.0	71.3	-40.7	-36.3%	-44.5	-38.4%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	589.0	568.9	567.1	-1.8	-0.3%	-21.9	-3.7%
ACTIVO INTANGIBLES	32.2	32.1	28.8	-3.3	-10.3%	-3.4	-10.6%
Impuesto a la Renta Diferido	168.2	173.0	151.3	-21.7	-12.6%	-16.9	-10.0%
OTROS ACTIVOS	348.6	318.3	235.0	-83.3	-26.2%	-113.6	-32.6%
TOTAL ACTIVO	46,189.5	41,866.5	44,849.2	2,982.7	7.1%	-1,340.3	-2.9%

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 44,849.2 MM), fueron menores en 2.9% (-S/ 1,340.3 MM), respecto al periodo anterior (S/ 46,189.5 MM), debido principalmente a:



- **Disponible** (S/ 14,687.1 MM), menor en 28.8% (-S/ 5,937.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 20,624.5 MM), principalmente en depósitos en el BCRP en (-S/ 5,763.7 MM) que implica menores saldos en la cuenta depósitos a plazo en (-S/ 3,000.0 MM) debido a la disminución de la tasa de remuneración de depósitos (Abr24= 6.5 y Abri25 = 3.7), menor saldo promedio en la cuenta especial en (-S/ 1,788.8 MM) y en la cuenta Overnight en (-S/ 660.5 MM),

Contrarrestado por:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 18,976.0 MM), mayor en 30.5% (+S/ 4,437.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 14,538.6 MM), principalmente en Créditos Vigentes en (S/ 4,472.7 MM) por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 760.2 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, créditos de las entidades del sector público en (+S/ 2,084.8 MM) (uso de línea a favor de municipalidades, COFIDE, PetroPerú, Enosa, Hidrandina, electro centro, entre otros) y créditos al sector financiero en (+S/ 1,516.9 MM) COFIDE y Fondo Mi Vivienda.

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 44,849.2 MM), fueron mayores en 7.1% (+S/ 2,982.7 MM), respecto a su meta (S/ 41,866.5 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 18,976.0 MM), mayor en 37.0% (+S/ 5,126.8 MM) respecto a su meta (S/ 13,849.2 MM), principalmente en Créditos Vigentes en (+S/ 5,020.5 MM), destacándose los créditos de las entidades del sector público en (+S/ 3,402.4 MM) y los créditos al sector financiero en (S/ 2,000.3 MM) COFIDE y Fondo Mi Vivienda.

Contrarrestado por:

- **Disponible** (S/ 14,687.1 MM), menor en 12.4% (-S/ 2,077.2 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 16,764.4 MM), principalmente en depósitos en el BCRP en (-S/ 1,763.0 MM) por menor saldo promedio en la cuenta especial en (-S/ 4,398.4 MM) y en la cuenta Overnight en (-S/ 533.8MM), compensado por mayores depósitos a plazo en (+S/ 3,000.0 MM).



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	AL MES DE ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	41,227.8	35,816.2	38,974.9	3,158.6	8.8%	-2,253.0	-5.5%
Obligaciones a la Vista	19,631.4	14,856.8	15,097.0	240.2	1.6%	-4,534.5	-23.1%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,488.5	14,767.3	17,437.4	2,670.2	18.1%	1,949.0	12.6%
Obligac. por Ctas. a Plazo	116.1	122.0	115.6	-6.3	-5.2%	-0.5	-0.4%
Otras Obligaciones	5,991.8	6,070.2	6,324.8	254.6	4.2%	333.0	5.6%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	535.7	532.0	357.8	-174.3	-32.8%	-177.9	-33.2%
Depósitos a la Vista	533.3	529.8	354.7	-175.1	-33.0%	-178.5	-33.5%
Depósitos de Ahorro	2.4	2.2	3.0	0.8	37.0%	0.6	27.2%
CUENTAS POR PAGAR	526.1	514.0	487.5	-26.5	-5.1%	-38.6	-7.3%
Cuentas por Pagar Diversas	118.5	72.9	67.1	-5.8	-8.0%	-51.4	-43.4%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	101.7	55.3	114.3	59.0	106.6%	12.6	12.4%
Proveedores	179.1	197.7	152.6	-45.1	-22.8%	-26.5	-14.8%
Adm. de Fondos de Pensiones	2.3	53.1	2.0	-51.2	-96.3%	-0.3	-13.3%
Tributos y Contribuciones	124.4	86.4	151.5	65.1	75.4%	27.1	21.8%
PROVISIONES	287.8	283.6	468.0	184.4	65.0%	180.3	62.6%
Impuesto a la Renta Diferido	62.1	62.1	23.3	-38.8	-62.5%	-38.8	-62.5%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	258.3	255.0	258.1	3.1	1.2%	-0.2	-0.1%
OTROS PASIVOS	223.8	228.8	79.6	-149.2	-65.2%	-144.2	-64.4%
TOTAL PASIVO	43,121.5	37,691.8	40,566.1	2,874.3	7.6%	-2,555.4	-5.9%

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 40,566.1 MM), fueron menores en 5.9% (-S/ 2,555.4 MM), respecto al periodo anterior (S/ 43,121.5 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 38,974.9 MM), menor en 5.5% (-S/ 2,253.0 MM), respecto al año anterior (S/ 41,227.8 MM); por menores saldos en obligaciones a la vista (- 4,534.5 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro), este resultado es compensado por obligaciones por cuenta de ahorros (+S/ 1,949.0 MM) y otras obligaciones (+S/ 333.0 MM) (depósitos en garantía, judiciales y administrativas),

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 40,566.1 MM), fueron mayores en 7.6% (+S/ 2,874.3 MM), respecto a su meta (S/ 37,691.8 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 38,974.9 MM) mayor en 8.8% (+S/ 3,158.6 MM), respecto a su meta (S/ 35,816.2 MM); principalmente por obligaciones por cuenta de ahorros (+S/ 2,670.2 MM) y mayores saldos en otras obligaciones (+S/ 254.6 MM) (depósitos judiciales, administrativas) y a la vista (+S/ 240.2 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940 y transferencias)



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	AL MES DE ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	3,068.0	4,174.7	4,283.1	108.4	2.6%	1,215.1	39.6%
Capital Social	2,000.0	2,100.0	2,100.0	0.0	0.0%	100.0	5.0%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	560.0	700.0	700.0	0.0	0.0%	140.0	25.0%
Ajustes al Patrimonio	-624.9	-535.5	-415.1	120.3	22.5%	209.8	33.6%
Resultados Acumulados	596.0	1,464.6	1,396.9	-67.7	-4.6%	800.9	134.4%
Resultado Neto del Ejercicio	535.0	443.7	499.5	55.8	12.6%	-35.5	-6.6%

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 4,283.1 MM), mayor en 39.6% (+S/ 1,215.1 MM), respecto al periodo anterior (S/ 3,068.0 MM), principalmente por los resultados acumulados en (+S/ 800.9MM), ajustes al patrimonio en (+S/ 209.8 MM) (valorizaciones aún no percibidas), incremento de capital social en (+S/ 100.0 MM) (DS 294-2023 EF), este resultado es contrarrestado por menor resultado neto del ejercicio en (-S/ 35.5 MM),

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 4,283.1 MM) fue mayor en 2.6% (+S/ 108.4 MM), respecto a su meta (S/ 4,174.7 MM), principalmente por los ajustes al patrimonio en (+S/ 120.3 MM) (valorizaciones aún no percibidas) y el resultado neto del ejercicio en (+S/ 55.8 MM), contrarrestado por los menores resultados acumulados en (-S/ 67.7 MM).



Estado de Estados de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,078.9	961.4	974.3	12.9	1.3%	-104.5	-9.7%
Gastos por Intereses	23.4	23.5	23.3	-0.2	-0.9%	-0.1	-0.5%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,055.4	937.9	951.0	13.1	1.4%	-104.4	-9.9%
Provisiones para Créditos Directos	84.0	37.6	49.6	12.0	31.8%	-34.5	-41.0%
MARGEN FINANCIERO NETO	971.4	900.3	901.4	1.2	0.1%	-69.9	-7.2%
Ingresos por Servicios Financieros	279.7	275.2	312.5	37.4	13.6%	32.8	11.7%
Gastos Servicios Financieros	111.9	139.9	105.8	-34.1	-24.4%	-6.0	-5.4%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,139.3	1,035.5	1,108.2	72.6	7.0%	-31.1	-2.7%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	5.1	-0.6	29.6	30.2	-5382.5%	24.5	477.9%
MARGEN OPERACIONAL	1,144.4	1,035.0	1,137.8	102.8	9.9%	-6.6	-0.6%
Gastos de Administración	382.6	413.1	347.9	-65.1	-15.8%	-34.6	-9.1%
Depreciación y Amortizaciones	23.8	25.4	25.5	0.1	0.3%	1.7	7.3%
MARGEN OPERACIONAL NETO	738.0	596.5	764.3	167.8	28.1%	26.3	3.6%
Valuación de activos y provisiones	69.8	46.0	102.7	56.7	123.3%	33.0	47.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	668.3	550.5	661.6	111.1	20.2%	-6.7	-1.0%
Otros Ingresos y Gastos	-4.0	-4.8	0.8	5.6	-116.1%	4.7	-119.5%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	664.3	545.7	662.4	116.7	21.4%	-1.9	-0.3%
Impuesto a la Renta	129.3	102.0	162.9	60.9	59.7%	33.6	26.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	535.0	443.7	499.5	55.8	12.6%	-35.5	-6.6%

La utilidad neta al mes de abril (S/ 499.5 MM) fue menor en 6.6% (-S/ 35.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 535.0 MM) y mayor en 12.6% (+S/ 55.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 443.7 MM), este resultado se sustenta en:

Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,078.9	961.4	974.3	12.9	1.3%	-104.5	-9.7%
Cartera de créditos directo	529.1	596.6	632.9	36.3	6.1%	103.8	19.6%
Inversiones disponibles para la venta	72.6	61.4	72.6	11.2	18.2%	0.0	-0.1%
Disponible	363.3	160.5	157.4	-3.0	-1.9%	-205.9	-56.7%
Inversiones a vencimiento	113.8	143.0	111.4	-31.6	-22.1%	-2.4	-2.1%
Gastos por Intereses	23.4	23.5	23.3	-0.2	-0.9%	-0.1	-0.5%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	16.8	16.8	16.7	-0.1	-0.6%	-0.1	-0.4%
Adeudos y Obligaciones Financieras	6.6	6.7	6.6	-0.1	-1.4%	0.0	-0.7%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,055.4	937.9	951.0	13.1	1.4%	-104.4	-9.9%

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 951.0 MM)** fue menor en 9.9% (-S/ 104.4 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 1,055.4 MM), producto de:

- Menores **Ingresos por Intereses** en 9.7% (-S/ 104.5 MM) principalmente en **Disponibles** en 56.7% (-S/ 205.9 MM), por menores intereses de los depósitos en la cuenta especial (Abr24= S/ 4,591.9 MM y Abr25= S/ 2,803.0 MM) y a plazo (Abr24= S/ 10,000 MM y Abr25= S/ 7,000 MM), al reducirse el saldo para realizar la transferencia de recursos solicitada por el MEF, contrarrestado por mayores ingresos en **Cartera de crédito** en 19.6% (+S/ 103.8 MM), intereses por créditos de consumo (préstamos Multired), debido a mayores colocaciones como consecuencia de mejores campañas en el producto y mayor impulso comercial aunado a mayores intereses, por créditos a entidades del sector público (Hidrandina, ElectroCentro, Petroperú) y con empresas del sistema financiero (Fondo Mi vivienda, COFIDE, Compartamos).

En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 951.0 MM)** fue mayor en 1.4% (+S/ 13.1 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 937.9 MM), producto de:

- Mayores Ingresos por Intereses en 1.3% (+S/ 12.9 MM) principalmente en Cartera de crédito en 6.1% (+S/ 36.3 MM), principalmente por intereses en créditos a entidades del sector público – MEF y con empresas del sistema financiero (Compartamos, COFIDE); Inversiones disponibles para la venta 18.2% (+S/ 11.2 MM), por la adquisición del Bono Sob33 en diciembre 2024 y posterior venta; contrarrestado por Inversiones a vencimiento en 22.1% (-S/ 31.6 MM) por la rentabilidad de los bonos soberanos, debido a una menor posición en el mercado.

Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,055.4	937.9	951.0	13.1	1.4%	-104.4	-9.9%
Provisiones para Créditos Directos	84.0	37.6	49.6	12.0	31.8%	-34.5	-41.0%
MARGEN FINANCIERO NETO	971.4	900.3	901.4	1.2	0.1%	-69.9	-7.2%
Ingresos por Servicios Financieros	279.7	275.2	312.5	37.4	13.6%	32.8	11.7%
Ingresos Diversos	272.0	267.0	302.2	35.2	13.2%	30.2	11.1%
Ingresos por Créditos Indirectos	6.1	6.7	8.3	1.6	24.4%	2.2	36.5%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1.6	1.4	2.0	0.6	41.7%	0.4	25.0%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.0	0.0	0.0	0.0	-98.8%	0.0	-98.9%
Gastos por Servicios Financieros	111.9	139.9	105.8	-34.1	-24.4%	-6.0	-5.4%
Gastos Diversos	111.8	139.9	105.8	-34.1	-24.4%	-6.0	-5.4%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,139.3	1,035.5	1,108.2	72.6	7.0%	-31.1	-2.7%

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,108.2 MM) fue menor en 2.7% (-S/ 31.1 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 1,139.3 MM), producto de menores provisiones específicas para créditos a entidades del sector público y empresas, al considerarse la reversión de provisión por el préstamo otorgado a Petro Perú transferido al MEF, aunado por un menor margen financiero neto (-S/ 69.9 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 11.7% (+S/ 32.8 MM) principalmente por:
 - i) **Ingresos diversos** (+S/ 30.2 MM): por mayores ingresos por comisiones servicio de caja, por el servicio de teleproceso DGTP referidos a ingresos tributarios del Gobierno Central, sobre los cuales se aplica la comisión que percibe el BN, otros ingresos destacando la recuperación de gastos judiciales, comisiones por transferencias interbancarias, inscripción beneficiarios-FONAVI y comisión por venta de seguros (desgravamen); contrarrestado por menores comisiones servicio FISE, cheques recibidos otro banco-canje y comisiones por retiros de cuentas de ahorro y estado de cuenta; cobro de tributos por mayor recaudación de tributos de entidades públicas; ii) **Créditos indirectos** (+S/ 2.2 MM): por mayores cartas de crédito emitidas.
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 5.4% (-S/ 6.0 MM), principalmente por menor ejecución en: i) Comisiones agentes Multired (-S/ 8.1 MM) por menor operatividad de este canal; contrarrestado por ii) Servicio outsourcing - call center (+S/ 2.9 MM) mayor ejecución de la mesa de ayuda, gestión de reclamos y envíos de comunicaciones electrónicas-call center y mesa comercial.

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,108,2 MM) fue mayor en 7.0% (+S/ 72.6 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,035.5 MM), producto principalmente de:

- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 24.4% (-S/ 34.1 MM), principalmente por menor ejecución en: i) Comisiones agentes Multired (-S/ 10.7 MM) por menor uso del canal, ii) Comisiones tarjetas crédito/débito (-S/ 6.3 MM) por menor ejecución en comisiones por conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local), iii) Transporte y administración de fondos (-S/ 3.9 MM), iv) Proyecto nueva app BN y home banking (-S/ 3.6 MM) por reprogramación de cronograma de la implementación de la nueva plataforma, v) Cuenta DNI (-S/ 2.1 MM) retraso en el registro del servicio correspondiente, y vi) Servicio Banca Celular (-S/ 1.4 MM).

Contrarrestado por:



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)



- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 13.6% (+S/ 37.4 MM) principalmente por **Ingresos Diversos** (+S/ 35.2 MM), destacando el servicio de caja por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central, sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN por el servicio de teleproceso (DGTP), disminuido por menores comisiones a clientes por uso de cajeros automáticos y comisiones por retiros de cuentas de ahorro; contrarrestado por mayores comisiones por transferencias interbancarias, recuperación gastos judiciales e inscripción FONAVI.

Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,139.3	1,035.5	1,108.2	72.6	7.0%	-31.1	-2.7%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	5.1	-0.6	29.6	30.2	-5382.5%	24.5	477.9%
Inversiones Disponibles para la Venta	-25.7	-28.6	4.3	32.8	-114.9%	30.0	-116.6%
Diferencia de Cambio	29.7	28.0	25.3	-2.7	-9.5%	-4.4	-14.8%
Otros	1.1	0.0	0.0	0.0		-1.1	-100.0%
MARGEN OPERACIONAL	1,144.4	1,035.0	1,137.8	102.8	9.9%	-6.6	-0.6%

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,137.8 MM) fue menor en 0.6% (-S/ 6.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,144.4 MM) producto del menor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (-S/ 31.1 MM), contrarrestado por:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** en (+S/ 24.5 MM), principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta, al no considerarse la adquisición del bono Sob33 en el mes de diciembre 2024 y posterior venta, y por la fluctuación de tipo de cambio del dólar.



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 1,137.8 MM) fue mayor en 9.9% (+S/ 102.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,035.0 MM), producto de:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** en (+S/ 30.2 MM), al no considerarse la adquisición del bono Sob33 en el mes de diciembre 2024 y posterior venta.

Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	1,144.4	1,035.0	1,137.8	102.8	9.9%	-6.6	-0.6%
Gastos de Administración	382.6	413.1	347.9	-65.1	-15.8%	-34.6	-9.1%
Gastos por servicios recibidos de terceros	104.7	141.4	102.8	-38.5	-27.3%	-1.8	-1.7%
Impuestos y Contribuciones	42.3	61.1	38.1	-23.0	-37.7%	-4.2	-10.0%
Gastos de Personal y Directorio	235.6	210.6	207.0	-3.6	-1.7%	-28.6	-12.1%
Depreciaciones y amortizaciones	23.8	25.4	25.5	0.1	0.3%	1.7	7.3%
MARGEN OPERACIONAL NETO	738.0	596.5	764.3	167.8	28.1%	26.3	3.6%

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 764.3 MM) fue mayor en 3.6% (+S/ 26.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 738.0 MM), producto de:

- Menores **gastos de administración** en 9.1% (-S/ 34.6 MM), producto de:
 - ✓ **Gastos de Personal** en 12.1% (-S/ 28.6 MM), principalmente:
 - Remuneraciones (-S/ 33.3 MM), por el menor pago en bonificaciones al no concretarse a la fecha la negociación colectiva con los sindicatos; horas extras al implementarse un mayor control.
 - Otros gastos de personal (-S/ 1.8 MM), por menor ejecución de uniformes, al haber sido entregado a una menor cantidad de trabajadores a la fecha (4276) y menor provisión de fondo de reserva.

Contrarrestado por:



- Participación de los trabajadores (+S/ 7.7 MM), provisión en función al resultado obtenido.

✓ **Impuestos y Contribuciones** en 10.0% (-S/ 4.2 MM), principalmente:

- Impuesto general a las ventas por menor ejecución de impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliado.

✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 1.7% (-S/ 1.8 MM) principalmente por:

- Otros servicios menores en 3.6% (-S/ 1.0 MM), destacando el servicio de solución para garantizar la continuidad operativa del BN-Software base-MLC, menores consultas en línea digital RENIEC y servicio de imprenta; contrarrestado por mayor ejecución en el servicio de compensación electrónica por la habilitación de las transferencias interbancarias, administración de oficinas especiales y desarrollos informáticos sujeto a demanda,
- Tarifa de servicios públicos menor en 8.9% (-S/ 1.4 MM) por el servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales sujeto a demanda.
- Mantenimiento y reparación, menor en 0.9% (-S/ 0.2 MM) principalmente por muebles, maquinaria y equipo, por menor ejecución en servicios de mantenimiento de cajeros automáticos y sistemas de videograbación digital, equipos informáticos; contrarrestado por mayor ejecución en mantenimiento y soporte de software y equipos de alarma y seguridad.



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

Contrarrestado por:

- Diversos, superior en 40.4% (+ 0.9 MM) por servicios no domiciliados, servicio de suscripción de licencia de software mainview (AMI Ops) del sistema de gestión de eventos mainframe.

En relación con la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 764.3 MM) fue mayor en 28.1% (+S/ 167.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 596.5 MM), producto de un mayor margen operacional y:

- Menores **gastos de administración** en 15.8% (-S/ 65.1 MM), detallados a continuación:

✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 27.3% (-S/ 38.5 MM) principalmente por:

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 26.5% (-S/ 5.2 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
- Tarifa de servicios públicos menor en 33.8% (-S/ 7.2 MM) por el retraso en el registro de recibos de energía y agua en la red de agencias y servicio de transmisión de datos, para dependencias del BN en zonas rurales sujeto a demanda.
- Otros servicios menores en 22.4% (-S/ 8.0 MM), básicamente por la menor ejecución en: **i)** otros servicios por el retraso en: la atención de requerimiento en el proceso de certificación de productos de software y hardware y servicio de suscripción, soporte y mantenimiento de software de depuración-BMC Compuware Xpedit; **ii)** gasto de imprentas por menor impresión de formatos y personalización y magnetización de cheques valorados; contrarrestado por **iii)** servicios de desarrollos informáticos, sujeto a demanda.
- Publicidad y publicaciones menor en 95.6% (-S/ 6.3 MM), por el retraso en el servicio de impresión de material informativo y publicitario, adquisición de merchandising y servicio de realización de videos publicitarios y campañas en la web y redes sociales.
- Reparación y mantenimiento menor en 17.2% (-S/ 4.6 MM), básicamente en las partidas: **i)** software (-S/ 1.2 MM) por el contrato de adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa; **ii)** muebles, mobiliario y equipo (-S/ 2.4 MM) por retraso en: servicio de mantenimiento y soporte para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos, adquisición de equipos de cómputo para la red de agencias y mantenimientos preventivos y correctivos de grupos electrógenos, tableros de transferencia y equipos en general en la red de agencias a nivel nacional; inmuebles (-S/ 1.2 MM) por retraso en: servicios de mantenimiento de inmuebles y pintado de oficinas en la red de agencias.
- Alquileres menores en 26.0% (-S/ 2.0 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.



- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 37.7% (-S/ 23.0 MM), principalmente:
- Impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados por menor ejecución de servicios programados y contribuciones diversas (arbitrios y predial), por el retraso en el pago en la red de agencias.

Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	738.0	596.5	764.3	167.8	28.1%	26.3	3.6%
Valuación de Activos y Provisiones	69.8	46.0	102.7	56.7	123.3%	33.0	47.2%
Provisiones por Litigios y Demandas	44.0	38.8	78.3	39.5	101.8%	34.3	78.1%
Otras Provisiones	22.2	6.8	34.1	27.2	399.1%	11.9	53.5%
Provisiones para Créditos Indirectos	6.6	3.1	6.5	3.4	109.8%	0.0	-0.5%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-2.9	-2.8	-16.2	-13.4	487.0%	-13.2	450.5%
RESULTADO DE OPERACIÓN	668.3	550.5	661.6	111.1	20.2%	-6.7	-1.0%



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 661.6 MM) fue menor en 1.0% (-S/ 6.7 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 668.3 MM), producto de una mayor Valuación de activos y provisiones en 47.2% (+S/ 33.0 MM), principalmente por mayor registro de provisiones por litigios y demandas y registro de provisiones por operaciones en trámite; contrarrestado por provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar.

En relación con la meta

El Resultado de Operación (S/ 661.6 MM) fue mayor en 20.2% (+S/ 111.1 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 550.5 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 167.8 MM), disminuido por una mayor Valuación de activos y provisiones en (+S/ 56.7 MM), explicado por el mayor registro de provisiones por litigios y demandas (+S/ 39.5 MM) y provisiones por operaciones en trámite (+S/ 27.2 MM); contrarrestado por mayor reversión de provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 13.4 MM).

Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	668.3	550.5	661.6	111.1	20.2%	-6.7	-1.0%
Otros Ingresos y Gastos	-4.0	-4.8	0.8	5.6	-116.1%	4.7	-119.5%
Otros Ingresos	3.6	1.3	4.8	3.5	263.1%	1.2	32.0%
Otros Gastos	-7.6	-6.1	-4.0	2.1	-34.6%	3.6	-47.2%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	664.3	545.7	662.4	116.7	21.4%	-1.9	-0.3%
Impuesto a la Renta	129.3	102.0	162.9	60.9	59.7%	33.6	26.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	535.0	443.7	499.5	55.8	12.6%	-35.5	-6.6%

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 499.5 MM) fue menor en 6.6% (-S/ 35.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior en (S/ 535.0 MM), producto del mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 33.6 MM) y menores gastos por sanciones administrativas y fiscales (SUNAFIL).

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 499.5 MM) fue mayor en 12.6% (+S/ 55.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 443.7 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 111.1 MM); otros ingresos (+S/ 3.5 MM) por convenio de descuento de prima de la Póliza Integral bancaria (seguros La Positiva), y el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 60.9 MM).



El Resultado del ROE y del EBITDA:

El EBITDA al mes de abril 2025 (S/ 687.9 MM), fue menor en (-S/ 0.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 688.1 MM), por el mayor impuesto a la renta, gastos de depreciación y amortización, ante una menor utilidad obtenida producto de menores ingresos por intereses y mayor ROF; y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 571.1 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 20.4% (+S/ 116.8 MM), por la mayor utilidad neta producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros, y menores gastos de administración y servicios financieros.

El ROE anualizado al mes de abril 2025 (60.3%), aumentó en 4.7% respecto al mismo mes del año anterior (57.6%), debido a la menor utilidad neta anualizada obtenida y mayor promedio de patrimonio; y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (37.7%), aumentó en 59.7% debido a la mayor utilidad neta anualizada obtenida.

El resultado neto del ejercicio:

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año en base a los resultados al mes en evaluación (S/ 1,094.8 MM) disminuyó en 5.1% respecto a su meta para el presente año (S/ 1,154.0 MM), esto se sustenta principalmente en el incremento del gasto en provisiones para litigios y demandas en función al gasto del periodo anterior, mayor registro de impuesto a la renta considerando un aumento significativo en las adiciones tributarias; menores ingresos por inversiones a vencimiento ante la desestimación de adquisición de bonos por S/ 1,000 MM; contrarrestado por mayores ingresos por intereses principalmente por créditos con entidades del sector público no consideradas en el presupuesto inicial (Petroperú) y empresas del sistema financiero (Mi Banco, Compartamos, CMAC Arequipa y Cuzco, COFIDE).



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

III. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	AL MES DE ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	3,475.6	8,720.3	2,559.9	-6,160.4	-70.6%	-915.7	-26.3%
Ingresos financieros	1,452.0	1,350.0	1,449.4	99.4	7.4%	-2.6	-0.2%
Ingresos por participaciones o dividendos	.8	1.4	1.0	-.4	-27.2%	.2	21.0%
Retención de tributos	17.2	.0	11.6	11.6	0.0%	-5.6	-32.4%
Otros	2,005.6	7,368.9	1,097.8	-6,271.1	-85.1%	-907.7	-45.3%

En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 2,559.9 MM) fue menor en 26.3% (-S/ 915.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 3,475.6 MM), principalmente por otros ingresos en (-S/ 907.7 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de saldos de obligaciones con el público, otros pasivos, entre otros).

En relación con la meta:

Los Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 2,559.9 MM) menor en 70.6% (-S/ 6,160.4 MM) respecto a su meta prevista (S/ 8,720.3 MM) debido principalmente a otros ingresos en (-S/ 6,271.1 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, saldos de obligaciones con el público, entre otros), contrarrestado por mayores Ingresos financieros en (S/ 99.4 MM) (servicio de caja, inversiones negociables a vencimiento, intereses por créditos, entre otros)



Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	AL MES DE ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	5,668.4	4,472.0	5,438.0	966.0	21.6%	-230.4	-4.1%
Compra de Bienes	2.8	1.8	2.0	.2	10.5%	-.7	-26.5%
Gastos de Personal	245.0	259.1	223.1	-36.0	-13.9%	-21.9	-8.9%
Ss. Prestados por Terceros	80.7	115.8	78.3	-37.5	-32.4%	-2.4	-2.9%
Tributos	186.5	165.2	193.1	27.9	16.9%	6.6	3.5%
Gastos Diversos de Gestión	16.1	19.0	15.6	-3.4	-17.9%	-.5	-3.2%
Gastos Financieros	46.8	46.8	33.0	-13.8	-29.6%	-13.8	-29.6%
Otros	5,090.5	3,864.3	4,893.0	1,028.7	26.6%	-197.5	-3.9%

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 5,438.0 MM) fue menor en 4.1% (-S/ 230.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 5,668.4 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 197.5 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, cuentas por pagar, obligaciones con el público, entre otros, que implican salidas de caja.



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 5,438.0 MM) fue mayor en 21.6% (+S/ 966.0 MM), respecto a su meta prevista (S/ 4,472.0 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 1,028.7 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cuentas por pagar, participación de utilidades, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 2,878.1 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	AL MES DE ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	3,475.6	8,720.3	2,559.9	-6,160.4	-70.6%	-915.7	-26.3%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	5,668.4	4,472.0	5,438.0	966.0	21.6%	-230.4	-4.1%
SALDO OPERATIVO	-2,192.8	4,248.2	-2,878.1	-7,126.4	-167.7%	-685.4	-31.3%

En relación con el año anterior (-S/ 2,192.8 MM), fueron menores en (-S/ 685.4 MM) 31.3%, debido a menores ingresos de operación en (-S/ 915.7 MM), principalmente por otros ingresos (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de saldos de obligaciones con el público, otros pasivos, entre otros) y menores egresos de operación en (-S/ 230.4 MM), principalmente por otros egresos (producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, cuentas por pagar, obligaciones con el público, entre otros, que implican salidas de caja)

En relación con la meta (S/ 4,248.2 MM), fueron menores en 167.7% (-S/ 7,126.4 MM) debido a menores ingresos de operación en (-S/ 6,160.4 MM), principalmente por otros ingresos (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, saldos de obligaciones con el público, entre otros) y mayores egresos de operación en (+S/ 966.0 MM), destacando los otros egresos (variaciones de saldo de balance en las partidas de cuentas por pagar, participación de utilidades, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja)

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (S/ 110.4 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	AL MES DE ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-2,192.8	4,248.2	-2,878.1	-7,126.4	-167.7%	-685.4	-31.3%
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,748.8	186.4	3,941.5	3,755.1	2014.9%	2,192.7	125.4%
- GASTOS DE CAPITAL	1,169.2	10.2	952.2	942.0	9245.0%	-217.0	-18.6%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	6.3	7.2	5.6	-1.6	-22.9%	-.8	-12.5%
Inversión Financiera	1,162.9	3.0	946.7	943.7	31590.1%	-216.2	-18.6%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-.7	-.9	-.8	.1	-11.0%	.0	1.9%
SALDO ECONÓMICO	-1,614.0	4,423.6	110.4	-4,313.2	-97.5%	1,724.4	106.8%



En relación con el año anterior (S/ 1,614.0 MM), fueron mayores en (+S/ 1,724.4 MM) 106.8%, debido a mayores ingresos de capital en (+S/ 2,192.7 MM), correspondiente a las variaciones de saldo de balance en las partidas de inversiones, compensado por el menor flujo operativo en (-S/ 685.4 MM).

En relación con la meta (S/ 4,423.6 MM), fueron menores en 97.5% (-S/ 4,313.2 MM) debido al menor flujo operativo en (-S/ 7,126.4 MM), compensado por un mayor ingreso de capital en (+S/ 3,755.1 MM), correspondiente a las variaciones de saldo de balance en las partidas de inversiones.

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 14,687.1 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	AL MES DE ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-1,614.0	4,423.6	110.4	-4,313.2	-97.5%	1,724.4	106.8%
SALDO INICIAL DE CAJA	22,238.5	14,576.7	14,576.7	.0	0.0%	-7,661.8	-34.5%
SALDO FINAL DE CAJA	20,624.5	19,000.3	14,687.1	-4,313.2	-22.7%	-5,937.4	-28.8%

En relación con el año anterior (S/ 20,624.5 MM), fueron menores en (-S/ 5,937.4 MM) 28.8%, debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 7,661.8).

En relación con la meta (S/ 19,000.3 MM), fueron menores en 22.7%, (-S/ 4,313.2 MM) debido al saldo neto de caja:

Caja	S/	1,683.3	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	12,676.7	MM
Bancos y otras Emp. del Sist. Financiero del País	S/	120.4	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	180.6	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	26.1	MM

IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,450.3	1,351.4	1,447.5	96.2	7.1%	-2.8	-0.2%
Ingresos Financieros	1,167.3	1,073.5	1,132.6	59.0	5.5%	-34.7	-3.0%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.8	1.4	1.0	-0.4	-27.2%	0.2	21.0%
Otros	282.2	276.5	314.0	37.5	13.6%	31.8	11.3%
EGRESOS	743.9	761.0	705.2	-55.8	-7.3%	-38.7	-5.2%
Compra de Bienes	2.8	1.8	2.0	0.2	10.5%	-0.7	-26.5%
Gastos de Personal	288.9	259.1	266.6	7.5	2.9%	-22.3	-7.7%
Servicios Prestados por Terceros	80.7	115.8	78.3	-37.5	-32.4%	-2.4	-2.9%
Tributos	186.5	165.2	193.1	27.9	16.9%	6.6	3.5%
Gastos Diversos de Gestión	16.1	19.0	15.6	-3.4	-17.9%	-0.5	-3.2%
Gastos Financieros	43.4	46.8	32.1	-14.7	-31.5%	-11.3	-26.1%
Otros	125.6	153.3	117.6	-35.7	-23.3%	-8.0	-6.4%
RESULTADO DE OPERACIÓN	706.4	590.4	742.3	151.9	25.7%	35.9	5.1%
Gasto de Capital	6.3	7.2	5.6	-1.6	-22.9%	-0.8	-12.5%
Transferencias Netas	-0.7	-0.9	-0.8	0.1	-11.0%	0.0	1.9%
RESULTADO ECONÓMICO	699.3	582.3	736.0	153.7	26.4%	36.7	5.3%
GIP - TOTAL	261.5	241.8	225.5	-16.3	-6.8%	-36.0	-13.8%



Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,450.3	1,351.4	1,447.5	96.2	7.1%	-2.8	-0.2%
Ingresos Financieros	1,167.3	1,073.5	1,132.6	59.0	5.5%	-34.7	-3.0%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	0.0	0.0	18.6	18.6		18.6	
Créditos	526.1	607.0	623.8	16.8	2.8%	97.7	18.6%
Inversiones	300.4	281.3	297.0	15.7	5.6%	-3.4	-1.1%
Disponible	308.0	157.1	166.6	9.5	6.1%	-141.3	-45.9%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.8	0.0	2.1	2.1		1.4	175.2%
Otros	1.5	0.1	1.1	1.0	1656.6%	-0.4	-26.4%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	30.6	28.0	23.3	-4.7	-16.7%	-7.2	-23.7%
Ingresos por Participación	0.8	1.4	1.0	-0.4	-27.2%	0.2	21.0%
Otros Ingresos	282.2	276.5	314.0	37.5	13.6%	31.8	11.3%
Servicio de Caja	161.5	143.1	185.4	42.3	29.6%	23.9	14.8%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	18.4	14.9	20.7	5.8	38.9%	2.3	12.4%
Comisión transferencia interbancaria (ATMs)	5.3	5.5	8.1	2.6	46.5%	2.7	50.8%
Otros (*)	9.1	9.6	11.3	1.8	18.6%	2.2	24.3%
Cobro de tributos	19.4	20.2	21.6	1.4	6.9%	2.2	11.3%
Comisiones Emisor POS-Visa	15.2	14.0	14.7	0.7	5.3%	-0.5	-3.3%
Comisiones Tarjeta Multired	3.2	3.3	3.1	-0.2	-5.2%	-0.1	-3.5%
Ingresos por Servicios Diversos	8.9	9.3	8.2	-1.1	-11.7%	-0.7	-8.1%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	7.2	9.9	5.9	-4.0	-40.3%	-1.3	-17.8%
Comisión por venta de seguros	29.9	37.4	32.1	-5.4	-14.3%	2.2	7.4%
Comisiones ctas ahorro/ag MR	3.9	9.3	2.8	-6.5	-69.6%	-1.1	-27.8%

(*) Comisiones Varias (Clas. Ahorros, Ctas. Ctes, Seguros)

En relación al periodo anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de abril (S/ 1,447.5 MM) disminuyó en 0.2% (-S/ 2.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,450.3 MM), debido a:

Ingresos financieros, menor en 3.0% (-S/ 34.7 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, menor en 45.9% (-S/ 141.3 MM) por los menores intereses de los depósitos a plazo y depósitos overnight al mantener un menor saldo.
- Diferencia de cambio, menor en 23.7% (-S/ 7.2 MM), por la diferencia de cambio por operaciones SPOT de moneda extranjera.

- Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, menor en 1.1% (-S/ 3.1 MM), por el menor rendimiento valores y títulos emitidos por empresas del sistema financiero.

Contrarrestado por:

- Créditos, en 18.6% (+S/ 97.7 MM), por los ingresos por intereses por préstamos Multired e hipotecarios como consecuencia de mejores condiciones en el producto y mayor impulso comercial; créditos con entidades del sector público (Petroperú), soberanos (MEF) y empresas (Fondo Mi Vivienda, COFIDE).
- Valorización de inversiones disponibles para la venta mayor en (+S/ 18.6 MM), por la valorización del bono Sob33 al no considerarse su adquisición en el mes de diciembre 2024 y posterior venta.

Otros, superior en 11.3% (+S/ 31.8 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 14.8% (+S/ 23.9 MM), por mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 12.4% (+S/ 2.3 MM) por la recuperación de gastos judiciales, inscripciones potenciales beneficiarios-FONAVI; contrarrestado por menores comisiones servicio FISE y cheques recibidos - canje.
- Comisión por transferencia interbancaria, mayor en 50.8% (+S/ 2.7 MM), al incrementarse el número de operación por la habilitación de este servicio.
- Cobro de tributos, mayor en 11.3% (+S/ 2.2 MM), por la recaudación de tributos de entidades públicas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 7.4% (+S/ 2.2 MM), por seguros de desgravamen ante el mayor otorgamiento de préstamos Multired.
- Otros, mayor en 24.3% (+S/ 2.2 MM) por ingresos de operaciones contingentes por la emisión de cartas de crédito.



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de abril (S/ 1,447.5 MM) fue superior en 7.1% (+S/ 96.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,351.4 MM) debido a:

Ingresos financieros, superior en 5.5% (+S/ 59.0 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta mayor en (+S/ 18.6 MM), por la valorización del bono Sob33 adquirido en el mes de diciembre 2024.
- Créditos, en 2.8% (+S/ 16.8 MM), por los ingresos por intereses por créditos con entidades del sector público (Petroperú), soberanos (MEF) y empresas (Fondo Mi Vivienda, COFIDE).
- Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 5.6% (+S/ 15.7 MM), por el mayor rendimiento de valores y títulos emitidos por empresas del sistema financiero y mayores intereses percibidos por CDBCRP.
- Intereses disponibles, mayor en 6.1% (+S/ 9.5 MM), por los intereses devengados de los depósitos a plazo; contrarrestado por menores ingresos de la cuenta especial por el menor saldo mantenido.

Contrarrestado por:

- Diferencia de cambio, menor en 16.7% (-S/ 4.7 MM), por la diferencia de cambio por operaciones SPOT de moneda extranjera.

Otros, mayor en 13.6% (+S/ 37.5 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 29.6% (+S/ 42.3 MM), por mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 38.9% (+S/ 5.8 MM), por la recuperación de gastos judiciales e inscripción de beneficiarios-FONAVI.
- Comisión por transferencia interbancaria, mayor en 46.5% (+S/ 2.6 MM), al incrementarse el número de operación por la habilitación de este servicio.
- Otros, mayor en 18.6% (+S/ 1.8 MM) por ingresos de operaciones contingentes por la emisión de cartas de crédito.
- Cobro de tributos, mayor en 6.9% (+S/ 1.4 MM), por la recaudación de tributos de entidades públicas.

Contrarrestado por:



- Comisiones cuentas de ahorro/Ag. Multired, menor en 69.6% (-S/ 6.5 MM) estar pendiente la aplicación de comisiones por retiros de cuentas de ahorro por agentes a aplicarse desde el mes de julio.
- Comisión por venta de seguros menor en 14.3% (-S/ 5.4 MM), por menor colocación de seguros de protección en la tarjeta de débito.
- Comisiones ATMs BN y foráneo menor en 40.3% (-S/ 4.0 MM), por menor comisiones aplicadas a clientes por uso de cajeros.

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	743.9	761.0	705.2	-55.8	-7.3%	-32.7	-5.2%
Servicios Prestados por Terceros	80.7	115.8	78.3	-37.5	-32.4%	-2.4	-2.9%
Otros	125.6	153.3	117.6	-35.7	-23.3%	-8.0	-6.4%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	118.5	145.1	109.0	-36.1	-24.9%	-9.5	-8.0%
Otros - Administración OE - PNP	6.9	8.0	8.5	0.5	6.2%	1.6	23.8%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	0.2	0.1	0.0	-0.1	-100.0%	-0.2	-100.0%
Gastos Financieros	43.4	46.8	32.1	-14.7	-31.5%	-11.3	-26.1%
Gastos Diversos de Gestión	16.1	19.0	15.6	-3.4	-17.9%	-0.5	-3.2%
Compra de Bienes	2.8	1.8	2.0	0.2	10.5%	-0.7	-26.5%
Gastos de Personal	288.9	259.1	266.6	7.5	2.9%	-22.3	-7.7%
Tributos	186.5	165.2	193.1	27.9	16.9%	6.6	3.5%



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 705.2 MM) fue menor en 5.2% **(-S/ 32.7 MM)** respecto al mismo mes del año anterior (S/ 743.9 MM). Asimismo, fue menor en 7.3% **(-S/ 55.8 MM)** respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 761.7 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Servicios prestados por terceros: S/ 78.3 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	80.7	115.8	78.3	-37.5	-32.4%	-2.4	-2.9%
Otros no relacionados a GIP	17.1	26.3	15.8	-10.5	-39.8%	-1.3	-7.4%
Tarifas de Servicios Públicos	15.5	21.3	14.1	-7.2	-33.8%	-1.4	-8.9%
Publicidad y Publicaciones	0.1	6.6	0.3	-6.3	-95.6%	0.1	97.7%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	13.4	19.5	14.3	-5.2	-26.5%	0.9	6.5%
Mantenimiento y Reparación	22.0	26.4	21.9	-4.6	-17.2%	-0.2	-0.9%
Muebles, Mobiliario y Equipos	5.9	5.9	3.6	-2.4	-39.9%	-2.3	-39.5%
Inmuebles	5.7	5.3	4.1	-1.2	-22.8%	-1.6	-27.8%
Software	8.9	11.9	10.7	-1.2	-10.1%	1.8	20.0%
Vehículos	0.2	0.2	0.1	-0.1	-49.6%	-0.1	-52.5%
Alarma y Seguridad	1.3	3.1	3.4	0.3	11.0%	2.1	159.7%
Bóvedas	0.1	0.0	0.0	0.0	-100.0%	-0.1	-100.0%
Alquileres	5.6	7.8	5.8	-2.0	-26.0%	0.2	3.6%
Honorarios Profesionales (GIP)	3.9	4.4	3.2	-1.2	-26.5%	-0.7	-17.7%
Transporte y Almacenamiento	0.9	1.3	0.9	-0.4	-29.8%	0.0	-1.5%
Servicio de Mensajería	0.4	0.6	0.4	-0.2	-35.0%	0.0	-5.5%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1.6	1.6	1.6	0.0	1.3%	0.0	-1.5%

En relación al periodo anterior

Inferior en 2.9% (-S/ 2.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 80.7 MM) principalmente por:



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

- **Otros no relacionados al GIP**, menor en 7.4% (-S/ 1.3 MM) destacando el servicio de solución para garantizar la continuidad operativa del BN-Software base-MLC, menores consultas en línea digital RENIEC y servicio de imprenta; contrarrestado por el servicio de compensación electrónica, diversos por servicios no domiciliados, servicio de suscripción de licencia de software mainview (AMI Ops) del sistema de gestión de eventos mainframe. y desarrollos informáticos sujeto a demanda.
- **Tarifa de servicios públicos**, menor en 8.9% (-S/ 1.4 MM) destacando la menor ejecución del servicio de transmisión de datos para dependencias y zonas rurales sujeto a demanda.

En relación a la meta

Inferior en 32.4% (-S/ 37.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 115.8 MM) principalmente por:

- **Otros no relacionados al GIP**, en 39.8% (-S/ 10.5 MM), básicamente por la menor ejecución en: **i)** otros servicios por el retraso en: la atención de requerimiento en el proceso de certificación de productos de software y hardware y servicio de suscripción, soporte y mantenimiento de software de depuración-BMC Compuware Xpediter; **ii)** gasto de imprentas por menor impresión de formatos y personalización y magnetización de cheques valorados; **iii)** diversos por el retraso en el proceso de clasificación internacional de riesgos.
- **Tarifas de servicios público**, en 33.8% (-S/ 7.2 MM), por el retraso en el registro de recibos de energía y agua en la red de agencias y servicio de transmisión de datos, para dependencias del BN en zonas rurales sujeto a demanda.
- **Publicidad y publicaciones**, menor en 95.6% (-S/ 6.3 MM), por el retraso en el servicio de impresión de material informativo y publicitario, adquisición de merchandising y servicio de realización de videos publicitarios y campañas programáticas web y redes sociales.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza**, en 26.5% (-S/ 5.2 MM), por registros pendientes en el servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
- **Mantenimiento y Reparación**, inferior en 17.2% (-S/ 4.6 MM), básicamente en las partidas: **i)** muebles, mobiliario y equipo (-S/ 2.4 MM) por retraso en: servicio de mantenimiento y soporte para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos, adquisición de equipos de cómputo para la red de agencias y mantenimientos preventivos y correctivos de grupos electrógenos, tableros de transferencia y equipos en general en la red de agencias a nivel nacional; **ii)** inmuebles (-S/ 1.2 MM) por retraso en: servicios de mantenimiento de inmuebles y pintado de oficinas en la red de agencias; **iii)** software (-S/ 1.2 MM) por la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa.
- **Alquileres**, menores en 26.5% (-S/ 2.0 MM), por el retraso en el registro de alquileres de espacios para cajeros, por demora en la presentación de comprobantes por parte de los proveedores.



b) Otros: S/ 117.6 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	125.6	153.3	117.6	-35.7	-23.3%	-8.0	-6.4%
OTROS - OE - PNP	6.9	8.0	8.5	0.5	6.2%	1.6	23.8%
Fuerzas Policiales	1.1	1.0	1.5	0.5	48.6%	0.4	35.3%
Administración de Oficinas Especiales	5.8	7.0	7.1	0.0	0.2%	1.3	21.6%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS*	111.9	140.0	105.8	-34.2	-24.4%	-6.0	-5.4%
Comisiones Agente Multired	21.7	24.3	13.7	-10.7	-43.9%	-8.1	-37.1%
Comisiones tarjetas crédito/débito	10.0	16.9	10.5	-6.3	-37.5%	0.6	5.9%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	23.5	28.5	24.6	-3.9	-13.8%	1.1	4.7%
Proyecto nueva app bn y home banking	0.0	3.6	0.0	-3.6	-100.0%	0.0	
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	10.7	13.4	11.3	-2.1	-15.5%	0.6	5.2%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1.5	1.5	0.0	-1.5	-100.0%	-1.5	-100.0%
Servicio Banca Celular	4.4	5.2	3.8	-1.4	-26.5%	-0.5	-12.4%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	4.9	4.6	3.4	-1.2	-26.6%	-1.5	-31.3%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	10.7	10.5	9.5	-1.0	-9.7%	-1.2	-11.6%
Servicio pago - Domicilio onp	1.9	2.5	1.9	-0.7	-25.9%	0.0	-2.2%
Apertura Puertas	2.8	2.9	2.3	-0.6	-19.7%	-0.5	-17.7%
Otros servicios ETV	6.6	8.8	8.3	-0.5	-5.5%	1.7	25.5%
Serv. Outsourcing	7.8	11.2	10.7	-0.5	-4.7%	2.9	37.2%
Proceso de transformación digital	0.0	1.4	1.0	-0.4	-28.5%	1.0	
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.5	0.5	0.4	-0.1	-19.9%	-0.1	-17.6%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	2.3	1.8	1.8	0.0	0.6%	-0.5	-20.2%
Varios	2.4	2.2	2.5	0.3	14.4%	0.1	4.5%
OTROS GASTOS (*)	6.8	5.3	3.2	-2.0	-38.4%	-3.6	-52.5%

*Sancciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación al periodo anterior

Disminuyó en 6.4% (-S/ 8.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 125.6 MM), principalmente por la menor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired inferior en (-S/ 8.1 MM), por menor registro de operaciones por este canal.
- Sanciones administrativas y fiscales menor en (-S/ 3.6 MM) por el menor registro de multas SUNAFIL.
- Servicio membresía Visa- desarrollo de marca menor en (-S/ 1.5 MM).
- Abastecimiento y administración cajeros automáticos en (-S/ 1.2 MM) cajeros multired local y foráneo.

Contrarrestado por:

- Servicio outsourcing-Call Center mayor en (+S/ 2.9 MM) por mayor ejecución de la mesa de ayuda, gestión de reclamos y envíos de comunicaciones electrónicas y mesa comercial.
- Otros servicios ETV mayor en (+S/ 1.7 MM) por el servicio de alquiler bóveda.



En relación a la meta

Disminuyó en 23.3% (-S/ 35.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 153.3 MM), principalmente por la menor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired en (-S/ 10.7 MM), por el menor registro de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjetas crédito/débito en (-S/ 6.3 MM), menor registro operativo del canal POS.
- Transporte y administración de fondos (-S/ 3.9 MM) por menores servicios de agencias foráneas y bóveda BCRP.
- Proyecto nueva app BN y homebanking en (-S/ 3.6 MM), por retraso en la implementación de la nueva plataforma bancaria.
- Cuenta DNI (-S/ 2.1 MM) cancelación del servicio FIS (Fidelity International Resource Management INC) para el servicio de tarjetas virtuales.
- Servicio membresía Visa- desarrollo de marca menor en (-S/ 1.5 MM).
- Servicio banca celular menor en (-S/ 1.4 MM) por la desactivación de este canal.
- Pérdidas asociadas a riesgo operación menor en (-S/ 2.0 MM) por menor registro de incidencias.

c) Gastos Financieros: S/ 32.1 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	43.4	46.8	32.1	-14.7	-31.5%	-11.3	-26.1%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	26.6	29.9	15.3	-14.6	-48.8%	-11.2	-42.3%
Intereses por Obligaciones con el Público	16.8	16.8	16.7	-0.1	-0.6%	-0.1	-0.4%

En relación al periodo anterior

Inferior en 26.1% (-S/ 11.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 43.4 MM), por la menor valorización de inversiones disponibles para la venta.

En relación a la meta

Inferior en 31.5% (-S/ 14.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 46.8 MM) por la menor valorización de inversiones disponibles para la venta.



d) Tributos: S/ 193.1 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	186.5	165.2	193.1	27.9	16.9%	6.6	3.5%
Otros Impuestos y Contribuciones	186.5	165.2	193.1	27.9	16.9%	6.6	3.5%
Impuesto a la Renta	144.2	104.1	155.0	50.9	48.9%	10.8	7.5%
Superintendencia de Banca y Seguro	1.1	1.1	1.1	-0.1	-5.2%	0.0	2.0%
Otros Tributos	0.1	0.4	0.3	-0.1	-16.4%	0.2	178.8%
Tributos a Gobierno Locales	3.7	5.3	3.9	-1.3	-25.1%	0.2	6.3%
Impuesto a la Renta no domiciliados	4.4	10.3	3.6	-6.6	-64.7%	-0.7	-16.6%
Impuesto General a las Ventas	33.0	44.0	29.1	-15.0	-34.0%	-3.9	-11.9%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.0	0.0	0.0	8.0%	0.0	-20.7%

En relación al periodo anterior

Superior en 3.5% (+S/ 6.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 186.5 MM), por el mayor registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta y pago del saldo de la declaración anual del impuesto según la metodología solicitada; contrarrestada por el menor impuesto general a las ventas.

En relación a la meta

Superior en 16.9% (+S/ 27.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 165.2 MM) por el mayor registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta y saldo de la declaración anual 2024; contrarrestado por el menor impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados.

e) Gastos de Personal (S/ 266.6 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	288.9	259.1	266.6	7.5	2.9%	-22.3	-7.7%
Otros Gastos de Personal	68.2	65.9	80.8	14.9	22.6%	12.6	18.5%
Participación de Trabajadores	58.7	58.1	72.2	14.1	24.3%	13.4	23%
Uniformes	6.9	2.6	6.2	3.6	135.7%	-0.7	-10%
Incentivo por Retiro Voluntario	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Refrigerio	0.0	0.0	0.0	0.0	-85.4%	0.0	-71%
Asistencia Médica	0.2	0.3	0.0	-0.3	-90.3%	-0.2	-88%
Otros (*)	2.3	4.9	2.4	-2.5	-50.7%	0.1	5%
Dietas de Directorio	0.1	0.1	0.1	0.0	-1.6%	0.0	0.0%
Jubilación y Pensiones	43.9	43.6	43.5	-0.1	-0.2%	-0.4	-0.9%
Capacitación	0.2	0.4	0.2	-0.3	-58.4%	0.0	-20.8%
Compensación por Tiempo de Servicios	8.0	7.9	7.6	-0.3	-4.3%	-0.4	-5.6%
Seguridad y Previsión Social	8.1	7.9	7.3	-0.6	-7.0%	-0.7	-9.0%
Sueldos y Salarios	160.4	133.2	127.1	-6.2	-4.7%	-33.3	-20.8%
Básicas	74.3	77.4	71.0	-6.3	-8.2%	-3.3	-4.5%
Horas Extras	4.6	3.8	2.3	-1.5	-39.3%	-2.3	-50.0%
Gratificaciones	14.7	15.2	14.1	-1.1	-7.2%	-0.6	-4.3%
Bonificaciones	27.9	0.8	0.8	0.1	6.6%	-27.0	-97.0%
Asignaciones	38.8	36.1	38.8	2.7	7.4%	-0.1	-0.1%

(*) Incluye Prácticas Pre-profesionales, Sepelio y Luto, Seguros, entre otros.

En relación al periodo anterior

Disminuyó en 7.7% (-S/ 22.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 288.9 MM), principalmente:

- Sueldos y Salarios (-S/ 33.3 MM), principalmente por bonificaciones por convenio colectivo al no concretarse a la fecha los convenios sindicales, básicas al mantener menor número de empleados contratados al reducirse puestos part time, y menor pago por horas extras al

realizarse un mayor control; contrarrestado por el otorgamiento de asignaciones de escolaridad, movilidad y refrigerio a mayor número de trabajadores.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal (+S/ 12.6 MM), destacando la mayor participación de trabajadores, por los mayores ingresos financieros obtenidos producto del incremento de la colocación de créditos, generando más ingresos por intereses.

En relación a la meta

Aumentó en 2.9% (+S/ 7.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 259.1 MM), principalmente por:

- Otros gastos de personal (+S/ 14.9 MM) por el mayor registro de participación de trabajadores y el otorgamiento del uniforme institucional al mes de abril a 4,276 trabajadores.

Contrarrestado por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 6.2 MM), principalmente por menor registro en las básicas y horas extras.



Gastos de Capital

Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	6.3	7.2	5.6	-1.6	-22.9%	-0.8	-12.5%
Mobiliario y Equipo	2.6	4.5	0.3	-4.2	-92.4%	-2.2	-86.7%
Gastos Amortizables	1.2	2.1	0.3	-1.9	-87.0%	-0.9	-76.8%
Equipos de Transporte y Maquinarias	2.3	0.0	0.4	0.4		-1.8	-81.2%
Edificios e Instalaciones	0.3	0.5	4.5	4.0	752.4%	4.2	1448.2%

En relación al periodo anterior

El rubro Gastos de capital al mes de abril (S/ 5.6 MM) fue menor respecto al mismo mes del año anterior 12.5% (-S/ 0.8 MM), por la adquisición de mobiliario (adquisición de 3,000 sillas giratorias de metal para la Red de Agencias), equipos de vigilancia (Cámaras video vigilancia para agencias, lobbies y ATMs del BN y Oficinas MAC) y adquisición e instalación de cajas fuerte para oficinas especiales; contrarrestado por la mayor ejecución en edificios e instalaciones por la construcción de las Agencias Iberia, Cayma, Chocope, Laredo y remodelación de la Agencia Junín..

En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al mes de abril (S/ 5.6 MM) fue inferior a su meta prevista al mismo mes del presente año 22.9% (-S/ 1.6 MM), por la menor ejecución en mobiliario y equipo ante la demora en la adquisición de switches LAN para las sedes administrativas y dependencias a nivel nacional el cual se estima para el mes de junio, así como por la reprogramación del proceso de implementación de nueva plataforma bancaria para canales digitales Banca móvil y Banca por internet; contrarrestado por la mayor ejecución en el rubro edificios e instalaciones por la construcción de las Agencias Iberia, Cayma, Chocope y Laredo.

Transferencias Netas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2024	A ABRIL 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRANSFERENCIAS NETAS	0.7	0.9	0.8	-0.1	-11.0%	0.0	1.9%
Ingresos por transferencias	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Egresos por transferencias	0.7	0.9	0.8	-0.1	-11.0%	0.0	1.9%
Fundación Cultural BN	0.7	0.9	0.8	-0.1	-11.0%	0.0	1.9%
Dividendos participaciones y remuneraciones	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	

En relación al periodo anterior

El rubro Transferencias Netas al mes de abril (S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa respecto al mismo mes del año anterior (S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En relación a la meta

El rubro Transferencias Netas al mes de abril (S/ 0.8 MM) no tuvo variación respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Gasto Integrado de Personal

En relación al periodo anterior

El gasto integrado de personal al mes de abril (S/ 225.5 MM), disminuyó en 13.8% (-S/ 36.0 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 261.5 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando las bonificaciones al no haberse concretado, a la fecha, la negociación colectiva entre los sindicatos; básicas al tener menor planilla de trabajadores contratados al reducirse puestos part time, menor ejecución en horas extras al realizarse un mayor control y uniformes al entregarse a una menor cantidad de trabajadores a la fecha.



Gerente de Finanzas y Tesorería (e)

En relación a la meta

El gasto integrado de personal al mes de abril (S/ 225.5 MM), disminuyó en 6.8% (-S/ 16.3 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 241.8 MM):

- Menores gastos de servicios por terceros principalmente por el servicio de vigilancia y limpieza.
- Menores gastos en viáticos al no realizarse las comisiones previstas y estar pendiente las rendiciones de los gastos y seguro médico familiar.
- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando las básicas y horas extras, contrarrestado por otros gastos de personal al realizarse la entrega del uniforme institucional y la asignación por escolaridad.



V. Hechos de Importancia

Al mes de abril se presentaron los siguientes hechos de importancia:

Periodo (abril 2025)	
Temas Reportados	Cambios en la Plana Gerencial
	EEFF al 1er trimestre 2025
	Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo abril-2025	11



V. Anexos

Estado de Situación Financiera a abril 2025 En Soles

RUBROS	Real 2024 a Abril	Real 2025 a Abril	Diferencia	Var %	Meta 2025 a Abril	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2025	Marco Actual Año 2025	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	20,624,548,507	14,687,122,641	- 5,937,425,866	-28.8%	16,764,371,288	-2,077,248,647	-12.4%	16,211,869,545	16,211,869,545	90.6%	90.6%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	9,433,980,753	9,915,686,233	481,705,480	5.1%	9,749,055,041	166,631,192	1.7%	9,749,709,059	9,749,709,059	101.7%	101.7%
Cartera de Créditos (Neto)	13,867,256,129	18,186,911,237	4,319,655,108	31.2%	12,346,853,797	5,840,057,440	47.3%	13,576,460,088	13,576,460,088	134.0%	134.0%
Cuentas por Cobrar (Neto)	328,341,905	288,205,259	- 40,136,646	-12.2%	326,429,189	- 38,223,930	-11.7%	328,113,398	328,113,398	87.8%	87.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	126,030,140	-	- 126,030,140	-100.0%	85,146,129	-85,146,129	-100.0%	84,725,303	84,725,303	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta y Diferidos	168,179,344	151,309,346	- 16,869,998	-10.0%	173,025,559	- 21,716,213	-12.6%	171,758,994	171,758,994	88.1%	88.1%
Otros Activos	346,641,845	233,050,451	- 113,591,394	-32.8%	317,045,226	- 83,994,775	-26.5%	316,914,969	316,914,969	73.5%	73.5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	44,894,978,623	43,462,285,167	- 1,432,693,456	-3.2%	39,761,926,229	3,700,358,938	9.3%	40,439,551,356	40,439,551,356	107.5%	107.5%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	671,349,032	789,122,987	117,773,955	17.5%	1,502,339,226	-713,216,239	-47.5%	1,652,874,733	1,652,874,733	47.7%	47.7%
Bienes Realiz.Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	589,023,150	567,094,734	- 21,928,416	-3.7%	568,880,801	-1,786,067	-0.3%	571,678,359	571,678,359	99.2%	99.2%
Activos Intangibles (neto)	32,156,465	28,763,693	- 3,392,772	-10.6%	32,078,565	-3,314,872	-10.3%	32,511,733	32,511,733	88.5%	88.5%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,992,274	1,981,248	- 11,026	-0.6%	1,273,274	707,974	55.6%	1,272,751	1,272,751	155.7%	155.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,294,520,921	1,386,962,662	92,441,741	7.1%	2,104,571,866	-717,609,204	-34.1%	2,258,337,576	2,258,337,576	61.4%	61.4%
TOTAL ACTIVO	46,189,499,544	44,849,247,829	- 1,340,251,715	-2.9%	41,866,498,095	2,982,749,734	7.1%	42,697,888,932	42,697,888,932	105.0%	105.0%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	39,871,340,596	37,521,496,502	- 2,349,844,094	-5.9%	35,783,192,804	1,738,303,698	4.9%	36,728,020,779	36,728,020,779	102.2%	102.2%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep.Emp. Sist. Financ.y Org.Inter.	535,662,282	357,758,541	- 177,903,741	-33.2%	532,044,965	- 174,286,424	-32.8%	531,816,074	531,816,074	67.3%	67.3%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	526,095,927	487,498,087	- 38,597,840	-7.3%	513,954,008	- 26,455,921	-5.1%	514,626,330	514,626,330	94.7%	94.7%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	83,038,559	83,038,559	0.0%	-	83,038,559	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	62,086,205	23,306,687	- 38,779,518	-62.5%	62,086,205	- 38,779,518	-62.5%	28,995,564	28,995,564	80.4%	80.4%
Otros Pasivos	223,761,302	79,602,213	- 144,159,089	-64.4%	228,828,691	-149,226,478	-65.2%	232,583,381	232,583,381	34.2%	34.2%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	41,218,946,312	38,386,623,471	- 2,832,322,841	-6.9%	37,120,106,673	1,266,516,798	3.4%	38,036,042,128	38,036,042,128	100.9%	100.9%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,356,506,959	1,453,358,139	96,851,180	7.1%	33,056,224	1,420,301,915	4296.6%	34,399,674	34,399,674	4224.9%	4224.9%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	287,768,995	468,041,043	180,272,048	62.6%	283,619,351	184,421,692	65.0%	280,505,615	280,505,615	166.9%	166.9%
Val.Títulos y Oblig. en Circulación	258,269,001	258,092,887	- 176,114	-0.1%	255,000,000	3,092,887	1.2%	258,333,333	258,333,333	99.9%	99.9%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,902,544,955	2,179,492,069	276,947,114	14.6%	571,675,575	1,607,816,494	281.2%	573,238,622	573,238,622	380.2%	380.2%
TOTAL PASIVO	43,121,491,267	40,566,115,540	- 2,555,375,727	-5.9%	37,691,782,248	2,874,333,292	7.6%	38,609,280,750	38,609,280,750	105.1%	105.1%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	2,000,000,000	2,100,000,000	100,000,000	5.0%	2,100,000,000	-	0.0%	2,100,000,000	2,100,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	560,000,000	700,000,000	140,000,000	25.0%	700,000,000	-	0.0%	700,000,000	700,000,000	100.0%	100.0%
Ajustes al Patrimonio	-624,898,504	-415,129,780	209,768,724	-33.6%	- 535,459,656	120,329,876	-22.5%	- 461,879,562	- 461,879,562	89.9%	89.9%
Resultados Acumulados	596,046,353	1,396,905,894	800,859,541	13.4%	1,464,625,411	-67,719,517	-4.6%	594,597,770	594,597,770	234.9%	234.9%
Resultado Neto del Ejercicio	534,963,092	499,458,839	- 35,504,253	-6.6%	443,652,756	55,806,083	12.6%	1,153,992,638	1,153,992,638	43.3%	43.3%
TOTAL PATRIMONIO	3,068,008,277	4,283,132,289	1,215,124,012	39.6%	4,174,715,847	108,416,442	2.6%	4,088,608,182	4,088,608,182	104.8%	104.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	46,189,499,544	44,849,247,829	- 1,340,251,715	-2.9%	41,866,498,095	2,982,749,734	7.1%	42,697,888,932	42,697,888,932	105.0%	105.0%

Banco de la Nación

Gilda Andrea Luján Chávez

Subgerente

Presupuesto

Banco de la Nación

Leonardo Miranda Cordero

Jefe

Estudios Económicos y Financieros

Banco de la Nación

Katty Valdivia Orpello

Subgerente

Estudios Económicos y Financieros

Flujo de Caja a abril 2025 En Soles

RUBROS	Real A Abril 2025	Real A Abril 2024	Diferencia	Var %	Meta A Abril 2025	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2025	Marco Actual Año 2025	AvAVce %	AvAVce %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	c/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	2,559,856,741	3,475,586,364	-915,729,623	-26.3%	8,720,266,106	-6,160,409,365	-70.6%	14,769,887,633	14,769,887,633	17.33%	59.04%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,449,406,119	1,452,021,303	-2,615,184	-0.2%	1,349,977,472	99,428,647	7.4%	3,773,708,418	3,773,708,418	38.4%	35.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,013,124	837,293	175,831	21.0%	1,391,468	-378,344	-27.2%	2,782,936	2,782,936	36.4%	50.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	11,595,561	17,162,379	-5,566,818	-32.4%	-	11,595,561	-	-	-	-	-
Otros	1,097,841,937	2,005,565,389	-907,723,452	-45.3%	7,368,897,166	-6,271,055,229	-85.1%	10,993,396,279	10,993,396,279	10.0%	67.0%
EGRESOS DE OPERACIÓN	5,437,997,347	5,668,363,990	-230,366,643	-4.1%	4,472,029,772	965,967,575	21.6%	10,110,554,032	10,110,554,032	53.8%	44.2%
Compra de bienes	2,021,957	2,752,205	-730,248	-26.5%	1,829,166	192,791	10.5%	8,996,079	8,996,079	22.5%	20.3%
Gastos de personal	223,070,246	244,997,318	-21,927,072	-8.9%	259,112,095	-36,041,849	-13.9%	825,250,210	825,250,210	27.0%	31.4%
Servicios prestados por terceros	78,330,163	80,708,474	-2,378,311	-2.9%	115,830,827	-37,500,664	-32.4%	329,532,471	329,532,471	23.8%	35.2%
Tributos	193,077,936	186,511,730	6,566,206	3.5%	165,200,325	27,877,611	16.9%	413,219,441	413,219,441	46.7%	40.0%
Por cuenta propia	193,077,936	186,511,730	6,566,206	3.5%	165,200,325	27,877,611	16.9%	413,219,441	413,219,441	46.7%	40.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	15,564,862	16,075,231	-510,369	-3.2%	18,956,635	-3,391,773	-17.9%	62,671,762	62,671,762	24.8%	30.2%
Gastos financieros	32,958,605	46,799,562	-13,840,957	-29.6%	46,783,570	-13,824,965	-29.6%	148,751,920	148,751,920	22.2%	31.5%
Otros	4,892,973,578	5,090,519,470	-197,545,892	-3.9%	3,864,317,154	1,028,656,424	26.6%	8,322,132,149	8,322,132,149	58.8%	46.4%
FLUJO OPERATIVO	-2,878,140,606	-2,192,777,626	-685,362,980	31.3%	4,248,236,334	-7,126,376,940	167.7%	4,659,333,601	4,659,333,601	-61.8%	91.2%
INGRESOS DE CAPITAL	3,941,506,418	1,748,767,113	2,192,739,305	125.4%	186,368,668	3,755,137,750	2014.9%	209,518,745	209,518,745	1881.2%	89.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	3,941,506,418	1,748,767,113	2,192,739,305	125.4%	186,368,668	3,755,137,750	2014.9%	209,518,745	209,518,745	1881.2%	89.0%
GASTOS DE CAPITAL	952,225,642	1,169,244,292	-217,018,650	-18.6%	10,189,723	942,035,919	9245.0%	76,791,376	76,791,376	1240.0%	13.3%
Presupuesto de Inversiones - FBK	5,554,222	6,349,058	-794,836	-12.5%	7,202,442	-1,648,220	-22.9%	50,000,000	50,000,000	11.1%	14.4%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	5,554,222	6,349,058	-794,836	-12.5%	7,202,442	-1,648,220	-22.9%	50,000,000	50,000,000	11.1%	14.4%
Inversión Financiera	946,671,420	1,162,895,234	-216,223,814	-18.6%	2,987,281	943,684,139	31590.1%	26,791,376	26,791,376	3533.5%	11.2%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-756,600	-742,600	-14,000	1.9%	-850,000	93,400	-11.0%	-901,000,000	-901,000,000	0.1%	0.1%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	756,600	742,600	14,000	1.9%	850,000	-93,400	-11.0%	901,000,000	901,000,000	0.1%	0.1%
SALDO ECONÓMICO	110,383,570	-1,613,997,405	1,724,380,975	-106.8%	4,423,565,279	-4,313,181,709	97.5%	3,891,060,970	3,891,060,970	2.8%	113.7%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-19,997,434	-19,997,434	0.0%	0.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-	-	-	-19,997,434	-19,997,434	0.0%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-19,997,434	-19,997,434	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	19,997,434	19,997,434	0.0%	0.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	19,997,434	19,997,434	0.0%	0.0%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ej. Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	110,383,570	-1,613,997,405	1,724,380,975	106.8%	4,423,565,279	-4,313,181,709	97.5%	3,871,063,536	3,871,063,536	2.9%	114.3%
SALDO INICIAL DE CAJA	14,576,739,071	22,238,545,912	-7,661,806,841	-34.5%	14,576,739,071	-	0.0%	12,340,806,009	12,340,806,009	118.1%	118.1%
SALDO FINAL DE CAJA	14,687,122,641	20,624,548,507	-5,937,425,866	-28.8%	19,000,304,350	-4,313,181,709	-22.7%	16,211,869,545	16,211,869,545	90.6%	117.2%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO N° 892	72,157,501	-	-	-	-	-	-	58,053,741	58,053,741	124.3%	0.0%

Presupuesto de Ingresos y Egresos a abril 2025

En soles

RUBROS	Real A Abril 2025	Real A Abril 2024	Diferencia	Var %	Meta A Abril 2025	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2025	Marco Actual Año 2025	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	1,447,523,971	1,450,283,284	-2,759,313	-0.2%	1,351,368,940	96,155,031	7.1%	3,776,491,354	3,776,491,354	38.3%	38.3%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,132,556,497	1,167,266,157	-34,709,660	-3.0%	1,073,507,980	59,048,517	5.5%	2,936,626,748	2,936,626,748	38.6%	38.6%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,013,124	837,293	175,831	21.0%	1,391,468	-378,344	-27.2%	2,782,936	2,782,936	36.4%	36.4%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	313,954,350	282,179,834	31,774,516	11.3%	276,469,492	37,484,858	13.6%	837,081,670	837,081,670	37.5%	37.5%
2 EGRESOS	705,211,255	743,911,694	-38,700,439	-5.2%	760,991,259	-55,780,004	-7.3%	2,266,256,391	2,266,256,391	31.1%	31.1%
2.1 Compra de Bienes	2,021,957	2,752,205	-730,248	-26.5%	192,791	1,829,166	10.5%	8,996,079	8,996,079	22.5%	22.5%
2.1.1 Insumos y suministros	1,861,186	2,592,140	-730,954	-28.2%	1,557,995	303,191	19.5%	8,227,913	8,227,913	22.6%	22.6%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	160,771	160,065	706	0.4%	261,171	-100,400	-38.4%	718,166	718,166	22.4%	22.4%
2.1.3 Otros	0	0	0	0.0%	10,000	-10,000	-100.0%	50,000	50,000	0.0%	0.0%
2.2. Gastos de personal (GIP)	266,567,151	288,906,346	-22,339,195	-7.7%	259,112,095	7,455,056	2.9%	825,250,210	825,250,210	32.3%	32.3%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	127,052,932	160,389,525	-33,336,593	-20.8%	133,249,543	-6,196,611	-4.7%	521,041,520	521,041,520	24.4%	24.4%
2.2.1.1 Basica (GIP)	71,020,177	74,328,674	-3,308,497	-4.5%	77,368,994	-6,348,817	-8.2%	253,155,393	253,155,393	28.1%	28.1%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	848,183	27,880,444	-27,032,261	-97.0%	795,408	52,775	6.6%	90,522,324	90,522,324	0.9%	0.9%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	14,087,048	14,719,100	-632,052	-4.3%	15,180,857	-1,093,809	-7.2%	48,442,137	48,442,137	29.1%	29.1%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	38,789,240	38,841,851	-52,611	-0.1%	36,104,284	2,684,956	7.4%	117,521,666	117,521,666	33.0%	33.0%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	2,308,284	4,619,456	-2,311,172	-50.0%	3,800,000	-1,491,716	-39.3%	11,400,000	11,400,000	20.2%	20.2%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	7,585,388	8,031,569	-446,181	-5.6%	7,924,766	-339,378	-4.3%	24,264,313	24,264,313	31.3%	31.3%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	7,326,481	8,050,783	-724,302	-9.0%	7,879,671	-553,190	-7.0%	24,110,830	24,110,830	30.4%	30.4%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	133,875	133,875	0	0.0%	136,000	-2,125	-1.6%	408,000	408,000	32.8%	32.8%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	181,891	229,559	-47,668	-20.8%	436,721	-254,830	-58.4%	2,227,046	2,227,046	8.2%	8.2%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	43,496,905	43,909,028	-412,123	-0.9%	43,601,123	-104,218	-0.2%	140,408,406	140,408,406	31.0%	31.0%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	80,789,679	68,162,007	12,627,672	18.5%	65,884,271	14,905,408	22.6%	112,790,095	112,790,095	71.6%	71.6%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	4,791	16,469	-11,678	-70.9%	32,900	-28,109	-85.4%	120,000	120,000	4.0%	4.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,200,200	6,923,750	-723,550	-10.5%	2,630,932	3,569,268	135.7%	7,892,800	7,892,800	78.6%	78.6%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	29,058	235,525	-206,467	-87.7%	298,493	-269,435	-90.3%	943,498	943,498	3.1%	3.1%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesg	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. la	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	30,000,000	30,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	72,157,501	58,707,855	13,449,646	22.9%	58,053,741	14,103,760	24.3%	58,053,741	58,053,741	124.3%	124.3%
2.2.7.10 Otros (GIP)	2,398,129	2,278,408	119,721	5.3%	4,868,205	-2,470,076	-50.7%	15,780,056	15,780,056	15.2%	15.2%
2.3 Servicios prestados por terceros	78,330,163	80,708,474	-2,378,311	-2.9%	115,830,827	-37,500,664	-32.4%	329,532,471	329,532,471	23.8%	23.8%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	905,004	919,162	-14,158	-1.5%	1,289,351	-384,347	-29.8%	4,378,068	4,378,068	20.7%	20.7%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	14,128,339	15,516,329	-1,387,990	-9.0%	21,337,046	-7,208,707	-33.8%	63,889,021	63,889,021	22.1%	22.1%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	3,197,139	3,885,544	-688,405	-17.7%	4,352,002	-1,154,863	-26.5%	17,358,618	17,358,618	18.4%	18.4%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,287,675	1,678,022	-390,347	-23.3%	1,287,675	0	0.0%	6,098,700	6,098,700	21.1%	21.1%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	74,027	612,712	-538,685	-77.0%	752,464	-678,437	-90.2%	2,583,062	2,583,062	2.9%	2.9%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,576,691	1,347,925	228,766	17.0%	1,992,327	-415,636	-20.9%	7,162,643	7,162,643	22.0%	22.0%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	258,746	246,885	11,861	4.8%	319,536	-60,790	-19.0%	1,514,213	1,514,213	17.1%	17.1%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	21,856,266	22,045,086	-188,820	-0.9%	26,411,831	-4,555,565	-17.2%	79,903,970	79,903,970	27.4%	27.4%
2.3.5 Alquileres	5,789,866	5,587,594	202,272	3.6%	7,820,807	-2,030,941	-26.0%	22,935,417	22,935,417	25.2%	25.2%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp	14,312,123	13,432,749	879,374	6.5%	19,480,343	-5,168,220	-26.5%	59,982,963	59,982,963	23.9%	23.9%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	9,572,444	8,946,588	625,856	7.0%	11,769,732	-2,197,288	-18.7%	36,061,320	36,061,320	26.5%	26.5%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	4,739,679	4,486,161	253,518	5.7%	7,710,611	-2,970,932	-38.5%	23,921,643	23,921,643	19.8%	19.8%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	288,191	145,765	142,426	97.7%	6,610,000	-6,321,809	-95.6%	10,730,000	10,730,000	2.7%	2.7%
2.3.8 Otros	17,853,235	19,176,245	-1,323,010	-6.9%	28,529,447	-10,676,212	-37.4%	70,354,414	70,354,414	25.4%	25.4%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia	415,846	440,115	-24,269	-5.5%	640,003	-224,157	-35.0%	1,885,433	1,885,433	22.1%	22.1%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicio	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	1,587,530	1,612,216	-24,686	-1.5%	1,567,730	19,800	1.3%	5,319,540	5,319,540	29.8%	29.8%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	15,849,859	17,123,914	-1,274,055	-7.4%	26,321,714	-10,471,855	-39.8%	63,149,441	63,149,441	25.1%	25.1%
2.4 Tributos	193,077,936	186,511,730	6,566,206	3.5%	165,200,325	27,877,611	16.9%	413,219,441	413,219,441	46.7%	46.7%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras	12,979	16,373	-3,394	-20.7%	12,017	962	8.0%	80,173	80,173	16.2%	16.2%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	193,064,957	186,495,357	6,569,600	3.5%	165,188,308	27,876,649	16.9%	413,139,268	413,139,268	46.7%	46.7%
2.5 Gastos diversos de Gestion	15,564,862	16,075,231	-510,369	-3.2%	18,956,635	-3,391,773	-17.9%	62,671,762	62,671,762	24.8%	24.8%
2.5.1 Seguros	3,779,468	3,878,305	-98,837	-2.5%	3,884,412	-104,944	-2.7%	12,009,647	12,009,647	31.5%	31.5%
2.5.2 Viaticos (GIP)	1,631,829	1,779,652	-147,823	-8.3%	3,374,781	-1,742,952	-51.6%	9,769,441	9,769,441	16.7%	16.7%
2.5.3 Gastos de Representacion	3,255	9,921	-6,666	-67.2%	17,332	-14,077	-81.2%	52,000	52,000	6.3%	6.3%
2.5.4 Otros	10,150,310	10,407,353	-257,043	-2.5%	11,680,110	-1,529,800	-13.1%	40,840,674	40,840,674	24.9%	24.9%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	9,919,800	10,135,295	-215,495	-2.1%	11,330,485	-1,410,685	-12.5%	39,818,821	39,818,821	24.9%	24.9%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	230,510	272,058	-41,548	-15.3%	349,625	-119,115	-34.1%	1,021,853	1,021,853	22.6%	22.6%
2.6 Gastos Financieros	32,056,578	43,370,195	-11,313,617	-26.1%	46,783,570	-14,726,992	-31.5%	148,751,920	148,751,920	21.6%	21.6%
2.7 Otros	117,592,608	125,587,513	-7,994,905	-6.4%	153,278,641	-35,686,033	-23.3%	477,834,508	477,834,508	24.6%	24.6%
RESULTADO DE OPERACION	742,312,716	706,371,590	36,941,126	5.1%	590,377,681	151,935,035	25.7%	1,510,234,963	1,510,234,963	49.2%	49.2%
3 GASTOS DE CAPITAL	5,554,222	6,349,058	-794,836	-12.5%	7,202,442	-1,648,220	-22.9%	50,000,000	50,000,000	11.1%	11.1%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	5,554,222	6,349,058	-794,836	-12.5%	7,202,442	-1,648,220	-22.9%	50,000,000	50,000,000	11.1%	11.1%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyecto	5,554,222	6,349,058	-794,836	-12.5%	7,202,442	-1,648,220	-22.9%	50,000,000	50,000,000	11.1%	11.1%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros	0	0	0								

Estado de Resultado a abril 2025 En Soles

	Real A Abril 2025	Real A Abril 2024	Diferencia	Var %	Meta A Abril 2025	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2025	Marco Actual Año 2025	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	974,332,275	1,078,852,152	-104,519,877	-9.7%	961,406,424	12,925,851	1.3%	2,876,770,013	2,876,770,013	34%	34%
Disponibles	157,447,890	363,335,789	-205,887,899	-56.7%	160,451,599	-3,003,709	-1.9%	426,601,424	426,601,424	37%	37%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	72,606,351	72,644,760	-38,409	-0.1%	61,409,997	11,196,354	18.2%	170,822,373	170,822,373	43%	43%
Inversiones a Vencimiento	111,412,817	113,798,649	-2,385,832	-2.1%	142,978,852	-31,566,035	-22.1%	428,936,556	428,936,556	26%	26%
Cartera de Créditos Directos	632,865,217	529,072,954	103,792,263	19.6%	596,565,976	36,299,241	6.1%	1,850,409,660	1,850,409,660	34%	34%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
GASTOS POR INTERESES	23,313,117	23,432,204	-119,087	-0.5%	23,513,261	-200,144	-0.9%	72,730,136	72,730,136	32%	32%
Obligaciones con el Público	16,720,503	16,790,067	-69,564	-0.4%	16,826,593	-106,090	-0.6%	52,642,636	52,642,636	32%	32%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Int	10	225	-215	-95.6%	0	10	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Int	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones finan	20,000	15,000	5,000	33.3%	20,000	0	0.0%	87,500	87,500	23%	23%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	6,572,604	6,626,912	-54,308	-0.8%	6,666,668	-94,064	-1.4%	20,000,000	20,000,000	33%	33%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	951,019,158	1,055,419,948	-104,400,790	-9.9%	937,893,163	13,125,995	1.4%	2,804,039,877	2,804,039,877	34%	34%
Provisiones Para Créditos Directos	-49,570,427	-84,028,364	34,457,937	-41.0%	-37,598,841	-11,971,586	-31.8%	-171,140,429	-171,140,429	29%	29%
MARGEN FINANCIERO NETO	901,448,731	971,391,584	-69,942,853	-7.2%	900,294,322	1,154,409	0.1%	2,632,899,448	2,632,899,448	34%	34%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	312,843,046	279,732,566	32,810,480	11.7%	275,155,197	37,387,849	13.6%	833,136,754	833,136,754	38%	38%
Ingresos por Créditos Indirectos	8,344,948	6,112,272	2,232,676	36.5%	6,709,167	1,635,781	24.4%	20,187,740	20,187,740	41%	41%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,037,479	1,630,035	407,444	25.0%	1,437,716	599,763	41.7%	4,373,148	4,373,148	47%	47%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	368	34,310	-33,942	-98.9%	29,529	-29,161	-98.8%	88,702	88,702	0%	0%
Ingresos Diversos	302,160,251	271,955,949	30,204,302	11.1%	266,978,785	35,181,466	13.2%	808,487,164	808,487,164	37%	37%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	105,803,129	111,852,745	-6,049,616	-5.4%	139,901,033	-34,097,904	-24.4%	431,699,822	431,699,822	25%	25%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	8,730	8,723	7	0.1%	8,728	2	0.0%	26,184	26,184	33%	33%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	105,794,399	111,844,022	-6,049,623	-5.4%	139,892,305	-34,097,906	-24.4%	431,673,638	431,673,638	25%	25%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SE	1,108,188,648	1,139,271,405	-31,082,757	-2.7%	1,035,548,486	72,640,162	7.0%	3,034,336,380	3,034,336,380	37%	37%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	29,590,195	5,120,344	24,469,851	477.9%	-560,155	30,150,350	-5382.5%	-9,268,140	-9,268,140	-319%	-319%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	4,262,772	-25,727,610	29,990,382	-116.6%	-28,560,155	32,822,927	-114.9%	-93,268,140	-93,268,140	-5%	-5%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	25,327,085	29,711,499	-4,384,414	-14.8%	28,000,000	-2,672,915	-9.5%	84,000,000	84,000,000	30%	30%
Otros	338	1,136,455	-1,136,117	-100.0%	0	338	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	1,137,778,843	1,144,391,749	-6,612,906	-0.6%	1,034,988,331	102,790,512	9.9%	3,025,068,240	3,025,068,240	38%	38%
GASTOS DE ADMINISTRACION	347,936,268	382,573,534	-34,637,266	-9.1%	413,078,051	-65,141,783	-15.8%	1,344,507,913	1,344,507,913	26%	26%
Gastos de Personal y Directorio	207,042,249	235,642,611	-28,600,362	-12.1%	210,597,126	-3,554,877	-1.7%	777,877,476	777,877,476	27%	27%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	102,835,194	104,661,707	-1,826,513	-1.7%	141,373,813	-38,538,619	-27.3%	415,831,193	415,831,193	25%	25%
Impuestos y Contribuciones	38,058,825	42,289,216	-4,230,391	-10.0%	61,107,112	-23,048,287	-37.7%	150,799,244	150,799,244	25%	25%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-25,516,750	-23,790,028	-1,726,722	7.3%	-25,433,024	-83,726	0.3%	-76,238,706	-76,238,706	33%	33%
MARGEN OPERACIONAL NETO	764,325,825	738,028,187	26,297,638	3.6%	596,477,256	167,848,569	28.1%	1,604,321,621	1,604,321,621	48%	48%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	102,733,383	69,777,742	32,955,641	47.2%	45,996,781	56,736,602	123.3%	171,321,399	171,321,399	60%	60%
Provisiones para Créditos Indirectos	6,542,873	6,576,182	-33,309	-0.5%	3,118,577	3,424,296	109.8%	13,663,081	13,663,081	48%	48%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-16,165,189	-2,936,191	-13,228,998	450.5%	-2,753,672	-13,411,517	487.0%	8,855,782	8,855,782	-183%	-183%
Prov.p/Bienes Realiz.Recob. En Pago, Recuperados y Adjudicados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	5,992	-5,992	-100.0%	17,984	17,984	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	78,303,093	43,954,443	34,348,650	78.1%	38,802,584	39,500,509	101.8%	128,307,752	128,307,752	61%	61%
Otras Provisiones	34,052,606	22,183,308	11,869,298	53.5%	6,823,300	27,229,306	399.1%	20,476,800	20,476,800	166%	166%
RESULTADO DE OPERACIÓN	661,592,442	668,250,445	-6,658,003	-1.0%	550,480,475	111,111,967	20.2%	1,433,000,222	1,433,000,222	46%	46%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	771,513	-3,960,913	4,732,426	-119.5%	-4,804,667	5,576,180	-116.1%	-12,714,819	-12,714,819	-6%	-6%
Otros Ingresos	4,771,986	3,614,499	1,157,487	32.0%	1,314,295	3,457,691	263.1%	10,093,889	10,093,889	47%	47%
Otros Gastos	4,000,473	7,575,412	-3,574,939	-47.2%	6,118,962	-2,118,489	-34.6%	22,808,708	22,808,708	16%	16%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA R	662,363,955	664,289,532	-1,925,577	-0.3%	545,675,808	116,688,147	21.4%	1,420,285,403	1,420,285,403	47%	47%
IMPUESTO A LA RENTA	162,905,116	129,326,440	33,578,676	26.0%	102,023,052	60,882,064	59.7%	266,292,765	266,292,765	61%	61%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	499,458,839	534,963,092	-35,504,253	-6.6%	443,652,756	55,806,083	12.6%	1,153,992,638	1,153,992,638	43%	43%

Banco de la Nación Peru

Subgerente

Gilda Andrea Luján Chávez

Banco de la Nación Peru

Jefe

Leonardo Miranda Candoriano

Banco de la Nación Peru

Subgerente

Katty Valdivia Ormazo

Gerente de Finanzas y Tesorería (e)