

San Borja, 16 de julio 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
Segundo Trimestre 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 el Informe al II Trimestre de la 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 Perfil Empresarial (Formato N°1E), Plan Operativo (Formato N°2E), 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), Endeudamiento (Formato N°7E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N°8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N°8E), Dietas (Formato N°11E), Inversiones en Acciones (Formato N°12E) y Depósitos y Colocaciones (Formato N°13E) correspondiente al Segundo Trimestre del 2025, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,



**INFORME TRIMESTRAL
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACION PRESUPUESTAL**

AL II TRIMESTRE 2025

Banco de la Nación	Evaluación al II Trimestre	Año 2025
--------------------	----------------------------	----------

Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I .- Objetivo
- II .- Base Legal
- III .- Aspectos Generales
- IV .- Gestión Operativa
- V .- Evaluación del Balanced Scorecard (BSC)
- VI .- Gestión Financiera
- VII .- Gestión de Caja
- VIII .- Gestión Presupuestal
- IX .- Sistema de Control Interno (SCI)
- X .- Responsabilidad Social (RS)
- XI .- Sistema Integrado de Gestión (SIG)
- XII .- Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)
- XIII .- Modelo de Gestión Documental (MGD)
- XIV .- Contingencias Legales
- XV .- Hechos de Importancia
- XVI .- Conclusiones y Recomendaciones
- XVII.- Anexos



Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

Evaluar el desempeño, operativo, financiero y presupuestal de la empresa al II Trimestre con la finalidad de cumplir con las metas previstas en su plan operativo y estratégico aprobado.

II. Base Legal

- 2.1 Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Acuerdo de Directorio N°2539 del 19.12.2024 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el presupuesto desagregado para el 2025.
- 2.3 Oficio SIED N°0481-2024/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2025 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 002 – 2024/014 - FONAFE.

III. Aspectos Generales

3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público, integrante del Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa.

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros.

- a. Ley N°24948 de la Actividad Empresarial del Estado y su Reglamento aprobado por D.S. N°027-90-MIPRE. Abrogada en aplicación de lo dispuesto por la Cuarta Disposición Final del Decreto Legislativo N°1031, promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado.
- b. Sustituida por la Ley N°26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros;
- c. Ley N°27658 Marco de Modernización de la Gestión del Estado de fecha 2002-01-17; publicado en el diario oficial "El Peruano" con fecha 2002-01-30 que declara al Estado en proceso de modernización. Se establece los principios y la base legal para iniciar el proceso de modernización de la gestión del Estado en todas sus instituciones e instancias.



3.2 Objeto Social.

De acuerdo con lo indicado por el Estatuto Art. 4:

Es objeto del Banco administrar por delegación las subcuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.

Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior. Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria.

3.3 Accionariado.

Mediante el Decreto Supremo N° 294 – 2023 EF se modifica el artículo 5 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado por Decreto Supremo N° 07-94 EF de fecha 26 - Ene – 94. El capital del Banco es de S/. 2 100 000 000,00 (Dos Mil Cien Millones y 00/100 Soles), a ser íntegramente pagado por el Estado. Por el capital no se emiten acciones ni títulos de ninguna especie, constando únicamente en la cuenta correspondiente.



3.4 Directorio y Gerencia.

No	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
Directorio				
1	JOSE RICARDO STOK CAPELLA	PRESIDENTE EJECUTIVO	DESIGNADO	01/02/2025
2	MANUEL RAMON ESTELA BENAVIDES	DIRECTOR	DESIGNADO	14/05/2024
3	ANDRES ABEL ZACARIAS CAMAC	DIRECTOR	DESIGNADO	19/05/2022
4	ALDO MARTIN PRIETO BARRERA	DIRECTOR	DESIGNADO	14/05/2024
5	ERICK WILFREDO LAHURA SERRANO	DIRECTOR	DESIGNADO	27/02/2025
Gerencias				
1	LEPAGE CHUMPITAZ CESAR AUGUSTO	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	07/03/2025
2	ALBAN PERALTA GINO ALVARO	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	EXTERNO / DESIGNADO	27/09/2024
3	MATEU BULLON JOSE AGUSTIN	ÓRGANO DE AUDITORÍA INTERNA	DESIGNADO	22/01/2018
4	CASAFRANCA DIAZ LILIANA ROSA	OFICIALÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	DESIGNADA	11/07/2024
5	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	DESIGNADA	11/07/2024
6	FLORES BAHAMONDE MIGUEL ALBERTO	GERENCIA DE RIESGOS	DESIGNADO	11/07/2024
7	MALFITANO MALFITANO PIETRO RINO	GERENCIA DE FINANZAS Y TESORERÍA	ENCARGADO	16/12/2022
8	RAMIREZ PALMA FELIX ANTONIO	GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS Y CULTURA	DESIGNADO	28/04/2025
9	VILLAVARDE MARTINEZ JESUS CRISTIAN	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	DESIGNADO	28/05/2025
10	QUIROZ VASQUEZ NELLY PATRICIA	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	DESIGNADA	28/04/2025
11	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA LEGAL	DESIGNADO	01/06/2017
12	TEJADA FIGUEROA NINOVSKA RUTH	GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y CONTROL DE GESTIÓN	ENCARGADA	09/06/2025
13	LEPAGE CHUMPITAZ CESAR AUGUSTO	GERENCIA DE INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	DESIGNADO	11/07/2024
14	GUEVARA CAMARA MARIA LUISA	GERENCIA DE OPERACIONES	ENCARGADA	13/05/2025
15	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA BANCA DIGITAL	DESIGNADO	11/07/2024
16	VALENZUELA TASAYCO YAMELA AMPARO	GERENCIA DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	DESIGNADA	11/07/2024
17	ARIAS LEON CECILIA YENNGLY	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	DESIGNADA	11/07/2024
18	CARPIO PIZARRO KEITH RICHARD	GERENCIA RED DE AGENCIAS	ENCARGADO	15/04/2025

3.5 Marco Regulatorio.

De acuerdo con el Estatuto, Art 3.

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros.

3.6 Fundamentos Estratégicos.

a. Visión.

Ser reconocido por brindar soluciones financieras, innovadoras, inclusivas y de calidad al Estado Peruano y la ciudadanía, dentro de un marco de gestión basado en la efectividad de sus procesos y prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

b. Misión

Brindar servicios de calidad a la ciudadanía y al Estado, ampliando nuestra cobertura de servicios y promoviendo la inclusión financiera, a través de una gestión moderna y autosostenible.

c. Valores Institucionales.

- Honestidad.
- Compromiso.
- Respeto.
- Vocación de Servicio.
- Responsabilidad social e inclusión financiera.

d. Horizonte del Plan Estratégico.

El Plan Estratégico del Banco de la Nación se encuentra alineado en horizonte temporal al Plan Estratégico Corporativo (PEC) de FONAFE en el horizonte 2022 – 2026.

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al II Trimestre del 2025, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,780** distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: oficinas, red cajeros automáticos y agentes Multired.

Para conocer el área de influencia de cada canal de atención, se ha analizado la cantidad de distritos que cuentan con presencia del Banco, comparándolos con los distritos a nivel nacional. Se adjunta cuadro con dicha información:

**Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación
Cobertura por Canal a Nivel Distrital
Al II Trimestre del 2025**

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Red de Oficinas	479	1,891	25%
Red de Cajeros Automáticos	301		16%
Red de Agentes Multired	1,776		94%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,780		94%

Se observa que la red de oficinas tiene cobertura de 479 distritos, lo que representa un 25% del total, siendo menor para el caso de la red de cajeros automáticos en 16% y mayor en la red de agentes Multired en 94%.

3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

En mayo 2025, el número de personal, la actividad bancaria es atendida aproximadamente por 76 312 empleados, de este total el BN participa con el 5,6%. Para abril, el número de las agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2 105 agencias, participando el BN con el 27 % del total.

Al mes de mayo del 2025, el Sistema Bancario (incluye información preliminar del BN) totalizó una utilidad neta de S/ 6 098 millones, saldo mayor en S/ 1 914 millones respecto al mismo mes del 2024. El BCP obtuvo la mayor utilidad neta S/ 2 651 millones. Por su parte, el BN registra una utilidad neta de S/ 526 millones, observando una disminución del 22%, con respecto al alcanzado a mayo 2024. Con ello, el BN obtiene el quinto lugar en el ranking del Sistema Bancario del país.

RANKING DE UTILIDAD NETA A MAYO
(En millones de soles)

		2025	2024	Variación	
				Absoluta	Porcentual
1°	Crédito Ext	2,651	2,110	541	26
2°	BBVA	906	640	266	42
3°	Scotiabank	688	73	615	844
4°	Interbank	560	222	338	152
5°	Nación	526	670	-144	-22
6°	Mibanco	193	122	71	58
7°	Citibank	156	157	-2	-1
8°	Santander	117	109	9	8
9°	BIF	104	72	32	45
10°	Falabella	88	8	81	-
11°	Pichincha	21	-30	51	-
12°	Ripley	21	-26	47	-
13°	BCI	20	8	13	-
14°	GNB	16	16	0	1
15°	China	14	15	-1	-6
16°	ICBC	7	15	-7	-49
17°	Comercio	5	2	3	138
18°	Alfin	3	1	3	-
19°	Compartamos	72	0	0	0.0
	Total	6 098	4 184	1 914	46

Nota: Variación con respecto al periodo mayo 2025.

Fuente: SBS

Con relación a ratio de morosidad, que registra la cartera atrasada como porcentaje de los créditos de consumo, mostró en el Banco de la Nación un ratio de 3.93%, cifra superior a la alcanzada por la Banca Múltiple que fue de 3.22%.

Los indicadores de rentabilidad a mayo 2025 resultaron positivos. La rentabilidad patrimonial anualizada (ROE) y la rentabilidad de los activos anualizada (ROA) registrarían en el BN cifras favorables de 33,08 % y 2,71 % respectivamente. En el mismo sentido, la Banca Múltiple en conjunto muestra un ROE de 17,88 % y ROA de 2,29 %.

Al cierre de mayo 2025, el indicador de Capital Global, el cual considera el patrimonio efectivo como porcentaje de los activos y contingentes ponderados por riesgo totales, alcanzó en el BN un nivel de 19,99 %. Por su parte, la Banca Múltiple, registró a abril 2025, un nivel de Capital Global de 17,62 %.

3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Negociación y Ventas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	MARCO ANUAL 2025	AL II TRIMESTRE 2025		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	792.1	1,017.1	534.6	580.5	108.6%
Derivados e Instrumentos Negociables	281.7	590.5	301.8	347.4	115.1%
Disponibles BCR	510.4	426.6	232.8	233.1	100.1%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por intereses por disponibles y por inversiones. Para el II trimestre 2025 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 580.5 MM, mostrando un nivel de ejecución del 108.6% respecto a su marco previsto. Este resultado es explicado en un 59.8% por los derivados e instrumentos negociables alcanzando una ejecución de S/ 347.4 MM, principalmente por mayores ingresos en compra y venta spot de moneda extranjera, por inversiones negociables y a vencimiento, instrumentos representativos de deuda, asimismo los disponibles BCR, alcanzaron una ejecución de S/ 233.1 MM, principalmente por mayores saldos en depósitos a plazo.

Banca Minorista

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	MARCO ANUAL 2025	AL II TRIMESTRE 2025		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
BANCA MINORISTA	679.1	1,591.6	773.2	724.9	93.8%
Crédito minorista de consumo	0.6	0.4	0.2	0.1	42.1%
Crédito minorista hipotecario	25.9	55.8	26.2	43.7	166.8%
Depósitos minoristas	2.1	4.3	2.1	1.9	89.5%
Préstamo Multired	650.4	1,531.1	744.7	679.3	91.2%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por préstamos Multired, tarjeta de crédito y créditos hipotecarios; para el II trimestre 2025, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 724.9 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 93.8% respecto al marco previsto, este resultado es explicado en un 93.7% por los intereses de los préstamos Multired, y tarjeta de crédito, cuya ejecución asciende a S/ 679.3 MM, por incremento de colocaciones en préstamos de consumo, debido a las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, asimismo por incremento de colocaciones en préstamos hipotecarios.

Banca Comercial

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	MARCO ANUAL 2025	AL II TRIMESTRE 2025		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
BANCA COMERCIAL	161.8	283.5	140.5	249.7	177.7%
Crédito Corporativo	151.9	263.3	130.4	237.5	182.1%
Depósito Comercial	9.8	20.2	10.1	12.2	121.1%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos a empresas del estado, gobiernos regionales y locales, entre otros. Para el periodo en evaluación los ingresos por banca comercial fueron de S/ 249.7 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 177.7% respecto a su meta prevista, este resultado se explica en un 95.1%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 237.5 MM, destacando los intereses por créditos a entidades del sector público en S/ 118.9 MM, intereses por préstamos del sistema financiero S/ 53.6 MM, CMAC Arequipa, Cusco y Trujillo e intereses por otros créditos S/ 59.2 MM Cofide, entre otros.

Liquidación y Pagos

En S/ MM

RUBROS LIQUIDACIÓN Y PAGOS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	MARCO ANUAL 2025	AL II TRIMESTRE 2025		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
LIQUIDACIÓN Y PAGOS	39.8	82.2	41.6	41.3	99.1%
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	39.8	82.2	41.6	41.3	99.1%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos en el periodo en evaluación fueron de S/ 41.3 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 99.1% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando el cobro de tributos S/ 31.9 MM (recaudación otras entidades públicas, recaudación SUNAT), transferencias S/ 5.7 MM (de fondos, telegiros), cobranzas S/ 3.6 MM (República y por corresponsalía), entre otros.

Otros Servicios

En S/ MM

RUBROS Otros Servicios	EJECUTADO AL II TRIM 2024	MARCO ANUAL 2025	AL II TRIMESTRE 2025		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
OTROS SERVICIOS	360.7	736.3	361.6	402.0	111.2%
Gestión de Inversiones y encargos de confianza	2.8	5.1	2.5	3.3	131.5%
Otros Servicios	357.9	731.3	359.1	398.7	111.0%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a servicios de tesorería, comisiones, entre otros, los mismos que ascendieron a S/ 402.0 MM en el periodo en evaluación, representando un avance del 111.2% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 99.2% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 398.7 MM, destacando el servicio de caja S/ 263.1 MM (D.G.T.P. servicio Tesoro Público), Otros ingresos S/ 129.5 MM, (venta de seguros, comisión por servicio POS Visa, comisiones de transferencia interbancaria, ingresos por servicios financieros como: FISE, Fonavi, canje, entre otros).

Logros

En el II Trimestre 2025, en la empresa, registró el siguiente logro:

- a) **BN Sede Oficina Principal**, Diploma del Ministerio del Ambiente otorga el presente reconocimiento "Modelo EcolP 2024".
- b) **El Banco de la Nación** gana reconocimiento por su alcance virtual en la Semana Mundial del Ahorro, reconocido por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).
- c) **Fundación Cultural del Banco de la Nación** representará al Perú, en el primer encuentro Iberoamericano de Buenas Prácticas en Gestión Pública, en IDARTES de Bogotá-Colombia.

3.10 Descripción del comportamiento de los principales indicadores macroeconómicos que impactan en la gestión a la empresa al II Trimestre.

ENTORNO NACIONAL

ACTIVIDAD ECONÓMICA

El PBI creció 3,9 % interanual en el 1T-2025, acumulando cinco trimestres consecutivos de aceleración tras la contracción de 2023. La demanda interna (+6 %) fue el principal motor, impulsada por la inversión privada y el consumo de los hogares, en un contexto de inflación dentro del rango meta del BCRP.

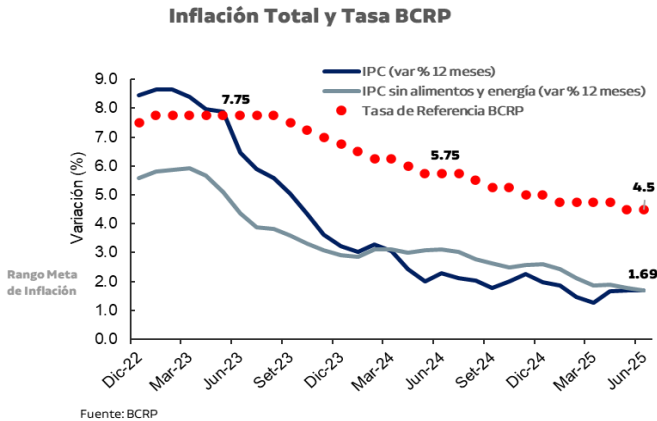
Aunque menos dinámico que en el 1T-2024, el gasto público volvió a contribuir: la inversión pública creció 11 % y el consumo del gobierno 6,5 % en el 1T-2025.

En su Reporte de Inflación de junio 2025, el BCRP proyecta un crecimiento de 3,1 % para 2025 y de 2,9 % para 2026, con una mayor contribución del gasto privado. El gasto público, tras un fuerte inicio, moderaría su ritmo (proyecciones: 6,5 % en inversión pública y 2,2 % en consumo público para 2025).

Por su parte, la variación anual del Producto Bruto Interno (PBI) esperada para el 2025, según la Encuesta de Expectativas Macroeconómicas de mayo de 2025 del BCRP, se ubica en 3.1 % para el sistema financiero, 3.0 % para los analistas económicos y 3.2 % para las empresas no financieras. Para el 2026, en cambio, se anticipa una ligera moderación: 2.8 % para el sistema financiero, 2.8 % para los analistas económicos y 3.0 % para las empresas no financieras.

INFLACIÓN

En el mes de junio 2025, el Índice de Precios al Consumidor, en el presente mes aumentó en 0.13%, registrando en el periodo enero – junio una variación acumulada de 1,30 %. La tasa anual, correspondiente a los últimos doce meses, muestra una variación de 1,69 % para el de



Fuente: INEI

Durante el segundo trimestre del 2025 la inflación fue de 0.39 %, alcanzando una mayor inflación en comparación a la registrada en similar trimestre del año 2024. Este resultado se explica principalmente por el incremento de los precios del grupo alimentos y bebidas no alcohólicas 0,24%, seguida de Restaurantes y Hoteles 0,25% y Bienes y Servicios Diversos 0,22%; que en conjunto aportaron el 89% de la variación del índice general (0,13%). Estos incrementos fueron debilitados por la división de consumo Alojamiento, Agua, Electricidad, Gas y Otros Combustibles en -0,14%.

El BCRP proyecta que la inflación convergerá hacia 1,8 % en 2025 y 2,0 % en 2026, con expectativas ancladas en torno al 2,2 %. La tasa de referencia se mantiene en 4,50 % desde mayo y podría recortarse en los próximos meses si la inflación y sus expectativas continúan firmes. El BCRP evaluará esta decisión según el comportamiento de la demanda interna, precios internacionales, tasa de la FED y volatilidad financiera.

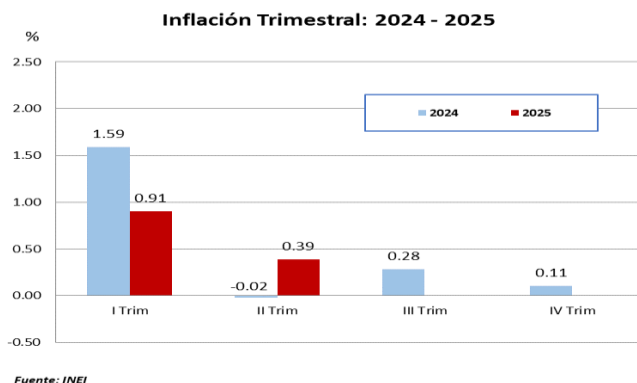
VARIACIÓN DE LOS ÍNDICE DE PRECIOS 2024 - 2025
(En Porcentajes)

Índice de Precios	2024	Inflación 2025			
		Abr	May	Jun	Acumulado
Al consumidor a Nivel Nacional	1.90	0.30	-0.05	0.08	1.13
Al consumidor en Lima Metropolitana	1.97	0.32	-0.06	0.13	1.30
Al Por Mayor a Nivel Nacional	-1.38	0.19	-0.40	-0.34	-0.96
Maquinaria y Equipo 1/	1.88	0.72	-0.51	-0.58	-1.96
Materiales de Construcción 1/	0.21	0.12	0.14	-0.25	-0.35

1/ : Lima Metropolitana

Fuente: INEI

De hecho, el costo acumulado de la canasta básica ha seguido aumentando en los últimos años, con productos como pescados, frutas estacionales y servicios personales mostrando alzas significativas. A pesar de ello, el retorno sostenido de la inflación a niveles bajos es una señal alentadora de que el período de presiones inflacionarias está cediendo. Este entorno de mayor estabilidad de precios contribuye a recuperar la confianza de los hogares y permite una mejor planificación económica para el futuro.



Durante el segundo trimestre de 2025, se proyecta que los efectos de los choques climáticos que tradicionalmente elevan los precios de alimentos perecibles en marzo como lluvias intensas o heladas se disipen gradualmente, favoreciendo una mayor moderación de la inflación. Según el Reporte de Inflación de junio 2025 del BCRP, esta reversión contribuiría a que la inflación anual se mantenga cerca del punto medio del rango meta, estimándose en 1,8 % para el cierre del año.

Por su parte, las expectativas de inflación en junio, calculadas en base a encuestas de junio efectuada a empresas financieras y no financieras, y también a analistas económicos, revelan una tasa promedio de inflación esperada de 2,20 % para 2025, y entre 2,20 y 2,50 % para 2026. Las expectativas de inflación a 12 meses en junio de 2025 se mantuvieron en 2,30 %, ubicándose temporalmente en la parte superior del rango meta de inflación.

TIPO DE CAMBIO

Al cierre de junio 2025, el tipo de cambio interbancario venta del sol (respecto a una unidad de dólar estadounidense) fue de S/ 3.542, cifra inferior a la alcanzada en enero, apreciándose en 2,89%.

El comportamiento del sol peruano se mantuvo una evolución estable, en un contexto internacional marcado por la volatilidad del dólar y la cautela de los mercados frente a la política monetaria de Estados Unidos. A nivel local, el tipo de cambio se vio favorecido por una balanza comercial positiva, impulsada por los buenos precios del cobre y el oro, que continuaron en niveles altos. Además, la inflación se mantuvo dentro del rango meta establecido por el BCRP, lo que ayudó a sostener la confianza en la moneda nacional. En conjunto, estos factores contribuyeron a una mayor oferta de dólares y a reducir las presiones sobre el tipo de cambio, permitiendo que el sol se mantuviera relativamente firme frente a movimientos externos.

Por su parte, según la encuesta efectuada por el BCRP a los agentes económicos en junio 2025, sobre expectativas del tipo de cambio por unidad de dólar para el cierre de año 2025 se obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 3.70), Sistema Financiero (S/ 3.70) y Empresas No Financieras (S/ 3.70).

TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO: 2024 - 2025

MES	SOLES POR DÓLAR	VARIACIÓN AL CIERRE	
	Al Cierre 1/	Mensual	Acumulada
Ene 24	3.805	2.51%	2.51%
Mar	3.719	-1.67%	0.19%
Jun	3.838	2.70%	3.39%
Set	3.707	-1.09%	-0.13%
Dic	3.769	0.64%	1.54%
Ene-25	3.724	-1.19%	-1.19%
Mar	3.671	-0.29%	-2.60%
Jun	3.542	-2.89%	-6.04%

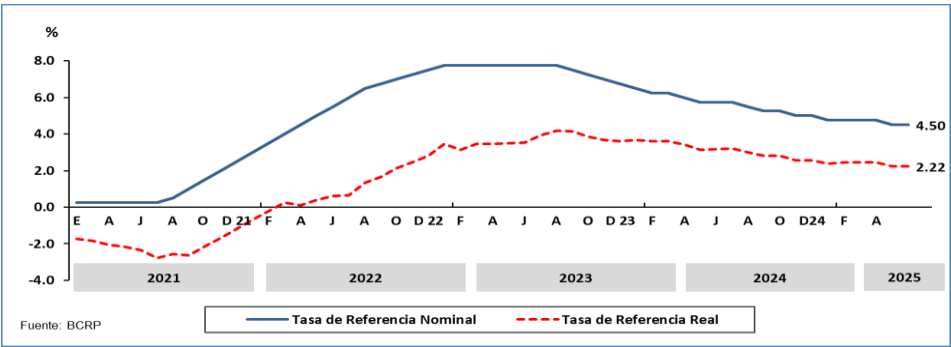
1/ : Tipo de cambio nominal venta de fin de Período

Fuente: BCRP

POLITICA MONETARIA

Entre abril y mayo de 2025, el Directorio del BCRP decidió reducir la tasa de referencia en 25 puntos básicos, con lo cual la tasa de interés de referencia pasó de 4,75 % a 4,50 %. Posteriormente, en junio, el Directorio acordó mantener la tasa en 4,50 %. Durante este periodo, la tasa de encaje en moneda nacional se mantuvo estable en 6,0 %, buscando continuar con la política de flexibilización monetaria iniciada en 2023. La inflación interanual se situó alrededor de 1,69 %, dentro del rango meta del BCRP, lo que respaldó las decisiones adoptadas. Cabe indicar que futuros ajustes en la tasa de interés estarán condicionados a la evolución de la inflación y sus determinantes, en un contexto económico global que continúa mostrando incertidumbre.

Como antecedente, el Directorio del BCRP elevó la tasa de interés de referencia entre agosto de 2021 y enero de 2023, desde 0,25 % hasta 7,75 %, mientras que entre febrero y agosto de 2023 decidió mantener dicha tasa inalterada. Desde septiembre de 2023 hasta mayo de 2025, la tasa de interés de referencia acumuló una reducción de 325 puntos básicos, pasando de 7,75 % a 4,50 %, nivel que se mantuvo hasta junio de 2025.



TASAS DE INTERES PROMEDIO

Al 30 de junio 2025, las tasas de interés promedio activas en moneda nacional anualizadas, por tipo de crédito, observaron mayormente a la baja, en comparación a los niveles registrados en diciembre del 2024. Destacan las otorgadas a “Grande Empresas” que disminuyeron 60 puntos básicos y “Consumo” en 36 puntos básicos. Contrariamente, la tasa de “Microempresas” aumento 1936 puntos básicos.

Tasa de Interés Promedio Activas del Sist. Bancario por Tipo de Crédito M/N

	Corporativos	Grandes Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene-24	7.71	9.86	23.68	42.37	57.02	9.02
Mar	7.09	9.77	22.56	43.65	56.02	8.89
Jun	6.46	8.81	22.05	43.22	58.70	8.83
Set	6.42	8.46	21.88	42.38	56.45	8.43
Dic	5.84	8.35	19.77	46.32	59.89	8.21
Ene-25	5.73	8.16	20.28	46.48	58.92	8.22
Mar	5.65	7.68	20.23	65.14	57.01	7.95
Abr	10.89	8.05	19.78	66.05	58.44	7.74
May	5.95	7.86	19.85	65.94	59.15	7.74
Jun	5.77	7.75	19.82	65.68	56.99	7.85
Variación acumulada (puntos básicos)						
Jun 2025/Dic 2024	-7	-60	5	1936	-290	-36

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas
Fuente: SBS

De igual forma, las tasas de interés promedio activas por tipo de crédito en moneda extranjera registraron al cierre de junio 2025, comportamientos mayormente a la baja en comparación al cierre de diciembre del 2024. Destacando las otorgadas a “Consumo” que disminuyó 139 puntos básicos y “Corporativos” que bajó en 65 puntos básicos. Contrariamente, la tasa de “Microempresas” aumentó 894 puntos básicos.

Tasa de Interés Promedio Activas del Sist. Bancario por Tipo de Crédito M/E

	Corporativos	Grandes Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene-24	7.50	8.71	14.71	14.48	47.38	7.55
Mar	7.50	7.27	13.72	13.71	46.39	7.72
Jun	7.26	8.23	13.70	12.81	47.09	7.49
Set	6.75	7.87	13.53	10.36	47.88	6.93
Dic	6.28	7.49	10.00	10.72	48.31	7.09
Ene-25	6.05	7.34	10.13	12.61	49.98	7.18
Mar	5.75	7.19	9.87	13.54	46.12	7.00
Abr	5.44	7.18	9.80	18.10	46.39	6.73
May	5.42	7.01	9.36	22.96	48.48	6.88
Jun	5.63	7.02	9.59	19.66	46.92	6.95
Variación acumulada (puntos básicos)						
Jun 2025/Dic 2024	-65	-47	-41	894	-139	-14

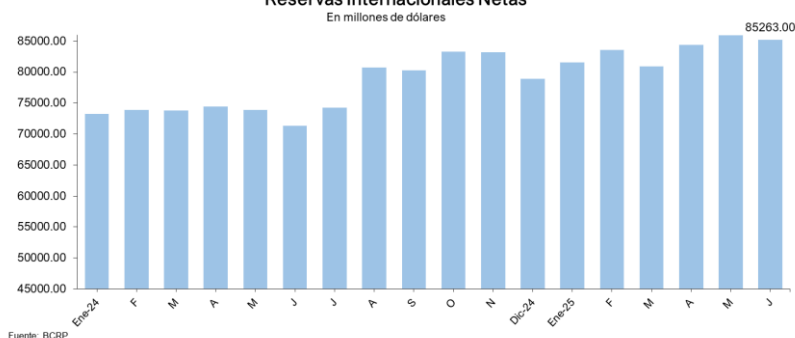
Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

RESERVAS INTERNACIONALES

Al 30 de junio 2025, el nivel de Reservas Internacionales Netas del país totalizó US\$ 85 263 millones, saldo menor en US\$ 664 millones con relación al mes de febrero y mayor en US\$ 6 276 millones en comparación al nivel alcanzado a cierre del 2024. Las Reservas Internacionales Netas, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 28 % del PBI.

Reservas Internacionales Netas



Fuente: BCRP

BOLSA DE VALORES

En junio 2025, la variación del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima aumentó 8,8 %, en comparación al mes de diciembre 2024, impulsada esencialmente por las acciones mineras, industriales, de construcción y financieras. En el mismo sentido el Índice Lima 25, subió 4,0 %.

El resultado de la Bolsa de Valores de Lima fue influenciado entre otros factores por el comportamiento favorable de la Bolsas Internacionales: Nueva York 4,27%, Nasdaq 5,8 %, Europa 0,6 %, Londres 3,8 %, Tokio 5,1 % y Shanghái 2,28 %.

Evolución de los índices de la Bolsa de Valores de Lima: 2024 - 2025

Periodo	IGBVL				BVL - Lima 25			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
Ene-24	26934	3.8%		3.8%	34551	5%		5%
Mar	28367	4.8%	9.3%	9.3%	35970	-1%	9.0%	10%
Jun	29896	-1.1%	5.4%	15.2%	38727	17%	7.7%	9%
Set	29942	5.3%	0.2%	15.3%	38432	16%	-0.8%	16%
Dic	28961	-1.8%	-3.3%	11.6%	38562	17%	0.3%	17%
Ene-25	28984	0.1%		0.1%	37967	-2%		-2%
Mar	30090	5.4%	3.9%	3.9%	39926	4%	4%	4%
Abr	30107	0.1%		4.0%	38829	1%		1%
May	31316	4.0%		8.1%	39855	3%		3%
Jun	32726	4.5%	8.8%	13.0%	41396	4%	3.7%	7%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

IV. Gestión Operativa

La evaluación del Plan Operativo al II Trimestre 2025, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 98%. El comportamiento de los indicadores se detalla a continuación:

- 4.1.1 Al II Trimestre se ha obtenido un **Retorno sobre el Patrimonio – ROE** de 31.25% ¹, cifra inferior a la meta programada de 35.09%. Este resultado es producto de la utilidad anualizada al mes de junio 2025 por S/ 1,209 millones, producto principalmente a los menores ingresos relacionados al BCRP, entre un patrimonio promedio anual de S/ 3,869 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento del 89%.
- 4.1.2 Al II Trimestre se ha obtenido un **Retorno sobre los Activos – ROA** de 2.64% ¹, cifra superior a la meta programada de 2.89%. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de junio 2025 por S/ 1,209 millones, producto principalmente a los menores ingresos relacionados al BCRP, entre un activo promedio anual de S/ 45,880 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento del 91%.
- 4.1.3 Al II Trimestre se ha obtenido un **Ratio de Capital Global** de 19.19% ¹, cifra superior a la meta programada de 14.00%. Este resultado es impulsado principalmente por las mayores utilidades netas del ejercicio, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.4 El Indicador **Ratio de Morosidad Banca Personal** alcanzó el 3,70% ¹, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 93%, resultado de un Saldo Cartera Atrasada Banca personal de S/ 409 millones frente a Saldo Total Banca Personal de S/ 11,047 millones.
- 4.1.5 Al II Trimestre el Indicador **Gasto de Provisiones Específicas Cartera Minorista** alcanzó el 1,18% ¹, con lo cual se ha obtenido un nivel de cumplimiento superior al 100%, resultado de un Gasto de provisiones anualizadas cartera minorista de S/ 125 millones frente Saldo cartera vigente minorista de S/ 10,618 millones.
- 4.1.6 Al II Trimestre en relación al Indicador **Nivel de satisfacción de los clientes**, se obtuvo 81.30% como resultado de las mediciones realizadas en las mesas: mesa de ayuda, cobranza preventiva, gestión comercial y redes sociales, siendo la gestión realizada por el BOT de redes sociales la que impacta negativamente en el resultado del indicador, cumpliéndose con el 100% de la meta.
- 4.1.7 Al II Trimestre el Indicador **Stock de reclamos vencidos**, obtuvo un resultado del 0.65% con lo cual se tuvo un nivel de cumplimiento superior al 100%, principalmente porque no se realizó algún pago de Bono o uso de Cuenta DNI durante el presente año.
- 4.1.8 Al II Trimestre se logró un 89.32% de **Índice operacional de los canales alternos**, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta anual. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales alternos, como la instalación de 374 agentes BN a nivel nacional, implementación de 8 ATM a nivel nacional y entrega de kits publicitarios de cajeros corresponsales.
- 4.1.9 Al II Trimestre el **Índice Operacional Canales Digitales**, ha obtenido un nivel del 42.70%, con lo cual se tiene un nivel de cumplimiento superior al 100%. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales digitales, como la campaña interna “Embajador Digital” en cual se promueve el uso de la App BN mediante la afiliación a la clave dinámica digital.
- 4.1.10 Al II Trimestre se ha obtenido una **Eficiencia** de 29.36% ², cifra menor a la meta programada de 38.36%, en razón al uso óptimo de nuestros recursos, ya que con menores gastos administrativos se ha generado un mayor margen de ingresos. Los Gastos Administrativos al cierre de junio fueron de S/ 527 millones, monto menor a lo programado (S/ 616 millones), con ello se ha superado la meta programada, explicado porque un menor gasto administrativo dará un menor índice de eficiencia y considerando que el objetivo es tener menores gastos se concluye que es un indicador decreciente.

¹ Cifras preliminares.

² Cifras preliminares.

- 4.1.11 El Indicador **Ejecución de Inversiones FBK**, que registró un nivel de cumplimiento mayor al 100%. En razón a que se realizaron los pagos a “Adquisición de switches LAN para las sedes administrativas y dependencias a nivel nacional” por un monto de S/ 4.5 millones, relación a las construcciones de agencias (Cayma, Chocope, Laredo e Iberia) se ha ejecutado S/ 5.4 millones, entre otros.
- 4.1.12 Al II Trimestre en relación al indicador **Programa de Integridad del BN, Modelo de Prevención y del Sistema de Gestión Antisoborno**, se obtuvo un nivel de avance del 30.91%, con lo cual se ha obtenido un cumplimiento mayor al 100% de la meta. Se realizaron las actividades siguientes: Informe sobre el registro y cumplimiento de la Declaración Jurada de Intereses, Informe trimestral sobre el cumplimiento de solicitudes de acceso a la información pública y portal de transparencia estándar, suscripción del compromiso de integridad por parte de los trabajadores y difusión interna y externa sobre la temática para fortalecer la cultura de integridad entre otros.
- 4.1.13 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno (SCI)**, sin embargo, se realizaron las actividades siguientes: Autoevaluación del SCI para el periodo 2024, elaboración del Plan de Actividades del SCI 2025, etc.
- 4.1.14 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo – BGC**, sin embargo, se realizaron el seguimiento a las actividades siguientes: Documento que aprueba las causales de cese de gerentes, documento que autoriza la evaluación y actualización de la política de gestión de conflictos de interés y Reglamento del Comité de Ética, verificación del portal web de denuncias, política Remunerativa, Plan de Sucesión, Verificación del Reglamento del Comité de Auditoría, verificación del Reglamento del Comité de Riesgos, verificación del portal web de la asistencia de los miembros del directorio
- 4.1.15 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Nivel de madurez de la Gestión Integral de Riesgos - GIR**, sin embargo, durante el año se realizan actividades propias por parte de la Gerencia de Riesgos como son: Informe Riesgo Operacional, talleres de evaluación de riesgos, evaluaciones de cambios importantes, servicios significativos, etc.
- 4.1.16 Al II Trimestre el indicador **Stock de Recomendaciones vencidas de los entes de control** ha tenido como resultado el 17.30% con lo cual se obtuvo un cumplimiento superior a lo programado, el logro obtenido refleja que se cuenta con un menor stock de recomendaciones vencidas. Es importante indicar que dicho indicador es decreciente.
- 4.1.17 Al II Trimestre el indicador **Implementación de recomendaciones de los entes de control** ha tenido como resultado el 80.71% con lo cual se obtuvo un cumplimiento superior a lo programado. Al II Trimestre se logró implementar 339 recomendaciones de una meta de 420 recomendaciones a ser implementadas en el 2025.
- 4.1.18 Al II Trimestre el indicador **Índice de estabilidad operativa** obtuvo el 97.24%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento superior al 100% de la meta, este resultado fue producto del seguimiento de los 7 canales de atención del Banco siendo: Cajeros Automáticos, Cajeros corresponsales, Red de Agencias, Multired Virtual, Banca Móvil APP, Págalo.pe y Ecosistema Digital (DNI).
- 4.1.19 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Modelo de Gestión Humana Corporativo**, sin embargo, se realizaron actividades relacionadas principalmente a los componentes: Gestión de desempeño, Clima Laboral y Capacitación
- 4.1.20 Al II Trimestre el indicador **Cumplimiento con la ejecución de Proyectos de TI 2025 del Plan de Gobierno y Transformación Digital del BN** tuvo un cumplimiento del 100%, debido a que se terminaron los Proyectos “Adquisición de Switches Lan para las Sedes Administrativas y Dependencias del Banco de la Nación” y “Traslado y alojamiento de la Infraestructura tecnológica del Actual Centro de Datos de Respaldo BN”
- 4.1.21 El indicador **Nivel de avance del Plan de Transformación Cultural** alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% respecto a la meta; debido a que realizaron



las actividades siguientes: Despliegue del plan de comunicación del valor integridad, elaboración del plan y cronograma de ejecución de la Mesa de Ayuda de Gestión Humana, definición de objetivos por puesto, desarrollo de las actividades para la Semana de Conocimiento, etc.

V. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.

VI. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera para el II trimestre, se refleja de la siguiente manera:

Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	AL II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	19,660.7	16,295.3	15,123.3	-1,172.0	-7.2%	-4,537.4	-23.1%
Caja	1,788.0	1,922.8	1,626.4	-296.4	-15.4%	-161.7	-9.0%
BCRP	17,349.8	13,953.4	13,129.2	-824.2	-5.9%	-4,220.6	-24.3%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	139.8	144.5	101.6	-42.9	-29.7%	-38.2	-27.3%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	339.7	232.0	237.3	5.3	2.3%	-102.4	-30.1%
Canje	41.8	41.8	15.9	-25.9	-62.0%	-25.9	-62.1%
Otras Disponibles	1.5	0.8	12.9	12.1	1460.9%	11.4	760.0%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10,135.1	9,759.5	9,683.8	-75.6	-0.8%	-451.3	-4.5%
Inst.Represent. de Capital	50.8	40.3	63.7	23.4	58.2%	13.0	25.6%
Inst. Represent.s de Deuda	4,651.1	4,505.1	4,236.5	-268.6	-6.0%	-414.6	-8.9%
Inversiones a Vencimiento	5,433.3	5,214.1	5,383.6	169.5	3.3%	-49.7	-0.9%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	15,826.6	14,347.8	19,205.2	4,857.4	33.9%	3,378.7	21.3%
Créditos Vigentes	16,234.8	14,920.7	19,660.7	4,740.0	31.8%	3,425.9	21.1%
Créditos Refinanciados	9.5	16.3	14.1	-2.2	-13.5%	4.6	48.6%
Créditos Vencidos	132.6	174.9	121.3	-53.6	-30.6%	-11.3	-8.5%
Créditos en Cobranza Judicial	230.8	222.9	318.4	95.5	42.9%	87.7	38.0%
Provis. de Cartera de Créditos	-781.1	-987.1	-909.3	77.7	-7.9%	-128.2	-16.4%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	321.4	326.4	270.3	-56.1	-17.2%	-51.1	-15.9%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	216.7	214.8	219.6	4.8	2.2%	2.9	1.3%
Otras Cuentas por Cobrar	104.6	111.6	50.6	-60.9	-54.6%	-54.0	-51.6%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	580.8	565.6	561.4	-4.2	-0.7%	-19.4	-3.3%
ACTIVO INTANGIBLES	29.3	32.0	25.7	-6.3	-19.6%	-3.6	-12.3%
Impuesto a la Renta Diferido	178.6	174.4	159.8	-14.6	-8.4%	-18.8	-10.5%
OTROS ACTIVOS	498.2	312.0	76.7	-235.2	-75.4%	-421.5	-84.6%
TOTAL ACTIVO	47,334.9	41,898.0	45,161.5	3,263.6	7.8%	-2,173.4	-4.6%

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 45,161.5 MM), fueron menores en 4.6% (-S/ 2,173.4 MM), respecto al periodo anterior (S/ 47,334.9 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 15,123.3 MM), menor en 23.1% (-S/ 4,537.4 MM) respecto a al mismo periodo del año anterior (S/ 19,660.7 MM); principalmente en depósitos en el BCRP en (-S/ 4,220.6 MM) que implica menores saldos en la cuenta depósitos a plazo en

(-S/ 1,000.0 MM) por la disminución de la tasa de remuneración de depósitos (Jun24= 4.4 y Jun = 3.5) y menores saldos promedio en las cuentas: especial en (-S/ 2,599.9 MM), Ordinaria en (-S/ 183.9 MM) y Overnight en (-S/ 151.2 MM).

Contrarrestado por:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 19,205.2 MM), mayor en 21.3% (+S/ 3,378.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 15,826.6 MM), principalmente en Créditos Vigentes en (S/ 3,425.9 MM) por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 919.2 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/ 812.3 MM) (uso de línea a favor de municipalidades, COFIDE y electro norte) y créditos al sector financiero en (S/ 1,587.1 MM) COFIDE y Fondo Mi Vivienda.

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 45,161.5 MM), fueron mayores en 7.8% (+S/ 3,263.6 MM), respecto a su meta (S/ 41,898.0 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 19,205.2 MM), mayor en 33.9% (+S/ 4,857.4 MM) respecto a su meta (S/ 14,347.8 MM), principalmente en Créditos Vigentes en (+S/ 4,740.0 MM), destacándose los créditos de las entidades del sector público en (+S/ 2,764.7 MM) y los créditos al sector financiero en (S/ 2,019.3 MM) COFIDE y Fondo Mi Vivienda

Contrarrestado por:

- **Disponible** (S/ 15,123.3 MM), menor en 7.2% (-S/ 1,172.0 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 16,295.3 MM), principalmente en depósitos en el BCRP en (-S/ 824.2 MM) menor saldo promedio en la cuenta especial en (-S/ 3,601.5 MM) y en la cuenta Overnight en (-S/ 387.3 MM), compensado por mayores depósitos a plazo en (+S/ 3,000.0 MM).

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	AL II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	41,916.8	36,519.4	38,917.4	2,398.0	6.6%	-2,999.4	-7.2%
Obligaciones a la Vista	20,141.1	14,839.3	14,970.1	130.8	0.9%	-5,171.0	-25.7%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,607.9	15,469.2	17,402.9	1,933.7	12.5%	1,795.0	11.5%
Obligac. por Ctas. a Plazo	120.2	185.4	118.5	-66.9	-36.1%	-1.7	-1.5%
Otras Obligaciones	6,047.6	6,025.5	6,425.9	400.4	6.6%	378.3	6.3%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	521.6	525.7	328.4	-197.3	-37.5%	-193.2	-37.0%
Depósitos a la Vista	519.2	523.5	325.4	-198.0	-37.8%	-193.8	-37.3%
Depósitos de Ahorro	2.4	2.2	3.0	0.7	34.0%	0.6	23.8%
CUENTAS POR PAGAR	505.3	508.9	487.9	-21.1	-4.1%	-17.4	-3.4%
Cuentas por Pagar Diversas	71.8	72.2	72.1	-0.1	-0.1%	0.3	0.4%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	130.4	128.8	145.7	17.0	13.2%	15.4	11.8%
Proveedores	177.7	218.3	139.7	-78.6	-36.0%	-37.9	-21.4%
Adm. de Fondos de Pensiones	2.1	2.6	2.0	-0.6	-21.8%	-0.1	-3.8%
Tributos y Contribuciones	123.2	86.9	128.3	41.4	47.6%	5.1	4.2%
PROVISIONES	290.8	283.6	540.4	256.9	90.6%	249.6	85.8%
Impuesto a la Renta Diferido	71.0	71.0	40.3	-30.8	-43.3%	-30.8	-43.3%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	251.6	258.3	251.6	-6.7	-2.6%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	388.3	223.2	68.5	-154.7	-69.3%	-319.7	-82.3%
TOTAL PASIVO	43,945.4	38,390.1	40,634.5	2,244.3	5.8%	-3,310.9	-7.5%

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 40,634.5 MM), fueron menores en 7.5% (-S/ 3,310.9 MM), respecto al periodo anterior (S/ 43,945.4 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 38,917.4 MM), menor en 7.2% (-S/ 2,999.4 MM), respecto al año anterior (S/ 41,916.8 MM); por menores saldos en obligaciones a la vista en (- 5,171.0 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), este resultado es compensado por obligaciones por cuenta de ahorros (+S/ 1,795.0 MM) y otras obligaciones (+S/ 378.3 MM) (depósitos en garantía, judiciales y administrativas).
- **Depósitos de empresas del sistema y organismos financieros internacionales** (S/ 328.4 MM), menor en 37.0% (-S/ 193.2 MM), respecto al año anterior (S/ 521.6 MM); por menores depósitos a la vista en (-S/ 193.8 MM) (Fondo Mi Vivienda, Bancos, entre otros).
- **Otros Pasivos** (S/ 68.5 MM), menor en 82.3% (-S/ 319.7 MM), respecto al año anterior (S/ 388.3 MM); principalmente por menores saldos en Operaciones por liquidar, diferencias por regularizar y sobrantes de caja.

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 40,634.5 MM), fueron mayores en 5.8% (+S/ 2,244.3 MM), respecto a su meta (S/ 38,390.1 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 38,917.4 MM) mayor en 6.6% (+S/ 2,398.0 MM), respecto a su meta (S/ 36,519.4 MM); principalmente por obligaciones por cuenta de ahorros (+S/ 1,933.7 MM), otras obligaciones (+S/ 400.4 MM) (depósitos judiciales, administrativas) y obligaciones a la vista (+S/ 130.8 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940, depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro), este resultado es contrarrestado por obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 66.9 MM),

Compensado con:

- **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 328.4 MM), menor en 37.5% (-S/ 197.3 MM), respecto a su meta (S/ 525.7 MM); por menores depósitos a la vista (-S/ 198.0 MM), (Bancos en -S/ 77.7 MM, Fondo mi vivienda en -S/ 114.8 MM, entre otros).
- **Otros Pasivos** (S/ 68.5 MM), menor en 69.3% (-S/ 154.7 MM), respecto a su meta (S/ 223.2 MM); principalmente por menores saldos en Operaciones por liquidar y diferencias por regularizar.

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	AL II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	3,389.5	3,507.8	4,527.0	1,019.2	29.1%	1,137.6	33.6%
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	-586.8	-529.3	-313.2	216.1	40.8%	273.6	46.6%
Resultados Acumulados	594.6	594.6	1,402.8	808.2	135.9%	808.2	135.9%
Resultado Neto del Ejercicio	819.8	640.6	635.6	-5.1	-0.8%	-184.2	-22.5%

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 4,527.0 MM), mayor en 33.6% (+S/ 1,137.6 MM), respecto al periodo anterior (S/ 3,389.5 MM), principalmente por los resultados acumulados (+S/ 808.2MM), ajustes al patrimonio (+S/ 273.6 MM) (valorizaciones aún no percibidas), incremento de capital social (+S/ 100.0 MM) (DS 294-2023 EF), este resultado es contrarrestado por menores el resultado neto del ejercicio (-S/ 184.2 MM).

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 4,527.0 MM) fue mayor en 29.1% (+S/ 1,019.2 MM), respecto a su meta (S/ 3,507.8 MM), principalmente por los resultados acumulados (+S/ 808.2 MM), ajustes al patrimonio (+S/ 216.1MM) (valorizaciones aún no percibidas), este resultado es contrarrestado por menor resultado neto del ejercicio (-S/ 5.1 MM).

Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	AL II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,619.8	1,438.4	1,462.1	23.6	1.6%	-157.7	-9.7%
Gastos por Intereses	34.9	35.5	35.0	-0.6	-1.6%	0.1	0.3%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,584.9	1,402.9	1,427.1	24.2	1.7%	-157.8	-10.0%
Provisiones para Créditos Directos	121.3	75.0	94.5	19.4	25.9%	-26.9	-22.2%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,463.6	1,327.9	1,332.6	4.8	0.4%	-130.9	-8.9%
Ingresos por Servicios Financieros	406.7	413.6	451.4	37.8	9.1%	44.7	11.0%
Gastos Servicios Financieros	171.7	208.8	163.6	-45.2	-21.7%	-8.1	-4.7%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,698.6	1,532.6	1,620.4	87.8	5.7%	-78.2	-4.6%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	1.3	-2.4	78.9	81.3	-3361.9%	77.6	6153.5%
MARGEN OPERACIONAL	1,699.8	1,530.2	1,699.3	169.1	11.1%	-0.5	0.0%
Gastos de Administración	578.9	615.7	526.6	-89.1	-14.5%	-52.3	-9.0%
Depreciación y Amortizaciones	35.8	38.1	38.5	0.4	0.9%	2.7	7.6%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,085.2	876.4	1,134.2	257.8	29.4%	49.0	4.5%
Valuación de activos y provisiones	73.5	81.3	241.1	159.8	196.6%	167.6	228.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,011.7	795.1	893.1	98.0	12.3%	-118.6	-11.7%
Otros Ingresos y Gastos	-4.6	-6.8	-7.5	-0.6	9.4%	-2.9	62.3%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	1,007.0	788.2	885.6	97.4	12.4%	-121.4	-12.1%
Impuesto a la Renta	187.3	147.6	250.1	102.4	69.4%	62.8	33.5%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	819.8	640.6	635.6	-5.1	-0.8%	-184.2	-22.5%

La **utilidad neta al II trimestre** (S/ 635.6 MM) fue menor en 22.5% (-S/ 184.2 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 819.8 MM) y menor en 0.8% (-S/ 5.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 640.6 MM), este resultado se sustenta en:

Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,619.8	1,438.4	1,462.1	23.6	1.6%	-157.7	-9.7%
Cartera de créditos directo	828.9	901.4	960.5	59.1	6.6%	131.5	15.9%
Inversiones disponibles para la venta	109.1	89.8	101.3	11.5	12.8%	-7.8	-7.1%
Disponible	510.4	232.8	233.1	0.3	0.1%	-277.3	-54.3%
Inversiones a vencimiento	171.4	214.5	167.2	-47.3	-22.0%	-4.2	-2.4%
Gastos por Intereses	34.9	35.5	35.0	-0.6	-1.6%	0.1	0.3%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	24.9	25.5	25.0	-0.5	-1.8%	0.2	0.7%
Adeudos y Obligaciones Financieras	10.0	10.0	9.9	-0.1	-0.9%	-0.1	-0.5%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,584.9	1,402.9	1,427.1	24.2	1.7%	-157.8	-10.0%

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto** (S/ 1,427.1 MM) fue menor en 10.0% (-S/ 157.8 MM) en relación al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,584.9 MM), producto de:

Menores **Ingresos por Intereses** en 9.7% (-S/ 157.7 MM) principalmente por Disponible en 54.3% (-S/ 277.3 MM), debido a los menores intereses generados de los depósitos de la cuenta a plazo (Jun24= S/ 8,000 MM y Jun25= S/ 7,000 MM, por la menor tasa promedio de rentabilidad de los DPF Jun24= 6.3% y Jun25= 3.5%); en la cuenta especial (menores saldos mantenidos Jun24= S/ 5,674.9 MM y Jun25= S/ 3,074.9 y por los menores saldos de los depósitos overnight (Jun24= S/ 2,333.1 MM y Jun25= S/ 2,181.9 MM); contrarrestado

mayores ingresos en **Cartera de crédito** en 15.9% (+S/ 131.5 MM), principalmente por los créditos de consumo (préstamos Multired, como consecuencia de mejores campañas en el producto); y por el mayor impulso de créditos a entidades del sector público (Hidrandina, ElectroCentro, Petroperú), y con empresas del sistema financiero (Fondo Mi vivienda, COFIDE, Compartamos).

En relación a la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,427.1 MM)** fue mayor en 1.7% (+S/ 24.2 MM) en relación a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,402.9 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 1.6% (+S/ 23.6 MM) principalmente en intereses por **Cartera de crédito** en 6.6% (+S/ 59.1 MM), principalmente por intereses en créditos a entidades del sector público – MEF y con empresas del sistema financiero (Compartamos, Mibanco, COFIDE); contrarrestado por menores ingresos del **portafolio de inversiones** en 11.7% (-S/ 35.7 MM), por la menor posición (Bonos Soberanos y Certificado de Depósitos BCRP).

Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,584.9	1,402.9	1,427.1	24.2	1.7%	-157.8	-10.0%
Provisiones para Créditos Directos	121.3	75.0	94.5	19.4	25.9%	-26.9	-22.2%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,463.6	1,327.9	1,332.6	4.8	0.4%	-130.9	-8.9%
Ingresos por Servicios Financieros	406.7	413.6	451.4	37.8	9.1%	44.7	11.0%
Ingresos Diversos	394.4	401.3	436.1	34.9	8.7%	41.7	10.6%
Ingresos por Créditos Indirectos	9.8	10.1	12.2	2.1	21.1%	2.4	24.3%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2.5	2.2	3.0	0.8	39.0%	0.6	22.6%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.0	0.0	0.0	0.0	-99.2%	0.0	-99.0%
Gastos por Servicios Financieros	171.7	208.8	163.6	-45.2	-21.7%	-8.1	-4.7%
Gastos Diversos	171.7	208.8	163.6	-45.2	-21.7%	-8.1	-4.7%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,698.6	1,532.6	1,620.4	87.8	5.7%	-78.2	-4.6%

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 1,620.4 MM)** fue menor en 4.6% (-S/ 78.2 MM) en relación al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,698.6 MM), explicado por la reducción de provisiones de créditos producto del intercambio de deuda de Petro Perú con el MEF, aunado por un menor margen financiero neto (-S/ 130.9 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 11.0% (+S/ 44.7 MM) principalmente por **i) Ingresos diversos** (+S/ 41.7 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/ 2.4 MM): por mayores cartas de crédito emitidas.
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 4.7% (-S/ 8.1 MM), principalmente por menor ejecución en: **i) Comisiones Agentes Multired** (-S/ 9.5 MM) por menor operatividad de este canal; **ii) Abastecimiento y administración cajeros Multired** (-S/ 2.1 MM) por las operaciones de abastecimiento de cajeros Multired locales y foráneos; **iii) Tarjeta global debito visa** (-S/ 1.8 MM); **iv) Servicio outsourcing-Call Center** (-S/ 1.5 MM) por el servicio de monitoreo de transacciones inbound; **v) Servicio membresía y desarrollo de marca**; contrarrestado por Transporte, custodia y administración de fondos (+S/ 3.8 MM), por las operaciones de transporte de agencias foráneas; **vi) Otros servicios ETV** (+S/ 2.2 MM) por los servicios de alquiler de bóveda; **vii) Proceso transformación digital** (+S/ 1.5 MM) por la ejecución del servicio de solución para la protección avanzada en endpoints y la red del BN.

En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,620.4 MM) fue mayor en 5.7% (+S/ 87.8 MM) en relación a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,532.6 MM), producto principalmente de:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 9.1% (+S/ 37.8 MM) principalmente por **Ingresos diversos** (+S/ 34.9 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); contrarrestado por menores comisiones por transferencias de fondos y sistema de giros; otros ingresos menores por comisiones por retiros de cuentas de ahorro, comisiones por venta de seguros (Tarjeta débito, cuota protegida, oncológico, sepelio); aminorado por mayores comisiones por transferencias interbancarias, recuperación gastos judiciales e inscripción FONAVI.

Contrarrestado por:

- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 21.7% (-S/ 45.2 MM), principalmente por menor ejecución en: **i)** comisiones agentes Multired (-S/ 15.3 MM) por menor uso del canal; **ii)** comisiones tarjetas crédito/débito (-S/ 8.4 MM), por menor ejecución en comisiones por conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local); **iii)** servicio outsourcing Call Center (-S/ 5.3 MM) al sincerarse la ejecución en el servicio de monitoreo de transacciones inbound y outbound; **iv)** proyecto nueva app BN y home banking (-S/ 4.6 MM) por reprogramación de cronograma de la implementación de la nueva plataforma; **v)** cuenta DNI (-S/ 3.0 MM) retraso en el registro del servicio correspondiente; **vi)** transporte y administración de fondos (-S/ 2.6 MM) por las operaciones de transporte de agencias foráneas y locales.

Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,698.6	1,532.6	1,620.4	87.8	5.7%	-78.2	-4.6%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	1.3	-2.4	78.9	81.3	-3361.9%	77.6	6153.5%
Inversiones Disponibles para la Venta	-38.9	-44.4	34.4	78.8	-177.4%	73.2	-188.5%
Diferencia de Cambio	39.0	42.0	44.5	2.5	6.0%	5.6	14.2%
Otros	1.1	0.0	0.0	0.0		-1.1	-100.0%
MARGEN OPERACIONAL	1,699.8	1,530.2	1,699.3	169.1	11.1%	-0.5	0.0%

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,699.3 MM) fue menor en (-S/ 0.5 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,699.8 MM) producto del menor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (-S/ 78.2 MM), contrarrestado por:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** en +S/ 77.6 MM, principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta.

En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 1,699.3 MM) fue mayor en 11.1% (+S/ 169.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,530.2 MM), producto del mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 87.8 MM), y:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** en +S/ 81.3 MM, por valorización de inversiones y por diferencia de cambio, por la fluctuación de tipo de cambio del dólar.

Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	1,699.8	1,530.2	1,699.3	169.1	11.1%	-0.5	0.0%
Gastos de Administración	578.9	615.7	526.6	-89.1	-14.5%	-52.3	-9.0%
Gastos por servicios recibidos de terceros	160.0	211.2	157.1	-54.0	-25.6%	-2.9	-1.8%
Impuestos y Contribuciones	62.0	86.4	58.1	-28.3	-32.7%	-3.9	-6.3%
Gastos de Personal y Directorio	356.8	318.1	311.4	-6.8	-2.1%	-45.5	-12.7%
Depreciaciones y amortizaciones	35.8	38.1	38.5	0.4	0.9%	2.7	7.6%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,085.2	876.4	1,134.2	257.8	29.4%	49.0	4.5%

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,134.2 MM) fue mayor en 4.5% (+S/ 49.0 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,085.2 MM), producto de:

- Menores **gastos de administración** en 9.0% (-S/ 52.3 MM), producto de:
 - ✓ **Gastos de Personal** en 12.7% (-S/ 45.5 MM), principalmente:
 - Remuneraciones (-S/ 50.5 MM), por el menor pago en bonificaciones al concretarse a la fecha la negociación colectiva con los sindicatos, cuyos pagos están programados para el mes de julio; horas extras, al implementarse un mayor control.
 - Otros gastos de personal (-S/ 5.3 MM), por menor ejecución de uniformes, al haber sido entregado a una menor cantidad de trabajadores a la fecha (4,282), y menor provisión de planilla de jubilación.

Contrarrestado por:

- Participación de los trabajadores (+S/ 11.2 MM), provisión en función al resultado obtenido.
- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 6.3% (-S/ 3.9 MM), principalmente por la menor ejecución de Impuesto general a las ventas.
- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 1.8% (-S/ 2.9 MM) principalmente por:
 - Otros servicios menores en 5.6% (-S/ 2.4 MM), básicamente por la menor ejecución en:
 - i) **otros servicios** por el retraso en los servicios: por la menor ejecución del servicio de adquisición y solución para garantizar la continuidad operativa, ii) **gasto de imprentas** por menor impresión de formatos y personalización y magnetización de cheques valorados; contrarrestado por mayor ejecución iii) **servicio de compensación electrónica**, por mayor uso y efectividad del servicio para transferencias, pagos o compensaciones entre bancos y, iv) **administración de oficinas especiales** por la adecuación con las ETVs en el marco de normas de tercerización que rigen el servicio.

En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,134.2 MM) fue mayor en 29.4% (+S/ 257.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 876.4 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 169.1 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 14.5% (-S/ 89.1 MM), detallados a continuación:
 - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 25.6% (-S/ 54.0 MM) principalmente por:
 - Otros servicios menores en 21.3% (-S/ 10.8 MM), básicamente por la menor ejecución en: i) **otros servicios** por el retraso en: servicio de suscripción, soporte y mantenimiento de software de depuración-BMC Compuware Xpediter; adquisición de licencias para el software de automatización de procesos control-M, servicio para la digitalización de documentos con valor legal; 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 y iv) **servicio de compensación electrónica** por mayor uso y efectividad del servicio para transferencias, pagos y compensaciones entre bancos.
 - Tarifa de servicios públicos menor en 24.0% (-S/ 8.0 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 96.0% (-S/ 7.1 MM), por el retraso en el servicio de impresión de material informativo y publicitario, adquisición de merchandising,



servicio de realización de videos publicitarios y campañas programáticas web y redes sociales y campañas programáticas web.

- Reparación y mantenimiento menor en 19.3% (-S/ 7.9 MM), básicamente en las partidas: i) **software** (-S/ 2.9 MM) por el contrato de adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa, licenciamiento, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión Z/OS, adquisición de dispositivos de captura de impresiones dactilares de la plataforma tecnológica de identificación biométrica, y sistema de gestión de eventos-open; ii) **muebles, mobiliario y equipo** (-S/ 4.0 MM) por retraso en: servicio de mantenimiento y soporte de software para cajeros automáticos NCR y Diebold, mantenimiento de la infraestructura física del sistema electromecánico y seguridad electrónica del centro de datos alterno, y mantenimientos preventivos y correctivos de grupos electrógenos, tableros de transferencia y equipos en general en la red de agencias a nivel nacional; iii) **inmuebles** (-S/ 1.7 MM) por retraso en: servicio de implementación de señaléticas, mobiliario y rutas accesibles para personas con discapacidad en las agencias y pintado de oficinas en la red de agencias.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 20.0% (-S/ 5.9 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 32.7% (-S/ 28.3 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.
- ✓ **Gastos de Personal** en 2.1% (-S/ 6.8 MM), principalmente:
 - Remuneraciones (-S/ 8.1 MM), por el menor registro de básicas y gratificaciones; horas extras al implementarse un mayor control, contrarrestado por mayor ejecución en bonificaciones producto del pago a los trabajadores afiliados al sindicato (REDBAN) que ha suscrito el convenio colectivo y asignación por escolaridad.
 - Otros gastos de personal (-S/ 11.9 MM), por menor provisión de fondo de reserva, viáticos al no realizarla las comisiones de servicios previstas, y diversos al estar pendiente la entrega de vales de alimentos propuesto en el convenio sindical, compensado por la mayor ejecución en uniformes (4,282).

Contrarrestado por:

- Participación de los trabajadores (+S/ 15.6 MM), provisión en función al resultado obtenido.

Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,085.2	876.4	1,134.2	257.8	29.4%	49.0	4.5%
Valuación de Activos y Provisiones	73.5	81.3	241.1	159.8	196.6%	167.6	228.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	60.0	69.6	172.4	102.8	147.7%	112.4	187.3%
Otras Provisiones	20.1	10.2	84.8	74.5	728.3%	64.6	320.9%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones para Créditos Indirectos	12.7	5.6	2.9	-2.7	-47.6%	-9.7	-76.9%
Provisiones p/Incoobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-19.3	-4.1	-19.0	-14.9	359.6%	0.3	-1.6%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,011.7	795.1	893.1	98.0	12.3%	-118.6	-11.7%

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 893.1 MM) fue menor en 11.7% (-S/ 118.6 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,011.7 MM), producto de una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 228.0% (+S/ 167.6 MM), principalmente por mayor registro de provisiones por litigios y demandas y registro de provisiones por operaciones en trámite por diferencias por regularizar por operaciones LBTR; contrarrestado por la menor reversión de provisiones para créditos indirectos.

En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 893.1 MM) fue mayor en 12.3% (+S/ 98.0 MM), respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 795.1 MM), producto de un mayor

margen operacional neto (+S/ 257.8 MM), disminuido por una mayor **Valuación de activos y provisiones** en (+S/ 159.8 MM), explicado por el mayor registro de provisiones por litigios y demandas (+S/ 102.8 MM) y otras provisiones por operaciones en trámite (+S/ 74.5 MM), por diferencias por regularizar por operaciones LBTR; contrarrestado por mayor reversión de provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 14.9 MM).

Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,011.7	795.1	893.1	98.0	12.3%	-118.6	-11.7%
Otros Ingresos y Gastos	-4.6	-6.8	-7.5	-0.6	9.4%	-2.9	62.3%
Otros Ingresos	5.7	2.0	6.0	4.0	205.3%	0.3	5.1%
Otros Gastos	-10.3	-8.8	-13.5	-4.7	53.3%	-3.2	30.6%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	1,007.0	788.2	885.6	97.4	12.4%	-121.4	-12.1%
Impuesto a la Renta	187.3	147.6	250.1	102.4	69.4%	62.8	33.5%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	819.8	640.6	635.6	-5.1	-0.8%	-184.2	-22.5%

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 635.6 MM) fue menor en 22.5% (-S/ 184.2 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior en (S/ 819.8 MM), producto del mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 62.8 MM) y gasto por acotación del impuesto a la renta determinado en la fiscalización del año 2019 (+S/ 7.2 MM).

En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 635.6 MM) fue menor en 0.8% (-S/ 5.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 640.6 MM), producto del mayor registro en Impuesto a la renta (+S/ 102.4 MM) y gasto por acotación del impuesto a la renta 2019 (+S/ 7.2 MM) contrarrestado por otros ingresos (+S/ 4.0 MM) por convenio de descuento de prima de la Póliza Integral bancaria (seguros La Positiva), y reversión de la provisión de multas INDECOPI y SUNAFIL.

El Resultado del ROE y del EBITDA:

El **EBITDA al II trimestre 2025** (S/ 924.1 MM), fue menor en 11.4% (-S/ 118.7 MM) **respecto al mismo trimestre del año anterior** (S/ 1,042.8 MM) por una menor utilidad obtenida producto de menores ingresos por intereses y mayor ROF y valuación de activos provisiones, atenuado por el mayor impuesto a la renta, gastos de depreciación y amortización; y **respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación** (S/ 826.4 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 11.8% (+S/ 97.7 MM), por la mayor determinación del impuesto a la renta, contrarrestado por la menor utilidad neta producto del mayor ROF y valuación de activos y provisiones.

El **ROE anualizado al II trimestre 2025** (31.3%), disminuyó en 45.6% **respecto al mismo trimestre del año anterior** (57.5%) debido a la menor utilidad neta anualizada obtenida y mayor promedio de patrimonio; y **respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación** (35.1%), disminuyó en 11.0% debido a la menor utilidad neta 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/ 1,152.2 MM) disminuyó en 0.2% respecto a su meta para el presente año (S/ 1,154.0 MM), se sustenta en el incremento del gasto en provisiones para litigios y demandas en función al gasto del periodo anterior, provisiones por operaciones en trámite mayor registro de impuesto a la renta considerando un aumento significativo en las adiciones tributarias; y 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), contrarrestado por menores intereses en préstamos de consumo y tarjeta de crédito, alineado al avance de la ejecución y ajustes en diversos gastos por servicios financieros, alineados al avance de la ejecución (comisiones agentes Multired, proyecto nueva app BN, comisiones tarjeta Multired, entre otros).



VII. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	AL II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	5,160.2	8,321.8	3,823.6	-4,498.1	-54.1%	-1,336.6	-25.9%
Ingresos financieros	2,150.6	1,095.7	2,119.4	1,023.7	93.4%	-31.2	-1.5%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.7	.7	2.0	1.3	190.4%	.4	21.1%
Retención de tributos	17.2	.0	11.7	11.7	0.0%	-5.4	-31.6%
Otros	2,990.7	7,225.4	1,690.5	-5,534.9	-76.6%	-1,300.3	-43.5%

En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 3,823.6 MM) fue menor en 25.9% (-S/ 1,336.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 5,160.2 MM), principalmente por otros ingresos en (-S/ 1,300.3 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de saldos de obligaciones con el público, cartera de créditos, otros pasivos, entre otros) y menores Ingresos financieros en (-S/ 31.2 MM) destacando los intereses por disponible y comisiones por operaciones financieras.

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 3,823.6 MM) menor en (-S/ 4,498.1 MM) 54.1% respecto a su meta prevista (S/ 8,321.8 MM) debido principalmente a otros ingresos en (-S/ 5,534.9 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/ 1,023.7 MM) (servicio de caja, inversiones negociables a vencimiento, intereses por disponible, entre otros).

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	AL II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	7,604.6	3,134.7	6,480.4	3,345.7	106.7%	-1,124.2	-14.8%
Compra de Bienes	3.7	1.2	3.0	1.8	158.9%	-.7	-19.6%
Gastos de Personal	338.3	150.1	299.5	149.4	99.5%	-38.7	-11.5%
Ss. Prestados por Terceros	124.5	79.5	120.6	41.1	51.6%	-3.9	-3.1%
Tributos	248.0	109.1	283.9	174.7	160.1%	35.9	14.5%
Gastos Diversos de Gestión	24.3	14.2	23.4	9.2	64.4%	-.9	-3.9%
Gastos Financieros	69.6	35.0	48.8	13.8	39.5%	-20.7	-29.8%
Otros	6,796.2	2,745.5	5,701.2	2,955.6	107.7%	-1,095.1	-16.1%

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 6,480.4 MM) fue menor en (+S/ 1,124.2 MM) 14.8% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,604.6 MM), principalmente por otros egresos en (+S/ 1,095.1 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, cuentas por pagar, otros activos, entre otros, que implican salidas de caja.

En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 6,480.4 MM) fue mayor en 106.7% (+S/ 3,345.7 MM), respecto a su meta prevista (S/ 3,134.7 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 2,955.6 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cuentas por pagar, otros activos, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 2,656.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	AL II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	5,160.2	8,321.8	3,823.6	-4,498.1	-54.1%	-1,336.6	-25.9%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	7,604.6	3,134.7	6,480.4	3,345.7	106.7%	-1,124.2	-14.8%
SALDO OPERATIVO	-2,444.4	5,187.1	-2,656.8	-7,843.8	-151.2%	-212.4	-8.7%

En relación con el año anterior (-S/ 2,444.4 MM), fueron menores en 8.7%, (-S/ 212.4 MM) debido al menores ingresos de operación en (-S/ 1,336.6 MM) (variaciones de saldo de balance en las partidas de saldos de obligaciones con el público, cartera de créditos, otros pasivos, entre otros) y menores egresos de operación en (-S/ 1,124.2 MM), (variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, cuentas por pagar, otros activos, entre otros, que implican salidas de caja)

En relación con la meta (S/ 5,187.1 MM), fueron menores en 151.2% (-S/ 7,843.8 MM) debido a mayores egresos de operación en (+S/ 3,345.7 MM), (variaciones de saldo de balance en las partidas de cuentas por pagar, otros activos, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja) y menores ingresos de operación en (-S/ 4,498.1 MM), (variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, saldos de obligaciones con el público, entre otros).

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (S/ 554.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	AL II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-2,444.4	5,187.1	-2,656.8	-7,843.8	-151.2%	-212.4	-8.7%
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,748.8	166.3	4,362.0	4,195.8	2523.5%	2,613.3	149.4%
- GASTOS DE CAPITAL	1,871.5	8.2	1,149.7	1,141.4	13900.6%	-721.9	-38.6%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	7.5	5.2	14.3	9.1	173.9%	6.8	90.9%
Inversión Financiera	1,864.0	3.0	1,135.3	1,132.4	37905.8%	-728.7	-39.1%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-.7	-.9	-.8	.1	-11.0%	.0	1.9%
SALDO ECONÓMICO	-2,567.9	5,344.3	554.8	-4,789.4	-89.6%	3,122.8	121.6%

En relación con el año anterior (-S/ 2,567.9 MM), fueron mayores en 121.6% (+S/ 3,122.8 MM) debido a mayores ingresos de capital en (+S/ 2,613.3 MM), correspondiente a las variaciones de saldo de balance en las partidas de inversiones, compensado por menor flujo operativo en (-S/ 212.4 MM).

En relación con la meta (S/ 5,344.3 MM), fueron menores en 89.6% (-S/ 4,789.4 MM) debido al menor flujo operativo en (-S/ 7,843.8 MM), compensado por un mayor ingreso de capital en

(+S/ 4,195.8 MM), correspondiente a las variaciones de saldo de balance en las partidas de inversiones.

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 15,123.3 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	AL II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-2,577.9	5,344.3	546.5	-4,797.7	-89.8%	3,124.4	121.2%
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	19,660.7	19,921.0	15,123.3	-4,797.7	-24.1%	-4,537.4	-23.1%

En relación con el año anterior (S/ 19,660.7 MM), fueron menores en (-S/ 4,537.4 MM) 23.1%, debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 7,661.8).

En relación con la meta (S/ 19,921.0 MM), fueron menores en 24.1%, (-S/ 4,797.7 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,626.4	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	13,129.2	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	101.6	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	237.3	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	28.8	MM

VIII. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,148.2	1,864.0	2,116.3	252.3	13.5%	-31.9	-1.5%
Ingresos Financieros	1,736.7	1,447.1	1,660.8	213.7	14.8%	-76.0	-4.4%
Ingresos por Participación de Dividendos	1.7	1.4	2.0	0.6	45.2%	0.4	21.1%
Otros	409.8	415.6	453.5	38.0	9.1%	43.7	10.7%
EGRESOS	1,061.7	1,089.3	1,032.6	-56.6	-5.2%	-29.0	-2.7%
Compra de Bienes	3.7	3.8	3.0	-0.8	-20.4%	-0.7	-19.6%
Gastos de Personal	404.0	361.5	364.4	2.9	0.8%	-39.6	-9.8%
Servicios Prestados por Terceros	124.5	171.8	120.6	-51.2	-29.8%	-3.9	-3.1%
Tributos	248.0	223.3	283.9	60.6	27.1%	35.9	14.5%
Gastos Diversos de Gestión	24.3	28.7	23.4	-5.3	-18.5%	-0.9	-3.9%
Gastos Financieros	65.4	71.3	48.4	-23.0	-32.2%	-17.1	-26.1%
Otros	191.7	228.9	189.0	-39.8	-17.4%	-2.7	-1.4%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,086.6	774.8	1,083.7	308.9	39.9%	-2.9	-0.3%
Gasto de Capital	7.5	13.9	14.3	0.4	3.0%	6.8	90.9%
Transferencias Netas	-0.7	-900.9	-0.8	900.1	-99.9%	0.0	1.9%
RESULTADO ECONÓMICO	1,078.3	-140.0	1,068.6	1,208.6	-863.1%	-9.7	-0.9%
GIP - TOTAL	395.3	367.0	339.8	-27.1	-7.4%	-55.4	-14.0%

Ingresos Operativos:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,148.2	1,864.0	2,116.3	252.3	13.5%	-31.9	-1.5%
Ingresos Financieros	1,736.7	1,447.1	1,660.8	213.7	14.8%	-76.0	-4.4%
Inversiones	310.0	281.3	358.7	77.3	27.5%	48.7	15.7%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	0.0	0.0	55.7	55.7		55.7	
Disponible	561.4	205.2	257.2	52.0	25.3%	-304.2	-54.2%
Créditos	822.1	918.5	945.6	27.1	3.0%	123.5	15.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	1.6	0.0	2.5	2.5		1.0	63.6%
Otros	2.6	0.1	1.3	1.2	1292.4%	-1.4	-51.3%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	39.1	42.0	39.9	-2.1	-5.0%	0.8	2.2%
Ingresos por Participación	1.7	1.4	2.0	0.6	45.2%	0.4	21.1%
Otros Ingresos	409.8	415.6	453.5	38.0	9.1%	43.7	10.7%
Servicio de Caja	230.4	214.5	263.1	48.6	22.6%	32.7	14.2%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	26.7	22.3	29.1	6.8	30.5%	2.5	9.3%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	8.4	8.3	12.3	4.0	48.1%	3.9	46.3%
Otros (*)	14.3	14.4	16.7	2.3	16.0%	2.4	17.1%
Cobro de tributos	29.2	30.2	31.9	1.6	5.4%	2.6	9.0%
Comisiones Emisor POS-Visa	21.8	20.4	21.9	1.5	7.4%	0.1	0.6%
Comisiones Tarjeta Multired	4.8	4.9	4.7	-0.2	-3.7%	-0.1	-1.6%
Ingresos por Servicios Diversos	13.1	13.8	12.1	-1.8	-12.9%	-1.0	-7.7%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	10.5	14.8	8.9	-6.0	-40.3%	-1.6	-15.5%
Comision por venta de seguros	45.1	57.7	48.7	-9.1	-15.7%	3.6	7.9%
Comisiones ctas ahorro/ag MR	5.6	14.0	4.2	-9.8	-70.2%	-1.4	-25.3%

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

En relación al periodo anterior

El rubro **Ingresos operativos** al II trimestre (S/ 2,116.3 MM) disminuyó en 1.5% (-S/ 31.9 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 2,148.2 MM), debido a:

Ingresos financieros, menor en 4.4% (-S/ 76.0 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, menor en 54.2% (-S/ 304.2 MM) por los menores intereses devengados de los depósitos a plazo y depósitos overnight al mantener un menor saldo y tasa de rentabilidad.

Contrarrestado por:

- Créditos, en 15.0% (+S/ 123.5 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/ 55.7 MM), por la valorización del bono Sob33 al no considerarse su adquisición en el mes de diciembre 2024 y posterior venta.
- Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, mayor en 15.7% (+S/ 48.7 MM), por el mayor rendimiento valores y títulos emitidos por empresas del sistema financiero.

Otros, superior en 10.7% (+S/ 43.7 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 14.2% (+S/ 32.7 MM), por mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por transferencia interbancaria, mayor en 46.3% (+S/ 3.9 MM), al incrementarse el número de operación por la habilitación de este servicio.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 7.9% (+S/ 3.6 MM), por seguros de desgravamen ante el mayor otorgamiento de préstamos Multired.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 9.3% (+S/ 2.5 MM) por la recuperación de gastos judiciales, inscripciones potenciales beneficiarios-FONAVI; contrarrestado por menores comisiones servicio FISE y cheques recibidos - canje.
- Cobro de tributos, mayor en 9.0% (+S/ 2.6 MM), por la recaudación de tributos de entidades públicas.
- Otros, mayor en 17.1% (+S/ 2.4 MM) por ingresos de operaciones contingentes por la emisión de cartas de crédito.

En relación a la meta

Los **Ingresos operativos** al II trimestre (S/ 2,116.3 MM) fue superior en 13.5% (+S/ 252.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,864.0 MM) debido a: **Ingresos financieros**, superior en 14.8% (+S/ 213.7 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 27.5% (+S/ 77.3 MM), por el mayor rendimiento de valores y títulos emitidos por empresas del sistema financiero y mayores intereses percibidos por CDBCRP.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta mayor en (+S/ 55.7 MM), por la valorización del bono Sob33 adquirido en el mes de diciembre 2024.
- Intereses disponibles, mayor en 25.3% (+S/ 52.0 MM), por los intereses devengados de los depósitos a plazo; contrarrestado por menores ingresos de la cuenta especial por el menor saldo mantenido.
- Créditos, en 3.0% (+S/ 27.1 MM), por los ingresos por intereses por créditos con entidades del sector público (Petroperú), soberanos (MEF) y empresas (Fondo Mi Vivienda, COFIDE).

Contrarrestado por:

- Diferencia de cambio, menor en 5.0% (-S/ 2.1 MM), por la diferencia de cambio por operaciones SPOT de moneda extranjera.

Otros, mayor en 9.1% (+S/ 38.0 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 22.6% (+S/ 48.6 MM), por mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 30.5% (+S/ 6.8 MM), por la recuperación de gastos judiciales e inscripción de beneficiarios-FONAVI.
- Comisión por transferencia interbancaria, mayor en 48.1% (+S/ 4.0 MM), al incrementarse el número de operación por la habilitación de este servicio.
- Otros, mayor en 16.0% (+S/ 2.3 MM) por ingresos de operaciones contingentes por la emisión de cartas de crédito.
- Cobro de tributos, mayor en 5.4% (+S/ 1.6 MM), por la recaudación de tributos de entidades públicas.

Contrarrestado por:

- Comisiones cuentas de ahorro/Ag. Multired, menor en 70.2% (-S/ 9.8 MM) por estar pendiente la aplicación de comisiones por retiros de cuentas de ahorro en agentes, el cual deberá aplicarse desde el mes de julio.
- Comisión por venta de seguros menor en 15.7% (-S/ 9.1 MM), por menor colocación de seguros de protección en la tarjeta de débito, sepelio y oncológico.
- Comisiones ATMs BN y foráneo menor en 40.3% (-S/ 6.0 MM), por menor comisiones aplicadas a clientes por uso de cajeros.

Egresos Operativos:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1,061.7	1,089.3	1,032.6	-56.6	-5.2%	-46.2	-2.7%
Servicios Prestados por Terceros	124.5	171.8	120.6	-51.2	-29.8%	-3.9	-3.1%
Otros	191.7	228.9	189.0	-39.8	-17.4%	-2.7	-1.4%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	181.2	216.6	176.3	-40.3	-18.6%	-4.8	-2.7%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	0.2	0.2	0.0	-0.2	-100.0%	-0.2	-100.0%
Otros - Administración OE - PNP	10.4	12.1	12.7	0.6	5.2%	2.3	22.0%
Gastos Financieros	65.4	71.3	48.4	-23.0	-32.2%	-17.1	-26.1%
Gastos Diversos de Gestión	24.3	28.7	23.4	-5.3	-18.5%	-0.9	-3.9%
Compra de Bienes	3.7	3.8	3.0	-0.8	-20.4%	-0.7	-19.6%
Gastos de Personal	404.0	361.5	364.4	2.9	0.8%	-39.6	-9.8%
Tributos	248.0	223.3	283.9	60.6	27.1%	35.9	14.5%

El rubro **Egresos Operativos** al II trimestre (S/ 1,032.6 MM) fue menor en 2.7% **(-S/ 46.2 MM)** respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,061.7 MM). Asimismo, fue menor en 5.2% **(-S/ 56.6 MM)** respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,089.3 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Servicios prestados por terceros: S/ 120.6 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS:	124.5	171.8	120.6	-51.2	-29.8%	-3.9	-3.1%
Otros no relacionados a GIP	24.5	36.3	22.1	-14.3	-39.3%	-2.5	-10.1%
Tarifas de Servicios Públicos	25.3	32.0	24.0	-8.0	-24.9%	-1.3	-5.0%
Mantenimiento y Reparación	32.4	40.9	33.0	-7.9	-19.3%	0.6	1.9%
Muebles, Mobiliario y Equipos	7.2	10.0	6.0	-4.0	-40.1%	-1.2	-16.3%
Software	16.3	17.8	14.9	-2.9	-16.4%	-1.4	-8.7%
Inmuebles	7.1	8.5	6.7	-1.7	-20.5%	-0.4	-5.3%
Vehículos	0.3	0.2	0.2	0.0	-20.7%	-0.1	-33.4%
Bóvedas	0.1	0.0	0.0	0.0	-100.0%	-0.1	-100.0%
Alarma y Seguridad	1.5	4.3	5.2	0.9	20.0%	3.7	255.6%
Publicidad y Publicaciones	0.2	7.4	0.3	-7.1	-96.0%	0.1	33.6%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	23.5	29.4	23.5	-5.9	-20.0%	0.0	0.0%
Honorarios Profesionales (GIP)	5.3	8.3	4.3	-4.0	-48.5%	-1.0	-18.5%
Auditorías	1.7	2.8	1.3	-1.5	-54.0%	-0.4	-23.3%
Consultorías	0.9	1.6	0.1	-1.5	-92.8%	-0.8	-86.7%
Asesorías	2.2	3.2	2.4	-0.8	-25.1%	0.2	6.8%
Otros Servicios No personales	0.5	0.8	0.5	-0.2	-33.0%	0.0	2.6%
Alquileres	9.0	11.8	9.7	-2.1	-17.9%	0.7	8.2%
Transporte y Almacenamiento	1.3	2.1	1.2	-0.9	-43.8%	-0.1	-6.2%
Otros relacionados a GIP - Locadores	2.4	2.5	1.9	-0.6	-25.2%	-0.5	-20.4%
Servicio de Mensajería	0.7	1.0	0.7	-0.3	-30.4%	0.0	-2.2%

En relación al periodo anterior

Inferior en 3.1% **(-S/ 3.9 MM)** respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 124.5 MM) principalmente por:

- **Otros no relacionados al GIP**, menor en 10.1% **(-S/ 2.5 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 y desarrollos informáticos sujeto a demanda.
- **Tarifa de servicios públicos**, menor en 5.0% **(-S/ 1.3 MM)** destacando la menor ejecución del servicio de transmisión de datos para dependencias y zonas rurales sujeto a demanda.
- **Honorarios profesionales**, menor en 18.5% **(-S/ 1.0 MM)** destacando la menor ejecución de consultorías de evaluación de potencial y temas bancarios administrativos.

En relación a la meta

Inferior en 29.8% **(-S/ 51.2 MM)** respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 171.8 MM) principalmente por:

- **Otros no relacionados al GIP**, en 39.3% **(-S/ 14.3 MM)**, básicamente por la menor ejecución en: i) **otros servicios** por el retraso en: servicio de suscripción, soporte y mantenimiento de software de depuración-BMC Compuware Xpediter; adquisición de licencias para el software de automatización de procesos control-M, servicio para la digitalización de documentos con valor legal; ii) **gasto de imprentas**, por menor impresión de formatos y personalización y magnetización de cheques valorados; iii) **diversos** por retraso en la ejecución de los servicios de consultas en tecnologías de información y comunicaciones por internet, y clasificación internacional de riesgos; contrarrestado por mayor ejecución en iv) **servicio de desarrollos informáticos** sujeto a demanda y, v) **servicio de compensación electrónica** por la mayor operatividad del servicio para transferencias, pagos o compensaciones entre bancos.
- **Tarifas de servicios público**, en 24.9% **(-S/ 8.0 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.



- **Mantenimiento y Reparación**, en 19.3% (-S/ 7.9 MM) principalmente por: **i)** muebles, mobiliario y equipo (-S/ 4.0 MM) por retraso en: servicio de mantenimiento y soporte de software para cajeros automáticos NCR y Diebold, mantenimiento de la infraestructura física del sistema electromecánico y seguridad electrónica del centro de datos alterno, y mantenimientos preventivos y correctivos de grupos electrógenos, tableros de transferencia y equipos en general en la red de agencias a nivel nacional; **ii)** software (-S/ 2.9 MM) por el contrato de adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa, licenciamiento, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión Z/OS, adquisición de dispositivos de captura de impresiones dactilares de la plataforma tecnológica de identificación biométrica; **iii)** inmuebles (-S/ 1.7 MM) por retraso en: servicio de implementación de señaléticas, mobiliario y rutas accesibles para personas con discapacidad en las agencias, y pintado de oficinas en la red de agencias.
- **Publicidad y publicaciones**, menor en 96.0% (-S/ 7.1 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 20.0% (-S/ 5.9 MM), por registros pendientes en el servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
- **Honorarios profesionales**, menores en 48.5% (-S/ 4.0 MM), por el retraso en los servicios de diseño y ejecución de metodologías de gestión de proyectos y portafolio, estudios de mercado, definición del instrumento de satisfacción, medición y estandarización de los procedimientos Core y el servicio de auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2024-2025.
- **Alquileres**, menores en 17.9% (-S/ 2.1 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/ 189.0 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	191.7	228.9	189.0	-39.8	-17.4%	-2.7	-1.4%
OTROS - OE - PNP	10.4	12.1	12.7	0.6	5.2%	2.3	22.0%
Fuerzas Policiales	1.7	1.5	2.2	0.7	47.2%	0.5	30.8%
Administración de Oficinas Especiales	8.7	10.6	10.5	-0.1	-0.7%	1.8	20.3%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSI	171.7	208.9	163.6	-45.3	-21.7%	-8.1	-4.7%
Comisiones Agente Multired	31.0	36.7	21.4	-15.3	-41.6%	-9.5	-30.7%
Comisiones tarjetas crédito/débito	16.0	25.1	16.7	-8.4	-33.6%	0.7	4.1%
Serv. Outsourcing	13.2	16.9	11.6	-5.3	-31.1%	-1.5	-11.6%
Proyecto nueva app bn y home banking	0.0	5.2	0.0	-5.2	-100.0%	0.0	
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	16.3	19.8	16.7	-3.0	-15.4%	0.4	2.5%
Transporte, cust. y adm. fidos. protegidos	43.2	49.6	47.0	-2.6	-5.3%	3.8	8.7%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	7.1	6.9	5.3	-1.6	-22.8%	-1.8	-24.8%
Servicio Banca Celular	6.1	7.8	6.2	-1.6	-20.3%	0.1	1.6%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1.5	1.5	0.0	-1.5	-100.0%	-1.5	-100.0%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	16.4	15.8	14.3	-1.5	-9.6%	-2.1	-13.1%
Apertura Puertas	4.5	4.7	4.0	-0.6	-13.3%	-0.5	-10.4%
Proceso de transformación digital	0.0	2.1	1.5	-0.6	-28.3%	1.5	
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	2.5	2.7	2.2	-0.5	-18.0%	-0.3	-11.0%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.5	0.7	0.6	-0.1	-10.9%	0.1	20.8%
Servicio pago - Domicilio onp	3.8	3.8	3.8	0.0	-1.3%	-0.1	-2.0%
Varios	3.5	3.3	3.8	0.5	15.9%	0.4	10.3%
Otros servicios ETV	6.1	6.3	8.3	2.0	32.2%	2.2	36.8%
OTROS GASTOS (*)	9.6	7.9	12.7	4.8	61.2%	3.1	32.8%

*Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación al periodo anterior

Disminuyó en 1.4% (-S/ 2.7 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 191.7 MM), principalmente por la menor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired inferior en (-S/ 9.5 MM), por menor registro de operaciones por este canal.
- Sanciones administrativas y fiscales menor en (-S/ 2.7 MM) por el menor registro de multas SUNAFIL.
- Servicio membresía Visa desarrollo de marca menor en (-S/ 1.5 MM).
- Tarjeta global débito visa /tokens diferido en (-S/ 1.8 MM).

- Servicio outsourcing – call center menor en (-S/ 1.5 MM) al sincerarse la ejecución en el servicio de monitoreo de transacciones inbound de la mesa de fraudes.

Contrarrestado por:

- Acotación del impuesto a la renta (+S/ 7.2 MM) producto de la fiscalización efectuada al periodo 2019.
- Transporte y administración de fondos (+S/ 3.8 MM) por los servicios de agencias foráneas y bóveda BCRP.
- Otros servicios ETV mayor en (+S/ 2.2 MM) por el servicio de alquiler bóveda.

En relación a la meta

Disminuyó en 17.4% (-S/ 39.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 228.9 MM), principalmente por la menor ejecución en:

- Comisiones Agentes Multired en (-S/ 15.3 MM), por el menor registro de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjetas crédito/débito en (-S/ 8.4 MM), menor registro operativo del canal POS.
- Servicio outsourcing call center (-S/ 5.3 MM) al sincerarse la ejecución en el servicio de monitoreo de transacciones inbound.
- Proyecto nueva app BN y homebanking en (-S/ 5.2 MM), por retraso en la implementación de la nueva plataforma bancaria.
- Cuenta DNI (-S/ 3.0 MM) cancelación del servicio FIS (Fidelity International Resource Management INC) para el servicio de tarjetas virtuales.
- Transporte y administración de fondos (-S/ 2.6 MM) por menores servicios de agencias foráneas y bóveda BCRP.
- Servicio banca celular menor en (-S/ 1.6 MM) por la desactivación de este canal.
- Servicio membresía Visa desarrollo de marca menor en (-S/ 1.5 MM).
- Pérdidas asociadas a riesgo operación menor en (-S/ 1.4 MM) por menor registro de incidencias.

Contrarrestado por:

- Acotación del impuesto a la renta (+S/ 7.2 MM) producto de la fiscalización efectuada al periodo 2019.
- Otros servicios ETV mayor en (+S/ 2.0 MM) por el servicio de alquiler bóveda.

c) Gastos Financieros: S/ 48.4 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	65.4	71.3	48.4	-23.0	-32.2%	-17.1	-26.1%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	40.5	45.8	23.3	-22.5	-49.1%	-17.2	-42.5%
Intereses por Obligaciones con el Público	24.9	25.5	25.0	-0.5	-1.8%	0.2	0.7%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.7%	0.0	-0.6%

En relación al periodo anterior

Inferior en 26.1% (-S/ 17.1 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 65.4 MM), por la menor valorización de inversiones disponibles para la venta.

En relación a la meta

Inferior en 32.2% (-S/ 23.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 71.3 MM) por la menor valorización de inversiones disponibles para la venta.

d) Gastos de Personal (S/ 364.4 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	404.0	361.5	364.4	2.9	0.8%	-39.6	-9.8%
Otros Gastos de Personal	69.5	69.9	82.2	12.3	17.6%	12.7	18.3%
Participación de Trabajadores	58.7	58.1	72.2	14.1	24.3%	13.4	23%
Uniformes	7.0	3.9	6.2	2.3	57.4%	-0.7	-11%
Otros (*)	3.4	7.3	3.6	-3.7	-50.8%	0.2	5%
Asistencia Médica	0.3	0.5	0.2	-0.3	-65.9%	-0.2	-53%
Incentivo por Retiro Voluntario	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Refrigerio	0.0	0.1	0.0	0.0	-28.0%	0.0	173%
Dietas de Directorio	0.2	0.2	0.2	0.0	-6.3%	0.0	-5.3%
Jubilación y Pensiones	65.7	64.2	64.8	0.7	1.0%	-0.9	-1.3%
Capacitación	0.4	0.7	0.3	-0.4	-52.1%	-0.1	-14.4%
Compensación por Tiempo de Servicios	11.7	12.0	11.3	-0.7	-5.9%	-0.4	-3.4%
Seguridad y Previsión Social	11.6	11.9	11.0	-0.9	-7.5%	-0.5	-4.7%
Sueldos y Salarios	245.0	202.6	194.5	-8.1	-4.0%	-50.5	-20.6%
Básicas	112.4	118.4	107.6	-10.8	-9.1%	-4.8	-4.2%
Horas Extras	6.9	5.7	3.2	-2.5	-43.6%	-3.7	-53.6%
Gratificaciones	22.6	23.0	21.3	-1.7	-7.5%	-1.3	-5.8%
Asignaciones	56.4	54.3	56.4	2.1	3.9%	0.0	0.0%
Bonificaciones	46.7	1.2	6.0	4.8	398.9%	-40.7	-87.2%

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

En relación al periodo anterior

Disminuyó en 9.8% (-S/ 39.6 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 404.0 MM), principalmente:

- **Sueldos y Salarios** (-S/ 50.5 MM), principalmente por bonificaciones por las negociaciones colectivas con los sindicatos a pagarse en el mes de julio; básicas al mantener menor número de empleados, contratados al reducirse puestos part time, menor pago por horas extras al realizarse un mayor control.

Contrarrestado por:

- **Otros gastos de personal** (+S/ 12.7 MM), destacando la mayor participación de trabajadores por los mayores ingresos financieros obtenidos producto de la mayor colocación de créditos generando más ingresos por intereses.

En relación a la meta

Aumentó en 0.8% (+S/ 2.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 361.5 MM), principalmente por:

- **Otros gastos de personal** (+S/ 12.3 MM) por el mayor registro de participación de trabajadores, y otorgamiento del uniforme institucional al mes de mayo a 4,282 trabajadores.

Contrarrestado por:

- **Sueldos y Salarios** (-S/ 8.1 MM), principalmente por menor registro en las básicas y horas extras; contrarrestado por la entrega de la asignación por escolaridad y bonificaciones, al concretarse los convenios sindicales, habiéndose efectuado el pago solo a uno de ellos quedando para el mes de julio lo restante.



e) Tributos: S/ 283.9 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	248.0	223.3	283.9	60.6	27.1%	35.9	14.5%
Otros Impuestos y Contribuciones	247.9	223.3	283.8	60.6	27.1%	35.9	14.5%
Impuesto a la Renta	185.9	136.9	225.7	88.9	64.9%	39.8	21.4%
Otros Tributos	0.2	0.5	0.5	0.1	18.8%	0.3	175.0%
Superintendencia de Banca y Seguro	2.1	2.3	2.1	-0.1	-5.2%	0.0	2.0%
Tributos a Gobierno Locales	3.8	5.3	4.0	-1.3	-24.2%	0.2	4.3%
Impuesto a la Renta no domiciliados	5.7	12.7	5.2	-7.4	-58.8%	-0.5	-8.0%
Impuesto General a las Ventas	50.2	65.7	46.2	-19.5	-29.7%	-4.0	-8.0%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.0	0.0	0.0	18.7%	0.0	-12.5%

En relación al periodo anterior

Superior en 14.5% (+S/ 35.9 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 248.0 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 27.1% (+S/ 60.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 223.3 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.

Gastos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	A II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	7.5	13.9	14.3	0.4	3.0%	6.8	90.9%
Edificios e Instalaciones	0.8	0.5	6.3	5.8	1100.7%	5.5	677.6%
Mobiliario y Equipo	3.0	5.7	6.9	1.1	20.1%	3.9	131.6%
Equipos de Transporte y Maquinarias	2.4	0.0	0.7	0.7		-1.7	-71.1%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.1	0.0	0.1	0.1		0.0	44.3%
Gastos Amortizables	1.2	7.6	0.3	-7.4	-96.4%	-0.9	-76.8%

En relación al periodo anterior

El rubro Gastos de capital al II trimestre (S/ 14.3 MM) fue mayor respecto al II trimestre del año anterior 90.9% (+S/ 6.8 MM), por la adquisición de equipos de cómputo (adquisición de switches LAN para las sedes administrativas y dependencias) y mobiliario para el edificio de la Sede Principal y la mayor ejecución en edificios e instalaciones por la construcción de las Agencias Iberia, Cayma, Chocope y Laredo.

En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al II trimestre (S/ 14.3 MM) fue superior en 3.0% (+S/ 0.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 13.9 MM), por la mayor ejecución en i) edificios e instalaciones por la construcción de las Agencias Iberia, Cayma, Chocope y Laredo y remodelación de la Agencia Junín; ii) mobiliario y equipo por la adquisición e instalación de mobiliario para el edificio de la sede principal; contrarrestado por iii) gastos amortizables por el retraso en la implementación de la nueva plataforma bancaria para canales digitales y banca por internet y solución tecnológica prevención de fraudes y LA/FT y aplicación scoring riesgos.

Transferencias Netas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2024	AL II TRIMESTRE 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRANSFERENCIAS NETAS	0.7	900.9	0.8	-900.1	-99.9%	0.0	1.9%
Ingresos por transferencias	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Egresos por transferencias	0.7	900.9	0.8	-900.1	-99.9%	0.0	1.9%
Fundación Cultural BN	0.7	0.9	0.8	-0.1	-15.9%	0.0	1.9%
Dividendos participaciones y remuneraciones	0.0	900.0	0.0	-900.0	-100.0%	0.0	

En relación al periodo anterior

El rubro Transferencias Netas al II trimestre (S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa respecto al mismo trimestre 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 II trimestre (S/ 0.8 MM) tuvo una variación inferior en 99.9% (-S/ 900.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 900.9 MM), al estar pendiente la transferencia de utilidades al MEF, y solo al registrarse 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 II trimestre (S/ 340.0 MM), disminuyó en 14.0% (-S/ 55.3 MM), respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 395.2 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando las bonificaciones al haberse concretado la negociación colectiva entre los sindicatos, pero programarse el pago correspondiente para el mes de julio; básicas al tener menor planilla de trabajadores contratados al reducirse puestos part time, menor ejecución en horas extras al realizarse un mayor control.

En relación a la meta

El gasto integrado de personal al II trimestre (S/ 340.0 MM), disminuyó en 7.4% (-S/ 27.0 MM), respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 367.0 MM):

- 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, asignación por escolaridad y bonificación por negociación colectiva al suscribirse los convenios sindicales efectuándose el pago a solo uno de ellos, quedando para el mes de julio el pago de los restantes.
- Menores gastos de servicios por terceros, principalmente por honorarios profesionales por consultorías y auditorías y 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.

IX. Sistema de Control Interno (SCI)

Como parte de la mejora continua del Control Interno, el Banco cuenta con el indicador "Nivel de Madurez del SCI" el cual, al cierre del mes de junio 2025, muestra un avance del 35.39% de una meta de 97.63% para el año 2025, en el cumplimiento de recopilación de evidencia actualizada y vigente a ser presentadas en la siguiente evaluación de FONAFE.

X. Responsabilidad Social (RS)

El Plan de trabajo aprobado contempla actividades, las cuales deben ser desarrolladas por la Gerencia de Comunicaciones y Relaciones Institucionales en el periodo de enero a diciembre de 2025. En este informe se detalla su avance al segundo trimestre del 2025.

XI. Sistema Integrado de Gestión (SIG)

La evaluación del Plan anual de Trabajo del Sistema Integrado de Gestión al II Trimestre, alcanzó un cumplimiento del 49.35%. en relación al avance programado de 50.54%, debido a actividades que fueron previstas para ser desarrolladas por terceros contratados y se

tuvieron algunas situaciones adversas en la contratación (uno de los procesos fue declarado desierto).

XII. Tecnología de Información y Comunicaciones (TI)

El presente informe tiene por objeto hacer llegar el presente reporte con los avances, al segundo trimestre del presente año, respecto a los objetivos e iniciativas formulados del Plan Anual de Gestión de Tecnologías de Información y Comunicaciones 2025 (PAG.TIC).

XIII. Modelo de Gestión Documental (MGD)

En la evaluación de implementación del modelo de gestión documental al II Trimestre 2025, reveló un avance del 94% a través de los indicadores que se detallan en el Anexo N° 8.

La evaluación del nivel de cumplimiento de las normas dictadas por el Gobierno Central relacionadas a la Gestión de Archivos al II Trimestre, reveló un avance del 100% a través de sus indicadores que se detallan en el Anexo N° 7.

XIV. Contingencias Legales

El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.

XV. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia periodo junio:

Periodo (JUNIO 2025)	
Temas reportados	EEFF mensual mayo 2025, Cambio Plana Gerencial, Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Junio-2025	4

XVI. Conclusiones y Recomendaciones.

Sobre la base de lo actuado al II Trimestre 2025, se destacan las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- El **Plan Operativo** logró un cumplimiento del 98%, ello se explica principalmente por los menores ingresos por intereses relacionados al BCRP y el incremento de la morosidad por los préstamos sin aval realizados a los trabajadores del Sector Educación.
- El Resultado Económico (S/ 1,068.6 MM) fue mayor en +S/ 1,208.6 MM respecto a la meta prevista al trimestre, por la menor transferencia neta, debido a que no se efectuó la transferencia de utilidades al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), mayores ingresos financieros, asociados a la valorización de inversiones disponibles para la venta, ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, así como por intereses devengados de depósitos a plazo y menores egresos como consecuencia de menores gastos operativos, principalmente en servicios prestados por terceros, gastos financieros y otros gastos por servicio financiero (comisiones: agente Multired, tarjetas crédito/débito, servicio outsourcing – call center).

- El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 635.6 MM) fue menor en 0.8% respecto al marco previsto al trimestre, explicado como consecuencia principalmente de mayores ingresos en intereses por créditos, dado el incremento de colocaciones.
- El **Saldo Final de Caja** (S/. 15,123.3 MM) fue menor en 24.1% respecto al marco previsto, al trimestre explicado por el rubro otros egresos, destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito y obligaciones con el público, principalmente obligaciones a la vista.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 31.3% y S/ 924.1 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.



XVII. Anexos

Anexo N° 2
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO AL II TRIM DEL AÑO 2025

Objetivo Estratégico	Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al II Trim	Ejecución Al II Trim	Diferencia	Nivel de cumplimiento %
Garantizar una Rentabilidad Sostenible	Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	29.90%	35.09%	31.25% ^(*)	-3.84%	89.05%
Garantizar una Rentabilidad Sostenible	Retorno sobre los Activos - ROA	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses	Porcentaje	2.75%	2.89%	2.64% ^(*)	-0.25%	91.28%
Garantizar una Solvencia Sostenible	Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	14.00%	14.00%	19.99% ^(*)	5.99%	100.00%
Cuidar la Calidad de la Cartera Crediticia	Ratio de Morosidad Banca Personal	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal	Porcentaje	3.49%	3.45%	3.7% ^(*)	0.25%	92.75%
Cuidar la Calidad de la Cartera Crediticia	Gasto de Provisiones Específicas Cartera Minorista	Gasto de provisiones específicas anualizadas cartera minorista mes t / Saldo cartera vigente minorista mes t	Porcentaje	2.50%	2.50%	1.18% ^(*)	-1.32%	100.00%
Mejorar la Experiencia del Cliente	Nivel de Satisfacción de clientes	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	Porcentaje	75.00%	75.00%	81.30%	6.30%	100.00%
Mejorar la Experiencia del Cliente	Stock de reclamos vencidos	Promedio (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)	Porcentaje	5.15%	5.15%	0.65%	-4.50%	100.00%
Masificar el Acceso y uso de los Canales Alternos	Índice Operacional de los Canales Alternos	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	88.49%	88.03%	89.36%	1.33%	100.00%
Incrementar las Operaciones y los Clientes Digitales	Índice Operacional de Canales Digitales	N° de operaciones financieras en canales digitales / N° de Operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	32.12%	31.00%	42.70%	11.70%	100.00%
Optimizar la Eficiencia Financiera	Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / ingresos netos	Porcentaje	42.07%	38.36%	29.36% ^(*)	-9.00%	100.00%
Optimizar la Eficiencia Financiera	Ejecución de Inversiones FBK (PIA)	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIA	Porcentaje	100.00%	27.78%	28.62%	0.84%	100.00%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Programa de Integridad del BN, Modelo de Prevención y del Sistema de Gestión Antisoborno	N° de Actividades Ejecutadas / N° de Actividades programadas	Porcentaje	100.00%	30.00%	30.91%	0.91%	100.00%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno	Porcentaje	98.97%	-	-	-	-
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Nivel de madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema BGC	Porcentaje	88.93%	-	-	-	-
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Nivel de madurez de la Gestión Integral de Riesgos - GIR	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema GIR	Porcentaje	90.00%	-	-	-	-
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control	(Total de recomendaciones vencidas al 31.12.2024 (recomendaciones vencidas con dependencia tecnológica – recomendaciones vencidas con dependencia externa) / Total de recomendaciones abiertas al 31.12.2024) x 100	Porcentaje	14.00%	18.00%	17.30%	-0.70%	100.00%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Implementación de recomendaciones de los entes de control	(Implementación de recomendaciones en el periodo / Número de recomendaciones programadas para ser implementadas en el periodo) x 100	Porcentaje	100.00%	40.00%	80.71%	40.71%	100.00%
Garantizar la Estabilidad Operativa	Índice de estabilidad operativa	Promedio (Número de días con más del 99.3% de disponibilidad durante el día por canal de atención por mes / Número de días por mes) x 100	Porcentaje	95.00%	95.00%	97.24%	2.24%	100.00%
Mejorar el Clima Laboral	Modelo de Gestión Humano Corporativo	Suma de puntos por componente calificado por FONAFE	Porcentaje	100.00%	-	-	-	-
Aplicar la Transformación Digital	Cumplimiento con la ejecución de Proyectos de TI 2025 del Plan de Gobierno y Transformación Digital del BN	Número de proyectos implementados / Número total de proyectos Programados	Porcentaje	100.00%	40.00%	66.66%	26.66%	100.00%
Implementar una Cultura de Innovación y Agilidad Empresarial	Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural BN	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas	Porcentaje	100.00%	50.00%	52.00%	2.00%	100.00%
							Total	98.42%

(*) Cifras Preliminares



Anexo N° 3

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL II TRIM DEL AÑO 2025

No aplica al Banco de la Nación

Anexo N° 4

Inversiones FBK

Explicación del Nivel de Ejecución de las Principales Inversiones que presentan Retrasos respecto a sus correspondientes metas previstas.

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
2.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
3.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
4.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
5.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....



Anexo N° 5

FORMATOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

En Soles

RUBROS	Real 2024 AL II TRIM	Real 2025 AL II TRIM	Diferencia	Var %	Meta 2025 AL II TRIM	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	19,660,652,634	15,123,272,909	- 4,537,379,725	-23.1%	16,295,291,893	-1,172,018,984	-7.2%	16,211,869,545	16,211,869,545	93.3%	93.3%
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)	10,135,117,464	9,683,838,136	- 451,279,328	-4.5%	9,759,469,043	-75,630,907	-0.8%	9,749,709,059	9,749,709,059	99.3%	99.3%
Cartera de Créditos (Neto)	15,140,090,887	18,403,935,848	3,263,844,961	21.6%	12,896,968,117	5,506,967,731	42.7%	13,576,460,088	13,576,460,088	135.6%	135.6%
Cuentas por Cobrar (Neto)	321,364,431	270,289,066	- 51,075,365	-15.9%	326,410,283	- 56,121,217	-17.2%	328,113,398	328,113,398	82.4%	82.4%
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	104,223,885	55,187,342	- 49,036,543	-47.0%	85,008,590	-29,821,248	-35.1%	84,725,303	84,725,303	65.1%	65.1%
Impuesto a la Renta y Diferidos	178,595,387	159,832,014	- 18,763,373	-10.5%	174,443,791	- 14,611,777	-8.4%	171,758,994	171,758,994	93.1%	93.1%
Otros Activos	496,235,614	74,789,048	- 421,446,566	-84.9%	310,736,959	- 235,947,904	-75.9%	316,914,969	316,914,969	23.6%	23.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	46,036,280,302	43,771,144,363	- 2,265,135,939	-4.9%	39,848,328,662	-3,922,815,694	-9.8%	40,439,551,356	40,439,551,356	108.2%	108.2%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	686,470,483	801,306,687	114,836,204	16.7%	1,450,824,955	-649,518,268	-44.8%	1,652,874,733	1,652,874,733	48.5%	48.5%
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	580,826,925	561,394,207	- 19,432,718	-3.3%	565,566,385	-4,172,178	-0.7%	571,678,359	571,678,359	98.2%	98.2%
Activos Intangibles (neto)	29,298,904	25,707,806	- 3,591,098	-12.3%	31,987,439	-6,279,633	-19.6%	32,511,733	32,511,733	79.1%	79.1%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,005,138	1,960,881	- 44,257	-2.2%	1,247,940	712,941	57.1%	1,272,751	1,272,751	154.1%	154.1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,298,601,450	1,390,369,581	91,768,131	7.1%	2,049,626,719	-659,257,138	-32.2%	2,258,337,576	2,258,337,576	61.6%	61.6%
TOTAL ACTIVO	47,334,881,752	45,161,513,944	- 2,173,367,808	-4.6%	41,897,955,388	-3,263,558,556	-7.8%	42,697,888,932	42,697,888,932	105.8%	105.8%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	40,570,491,336	37,477,350,750	- 3,093,140,586	-7.6%	36,486,049,153	-991,301,597	-2.7%	36,728,020,779	36,728,020,779	102.0%	102.0%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	521,602,600	328,390,018	- 193,212,582	-37.0%	525,682,531	- 197,292,513	-37.5%	531,816,074	531,816,074	61.7%	61.7%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	505,277,352	487,851,281	- 17,426,071	-3.4%	508,939,079	- 21,087,798	-4.1%	514,626,330	514,626,330	94.8%	94.8%
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	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	71,017,259	40,266,815	- 30,750,444	-43.3%	71,017,259	- 30,750,444	-43.3%	28,995,564	28,995,564	138.9%	138.9%
Otros Pasivos	388,266,949	68,530,929	- 319,736,016	-82.3%	223,185,999	-154,655,070	-69.3%	232,583,381	232,583,381	29.5%	29.5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	42,056,655,492	38,402,389,793	- 3,654,265,699	-8.7%	37,814,874,021	-587,515,772	-1.6%	38,036,042,128	38,036,042,128	101.0%	101.0%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,346,321,462	1,440,062,463	93,741,001	7.0%	33,387,213	1,406,675,250	4213.2%	34,399,674	34,399,674	4186.3%	4186.3%
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	290,832,135	540,435,439	249,603,304	85.8%	283,552,387	256,883,052	90.6%	280,505,615	280,505,615	192.7%	192.7%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	251,608,904	251,599,216	- 9,688	0.0%	258,333,333	-6,734,117	-2.6%	258,333,333	258,333,333	97.4%	97.4%
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	1,888,762,501	2,232,097,118	343,334,617	18.2%	575,272,933	1,656,824,185	288.0%	573,238,622	573,238,622	389.4%	389.4%
TOTAL PASIVO	43,945,417,993	40,634,486,911	- 3,310,931,082	-7.5%	38,390,146,954	-2,244,339,957	-5.8%	38,609,280,750	38,609,280,750	105.2%	105.2%
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	-586,808,906	-313,200,947	273,607,959	-46.6%	-529,306,786	216,105,839	-40.8%	-461,879,562	-461,879,562	67.8%	67.8%
Resultados Acumulados	594,597,770	1,402,762,771	808,165,001	13.6%	594,597,770	808,165,001	135.9%	594,597,770	594,597,770	235.9%	235.9%
Resultado Neto del Ejercicio	819,777,559	635,567,873	- 184,209,686	-22.5%	640,620,114	- 5,052,241	-0.8%	1,153,992,638	1,153,992,638	55.1%	55.1%
TOTAL PATRIMONIO	3,389,463,759	4,527,027,033	1,137,563,274	33.6%	3,507,808,434	1,019,218,599	29.1%	4,088,608,182	4,088,608,182	110.7%	110.7%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	47,334,881,752	45,161,513,944	- 2,173,367,808	-4.6%	41,897,955,388	-3,263,558,556	-7.8%	42,697,888,932	42,697,888,932	105.8%	105.8%



Estado de Resultados Integrales

En Soles

	Real A Junio 2025	Real A Junio 2024	Diferencia	Var %	Meta A Junio 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	1,462,090,739	1,619,788,385	-157,697,646	-9.7%	1,438,449,808	23,640,931	1.6%	2,876,770,013	2,876,770,013	51%	51%
Disponibles	233,116,972	510,388,725	-277,271,753	-54.3%	232,827,964	289,008	0.1%	426,601,424	426,601,424	55%	55%
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	101,304,039	109,100,186	-7,796,147	-7.1%	89,770,797	11,533,242	12.8%	170,822,373	170,822,373	59%	59%
Inversiones a Vencimiento	167,204,599	171,380,571	-4,175,972	-2.4%	214,468,278	-47,263,679	-22.0%	428,936,556	428,936,556	39%	39%
Cartera de Créditos Directos	960,465,129	828,918,903	131,546,226	15.9%	901,382,769	59,082,360	6.6%	1,850,409,660	1,850,409,660	52%	52%
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	34,991,172	34,876,201	114,971	0.3%	35,549,683	-558,511	-1.6%	72,730,136	72,730,136	48%	48%
Obligaciones con el Público	25,048,582	24,879,004	169,578	0.7%	25,519,681	-471,099	-1.8%	52,642,636	52,642,636	48%	48%
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	209	382	-173	-45.3%	0	209	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	30,000	30,000	0	0.0%	30,000	0	0.0%	87,500	87,500	34%	34%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	9,912,381	9,966,815	-54,434	-0.5%	10,000,002	-87,621	-0.9%	20,000,000	20,000,000	50%	50%
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	1,427,099,567	1,584,912,184	-157,812,617	-10.0%	1,402,900,125	24,199,442	1.7%	2,804,039,877	2,804,039,877	51%	51%
Provisiones Para Créditos Directos	-94,468,272	-121,346,565	26,878,293	-22.2%	-75,045,230	-19,423,042	25.9%	-171,140,429	-171,140,429	55%	55%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,332,631,295	1,463,565,619	-130,934,324	-8.9%	1,327,854,895	4,776,400	0.4%	2,632,899,448	2,632,899,448	51%	51%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	451,367,400	406,717,382	44,650,018	11.0%	413,578,083	37,789,317	9.1%	833,136,754	833,136,754	54%	54%
Ingresos por Créditos Indirectos	12,217,499	9,825,701	2,391,798	24.3%	10,091,759	2,125,740	21.1%	20,187,740	20,187,740	61%	61%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,007,489	2,453,344	554,145	22.6%	2,164,074	843,415	39.0%	4,373,148	4,373,148	69%	69%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	368	38,375	-38,007	-99.0%	44,352	-43,984	-99.2%	88,702	88,702	0%	0%
Ingresos Diversos	436,142,044	394,399,962	41,742,082	10.6%	401,277,898	34,864,146	8.7%	808,487,164	808,487,164	54%	54%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	163,597,539	171,717,540	-8,120,001	-4.7%	208,809,565	-45,212,026	-21.7%	431,699,822	431,699,822	38%	38%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,096	13,088	8	0.1%	13,092	4	0.0%	26,184	26,184	50%	50%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	163,584,443	171,704,452	-8,120,009	-4.7%	208,796,473	-45,212,030	-21.7%	431,673,638	431,673,638	38%	38%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SE	1,620,401,156	1,698,565,461	-78,164,305	-4.6%	1,532,623,413	87,777,743	5.7%	3,034,336,380	3,034,336,380	53%	53%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	78,910,453	1,261,860	77,648,593	6153.5%	-2,419,137	81,329,590	-3361.9%	-9,268,140	-9,268,140	-851%	-851%
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	34,376,877	-38,853,629	73,230,506	-188.5%	-44,419,137	78,796,014	-177.4%	-93,268,140	-93,268,140	-37%	-37%
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	44,533,239	38,979,034	5,554,205	14.2%	42,000,000	2,533,239	6.0%	84,000,000	84,000,000	53%	53%
Otros	337	1,136,455	-1,136,118	-100.0%	0	337	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	1,699,311,609	1,699,827,321	-515,712	0.0%	1,530,204,276	169,107,333	11.1%	3,025,068,240	3,025,068,240	56%	56%
GASTOS DE ADMINISTRACION	526,615,562	578,891,586	-52,276,024	-9.0%	615,699,169	-89,083,607	-14.5%	1,344,507,913	1,344,507,913	39%	39%
Gastos de Personal y Directorio	311,359,944	356,815,813	-45,455,869	-12.7%	318,124,280	-6,764,336	-2.1%	777,877,476	777,877,476	40%	40%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	157,135,918	160,038,933	-2,903,015	-1.8%	211,180,465	-54,044,547	-25.6%	415,831,193	415,831,193	38%	38%
Impuestos y Contribuciones	58,119,700	62,036,840	-3,917,140	-6.3%	86,394,424	-28,274,724	-32.7%	150,799,244	150,799,244	39%	39%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-38,502,863	-35,773,367	-2,729,496	7.6%	-38,141,354	-361,509	0.9%	-76,238,706	-76,238,706	51%	51%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,134,193,184	1,085,162,368	49,030,816	4.5%	876,363,753	257,829,431	29.4%	1,604,321,621	1,604,321,621	71%	71%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	241,091,093	73,508,944	167,582,149	228.0%	81,285,800	159,805,293	196.6%	171,321,399	171,321,399	141%	141%
Provisiones para Créditos Indirectos	2,916,950	12,654,556	-9,737,606	-76.9%	5,569,420	-2,652,470	-47.6%	13,663,081	13,663,081	21%	21%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-18,985,379	-19,296,964	311,585	-1.6%	-4,130,586	-14,854,793	359.6%	8,855,782	8,855,782	-214%	-214%
Prov.p/Bienes Realiz.Receb. En Pago, Recuperados y Adjudicados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos 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%	8,990	-8,990	-100.0%	17,984	17,984	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	172,387,016	60,008,697	112,378,319	187.3%	69,603,876	102,783,140	147.7%	128,307,752	128,307,752	134%	134%
Otras Provisiones	84,772,506	20,142,655	64,629,851	320.9%	10,234,100	74,538,406	728.3%	20,476,800	20,476,800	414%	414%
RESULTADO DE OPERACIÓN	893,102,091	1,011,653,424	-118,551,333	-11.7%	795,077,953	98,024,138	12.3%	1,433,000,222	1,433,000,222	62%	62%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-7,475,636	-4,604,989	-2,870,647	62.3%	-6,831,507	-644,129	9.4%	-12,714,819	-12,714,819	59%	59%
Otros ingresos	6,020,738	5,729,473	291,265	5.1%	1,972,327	4,048,411	205.3%	10,093,889	10,093,889	60%	60%
Otros Gastos	13,496,374	10,334,462	3,161,912	30.6%	8,803,834	4,692,540	53.3%	22,808,708	22,808,708	59%	59%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA R	885,626,455	1,007,048,435	-121,421,980	-12.1%	788,246,446	97,380,009	12.4%	1,420,285,403	1,420,285,403	62%	62%
IMPUESTO A LA RENTA	260,058,582	187,270,876	62,787,706	33.5%	147,626,332	102,432,250	69.4%	266,292,765	266,292,765	94%	94%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	625,567,873	819,777,559	-184,209,686	-22.5%	640,620,114	-5,052,241	-0.8%	1,153,992,638	1,153,992,638	55%	55%



Flujo de Caja

En Soles

RUBROS	Real AL II TRIM 2025	Real AL II TRIM 2024	Diferencia	Var %	Meta AL II TRIM 2025	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2025	Marco Actual Año 2025	#i VALOR!	AvAvCe %
a	b		1,149,650,318	1,690,486,466	c	a-c	a/c-1	d	e	0	c/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	3,823,627,492	5,160,197,878	-	-25.9%	8,321,774,101	-4,498,146,609	-54.1%	14,769,887,633	14,769,887,633	25.89%	56.34%
Venta de bienes y servicios	-	-	14,310,366	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,119,372,262	2,150,611,947	1,135,339,952	-1.5%	1,095,691,819	1,023,680,443	93.4%	3,773,708,418	3,773,708,418	56.2%	29.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	2,020,666	1,668,178	-756,600	21.1%	695,734	1,324,932	190.4%	2,782,936	2,782,936	72.6%	25.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	11,748,098	17,178,673	-554,829,935	-31.6%	-	11,748,098	-	-	-	-	-
Otros	1,690,486,466	2,990,739,080	-1,300,252,614	-43.5%	7,225,386,548	-5,534,900,082	-76.6%	10,993,396,279	10,993,396,279	15.4%	65.7%
EGRESOS DE OPERACIÓN	6,480,413,686	7,604,620,083	-1,124,206,397	-14.8%	3,134,723,699	3,345,689,987	106.7%	10,110,554,032	10,110,554,032	64.1%	31.0%
Compra de bienes	2,995,430	3,723,409	546,533,838	-19.6%	1,157,036	1,838,394	158.9%	8,996,079	8,996,079	33.3%	12.9%
Gastos de personal	299,547,899	338,292,586	14,576,739,071	-11.5%	150,123,546	149,424,353	99.5%	825,250,210	825,250,210	36.3%	18.2%
Servicios prestados por terceros	120,610,419	124,505,361	-3,894,942	-3.1%	79,545,738	41,064,681	51.6%	329,532,471	329,532,471	36.6%	24.1%
Tributos	283,858,076	247,961,920	-15,127,167,851	14.5%	109,118,063	174,740,013	160.1%	413,219,441	413,219,441	68.7%	26.4%
Por cuenta propia	283,858,076	247,961,920	35,896,156	14.5%	109,118,063	174,740,013	160.1%	413,219,441	413,219,441	68.7%	26.4%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	23,389,976	24,337,603	-947,627	-3.9%	14,228,835	9,161,141	64.4%	62,671,762	62,671,762	37.3%	22.7%
Gastos financieros	48,834,224	69,551,127	-20,716,903	-29.8%	35,017,747	13,816,477	39.5%	148,751,920	148,751,920	32.8%	23.5%
Otros	5,701,177,662	6,796,248,077	-1,095,070,415	-16.1%	2,745,532,734	2,955,644,928	107.7%	8,322,132,149	8,322,132,149	68.5%	33.0%
FLUJO OPERATIVO	-2,656,786,194	-2,444,422,205	-212,363,989	8.7%	5,187,050,402	-7,843,836,596	151.2%	4,659,333,601	4,659,333,601	-57.0%	111.3%
INGRESOS DE CAPITAL	4,362,023,047	1,748,767,113	2,613,255,934	149.4%	166,269,511	4,195,753,536	2523.5%	209,518,745	209,518,745	2081.9%	79.4%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	4,362,023,047	1,748,767,113	2,613,255,934	149.4%	166,269,511	4,195,753,536	2523.5%	209,518,745	209,518,745	2081.9%	79.4%
GASTOS DE CAPITAL	1,149,650,318	1,871,528,771	-721,878,453	-38.6%	8,211,443	1,141,438,875	13900.6%	76,791,376	76,791,376	1497.1%	10.7%
Presupuesto de Inversiones - FBK	14,310,366	7,496,826	6,813,540	90.9%	5,224,162	9,086,204	173.9%	50,000,000	50,000,000	28.6%	10.4%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	14,310,366	7,496,826	6,813,540	90.9%	5,224,162	9,086,204	173.9%	50,000,000	50,000,000	28.6%	10.4%
Inversión Financiera	1,135,339,952	1,864,031,945	-728,691,993	-39.1%	2,987,281	1,132,352,671	37905.8%	26,791,376	26,791,376	4237.7%	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	554,829,935	-2,567,926,463	3,122,756,398	-121.6%	5,344,258,470	-4,789,428,535	89.6%	3,891,060,970	3,891,060,970	14.3%	137.3%
FINANCIAMIENTO NETO	-8,296,097	-9,966,815	1,670,718	-16.8%	-	-8,296,097	-	-19,997,434	-19,997,434	41.5%	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	-8,296,097	-9,966,815	1,670,718	-16.8%	-	-8,296,097	-	-19,997,434	-19,997,434	41.5%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-8,296,097	-9,966,815	1,670,718	-16.8%	-	-8,296,097	-	-19,997,434	-19,997,434	41.5%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	8,296,097	9,966,815	-1,670,718	-16.8%	-	8,296,097	-	19,997,434	19,997,434	41.5%	0.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	8,296,097	9,966,815	-1,670,718	-16.8%	-	8,296,097	-	19,997,434	19,997,434	41.5%	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	546,533,838	-2,577,893,278	3,124,427,116	121.2%	5,344,258,470	-4,797,724,632	89.8%	3,871,063,536	3,871,063,536	14.1%	138.1%
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	15,123,272,909	19,660,652,634	-4,537,379,725	-23.1%	19,920,997,541	-4,797,724,632	-24.1%	16,211,869,545	16,211,869,545	93.3%	122.9%
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%

BANCO DE LA NACIÓN
 Gloria Andrea Luján Chávez
 Subgerente
 Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN
 Leonardo Miranda Candelario
 Jefe
 Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN
 Pietro Malitano
 Gerente (e)
 Presupuesto

Presupuesto de Ingresos y Egresos

En Soles

RUBROS	Real A Junio 2025	Real A Junio 2024	Diferencia	Var %	Meta A Junio 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	2,116,305,554	2,148,237,295	-31,931,741	-1.5%	1,864,006,958	252,298,596	13.5%	3,776,491,354	3,776,491,354	56.0%	56.0%
1 INGRESOS	2,116,305,554	2,148,237,295	-31,931,741	-1.5%	1,864,006,958	252,298,596	13.5%	3,776,491,354	3,776,491,354	56.0%	56.0%
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	1,660,768,366	1,736,749,486	-75,981,120	-4.4%	1,447,065,080	213,703,286	14.8%	2,936,626,748	2,936,626,748	56.6%	56.6%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	2,020,666	1,668,178	352,488	21.1%	1,391,468	629,198	45.2%	2,782,936	2,782,936	72.6%	72.6%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	453,516,522	409,819,631	43,696,891	10.7%	415,550,410	37,966,112	9.1%	837,081,670	837,081,670	54.2%	54.2%
2 EGRESOS	1,032,637,224	1,061,678,231	-29,041,007	-2.7%	1,089,254,909	-56,617,685	-5.2%	2,266,256,391	2,266,256,391	45.6%	45.6%
2.1 Compra de Bienes	2,995,430	3,723,409	-727,979	-19.6%	3,764,442	-769,012	-20.4%	8,996,079	8,996,079	33.3%	33.3%
2.1.1 Insumos y suministros	2,751,800	3,452,493	-700,693	-20.3%	3,345,475	-593,675	-17.7%	8,227,913	8,227,913	33.4%	33.4%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	243,630	247,628	-3,998	-1.6%	398,967	-155,337	-38.9%	718,166	718,166	33.9%	33.9%
2.1.3 Otros	0	23,288	-23,288	-100.0%	20,000	-20,000	-100.0%	50,000	50,000	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	364,374,464	404,003,241	-39,628,777	-9.8%	361,523,479	2,850,985	0.8%	825,250,210	825,250,210	44.2%	44.2%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	194,493,824	244,961,431	-50,467,607	-20.6%	202,614,925	-8,121,101	-4.0%	521,041,520	521,041,520	37.3%	37.3%
2.2.1.1 Basica (GIP)	107,638,379	112,389,434	-4,751,055	-4.2%	118,437,574	-10,799,195	-9.1%	253,155,393	253,155,393	42.5%	42.5%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	5,952,931	46,673,463	-40,720,532	-87.2%	1,193,112	4,759,819	398.9%	90,522,324	90,522,324	6.6%	6.6%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	21,271,085	22,580,047	-1,308,962	-5.8%	23,001,261	-1,730,176	-7.5%	48,442,137	48,442,137	43.9%	43.9%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	56,415,169	56,390,848	24,321	0.0%	54,282,978	2,132,191	3.9%	117,521,666	117,521,666	48.0%	48.0%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	3,216,260	6,927,639	-3,711,379	-53.6%	5,700,000	-2,483,740	-43.6%	11,400,000	11,400,000	28.2%	28.2%
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	11,297,915	11,697,272	-399,357	-3.4%	12,007,014	-709,099	-5.9%	24,264,313	24,264,313	46.6%	46.6%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	11,035,282	11,575,023	-539,741	-4.7%	11,933,439	-898,157	-7.5%	24,110,830	24,110,830	45.8%	45.8%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	191,250	201,875	-10,625	-5.3%	204,000	-12,750	-6.3%	408,000	408,000	46.9%	46.9%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	340,716	398,202	-57,486	-14.4%	711,721	-371,005	-52.1%	2,227,046	2,227,046	15.3%	15.3%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	64,826,565	65,710,655	-884,090	-1.3%	64,175,215	651,350	1.0%	140,408,406	140,408,406	46.2%	46.2%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	82,188,912	69,458,783	12,730,129	18.3%	69,877,165	12,311,747	17.6%	112,790,095	112,790,095	72.9%	72.9%
2.2.7.1 Refrigeno (GIP)	47,422	17,353	30,069	173.3%	65,900	-18,478	-28.0%	120,000	120,000	39.5%	39.5%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,211,800	6,957,100	-745,300	-10.7%	3,946,398	2,265,402	57.4%	7,892,800	7,892,800	78.7%	78.7%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	157,837	336,223	-178,386	-53.1%	462,587	-304,750	-65.9%	943,498	943,498	16.7%	16.7%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo	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)	3,614,352	3,440,252	174,100	5.1%	7,348,539	-3,734,187	-50.8%	15,780,056	15,780,056	22.9%	22.9%
2.3 Servicios prestados por terceros	120,610,419	124,505,361	-3,894,942	-3.1%	171,780,896	-51,170,477	-29.8%	329,532,471	329,532,471	36.6%	36.6%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,201,659	1,281,521	-79,862	-6.2%	2,138,629	-936,970	-43.8%	4,378,068	4,378,068	27.4%	27.4%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	24,018,913	25,283,269	-1,264,356	-5.0%	32,001,438	-7,982,525	-24.9%	63,889,021	63,889,021	37.6%	37.6%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	4,299,051	5,275,931	-976,880	-18.5%	8,347,261	-4,048,210	-48.5%	17,358,618	17,358,618	24.8%	24.8%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,287,675	1,678,022	-390,347	-23.3%	2,799,675	-1,512,000	-54.0%	6,098,700	6,098,700	21.1%	21.1%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	115,807	867,782	-751,975	-86.7%	1,602,196	-1,486,389	-92.8%	2,583,062	2,583,062	4.5%	4.5%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,389,132	2,236,424	152,708	6.8%	3,189,880	-800,748	-25.1%	7,162,643	7,162,643	33.4%	33.4%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	506,437	493,703	12,734	2.6%	755,510	-249,073	-33.0%	1,514,213	1,514,213	33.4%	33.4%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	32,981,134	32,381,724	599,410	1.9%	40,874,244	-7,893,110	-19.3%	79,903,970	79,903,970	41.3%	41.3%
2.3.5 Alquileres	9,715,598	8,979,670	735,928	8.2%	11,833,699	-2,118,099	-17.9%	22,935,417	22,935,417	42.4%	42.4%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp	23,490,219	23,501,029	-10,810	0.0%	29,351,406	-5,861,187	-20.0%	59,982,963	59,982,963	39.2%	39.2%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	15,128,211	15,550,342	-422,131	-2.7%	17,634,098	-2,505,887	-14.2%	36,061,320	36,061,320	42.0%	42.0%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,362,008	7,950,687	411,321	5.2%	11,717,308	-3,355,300	-28.6%	23,921,643	23,921,643	35.0%	35.0%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	295,711	221,364	74,347	33.6%	7,425,000	-7,129,289	-96.0%	10,730,000	10,730,000	2.8%	2.8%
2.3.8 Otros	24,608,134	27,580,853	-2,972,719	-10.8%	39,809,221	-15,201,087	-38.2%	70,354,414	70,354,414	35.0%	35.0%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia	669,476	684,475	-14,999	-2.2%	961,757	-292,281	-30.4%	1,885,433	1,885,433	35.5%	35.5%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	1,875,079	2,355,286	-480,207	-20.4%	2,505,550	-630,471	-25.2%	5,319,540	5,319,540	35.2%	35.2%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	22,063,579	24,541,092	-2,477,513	-10.1%	36,341,914	-14,278,335	-39.3%	63,149,441	63,149,441	34.9%	34.9%
2.4 Tributos	283,858,076	247,961,920	35,896,156	14.5%	223,272,975	60,585,101	27.1%	413,219,441	413,219,441	68.7%	68.7%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras	21,846	24,955	-3,109	-12.5%	18,397	3,449	18.7%	80,173	80,173	27.2%	27.2%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	283,836,230	247,936,965	35,899,265	14.5%	223,254,578	60,581,652	27.1%	413,139,268	413,139,268	68.7%	68.7%
2.5 Gastos diversos de Gestion	23,389,976	24,337,603	-947,627	-3.9%	28,691,104	-5,301,128	-18.5%	62,671,762	62,671,762	37.3%	37.3%
2.5.1 Seguros	5,669,317	5,768,976	-99,659	-1.7%	5,826,618	-157,301	-2.7%	12,009,647	12,009,647	47.2%	47.2%
2.5.2 Viaticos (GIP)	2,564,654	2,940,402	-375,748	-12.8%	5,256,203	-2,691,549	-51.2%	9,769,441	9,769,441	26.3%	26.3%
2.5.3 Gastos de Representacion	3,366	12,618	-9,252	-73.3%	25,998	-22,632	-87.1%	52,000	52,000	6.5%	6.5%
2.5.4 Otros	15,152,639	15,615,607	-462,968	-3.0%	17,582,285	-2,429,646	-13.8%	40,840,674	40,840,674	37.1%	37.1%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	14,851,441	15,187,001	-335,560	-2.2%	17,088,908	-2,237,467	-13.1%	39,818,821	39,818,821	37.3%	37.3%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	301,198	428,606	-127,408	-29.7%	493,377	-192,179	-39.0%	1,021,853	1,021,853	29.5%	29.5%
2.6 Gastos Financieros	48,377,574	65,431,193	-17,053,619	-26.1%	71,345,640	-22,968,066	-32.2%	148,751,920	148,751,920	32.6%	32.6%
2.7 Otros	189,031,285	191,715,504	-2,684,219	-1.4%	228,876,373	-39,845,088	-17.4%	477,834,508	477,834,508	39.6%	39.6%
RESULTADO DE OPERACION	1,083,668,330	1,086,559,064	-2,890,734	-0.3%	774,752,049	308,916,281	39.9%	1,510,234,963	1,510,234,963	71.8%	71.8%
3 GASTOS DE CAPITAL	14,310,366	7,496,826	6,813,540	90.9%	13,888,026	422,340	3.0%	50,000,000	50,000,000	28.6%	28.6%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	14,310,366	7,496,826	6,813,540	90.9%	13,888,026	422,340	3.0%	50,000,000	50,000,000	28.6%	28.6%
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 proyectos	14,310,366	7,496,826	6,813,540	90.9%	13,888,026	422,340	3.0%	50,000,000	50,000,000	28.6%	28.6%
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						

Anexo N° 7

EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO NORMATIVO DE GESTIÓN DE ARCHIVOS

EVALUACION DEL CUMPLIMIENTO NORMATIVO DE GESTION DE ARCHIVOS												
Indicador	Detalle	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de implementación	Promedio
		Si	No	Inicio	Planificación	Ejecución			Seguimiento	Mejora Continua		
				(< 10%)	(>10%- < 20%)	Fase inicial (>20%- < 30%)	Fase Media (>30%- < 60%)	Fase Final (>60%- < 80%)	(>80%- < 90%)	(>90%- 100%)		
Gestión de Archivos	La empresa ha implementado un Sistema Institucional de Archivo (SIA), que comprende el Archivo Central, archivos de gestión por unidad orgánica y archivos periféricos de corresponder. De acuerdo a la SNA 01 Administración de Archivos	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado en el MACROPROCESO GESTIÓN DOCUMENTARIA BN-DIR-5500-254-01 (Anexo I)	100%
	La empresa ha elaborado e implementado su Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	30%				El 2025 se encuentra en ejecución	30%
	La empresa ha elaborado su Evaluación del Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	Si									Se presenta en enero del año siguiente	0%
	La empresa ha implementado su Cuadro de Clasificación de documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado con Resolución de Gerencia de Administración y logística N°037-2022-BN/5500	100%
	La empresa cuenta con Inventario de transferencia de documentos entre sus distintos niveles de Archivo. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado	100%
	La empresa cuenta con Inventario de eliminación de documentos. De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado	100%
	La empresa cuenta con un Inventario general de fondos documentales. De acuerdo a la SNA 03 Descripción Documental	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado	100%
	La empresa cuenta con inventario a nivel de Registro de documentos. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado	100%
	La empresa ha implementado su Comisión Evaluadora de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado con Resolución GCA N° 034-2022-BN/5500	100%
	La empresa ha implementado Programa de Control de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado con Resolución de Gerencia de Administración y logística N°037-2022-BN/5500	100%
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de transferencia de documentos. (Incluye nivel de Gestión, Periféricos y AGN).De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI.	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado	100%
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de documentos a eliminarse. (Incluye AGN).De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado	100%
	La empresa cumple con el señalado en la Directiva 007-86-AGN-DGAI y cuenta con un local apropiado para el archivo central.	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado	100%
	La empresa ha implementado mobiliario y equipos necesarios para la protección y conservación de los documentos. De acuerdo a la Directiva 007-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado	100%
	La empresa ha implementado el servicio archivístico de los documentos que conserva. De acuerdo a la SNA 06 Servicios Archivísticos	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Implementado en el Manual BN-PRO-5500-146-01 Rev. Generica "Manual de Procedimientos del Proceso Administración de Archivos"	100%



Anexo N° 8

EVALUACIÓN DE IMPLEMENTACIÓN DEL MODELO DE GESTIÓN DOCUMENTAL

Indicador	Concepto	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de implementación	Promedio (c8+c9+.....c20/13)
		Si	No	Inicio (< 10%)	Planificación (>10%- < 20%)	Fase Inicial (>20%- < 30%)	Fase Media (>30%- < 60%)	Fase Final (>60%- < 80%)	Seguimiento (>80%- < 90%)	Mejora Continua (>90%- 100%)		
Modelo de Gestión Documental (MGD)	La empresa ha implementado - Anexo 1, 2 MGD Analisis de Contexto y Politicas de Estado relacionadas a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100		100.0
	La empresa ha implementado- Anexo 3 MGD- Analisis de riesgos asociados a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100		100.0
	La empresa ha definido e implementado su Política de Gestión Documental	X		100	100	100	100	0	0	0		57.1
	La empresa ha definido e implementado sus Objetivos de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100		100.0
	La empresa ha definido la designación de sus Responsables Directivos y Operativos	X		100	100	100	100	100	100	100		100.0
	La empresa ha evaluado el impacto del MGD en su TUPA	X		100	100	100	100	100	100	100		100.0
	La empresa ha elaborado, revisado y aprobado los lineamientos de Gestion y formalidad	X		100	100	100	100	100	100	100		100.0
	La empresa ha implementado evaluaciones de desempeño del MGD y el grado de cumplimiento de sus objetivos	X		100	100	100	100	100	100	100		100.0
	La empresa ha implementado desviaciones o posibles desviaciones en el MGD y ha analizado las causas	X		100	100	100	100	100	100	50		92.9
	La empresa ha implementado sistemas o aplicaciones de gestión documental a fin de interoperar a traves de la PIDE,utilizando certificados y firmas digitales	X		100	100	100	100	100	100	100		100.0
	La empresa ha implementado mejoras al MGD y al sistema	X		100	100	100	100	100	100	100		100.0
	La empresa ha implementado acciones llevadas al cambio organizacional en materia de Gestion documental.	X		100	100	100	100	100	100	100		100.0
	La empresa ha presentado sus avances de implementación a la SEGD	X		100	100	100	100	100	0	0		71.4

Total (% Implementación)= 94.0

