

San Borja, 15 de julio del 2026

CARTA N° 084 - 2026-BN/2000

Señor

PEDRO MANUEL TAPIA ALVARADO

Director Ejecutivo

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO

Av. Paseo de la República N°- 3121, San Isidro

Presente. -

Asunto : Información de gestión empresarial y evaluación presupuestal

Referencia : Oficio Circular N° 0015-2026-GPC-FONAFE

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación al documento de la referencia, a fin de remitir el Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal al mes de junio 2026, elaborado por la Gerencia de Finanzas y Tesorería.

Al respecto, cabe precisar que la información de los formatos y/o herramientas correspondientes a la evaluación mensual y trimestral, así como las proyecciones de los estados presupuestales, financieros y de caja han sido remitidos a través del Sistema de Información FONAFE (SISFONAFE).

Atentamente,

Documento firmado digitalmente

BETTY SOTELO BAZÁN

Gerente General (e)

Banco de la Nación



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

AL II TRIMESTRE 2026

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.- Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)

XII.- Modelo de Gestión Documental (MDG)

XIII.- Contingencias Legales

XIV.- Hechos de Importancia

XV.- Conclusiones y Recomendaciones

XI.- Anexos



Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

El presente Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal al mes de junio de 2026 tiene como finalidad analizar el desempeño financiero, operativo y presupuestal del Banco de la Nación, evaluando el cumplimiento de las metas institucionales y los principales resultados alcanzados durante el periodo en análisis. Este documento constituye una herramienta de gestión que permite medir la eficiencia en la administración de los recursos financieros, así como el grado de cumplimiento de los objetivos estratégicos y presupuestales establecidos para el ejercicio 2026. Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al **cierre de junio 2026**.

En un entorno económico caracterizado por constantes desafíos para el sistema financiero y la administración pública, el Banco de la Nación mantiene un rol estratégico en la inclusión financiera, la administración de recursos del Estado y la provisión de servicios bancarios a nivel nacional. En ese contexto, la evaluación al cierre del II Trimestre de 2026 evidencia un desempeño sólido en los principales indicadores financieros y de gestión, reflejando una adecuada gestión de la liquidez, fortalecimiento patrimonial y mejora en la generación de resultados.

Al cierre del periodo evaluado, los **activos** totales ascendieron a S/ 48,503.5 millones, registrando un crecimiento de 7.3% respecto al mismo periodo del año anterior, impulsado principalmente por el incremento del disponible S/ 17,983.5 millones y el desempeño de las inversiones S/ 10,062.4 millones. Asimismo, los **pasivos** alcanzaron S/ 43,563.3 millones, con un incremento de 7.1%, explicado principalmente por el crecimiento de las obligaciones con el público, que totalizaron S/ 41,930.4 millones. Por su parte, el **patrimonio** se ubicó en S/ 4,940.2 millones, registrando un incremento de 9.1% respecto al año anterior, lo que evidencia un fortalecimiento de la solvencia de la entidad.

De igual manera, el **Estado de Resultados** refleja un desempeño altamente favorable. La utilidad neta al II Trimestre alcanzó S/ 910.1 millones, superior en 43.2% respecto al mismo periodo del año 2025 y mayor en 71.5% respecto a la meta presupuestada. Este resultado estuvo sustentado principalmente en el incremento del margen financiero bruto S/ 1,477.7 millones, el crecimiento de los ingresos por servicios financieros y la menor constitución de provisiones. Asimismo, el margen operacional alcanzó S/ 1,787.5 millones y el margen operacional neto ascendió a S/ 1,151.3 millones, evidenciando una mejora sostenida en la rentabilidad y eficiencia operativa del Banco.

En ese sentido, el presente análisis permite evidenciar un desempeño integral favorable, sustentado en la expansión de los activos, el crecimiento de la captación de recursos del público, el fortalecimiento del patrimonio y una mayor generación de utilidades. Estos resultados contribuyen a consolidar la sostenibilidad financiera de la institución y fortalecen su capacidad para cumplir con su rol estratégico en el sistema financiero y en el desarrollo económico del país.

II. Base Legal

- 2.1 Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Acuerdo de Directorio N°2588 del 03.12.2025 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el presupuesto desagregado para el 2026.
- 2.3 Oficio SIED N° 058-2025/2000/BN de fecha 18.12.2025 el Banco comunicó a FONAFE la aprobación de su presupuesto.
- 2.4 Oficio SIED N°0413-2025/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2026 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 004 – 2025/006 - 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 su Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado-Ley N°24948 y supletoriamente por la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros -Ley N°26702. Asimismo, en el desarrollo de sus actividades, el Banco podrá considerar, según corresponda, las siguientes disposiciones normativas:

- Decreto Legislativo N°1693, Decreto Legislativo que ordena, sistematiza y optimiza la eficiencia de la actividad empresarial del Estado y fortalece la estructura y gestión del Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado, así como su Reglamento aprobado mediante Decreto Supremo N°292-2024-EF.
- Ley N°26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros.
- Ley N°27658 Marco de Modernización de la Gestión del Estado, que establece los principios y bases para el proceso de modernización de la gestión pública en las entidades del Estado.

3.2 Objeto Social.

De acuerdo con lo indicado por el Estatuto Artículo 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° 113 – 2026 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/. 2 900 000 000,00 (Dos Mil Novecientos 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.

4 Directorio y Gerencia.

N	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	SITUACIÓN	FECHA DE DESIGNACIÓN
DIRECTORIO				
1	BOZA PRÓ GERMAN ALFREDO	PRESIDENTE EJECUTIVO	DESIGNADO	13/12/2025
2	WILSON PAUL FALEN LARA	DIRECTOR	DESIGNADO	5/12/2025
3	ALFONSO TOLMOS LEON	DIRECTOR	DESIGNADO	24/01/2026
4	CALDERON VALENZUELA JOSE ARMANDO	DIRECTOR	DESIGNADO	23/04/2026
GERENCIAS				
1	SOTELO BAZAN BETTY ARMIDA	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	3/02/2026
2	RAZURI VALDIVIA MILAGROS BERTHA	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	EXTERNO / DESIGNADO	22/12/2025
3	HERRERA MAGUINA MARIA MARGARITA	ÓRGANO DE AUDITORÍA INTERNA	ENCARGADO	3/02/2026
4	CASAFRANCA DIAZ LILIANA ROSA	OFICIALÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	DESIGNADO	11/07/2024
5	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	DESIGNADO	11/07/2024
6	ZACARIAS CAMAC ANDRES ABEL	GERENCIA DE RIESGOS	ENCARGADO	23/02/2025
7	MALFITANO MALFITANO PIETRO RINO	GERENCIA DE FINANZAS Y TESORERÍA	ENCARGADO	16/12/2022
8	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA RECURSOS HUMANOS Y CULTURA	ENCARGADO	23/01/2026
9	CANALES GARRIDO MARTHA MILAGROS	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	ENCARGADO	9/03/2026
10	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA LEGAL	DESIGNADO	1/06/2017
11	SALAZAR FLORES LUIS EDUARDO	GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y CONTROL DE GESTIÓN	ENCARGADO	30/01/2026
12	GUEVARA CAMARA MARIA LUISA	GERENCIA DE INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	ENCARGADO	4/12/2025
13	GUEVARA CAMARA MARIA LUISA	GERENCIA DE OPERACIONES	DESIGNADO	10/10/2025
14	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA BANCA DIGITAL	DESIGNADO	11/07/2024
15	GARCIA MORAN LUIS ROLANDO	GERENCIA DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	ENCARGADO	15/09/2025
16	SPONZA TUESTA RENZO FABRIZIO	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	ENCARGADO	19/12/2025
17	MOYANO CANO OSCAR FERNANDO	GERENCIA RED DE AGENCIAS	DESIGNADO	1/01/2026
18	VILLAVEVERTE MARTINEZ JESUS CRISTIAN	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	DESIGNADO	28/05/2025

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.

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al II Trimestre del 2026, el Banco de la Nación está presente en un total de 1,808 distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: red de oficinas, cajeros automáticos y agentes BN.

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 2026

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Red de Oficinas	481	1,892	25%
Red de Cajero Automáticos	307		16%
Red de Agentes BN	1,801		95%
Total, de Distritos que son atendidos por el BN	1,808		96%

Fuente: Portal web del RENIEC.

Se observa que la red de oficinas tiene cobertura de 481 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 BN en 95%.

3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

A cierre de mayo de 2026, el número de personal correspondiente a la actividad bancaria es de 80 040 empleados, de este total el BN participa en 5,39%. Además, el BN registra a nivel nacional un total de 571 agencias.

Al mes de mayo del 2026, el Sistema Bancario (incluye información preliminar del BN) totalizó una utilidad neta de S/ 7 744 millones, saldo superior en S/ 1 575 millones respecto al mismo mes del año anterior. El BCP obtuvo la mayor utilidad neta situándose en S/ 3 190 millones. Por su parte, el BN registra una utilidad neta de S/ 777 millones, mostrando un alza del 48% con respecto al alcanzado en mayo de 2025. Con ello, el BN se posiciona entre las principales entidades del sistema bancario.

RANKING DE UTILIDAD NETA A MAYO 2026

(En millones de soles)

		2026	2025	Variación	
				Absoluta	Porcentual
1°	Crédito Ext	3190	2651	539	20
2°	BBVA	1194	906	288	32
3°	Nación	777	526	252	48
4°	Interbank	751	560	191	34
5°	Scotiabank	688	688	-1	0
6°	Mibanco	311	193	118	61
7°	Compartamos	146	72	74	102
8°	BIF	129	104	25	24
9°	Falabella	124	88	36	41
10°	Santander	119	117	1	1
11°	Citibank	104	156	-52	-33
12°	Santander Consumer Bank	44	0	44	-
13°	Ripley	34	21	13	64
14°	GNB	31	16	15	91
15°	BCI	30	20	9	46
16°	Pichincha	19	21	-2	-8
17°	ICBC	17	7	10	130
18°	Comercio	16	5	11	214
19°	Alfin	13	3	9	309
20°	China	8	14	-6	-43
Total		7744	6170	1575	26

Nota: Variación con respecto al período mayo 2025

Fuente: SBS - BN

Con relación al ratio de morosidad, que registra la cartera atrasada como porcentaje de los créditos de consumo, el Banco de la Nación mostró un indicador de 2,28%, situándose por debajo de la Banca Múltiple (2,83%).

Los indicadores de rentabilidad, a cierre de mayo, resultaron favorables respecto a meses previos debido a que la rentabilidad patrimonial anualizada (ROE) y la rentabilidad de los activos anualizada (ROA) registrarían en el BN cifras de 38,01% y 3,37%, respectivamente. Mientras tanto, la Banca Múltiple mostró un ROE de 20,12% y un ROA de 2,70%.

RANKING DEL ACTIVO AL MES DE MAYO DE 2026

(En millones)

DISPONIBLE			INVERSIONES			CRÉDITOS		
1°	Crédito Ext	44,480	1°	Crédito Ext	33,182	1°	Crédito Ext	124,313
2°	Nación	18,838	2°	BBVA	14,022	2°	BBVA	81,761
3°	BBVA	16,418	3°	Interbank	12,572	3°	Interbank	49,955
4°	Scotiabank	14,564	4°	Nación	10,097	4°	Scotiabank	46,792
5°	Interbank	15,813	5°	Scotiabank	8,631	5°	Nación	18,738
6°	Citibank	4,460	6°	BIF	3,282	6°	BIF	14,496
7°	BIF	4,382	7°	Mibanco	2,628	7°	Mibanco	13,411
8°	Pichincha	2,046	8°	Citibank	2,083	8°	Pichincha	6,337
9°	Santander	2,419	9°	GNB	1,209	9°	Santander	5,168
10°	Mibanco	2,239	10°	Santander	1,320	10°	Compartamos	4,467
11°	China	1,359	11°	BCI	905	11°	GNB	4,084
12°	BCI	1,631	12°	Pichincha	822	12°	Falabella	3,545
13°	ICBC	991	13°	Falabella	402	13°	BCI	2,438
14°	Falabella	1,349	14°	Compartamos	478	14°	Santander Consum	2,206
15°	Compartamos	475	15°	China	420	15°	Comercio	1,671
16°	GNB	777	16°	ICBC	325	16°	Ripley	1,400
17°	Alfin	471	17°	Ripley	229	17°	Citibank	1,236
18°	Comercio	363	18°	Santander Consum	121	18°	ICBC	1,003
19°	Ripley	339	19°	Comercio	52	19°	Alfin	1,010
20°	Santander Consum	392	20°	Alfin	0	20°	China	124
Total		133,806	Total		92,781	Total		384,155

Fuente: SBS - BN

RANKING DEL PASIVO AL MES DE MAYO DE 2026

(En millones)

OBLIGACIONES A LA VISTA			DEPÓSITOS AHORRO MN			DEPÓSITOS A PLAZO		
1°	Crédito Ext	54,760	1°	Crédito Ext	65,716	1°	Crédito Ext	31,327
2°	BBVA	32,820	2°	BBVA	28,311	2°	BBVA	25,367
3°	Scotiabank	19,087	3°	Interbank	21,893	3°	Interbank	19,932
4°	Nación	15,210	4°	Nación	20,183	4°	Scotiabank	16,229
5°	Interbank	13,004	5°	Scotiabank	13,440	5°	Mibanco	8,858
6°	Citibank	4,979	6°	BIF	3,984	6°	BIF	7,122
7°	BIF	4,883	7°	Pichincha	3,586	7°	GNB	2,792
8°	Santander	3,262	8°	Mibanco	2,369	8°	Santander	2,779
9°	BCI	752	9°	Falabella	1,531	9°	Pichincha	2,712
10°	Pichincha	397	10°	GNB	1,396	10°	Falabella	2,550
11°	China	301	11°	Compartamos	1,150	11°	BCI	2,435
12°	Comercio	272	12°	Ripley	865	12°	Compartamos	2,232
13°	GNB	219	13°	Alfin	414	13°	ICBC	1,452
14°	Alfin	191	14°	Comercio	226	14°	Santander CB	1,273
15°	ICBC	158	15°	Santander CB	208	15°	China	1,147
16°	Mibanco	22	16°	Citibank	31	16°	Comercio	898
17°	Santander CB	1	17°	China	19	17°	Ripley	696
18°	Falabella	0	18°	Santander	12	18°	Alfin	686
19°	Ripley	0	19°	ICBC	0	19°	Nación	125
20°	Compartamos	0	20°	BCI	0	20°	Citibank	55
Total		95,556	Total		99,620	Total		99,339

Fuente: SBS - BN

3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Negociación y Ventas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO II TRIM 2025	MARCO ANUAL 2026	AI II TRIMESTRE 2026		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	580.5	1065.4	466.4	549.7	117.9%
Derivados e Instrumentos Negociables	347.4	612.9	255.8	285.4	111.6%
Disponibles BCR	233.1	452.6	210.7	264.3	125.5%

Fuente: Contabilidad

Comprende los ingresos por intereses generados por disponibles e inversiones. Al cierre del segundo trimestre 2026, dichos ingresos ascendieron a S/ 549.7 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 117.8% respecto al marco previsto.

Este resultado obedeció principalmente al desempeño de los ingresos provenientes de derivados e instrumentos negociables, registrando una ejecución de S/ 285.4 MM, favorecidos por una mejor valorización de las inversiones. Adicionalmente, los fondos disponibles en el BCR superaron en 125.5% lo presupuestado, como consecuencia de mayores saldos mantenidos en depósitos a plazo y en la cuenta especial.

Banca Minorista

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO II TRIM 2025	MARCO ANUAL 2026	AI II TRIMESTRE 2026		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
BANCA MINORISTA	826.7	1688.0	850.3	901.8	106.1%
Créd. Min. de consumo	41.0	77.0	36.3	34.1	94.1%
Créd. Min. hipotecario	43.7	87.7	44.0	46.4	105.5%
Depósitos minoristas	103.8	212.1	103.8	121.7	117.3%
Préstamo Multired	638.3	1311.2	666.2	699.5	105.0%

Fuente: Contabilidad

Comprende principalmente los ingresos provenientes de préstamos Multired, tarjetas de crédito y créditos hipotecarios. Al cierre del II trimestre, los ingresos ascendieron a S/ 901.8 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 106.1% respecto al marco presupuestal previsto.

Este resultado se explica, por los ingresos por intereses de los préstamos Multired y tarjeta de crédito, registrando una ejecución de S/ 699.5 MM, asociado al mayor dinamismo en las colocaciones de créditos de consumo, impulsado por mejores condiciones del producto y una mayor actividad comercial. Asimismo, contribuyeron al resultado, los ingresos provenientes de créditos hipotecarios; así como los ingresos por comisiones vinculadas a transferencias, uso de ATMs, ahorros en agentes Multired, reembolsos por intercambio POS VISA, comisiones por venta de seguros, entre otros conceptos.

Banca Comercial

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO II TRIM 2025	MARCO ANUAL 2026	AI II TRIMESTRE 2026		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
BANCA COMERCIAL	249.7	491.5	211.3	217.7	103.0%
Crédito Corporativo	237.5	467.3	197.9	215.8	109.1%
Depósito Comercial	12.2	24.2	13.4	1.8	13.7%

Fuente: Contabilidad

Comprende principalmente los ingresos provenientes de créditos otorgados a empresas del Estado, gobiernos regionales y locales, entre otros. Al cierre del periodo en evaluación, los ingresos ascendieron a S/ 217.7 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 103.0% respecto a la meta prevista.

Este resultado se explica casi en su totalidad por los ingresos generados por el crédito corporativo, registrando una ejecución de S/ 215.8 MM. En este rubro destacan los intereses por créditos a entidades del sector público que ascendieron a S/ 114.3 MM, correspondientes principalmente a operaciones con Petroperú y COFIDE. Asimismo, se registraron ingresos por intereses de préstamos al sistema financiero por S/ 55.5 MM, asociados a operaciones con Fondo Mivivienda, CMAC Arequipa y CMAC Cusco, entre otros.

Liquidación y Pagos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO II TRIM 2025	MARCO ANUAL 2026	AI II TRIMESTRE 2026		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
LIQUIDACIÓN Y PAGOS	41.3	79.7	41.6	46.8	112.7%
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	41.3	79.7	41.6	46.8	112.7%

Fuente: Contabilidad

Los ingresos por la línea de negocio de Liquidación y Pagos ascendieron a S/ 46.8 MM, al cierre del periodo en evaluación alcanzando un nivel de ejecución de 112.7% respecto a la meta presupuestal prevista.

Este resultado se explica principalmente por ingresos por cobro de tributos por S/ 35.9 MM, correspondiente a la recaudación de entidades públicas y SUNAT. Asimismo, se registraron ingresos por transferencias por S/ 5.3 MM, asociadas a transferencias de fondos, tele giros y servicios de corresponsalía, así como ingresos por cobranzas por S/ 5.6 MM.



Otros Servicios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO II TRIM 2025	MARCO ANUAL 2026	AI II TRIMESTRE 2026		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
OTROS SERVICIOS	300.2	522.9	257.0	325.1	126.5%
Gestión de Inversiones y encargos de confianza	294.1	507.5	255.2	320.1	125.4%
Otros Servicios	6.0	15.5	1.9	5.1	272.2%

Fuente: Contabilidad

Comprende principalmente los ingresos por servicios de tesorería y comisiones, entre otros conceptos. Al cierre del período en evaluación, dichos ingresos ascendieron a S/ 325.1 MM, alcanzando un nivel de ejecución de 126.5% respecto a la meta presupuestal prevista.

Este resultado se explica, por los ingresos derivados de la gestión de inversiones y encargos de confianza, registrando una ejecución de S/ 320.1 MM, correspondiente principalmente al servicio brindado a la Dirección General del Tesoro Público por S/ 294.4 MM. Asimismo, se registraron comisiones FISE por S/ 6.0 MM, ingresos por servicio de pago a domicilio de la ONP por S/ 4.0 MM, así como otros ingresos por S/ 5.1 MM, vinculados a la recuperación de gastos judiciales y abonos indebidos, reversión de provisiones para multas, ejecución de cartas fianza, entre otros conceptos.

3.10 Logros

Durante el Segundo Trimestre del 2026, el Banco de la Nación marca un hito en la inclusión financiera y atención especializada.



El BN dio un paso histórico al inaugurar la primera agencia del país diseñada exclusivamente para la atención de adultos mayores ubicada en Av El Retablo 498, del distrito de Comas. Esta nueva sede representa mucho más que una agencia bancaria, es una apuesta por una atención más humana, cercana y digna para miles de pensionistas, beneficiarios de programas sociales y ciudadanos de la tercera edad de Lima Norte,

Aquí cada ambiente está especialmente acondicionado para brindar comodidad seguridad y accesibilidad a los usuarios

En esta noble misión, se podrán atender con cercanía y mucha comprensión a quienes durante décadas ayudaron a forjar el Perú de hoy

Esta sede es la única en el Perú convirtiendo al Banco de la Nación en el primer banco del mundo en implementar una agencia accesible e inclusiva para el adulto mayor, dejando atrás el concepto tradicional de ventanilla preferencial, brindando una infraestructura que está adaptada a las necesidades de este público, debido a que cuenta con rampas de acceso, señalización en relieve ambientes amplios de espera, orientación personalizada y espacios donde todos los usuarios podrán esperar sentados todo el tiempo.

Se proyecta que esta sede realice cerca de 12,000 operaciones mensuales beneficiando a todo el cono norte de Lima.

Así el BN sigue adelante fortaleciendo y modernizando los servicios para beneficio de millones de peruanos.

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

Entorno Nacional

Actividad Productiva

El PBI registró un crecimiento interanual de 3,5% en el primer trimestre de 2026, manteniendo una expansión moderada de la actividad económica. Este resultado estuvo sustentado principalmente en el dinamismo de la inversión privada (+15,9%) que se consolidó como el principal motor del crecimiento y en la expansión de la demanda interna (+6,6%), favorecida por una mayor ejecución de proyectos de inversión, mejores expectativas empresariales y el fortalecimiento gradual de la actividad económica. Asimismo, el consumo público creció 7,4%, mostrando una notoria recuperación tras la contracción registrada en el trimestre anterior y evidenciando un mayor impulso del gasto corriente del sector público. En contraste, la inversión pública registró una caída de 0,2%, interrumpiendo la expansión observada en los trimestres previos y moderando parcialmente el aporte de la inversión total al crecimiento económico.

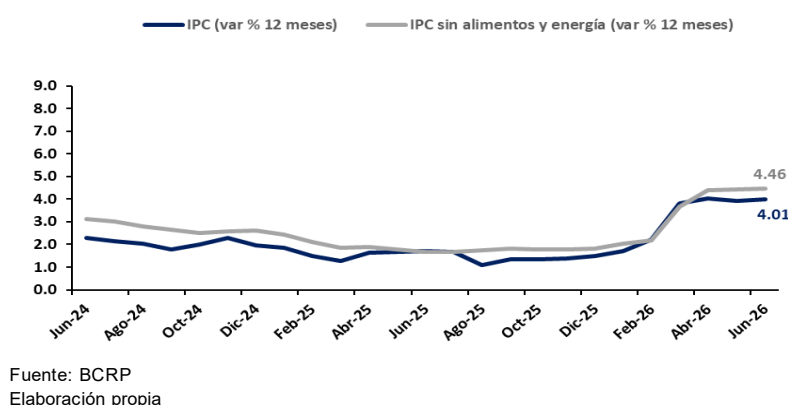
En su Reporte de Inflación de junio de 2026, el BCRP proyecta un crecimiento del PBI para 2026 de 3,4%, cifra superior en 0,2% respecto al reporte anterior, principalmente por el mayor dinamismo previsto de los sectores no primarios, asociado a la revisión al alza del gasto privado. Sin embargo, esta revisión alcista sería parcialmente compensada por una menor contribución de las actividades primarias, asociada a un nuevo pronóstico de mayor intensidad y duración del fenómeno El Niño, así como a las labores de mantenimiento en Melchorita (planta de licuefacción de gas natural).

En el informe sobre la Situación de Perú en junio de 2026 del BBVA Research, se precisa que el Perú enfrenta riesgos externos que podrían afectar sus proyecciones de crecimiento económico para 2026 y 2027, entre ellas destaca una prolongación del conflicto en Medio Oriente que podría generar una caída de las reservas globales de petróleo elevando el precio del crudo del petróleo. Además, otros riesgos fuera de la geopolítica son el desempeño de la industria de la inteligencia artificial, una desaceleración estructural de China y las tensiones financieras derivadas de las presiones de Trump sobre la tasa de la Fed. En el ámbito local, también presenta desafíos sobre sus perspectivas de crecimiento, tales como un impacto del Fenómeno del Niño mayor a lo esperado, un aumento de las tensiones políticas y sociales, un mayor nivel de inseguridad asociada a un aumento de la criminalidad, el avance de las economías ilegales, el respaldo del sector privado al nuevo Gobierno y un nuevo retiro de los fondos de pensiones en 2026.

Inflación

Al segundo trimestre del 2026, la inflación en Perú continuó mostrando un incremento acelerado tras el repunte de los precios energéticos evidenciando presiones principalmente en los primeros meses del año. Según el Reporte de Inflación del Banco Central de Reserva del Perú (junio 2026), la inflación interanual aumentó de 2,21% en febrero de 2026 a 3,91% en mayo. De acuerdo con información reciente del Instituto Nacional de Estadística e Informática, en junio de 2026, la inflación interanual se ubicó en 4,01% y la subyacente, en 4.46%. Según la Nota de Estudios del BCRP sobre la inflación en junio, este comportamiento responde principalmente a factores climáticos que encarecieron pescados frescos, frutas y huevos. Según el IPE, se proyecta que para finales de 2026 la inflación termine fuera del rango meta con una cifra de 4,1%, debido a que, aunque los precios de los combustibles han disminuido aún permanecen por encima de los niveles observados a inicios del año, lo que ralentiza la desaceleración de la inflación.

Gráfico 2: Inflación Total y Subyacente



Asimismo, la Encuesta de Expectativas Macroeconómicas de junio de 2026 muestra que las expectativas de inflación para el promedio de analistas económicos y del sistema financiero se ubican alrededor de 2,83%, manteniéndose cercanas al tramo superior del rango meta.

Por su parte, el BCRP conservó una postura monetaria prudente durante el segundo trimestre, manteniendo la tasa de interés de referencia en 4,25% en junio de 2026, en un contexto de inflación elevada y expectativas que, si bien permanecen ancladas, continúan cerca del tramo superior del rango meta y reiteró que las futuras decisiones de política monetaria dependerán de la evolución de la demanda interna, los precios internacionales de los commodities, la orientación de la política monetaria de la Reserva Federal y las condiciones de volatilidad financiera internacional. Asimismo, el BCRP advirtió que persisten riesgos de una inflación más persistente debido a la fortaleza de la demanda interna, la resistencia de la inflación subyacente y la posibilidad de efectos de segunda vuelta derivados del incremento de los costos de transporte y energía, factores que podrían llevar a las empresas a trasladar mayores costos a los precios finales.

Cuadro 2: Variación del Índice de Precios 2025 – 2026

(En porcentajes)

Índice de Precios	I Trim. 2026	Abr	May	Jun	II Trim. 2026	Acum. Ene-Jun 2026
Al Consumidor a nivel Nacional	2.87	0.64	-0.25	0.13	0.52	3.4
Al Consumidor en Lima Metropolitana	3.19	0.52	-0.16	0.23	0.59	3.79
Al Por Mayor a nivel Nacional	3.57	1.42	-0.44	-0.96	0	3.58
Maquinaria y Equipo 1/	1.54	0.36	0.5	-0.7	0.16	1.7
Materiales de Construcción 1/	0.84	1.13	0.91	0.34	2.4	3.26

1/: Lima Metropolitana

Fuente: INEI

Al cierre del segundo trimestre de 2026, la inflación mostró una moderación respecto al fuerte repunte observado en marzo. A nivel nacional, el IPC registró 0,64% en abril, -0,25% en mayo y 0,13% en junio, con una variación acumulada de 3,40% entre enero y junio. En Lima Metropolitana, la inflación fue 0,52% en abril, -0,16% en mayo y 0,23% en junio, acumulando 3,79% en el primer semestre. Este comportamiento muestra que las presiones sobre la canasta básica no fueron uniformes: en abril pesaron el transporte, los combustibles y algunos alimentos; en mayo hubo una corrección importante en alimentos y transporte; y en junio volvieron a subir rubros puntuales como pescados, frutas, huevos y restaurantes.

En abril, el INEI señaló que el alza en Lima estuvo asociada al aumento del transporte, combustibles como diésel y gasohol, y productos como papa blanca, cebolla y menú en restaurante. Son embargo; en mayo la caída de Alimentos y bebidas no alcohólicas (-1,69%) ayudó a reducir la inflación por menores precios de hortalizas, tubérculos, pollo, pescados y huevos. Para junio, el incremento volvió a concentrarse en alimentos específicos: pescados y mariscos subieron 16,8%, frutas 5,1% y huevos de gallina 4,5%.

Bajo este contexto, el IPE proyecta la inflación al cierre en 4,1% del 2026. Además, señala que recién hacia finales del primer trimestre del próximo año veríamos nuevamente una inflación dentro del rango meta. Por su parte Macroconsult ajustó sus estimaciones considerando choques

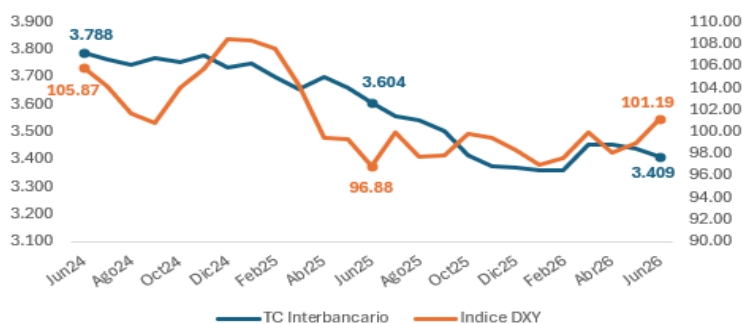
asociados al Fenómeno del Niño y a las tensiones geopolíticas en Medio Oriente esperando la inflación al cierre del 2026 en 3,7%, una cifra mayor al 1,7% proyectado a inicios de año.

Tipo de cambio

Al cierre del segundo trimestre de 2026, el tipo de cambio interbancario venta promedió S/ 3,409 por dólar. El movimiento del semestre fue acotado: empezó en S/ 3,357 en enero y S/ 3,358 en febrero, subió a S/ 3,452 en marzo y S/ 3,454 en abril, pero luego bajó a S/ 3,439 en mayo y S/ 3,409 en junio. Es decir, la presión cambiaria se concentró entre marzo y abril, pero se corrigió parcialmente hacia el cierre del trimestre. Frente a diciembre de 2025, cuando el tipo de cambio fue S/ 3,368, el sol acumuló una depreciación moderada de alrededor de 1,2%; sin embargo, respecto a junio de 2025, cuando estaba en S/ 3,604, el tipo de cambio aún se mantiene bastante por debajo. Esto refleja un mercado cambiario sin presiones fuertes, apoyado por el ingreso de divisas, los precios favorables de minerales y la intervención del BCRP para suavizar episodios de volatilidad.

Por su parte, según la Encuesta de Expectativas Macroeconómicas del BCRP de junio de 2026, los agentes económicos sitúan el tipo de cambio esperado para 2026 en un rango de S/ 3,36 a S/ 3,44 por dólar, reflejando confianza en la estabilidad macroeconómica, aunque con riesgos asociados al contexto externo.

Gráfico 3: Evolución del TC Interbancario



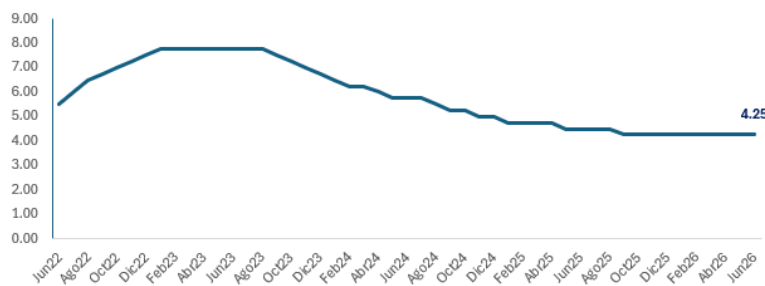
Fuente: BCRP-Investing

Política Monetaria

El Directorio del BCRP ha decidido mantener la tasa de interés de referencia en 4,25% en junio de 2026, la más baja de la región. Si bien la inflación anual bajó ligeramente de 4,01% en abril a 3,91% en mayo, todavía se mantiene por encima del rango meta. Además, la inflación subyacente continuó en 4,44%, lo que muestra que algunas presiones de precios siguen presentes. Por ello, el Banco Central optó por mantener la tasa de política monetaria sin cambios.

Según la última encuesta de expectativas del BCRP (junio 2026), analistas y entidades financieras esperan que la tasa de referencia cierre 2026 en 4,25%. Esto indica que el mercado no anticipa recortes en el corto plazo. Según el BBVA Research, advierten que si la inflación subyacente y las expectativas siguen mostrando resistencia a la baja, no se puede descartar un ajuste de política monetaria en el segundo semestre.

Gráfico 4: Tasa de Referencia de Política Monetaria (%)



Fuente: BCRP

Tasas de interés promedio

Al 30 de junio de 2026, las tasas de interés promedio activas en moneda nacional anualizadas, por tipo de crédito, presentaron un comportamiento mayoritariamente a la baja, en comparación con los niveles registrados a cierre de diciembre de 2025. Destacan las tasas destinadas a “Consumo” y “Microempresas” con reducciones de 338 y 271 puntos básicos, respectivamente; mientras que para el sector “Hipotecario” se mostró un alza de 2 puntos básicos.

Cuadro 3: Tasa de Interés Promedio Activas del Sistema Bancario por Tipo de Crédito M/N

	Corporativos	Grandes Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
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
Jun	5.77	7.75	19.82	65.68	56.99	7.85
Set	5.77	7.81	20.08	70.60	55.60	7.92
Dic	5.71	7.56	19.47	71.39	61.09	7.89
Ene 26	5.76	7.64	20.26	70.23	60.25	7.88
Mar	5.20	7.53	19.36	71.62	58.16	7.77
Jun	5.69	7.27	19.09	68.68	57.71	7.91
Variación acumulada (puntos básicos)						
Jun 2026/Dic 2025	-2	-29	-38	-271	-338	2

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

En esa línea, las tasas de interés promedio activas por tipo de crédito en moneda extranjera registraron, al cierre de junio de 2026, comportamientos mayoritariamente a la baja en comparación al cierre del año anterior, resaltando las que fueron otorgadas a “Pequeñas empresas” con una caída de 56 puntos básicos y, en sentido contrario, el segmento “Microempresas” presentó un aumento de 318 puntos básicos.

Cuadro 4: Tasa de Interés Promedio Activas del Sistema Bancario por Tipo de Crédito M/E

Tasa de Interés Promedio Activas del Sistema Bancario por Tipo de Crédito M/E						
	Corporativos	Grandes Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
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
Jun	5.63	7.02	9.59	19.66	46.92	6.95
Set	5.42	6.74	9.30	24.15	49.02	6.82
Dic	5.19	6.45	9.15	21.43	52.00	6.82
Ene 26	4.87	6.32	9.56	16.94	51.97	6.82
Mar	5.14	6.33	9.62	22.76	50.44	6.66
Jun	4.80	6.30	8.59	24.61	51.59	6.98
Variación acumulada (puntos básicos)						
Jun 2026/Dic 2025	-39	-15	-56	318	-41	16

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

Reservas Internacionales

A 26 de junio de 2026, el país registró un nivel de Reservas Internacionales Netas (RIN) de US\$ 96 490 millones, alcanzando un nivel equivalente al 27% del PBI y manteniéndose relativamente estable a lo largo del trimestre. Este desempeño permite consolidar una posición externa sólida y brinda un importante margen de respaldo frente a posibles choques externos.

Bolsa de valores

En junio de 2026, la variación anual acumulada del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima fue de 27.7%, explicado principalmente por la evolución positiva del precio de los metales (especialmente cobre, oro y zinc). Asimismo, el dinamismo de la demanda interna contribuyó a

mejorar las expectativas sobre las utilidades corporativas y respaldó el desempeño del mercado bursátil peruano.

Este comportamiento estuvo influenciado por la evolución favorable de los principales mercados internacionales a lo largo del segundo trimestre de 2026, en un contexto caracterizado por una moderación de las tensiones geopolíticas a fines de junio, una resiliencia de la actividad económica en Estados Unidos y expectativas de reducciones graduales de las tasas de interés durante el segundo semestre del año. Estos factores contribuyeron a sostener el apetito por activos de riesgo a nivel global, favoreciendo el ingreso de capitales a economías emergentes permitiendo, de esta manera, respaldar el desempeño de la BVL, aunque en un entorno más volátil y con mayor incertidumbre.

Evolución del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima 2025-2026

Periodo	IGBVL			
	Índice	Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
Ene 25	28,984	0.1%		0.1%
Mar 25	30,090	5.4%	3.9%	3.9%
Jun 25	32,726	4.5%	8.8%	13.0%
Set 25	38,055	8.9%	16.3%	31.4%
Dic 25	43,465	11.5%	14.2%	50.1%
Ene 26	52,927	21.8%		21.8%
Mar26	52,503	-8.7%	20.8%	20.8%
Jun26	55,500	0.8%	5.7%	27.7%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

IV. Gestión Operativa

4.1 La evaluación del Plan Operativo al **II Trimestre 2026**, alineado a su plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 1, alcanzó un cumplimiento del 94.19%. 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 38.24% ¹, cifra superior a la meta programada de 25.82%. Este resultado es producto de la utilidad anualizada al mes de junio 2026 por S/ 1,611 millones, entre un patrimonio promedio anual de S/ 4,213 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.2 Al II Trimestre se ha obtenido un **Retorno sobre los Activos – ROA** de 3.40% ¹, cifra superior a la meta programada de 2.20%. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de marzo 2026 por S/ 1,611 millones, entre un activo promedio anual de S/ 47,357 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.3 Al II Trimestre se ha obtenido un **Ratio de Capital Global** de 21.15% ¹, cifra superior a la meta programada de 14.00%. Este resultado es impulsado principalmente por el crecimiento del patrimonio efectivo.
- 4.1.4 El Indicador **Ratio de Morosidad Banca Personal** alcanzó el 3.67% ¹, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 99.45%, resultado de un Saldo Cartera Atrasada Banca personal de S/ 442.5 millones frente a Saldo Total Banca Personal de S/ 121,050.5 millones.
- 4.1.5 Al II Trimestre el Indicador **Gasto de Provisiones Específicas Cartera Minorista** alcanzó el 1.15% 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/ 132.7 millones frente Saldo cartera vigente minorista de S/ 11,582.1 millones.

¹ Cifras preliminares.

- 4.1.6 Al II Trimestre en relación al Indicador **Nivel de satisfacción de los clientes**, se obtuvo 81.88% cumpliéndose con el 100% de la meta, dicho indicador es el resultado de las mediciones realizadas en las mesas: mesa de ayuda, cobranza preventiva, gestión comercial y redes sociales (BOT y Asesor), siendo la gestión realizada en redes sociales la que impacta negativamente en el resultado.
- 4.1.7 Al II Trimestre el Indicador **Stock de reclamos vencidos**, obtuvo un resultado del 0.83% con lo cual se tuvo un nivel de cumplimiento superior al 100%, principalmente porque no se presentaron fraudes en gran escala en los canales de atención y/o servicios.
- 4.1.8 Al II Trimestre se logró un 90.07% de **Índice operacional de los canales alternos**, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales alternos, como instalación de 149 agentes corresponsales, instalación de 8 cajeros automáticos, acciones de difusión en redes sociales y CCTV sobre canales alteros, impulso de campañas de ecosistema digital en zonas UOB que promueven el uso de App del BN, entre otras actividades.
- 4.1.9 Al II Trimestre el **Índice Operacional Canales Digitales**, ha obtenido un nivel del 55.07%, con lo cual se tiene un nivel de cumplimiento superior al 100%. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales alternos, como difusión en redes sociales de todos los pagos disponibles a través de los canales Pagalo.pe, App y Banca por Internet, impulso de campañas de ecosistema digital en zonas UOB que promueven el uso de App del BN, entre otras actividades.
- 4.1.10 Al II Trimestre se ha obtenido una **Eficiencia** de 32.58%², cifra menor a la meta programada de 40.97%, 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/ 596 millones, monto menor a lo programado (S/ 650 millones), 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.
- 4.1.11 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el indicador **Nivel de madurez del Sistema de Integridad y Anticorrupción - SIA**, sin embargo, al mes de junio se realizaron las actividades siguientes: Avance del informe con análisis de riesgos de corrupción de los procesos misionales y de soporte, Avance en la elaboración de la normativa interna del Código de Conducta, entre otras actividades.
- 4.1.12 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno (SCI)**, sin embargo, se ejecutó el Comité de Control Interno con fecha 22.06.2026, ejecución de actividades como parte de la pregunta conjunta - PC19 realizándose reuniones para evaluar los procesos críticos del Banco, identificar potenciales riesgos de corrupción y desarrollar las matrices de riesgos correspondientes para su seguimiento, entre otros.
- 4.1.13 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo – BGC**, sin embargo, se ha realizado la Directiva de desvinculación laboral, entre otras actividades.
- 4.1.14 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, etc.
- 4.1.15 Al II Trimestre el indicador **Stock de Recomendaciones vencidas de los entes de control** ha tenido como resultado el 8.7% 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 debido a las reuniones llevadas a cabo con las Gerencias para el seguimiento a la implementación. Es importante mencionar que dicho indicador es decreciente.

² Cifras preliminares.

- 4.1.16 Al II Trimestre el indicador **Implementación de recomendaciones de los entes de control** ha tenido como resultado el 77.56% con lo cual se obtuvo un cumplimiento superior a lo programado. Al II Trimestre se logró implementar 349 recomendaciones de una meta de 450 recomendaciones a ser implementadas en el 2026.
- 4.1.17 El Indicador Ejecución de Inversiones FBK, registró un nivel de cumplimiento de 7.43% menor a la meta programada de 44.01%. Entre los pagos realizados se menciona a: construcción de las Agencias Yurimaguas Loreto - Construcción y la Molina - Saldo de obra, Adquisición de equipos de cómputo para la Red de Agencias del BN – Adenda, entre otros. Asimismo, no se registraron desembolsos según lo previsto, siendo los principales: Implementación de nueva plataforma bancaria para canales digitales Banca Móvil y Banca por Internet del BN, la Adquisición de equipos UPS para las agencias del Banco de la Nación a nivel nacional y la Implementación de transferencias interbancaria vía cámara compensación electrónica e interoperabilidad - Soporte extendido, entre otros.
- 4.1.18 Al II Trimestre el indicador **Índice de estabilidad operativa** obtuvo el 94.57%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento de 96.50% de la meta, este resultado fue producto del seguimiento de los 7 canales y 1 servicio del del Banco siendo: Cajeros Automáticos, VISA, Red de Agencias, Multired Virtual, App BN, Pagalo.pe, Cajeros Corresponsales e Interoperabilidad.
- 4.1.19 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Modelo de Gestión Humana Corporativo**, sin embargo, se viene coordinando con el FONAFE la definición de los componentes que serán priorizados en el modelo para el periodo 2026.
- 4.1.20 Al II Trimestre el indicador **Nivel de Madurez de Gobierno y Transformación Digital** no se programó ninguna meta en el Indicador, sin embargo, se evalúan acciones correctivas y de mejora continua para cubrir brechas identificadas y registradas en la autoevaluación previa (período 2025).
- 4.1.21 Al II Trimestre el indicador **Nivel de avance del Plan de Transformación Cultural** ha tenido como resultado el 61%, con lo cual se obtuvo un nivel de cumplimiento superior al 100% respecto a la meta; realizándose actividades como las siguientes: ejecución de “Ideación BN – Desafío Ágil” se realizó el concurso de presentación de ideas, culminando con la premiación de las propuestas ganadoras, “Quina Trabajador BN” se validó el cronograma de acciones para la implementación de contenidos relacionados con servicios de gestión humana en la aplicación; asimismo se encuentra en revisión la primera versión de prueba del BOT en la app Telegram, entre otras actividades.



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

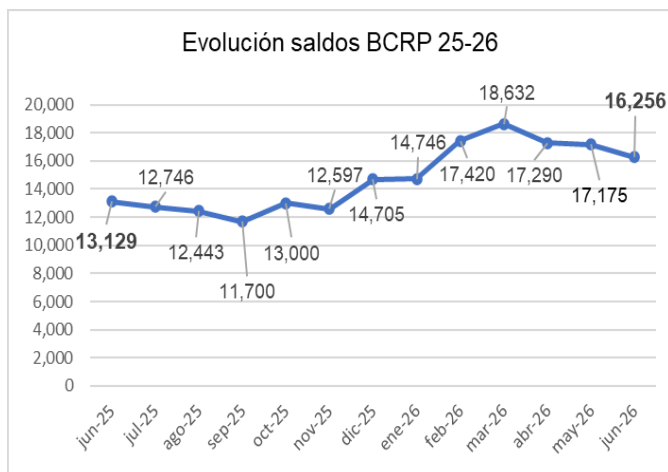
RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026 - 2025	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	15,123.3	16,388.8	17,983.5	1,594.7	9.7%	2,860.2	18.9%
Caja	1,626.4	1,923.3	1,443.3	-480.0	-25.0%	-183.1	-11.3%
BCRP	13,129.2	14,103.8	16,256.5	2,152.6	15.3%	3,127.3	23.8%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	101.6	148.3	111.0	-37.3	-25.2%	9.4	9.2%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	237.3	196.3	113.6	-82.7	-42.1%	-123.7	-52.1%
Canje	15.9	16.1	41.0	24.9	154.7%	25.1	158.2%
Otras Disponibles	12.9	0.8	18.1	17.3	2085.1%	5.2	40.4%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	9,683.8	10,084.8	10,062.4	-22.5	-0.2%	378.5	3.9%
Inst.Represent. de Capital	63.7	50.2	93.6	43.4	86.6%	29.9	46.8%
Inst. Represent.s de Deuda	4,236.5	4,605.7	4,505.0	-100.6	-2.2%	268.5	6.3%
Inversiones a Vencimiento	5,383.6	5,429.0	5,463.7	34.7	0.6%	80.1	1.5%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	19,205.2	18,135.4	19,291.1	1,155.7	6.4%	85.9	0.4%
Créditos Vigentes	19,660.7	18,554.9	19,751.7	1,196.9	6.5%	91.0	0.5%
Créditos Refinanciados	14.1	17.4	19.8	2.3	13.4%	5.7	40.2%
Créditos Vencidos	121.3	132.7	84.2	-48.5	-36.6%	-37.2	-30.6%
Créditos en Cobranza Judicial	318.4	380.8	372.0	-8.8	-2.3%	53.6	16.8%
Provis. de Cartera de Créditos	-909.3	-950.3	-936.6	13.7	-1.4%	-27.2	-3.0%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	270.3	318.4	280.1	-38.3	-12.0%	9.8	3.6%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	219.6	216.5	237.3	20.8	9.6%	17.7	8.1%
Otras Cuentas por Cobrar	50.6	101.8	42.7	-59.1	-58.1%	-7.9	-15.7%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	561.4	598.2	545.0	-53.2	-8.9%	-16.4	-2.9%
ACTIVO INTANGIBLES	25.7	28.1	23.0	-5.1	-18.1%	-2.7	-10.5%
Impuesto a la Renta Diferido	159.8	157.7	156.9	-0.8	-0.5%	-2.9	-1.8%
OTROS ACTIVOS	117.9	147.6	83.6	-64.0	-43.4%	-34.3	-29.1%
TOTAL ACTIVO	45,202.7	45,897.2	48,503.5	2,606.3	5.7%	3,300.8	7.3%

En relación con el año anterior:

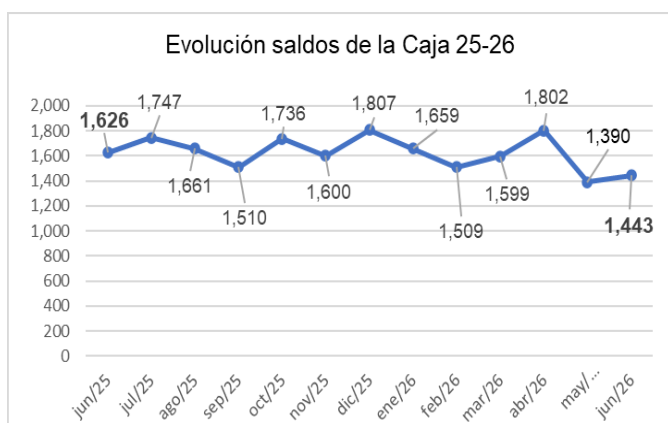
Al cierre de junio los **activos** (S/ 48,503.5 MM), superando en 7.3% (+S/ 3,300.8 MM), al mismo periodo del año anterior (S/ 45,202.7 MM), debido principalmente a:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento** (10,062.4 MM), mayor en 3.9% (+S/ 378.5 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,683.8 MM) producto del incremento de los saldos en instrumentos representativos de deuda (+S/ 268.5 MM), por mayores valores y títulos emitidos por BCR - CDBCRP (+S/ 290.3 MM) (Jun25=S/ 2,595.1 MM y Jun26=S/ 2,885.4 MM).
- **Disponible (17,983.5 MM)**, superior en 18.9% (+S/ 2,860.2 MM) frente al mismo periodo del año anterior (S/ 15,123.3 MM), Este resultado se explica principalmente por:





Los Depósitos en el BCRP ascienden a S/ 16,256.5 MM, superiores en S/ 3,127.3 MM a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (S/ 13,129.2 MM), como consecuencia de un incremento en los saldos de depósitos a plazo en S/ 2,500.0 MM (Jun25 = S/ 7,000 MM y Jun26 = S/ 9,500 MM), asimismo mayores saldos en las cuentas: especial (+S/ 479.2 MM) y ordinaria (+S/ 215.2 MM). Este resultado es ligeramente compensado por menores saldos overnight (-S/ 108.6 MM), entre otros.



El saldo acumulado de Caja (S/1,443.3 MM), registró un menor saldo (-S/ 183.1 MM), con respecto a su similar del año anterior (S/ 1,626.4 MM), como consecuencia de menores saldos en: agencias provincia (-S/ 154.8 MM), dependencias (-S/ 22.6 MM) y agencias Lima (-S/ 16.6 MM); este resultado es parcialmente atenuado por mayores saldos de efectivo en tránsito (+S/ 6.2 MM) y billetes y monedas (+S/ 4.7 MM).

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 19,291.1 MM), registrando un ligero crecimiento de 0.4% (+S/ 85.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 19,205.2 MM), impulsado por los Créditos Vigentes en (S/ 91.0 MM), principalmente por el dinamismo comercial y a las mejores condiciones de los préstamos Multired (+S/ 785.2 MM) e hipotecarios (+S/ 98.1 MM). Sin embargo, este crecimiento fue atenuado por menores saldos en el sector financiero (-S/ 544.3 MM), que incluye Mivivenda y Cofide, entidades públicas (-S/ 191.1 MM), tarjetas de crédito (-S/ 39.0 MM) y créditos soberanos (-S/ 14.4 MM).

Tipo de créditos vigentes en S/ MM

	Multired	Sector Público	Sector Financiero	Hipotecario	Tarjeta de Crédito	Soberanos	Rend./dev.	Total Créditos Vigentes
Junio 25	9,592	4,234	4,473	774	336	155	97	19,661
Jul	9,737	4,588	4,340	780	331	147	97	20,020
Ago	9,925	4,452	4,206	789	328	152	103	19,956
Set	9,924	4,567	4,395	796	326	154	89	20,251
Oct	9,957	4,603	4,393	805	323	155	96	20,332
Nov	10,061	4,477	4,463	816	321	158	93	20,388
Dic 25	10,251	4,230	4,360	825	317	161	104	20,248
Ene 26	10,234	4,190	4,104	829	309	146	99	19,912
Feb	10,203	4,195	3,959	833	306	146	97	19,739
Mar	10,325	4,141	3,567	842	303	146	93	19,416
Abril	10,292	4,075	3,687	852	299	146	87	19,438
May	10,420	4,039	3,464	865	298	141	94	19,320
Junio 26	10,377	4,043	3,928	872	297	141	94	19,752
Variación acumulada 2026 - 2025								
Jun26-Jun25	785.2	-191.1	-544.3	98.1	-39.0	-14.4	-3.4	91.0
Jun26/Jun25	8.2%	-4.5%	-12.2%	12.7%	-11.6%	-9.2%	-3.5%	0.5%

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 48,503.5 MM), mostraron un resultado por encima de 5.7% (+S/ 2,606.3 MM), respecto a su meta prevista (S/ 45,897.2 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ (17,983.5 MM), superior en 9.7% (+S/ 1,594.7 MM) a su meta prevista para el presente periodo (S/ 16,388.8 MM), principalmente por mayores depósitos en el BCRP (+S/ 2,152.6 MM), como consecuencia del incremento de los saldos en las cuentas: depósitos a plazo (+S/ 1,980.4 MM), cuenta especial (+S/ 250.9 MM) y ordinaria (+S/ 163.2 MM), efecto parcialmente compensado por depósitos overnight (-S/ 270.6 MM).
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 19,291.1 MM), superior en 6.4% (+S/ 1,155.7 MM) respecto a la meta presupuestada (S/ 18,135.4 MM). Este resultado se explica principalmente por el mayor nivel de Créditos Vigentes (+S/ 1,196.9 MM). Destaca el incremento en los créditos otorgados a entidades del sector público (+S/ 3,341.3 MM) y en los créditos soberanos (+S/ 66.9 MM). No obstante, este desempeño fue parcialmente compensado por menores colocaciones frente a lo proyectado en préstamos Multired (-S/ 1,752.6 MM), créditos al sector financiero (-S/ 216.7 MM) y tarjetas de crédito (-S/ 127.9 MM).

Pasivo

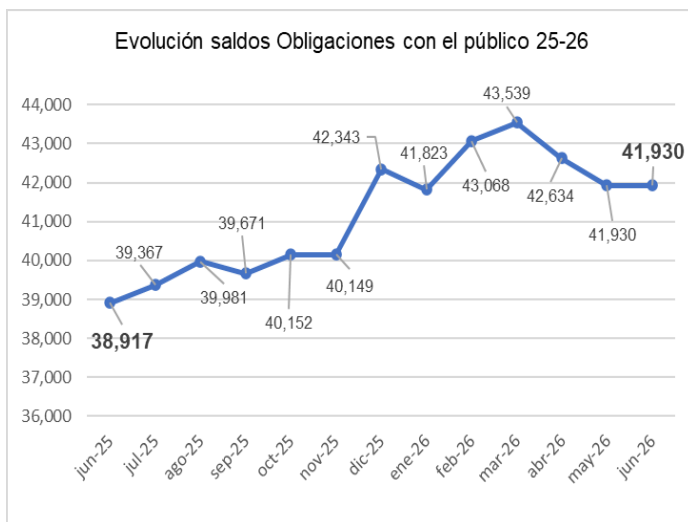
En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026 - 2025	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	38,917.4	39,844.9	41,930.4	2,085.5	5.2%	3,013.0	7.7%
Obligaciones a la Vista	14,970.1	15,181.4	14,863.0	-318.4	-2.1%	-107.1	-0.7%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	17,402.9	17,730.7	20,154.8	2,424.1	13.7%	2,751.9	15.8%
Obligac. por Ctas. a Plazo	118.5	124.6	124.3	-0.3	-0.2%	5.9	5.0%
Otras Obligaciones	6,425.9	6,808.2	6,788.3	-19.9	-0.3%	362.4	5.6%
DEPOSITOS EM.SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	328.4	374.4	265.0	-109.4	-29.2%	-63.4	-19.3%
Depósitos a la Vista	325.4	371.7	262.1	-109.6	-29.5%	-63.3	-19.5%
Depósitos de Ahorro	3.0	2.7	2.9	0.2	6.3%	-0.1	-2.2%
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.0	2.3	0.7	-1.5	-68.2%	0.7	0.0%
CUENTAS POR PAGAR	487.9	488.7	529.4	40.7	8.3%	41.5	8.5%
Cuentas por Pagar Diversas	72.1	55.5	69.0	13.5	24.4%	-3.1	-4.2%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	145.7	124.1	161.8	37.7	30.3%	16.1	11.0%
Proveedores	139.7	201.8	178.6	-23.2	-11.5%	38.9	27.8%
Adm. de Fondos de Pensiones	2.0	3.0	2.5	-0.5	-17.0%	0.4	21.2%
Tributos y Contribuciones	128.1	104.1	117.3	13.2	12.7%	-10.8	-8.4%
PROVISIONES	540.4	465.6	403.3	-62.3	-13.4%	-137.2	-25.4%
Impuesto a la Renta Diferido	40.3	70.1	46.6	-23.5	-33.5%	6.3	15.8%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	251.6	251.7	251.6	-0.1	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	109.7	167.6	136.3	-31.2	-18.6%	26.6	24.3%
TOTAL PASIVO	40,675.7	41,665.2	43,563.3	1,898.1	4.6%	2,887.6	7.1%

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,563.3 MM), fueron mayores en 7.1% (+S/ 2,887.6 MM), respecto al periodo anterior (S/ 40,675.7 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,930.4 MM), registraron un incremento del 7.7% (+S/ 3,013.0 MM) respecto al año anterior (S/ 38,917.4 MM).



Este resultado se explica principalmente por mayores saldos en obligaciones por cuentas de ahorro (+S/ 2,751.9 MM) y en otras obligaciones (+S/ 362.4 MM) que incluyen depósitos judiciales y administrativos, este resultado es parcialmente compensado por menores obligaciones a la vista en (-S/ 107.1 MM) asociados a los depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro.

- **Cuentas por pagar** (S/ 529.4 MM), registraron un incremento de 8.5% (+S/ 41.5 MM) respecto al periodo anterior (S/ 487.9 MM). Este resultado se explica principalmente por mayores saldos en proveedores (+S/ 38.9 MM), así como los dividendos, participaciones y remuneraciones (+S/ 16.1 MM), debido principalmente a la aplicación de la nueva escala salarial.

Compensado con:

- **Depósitos de empresas del sistema y organismos financieros internacionales** (S/ 265.0 MM), mostraron una disminución del 19.3% (-S/ 63.4 MM), respecto al año anterior (S/ 328.4 MM) por menores depósitos a la vista (-S/ 63.3 MM) que incluyen al Fondo Mi Vivienda (-S/ 33.2 MM), Bancos (-S/ 30.6 MM), entre otros.

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 43,563.3 MM), fueron mayores en 4.6% (+S/ 1,898.1 MM), respecto a su meta para el presente periodo (S/ 41,665.2 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el Público** (S/ 41,930.4 MM), superaron en 5.2% (+S/ 2,085.5 MM) a la meta prevista (S/ 39,844.9 MM), explicado principalmente por mayores saldos en obligaciones por cuentas de ahorro (+S/ 2,424.1 MM), compensado por menores saldos en obligaciones a la vista (-S/ 318.4 MM), asociados principalmente a los depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro. Asimismo, se registraron menores saldos en otras obligaciones (-S/ 19.9 MM), que incluyen depósitos judiciales y administrativos, entre otros.
- **Cuentas por pagar** (S/ 529.4 MM) superaron la meta prevista para el presente periodo (S/ 488.7 MM) en 8.3% (+S/ 40.7 MM), debido principalmente al mayor registro de tributos y contribuciones (+S/ 13.2 MM), cuentas por pagar diversas (+S/ 13.5 MM) incluye tasas págalo.pe no procesadas, multas Indecopi, devoluciones por efectuar, entre otros, asimismo los dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar superaron a su meta en (+S/ 37.7 MM), asociado al incremento de remuneraciones básicas, como resultado de la aplicación de la nueva escala salarial.

Compensado con:

- **Depósitos de empresas del sistema y organismos financieros internacionales** (S/ 265.0 MM), disminuyeron en 29.2% (-S/ 109.4 MM), respecto a la meta (S/ 374.4 MM) por menores depósitos a la vista (-S/ 109.6 MM), que incluye al Fondo Mi Vivienda (-S/ 61.8 MM), Bancos (-S/ 43.9 MM), entre otros.



Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026 - 2025	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	4,527.0	4,232.0	4,940.2	708.2	16.7%	413.2	9.1%
Capital Social	2,100.0	2,100.0	2,100.0	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	700.0	735.0	735.0	0.0	0.0%	35.0	5.0%
Ajustes al Patrimonio	-313.2	-237.3	-162.2	75.1	31.6%	151.0	48.2%
Resultados Acumulados	1,402.8	1,101.6	1,355.4	253.8	23.0%	-47.3	-3.4%
Resultado Neto del Ejercicio	635.6	530.8	910.1	379.3	71.5%	274.6	43.2%

En relación con el año anterior:

El patrimonio ascendió a (S/ 4,940.2 MM), lo que representa un incremento de 9.1% (+S/ 413.2 MM) respecto al periodo previo (S/ 4,527.0 MM). Este resultado se explica principalmente por:

- Un mayor resultado neto del ejercicio (+S/ 274.6 MM).
- Aumento en la partida de ajustes al patrimonio (+S/ 151.0 MM), correspondiente a valorizaciones aún no realizadas.
- Mayores reservas (+S/ 35.0 MM).

Dicho efecto fue parcialmente atenuado por la disminución en los resultados acumulados (-S/ 47.3 MM).

En relación con la meta:

El patrimonio alcanzó (S/ 4,940.2 MM), superando lo programado en 16.7% (+S/ 708.2 MM), frente a la meta (S/ 4,232.0 MM). Este desempeño se explica principalmente por:

- Un mayor resultado neto del ejercicio (+S/ 379.3 MM).
- Mayores resultados acumulados (+S/ 253.8 MM).
- Incremento en la partida de ajustes al patrimonio (+S/ 75.1 MM), correspondientes a valorizaciones aún no realizadas.



Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,462.1	1,419.7	1,516.2	96.5	6.8%	54.1	3.7%
Gastos por Intereses	35.0	48.5	38.6	-10.0	-20.5%	3.6	10.2%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,427.1	1,371.2	1,477.7	106.4	7.8%	50.6	3.5%
Provisiones para Créditos Directos	94.5	58.5	42.0	-16.5	-28.2%	-52.5	-55.5%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,332.6	1,312.7	1,435.6	122.9	9.4%	103.0	7.7%
Ingresos por Servicios Financieros	451.4	413.9	490.4	76.6	18.5%	39.1	8.7%
Gastos Servicios Financieros	163.6	188.7	168.0	-20.6	-10.9%	4.4	2.7%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,620.4	1,537.9	1,758.0	220.1	14.3%	137.6	8.5%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	78.9	-8.8	29.5	38.3	-433.9%	-49.5	-62.7%
MARGEN OPERACIONAL	1,699.3	1,529.1	1,787.5	258.4	16.9%	88.2	5.2%
Gastos de Administración	526.6	651.3	596.1	-55.2	-8.5%	69.5	13.2%
Depreciación y Amortizaciones	38.5	39.1	40.1	0.9	2.3%	1.6	4.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,134.2	838.6	1,151.3	312.7	37.3%	17.1	1.5%
Valuación de activos y provisiones	241.1	114.8	-33.8	-148.5	-129.5%	-274.9	-114.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	893.1	723.9	1,185.1	461.2	63.7%	292.0	32.7%
Otros Ingresos y Gastos	-7.5	-5.5	-1.0	4.6	-82.3%	6.5	-86.9%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	885.6	718.3	1,184.1	465.8	64.8%	298.5	33.7%
Impuesto a la Renta	250.1	187.5	274.0	86.5	46.1%	23.9	9.6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	635.6	530.8	910.1	379.3	71.5%	274.6	43.2%



La **utilidad neta al II trimestre** alcanzó S/ 910.1 MM, superando en 43.2% (+S/ 274.6 MM) la registrada en el **mismo trimestre del año anterior** (S/ 635.6 MM) y en 71.5% (+S/ 379.3 MM) la **meta prevista para el periodo** (S/ 530.8 MM). Este resultado se sustenta principalmente en:

Margen Financiero Bruto

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,462.1	1,419.7	1,516.2	96.5	6.8%	54.1	3.7%
Disponible	233.1	210.7	264.3	53.7	25.5%	31.2	13.4%
Cartera de créditos directo	960.5	944.5	995.9	51.5	5.5%	35.5	3.7%
Inversiones disponibles para la venta	101.3	80.7	76.8	-3.9	-4.9%	-24.5	-24.2%
Inversiones a vencimiento	167.2	183.9	179.2	-4.7	-2.6%	12.0	7.2%
Gastos por Intereses	35.0	48.5	38.6	-10.0	-20.5%	3.6	10.2%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	25.0	38.0	28.3	-9.8	-25.7%	3.2	12.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras	9.9	10.5	10.3	-0.2	-1.8%	0.3	3.5%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,427.1	1,371.2	1,477.7	106.4	7.8%	50.6	3.5%

En relación con el año anterior:

El **Margen Financiero Bruto** alcanzó S/ 1,477.7 MM, superando en 3.5% (+S/ 50.6 MM) el registrado en el mismo trimestre del año anterior (S/ 1,427.1 MM). Este resultado se explica principalmente por:

- **Ingresos por Intereses**, aumentaron en 3.7% (+S/ 54.1 MM), impulsados principalmente por la **cartera de créditos directos**, la cual registró un crecimiento de 3.7% (+S/ 35.5 MM), como consecuencia del mayor rendimiento de los préstamos Multired y de los créditos hipotecarios, asociado al dinamismo de la cartera crediticia. Asimismo, los ingresos generados por **intereses por el disponible** crecieron en 13.4% (+S/ 31.2 MM), debido al mayor rendimiento de los depósitos a plazo, favorecido por el incremento del saldo promedio mantenido durante el periodo (Jun25: S/ 7,000 MM; Jun26: S/ 9,500 MM). Este comportamiento fue parcialmente compensado por la disminución de 24.2% (-S/ 24.5 MM) en los ingresos provenientes de **inversiones disponibles para la venta**, como consecuencia de la reducción del saldo promedio de estos instrumentos, originada por las operaciones de administración e intercambio de deuda efectuadas con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF).
- **Gastos por intereses**, que registraron un incremento de 10.2% (+S/ 3.6 MM), debido principalmente al mayor costo financiero de las **obligaciones con el público**, las cuales crecieron en 12.9% (+S/ 3.2 MM) como consecuencia del incremento del saldo promedio de las cuentas de ahorro durante el periodo (Jun25: S/ 17,056.8 MM; Jun26: S/ 19,604.1 MM).

En relación con la meta:

El **Margen Financiero Bruto** alcanzó S/ 1,477.7 MM, superando en 7.8% (+S/ 106.4 MM) la meta prevista para el mismo periodo (S/ 1,371.2 MM). Este resultado se explica principalmente por:

- **Ingresos por Intereses**, que superaron en 6.8% (+S/ 96.5 MM) la meta prevista, impulsados principalmente por el mayor rendimiento del **disponible**, el cual registró una ejecución superior en 25.5% (+S/ 53.7 MM). Este resultado refleja una adecuada gestión de la liquidez y mayores rendimientos obtenidos en la cuenta especial (Presup. Jun26: S/ 3,066.7 MM; Ejec. Jun26: S/ 5,226.7 MM) y en los depósitos a plazo (Presup. Jun26: S/ 4,000.0 MM; Ejec. Jun26: S/ 9,500.0 MM), como consecuencia del mayor saldo promedio mantenido durante el periodo. Asimismo, la **cartera de créditos directos** superó en 5.5% (+S/ 51.5 MM), debido al mayor volumen y dinamismo de las colocaciones, principalmente en créditos de consumo (Préstamos Multired) y en operaciones con empresas del sistema financiero, entre las que destacan MiBanco, Compartamos Banco, CMAC Arequipa y COFIDE. Este comportamiento fue parcialmente compensado por los menores ingresos provenientes de **inversiones disponibles para la venta y de inversiones a vencimiento**, los cuales disminuyeron en conjunto en 3.3% (-S/ 8.7 MM), debido a que no se materializaron los rendimientos previstos en el presupuesto.
- **Gastos por intereses**, inferiores en 20.5% (-S/ 10.0 MM) respecto a la meta prevista, debido principalmente al menor costo financiero de las **obligaciones con el público**, cuya

ejecución fue 25.7% (-S/ 9.8 MM) menor a la programada. Ello obedece a que no se concretó la reanudación del pago de intereses de las cuentas corrientes del Tesoro Público prevista en el presupuesto, reduciendo el costo financiero esperado durante el periodo.

Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,427.1	1,371.2	1,477.7	106.4	7.8%	50.6	3.5%
Provisiones para Créditos Directos	94.5	58.5	42.0	-16.5	-28.2%	-52.5	-55.5%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,332.6	1,312.7	1,435.6	122.9	9.4%	103.0	7.7%
Ingresos por Servicios Financieros	451.4	413.9	490.4	76.6	18.5%	39.1	8.7%
Ingresos Diversos	436.1	398.2	485.7	87.6	22.0%	49.6	11.4%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3.0	2.3	2.9	0.6	24.6%	-0.2	-5.2%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	-100.0%
Ingresos por Créditos Indirectos	12.2	13.4	1.8	-11.6	-86.3%	-10.4	-85.0%
Gastos por Servicios Financieros	163.6	188.7	168.0	-20.6	-10.9%	4.4	2.7%
Gastos Diversos	163.6	188.7	168.0	-20.6	-10.9%	4.4	2.7%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,620.4	1,537.9	1,758.0	220.1	14.3%	137.6	8.5%

En relación con el año anterior:

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** alcanzó S/ 1,758.0 MM, superando en 8.5% (+S/ 137.6 MM) el registrado en el mismo trimestre del año anterior (S/ 1,620.4 MM). Este resultado se explica principalmente por el mejor desempeño del margen financiero neto, que creció en 7.7% (+S/ 103.0 MM), favorecido por la menor constitución de provisiones para créditos directos, las cuales disminuyeron en 55.5% (-S/ 52.5 MM). Asimismo, incidió el incremento de los ingresos por servicios financieros, que aumentaron en 8.7% (+S/ 39.1 MM), impulsados principalmente por el crecimiento de los ingresos diversos.

- **Ingresos por Servicios Financieros**, que aumentaron en 8.7% (+S/ 39.1 MM), impulsados principalmente por el crecimiento de los **ingresos diversos**, los cuales se incrementaron en 11.4% (+S/ 49.6 MM). Este comportamiento responde al mayor registro de comisiones por el servicio de cobranza coactiva a entidades con convenio (OSIPTel y ONP), mayores ingresos por el cobro de tributos de entidades públicas (SUNAT/VISA) y por el servicio de caja, favorecidos por el incremento de la recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central a través del servicio de teleproceso (DGTP). Asimismo, incidieron los mayores ingresos por comisiones derivados del inicio del cobro por retiros de cuentas de ahorro efectuados a través de agentes Multired, el mayor volumen de operaciones procesadas mediante la red de establecimientos afiliados POS-VISA, el crecimiento de las comisiones por la comercialización del seguro de desgravamen y el incremento de las transferencias interbancarias realizadas durante el periodo. Este resultado fue parcialmente compensado por la disminución de 85.0% (-S/ 10.4 MM) en los ingresos por **créditos indirectos**, debido principalmente a una menor emisión de cartas de crédito.

Contrarrestado por:

- **Gastos por Servicios Financieros**, los cuales aumentaron en 2.7% (+S/ 4.4 MM) explicado principalmente por el mayor nivel de **gastos diversos** asociados a la prestación de servicios financieros asociado a los cobros efectuados por Visa Internacional por el procesamiento de operaciones realizadas a través de la red de establecimientos afiliados (POS Visa Internacional), como consecuencia del mayor volumen de transacciones procesadas durante el periodo.

En relación con la meta:

El **Margen Financiero neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros** alcanzó S/ 1,758.0 MM, superando en 14.3% (+S/ 220.1 MM) la meta prevista para el mismo periodo (S/ 1,537.9 MM). Este resultado se explica principalmente por la menor constitución de provisiones para créditos directos, las cuales se ubicaron 28.2% (-S/ 16.5 MM) por debajo de lo programado. Asimismo, contribuyó el mayor desempeño de los ingresos por servicios financieros, que superaron la meta en 18.5% (+S/ 76.6 MM), impulsados principalmente por el crecimiento de los ingresos diversos.



- **Ingresos por Servicios Financieros**, que superaron en 18.5% (+S/ 76.6 MM) la meta prevista, impulsados principalmente por los **ingresos diversos**, los cuales registraron una ejecución superior en 22.0% (+S/ 87.6 MM). Este comportamiento responde al mayor ingreso por comisiones provenientes de los servicios de caja, favorecido por el incremento de la recaudación de tributos del Gobierno Central mediante el servicio de teleproceso (DGTP), así como por los servicios de cobranza coactiva prestados a entidades con convenio (OSIPTEL y ONP) y por el cobro de tributos de entidades públicas. Asimismo, incidieron los mayores ingresos generados por las operaciones realizadas a través de los agentes Multired, el cobro por retiros de cuentas de ahorro, la comercialización del seguro de desgravamen, las transacciones procesadas mediante la red POS-VISA y las transferencias interbancarias, reflejando un mayor uso de los canales transaccionales y de los servicios financieros ofrecidos por la Entidad durante el periodo. Este resultado fue parcialmente compensado por los menores ingresos por **créditos indirectos**, cuya ejecución se ubicó 86.3% (-S/ 11.6 MM) por debajo de la meta, debido principalmente a una menor emisión de cartas de crédito.
- **Gastos por Servicios Financieros**, que registraron una ejecución inferior en 10.9% (-S/ 20.6 MM) respecto a la meta prevista, debido principalmente a la menor ejecución de las comisiones pagadas a los agentes Multired, como consecuencia de un menor volumen de operaciones procesadas a través de este canal. Asimismo, incidió la menor ejecución de los servicios de transporte, custodia y administración de fondos foráneos, así como de los servicios tecnológicos asociados a Cuenta DNI (Core Bancario, Omnicanal y FISE) y de los proyectos Nueva App BN y Home Banking, debido al desfase en la ejecución y reconocimiento de los servicios contratados. De igual forma, los gastos por abastecimiento y administración de cajeros Multired se ubicaron por debajo de lo programado, como resultado de menores requerimientos operativos durante el periodo evaluado.



Margen Operacional

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,620.4	1,537.9	1,758.0	220.1	14.3%	137.6	8.5%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	78.9	-8.8	29.5	38.3	-433.9%	-49.5	-62.7%
Inversiones Disponibles para la Venta	34.4	-50.8	-10.4	40.4	-79.5%	-44.8	-130.3%
Otros	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	408.3%
Diferencia de Cambio	44.5	42.0	39.9	-2.1	-5.1%	-4.7	-10.5%
MARGEN OPERACIONAL	1,699.3	1,529.1	1,787.5	258.4	16.9%	88.2	5.2%

En relación con el año anterior:

El **Margen Operacional** alcanzó S/ 1,787.5 MM, superando en 5.2% (+S/ 88.2 MM) el registrado en el mismo trimestre del año anterior (S/ 1,699.3 MM). Este resultado se explica principalmente por el mejor desempeño del margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros, que registró un incremento de 8.5% (+S/ 137.6 MM), compensando la disminución del resultado por operaciones financieras (ROF) observada durante el periodo.

- **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**; el cual disminuyó en 62.7% (-S/ 49.5 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior, debido principalmente a los menores resultados obtenidos en las inversiones disponibles para la venta, que registraron una reducción de 130.3% (-S/ 44.8 MM). Esta variación responde a que, durante el año anterior, se generaron ingresos extraordinarios por la venta de bonos soberanos derivados de las Operaciones de Administración de Deuda (OAD) realizados con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), las cuales no se repitieron en el presente ejercicio. Asimismo, los intercambios de deuda efectuados en 2025 redujeron las pérdidas mensuales asociadas a títulos reclasificados a vencimiento, disminuyendo las cargas financieras del portafolio de inversiones durante el presente año. Por otro lado, la diferencia de cambio registró una disminución de 10.5% (-S/ 4.7 MM), influenciada por la evolución del tipo de cambio y por la menor generación de resultados asociados a las operaciones en moneda extranjera.

En relación con la meta:

El **Margen Operacional** alcanzó S/ 1,787.5 MM, superando en 16.9% (+S/ 258.4 MM) la meta prevista para el mismo periodo (S/ 1,529.1 MM). Este resultado se explica principalmente por el



crecimiento del margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros, el cual aumentó en 14.3% (+S/ 220.1 MM), favorecido por la menor constitución de provisiones para créditos directos, los mayores ingresos por servicios financieros y la menor ejecución de los gastos por servicios financieros. Asimismo, contribuyó el mejor desempeño del resultado por operaciones financieras (ROF), el cual superó lo programado debido a que no se materializaron las pérdidas previstas por valorización de inversiones disponibles para la venta.

- **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, que superó lo programado en S/ 38.3 MM, debido principalmente a que el presupuesto contemplaba pérdidas asociadas a la valorización de las inversiones disponibles para la venta, las cuales no se materializaron durante el periodo evaluado. En consecuencia, las pérdidas registradas en este rubro fueron menores a las previstas, generando una variación favorable de 79.5% (+S/ 40.4 MM), como resultado del comportamiento del portafolio de inversiones y de menores ajustes por valorización de instrumentos financieros. Este comportamiento fue parcialmente compensado por la diferencia de cambio, cuya ejecución se ubicó 5.1% (-S/ 2.1 MM) por debajo de la meta, como consecuencia de la evolución del tipo de cambio durante el periodo evaluado.

Margen Operacional Neto

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	1,699.3	1,529.1	1,787.5	258.4	16.9%	88.2	5.2%
Gastos de Administración	526.6	651.3	596.1	-55.2	-8.5%	69.5	13.2%
Gastos por servicios recibidos de terceros	157.1	207.8	169.3	-38.5	-18.5%	12.1	7.7%
Impuestos y Contribuciones	58.1	81.6	66.4	-15.2	-18.6%	8.3	14.2%
Gastos de Personal y Directorio	311.4	361.9	360.5	-1.5	-0.4%	49.1	15.8%
Depreciaciones y amortizaciones	38.5	39.1	40.1	0.9	2.3%	1.6	4.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,134.2	838.6	1,151.3	312.7	37.3%	17.1	1.5%

En relación con el año anterior:

El **Margen Operacional Neto** alcanzó S/ 1,151.3 MM, superando en 1.5% (+S/ 17.1 MM) el registrado en el mismo trimestre del año anterior (S/ 1,134.2 MM). Este resultado se explica principalmente por el crecimiento del margen operacional, el cual aumentó en 5.2% (+S/ 88.2 MM). No obstante, este desempeño fue parcialmente compensado por los mayores gastos de administración, que registraron un incremento de 13.2% (+S/ 69.5 MM), destacando:

- **Gastos de Personal y Directorio**, mayores en 15.8% (+S/ 49.1 MM), debido principalmente al incremento de las remuneraciones y beneficios al personal, asociado a la implementación de la nueva escala salarial y a las regularizaciones efectuadas durante el periodo. Asimismo, contribuyeron el mayor reconocimiento de la participación de los trabajadores y de la planilla de jubilación, en línea con los resultados obtenidos por la Entidad.
- **Gastos por servicios recibidos de terceros**, que aumentaron en 7.7% (+S/ 12.1 MM), debido al mayor requerimiento de servicios especializados para la operación del Banco, principalmente en soporte operativo y tecnológico, seguridad y vigilancia, mantenimiento de infraestructura y otras actividades orientadas a garantizar la continuidad operativa de la red de agencias. Entre las principales variaciones destacan:
 - ✓ **Otros servicios** mayor en 41.9% (+S/ 16.7 MM), destacando las partidas de: i) **fuerzas policiales** (+S/ 3.4 MM) por el mayor requerimiento de servicios de protección y seguridad en la red de agencias, en línea con el fortalecimiento de las medidas de resguardo operativo, la ampliación de cobertura en puntos críticos y la continuidad de las operaciones; ii) **otros** (+S/ 11.9 MM) asociado principalmente a la ejecución de servicios de mantenimiento y soporte de la plataforma central (hardware y software) del Banco, así como a servicios vinculados al proceso de certificación de productos tecnológicos, alquiler de plataformas de atención para mesas de atención, digitalización de documentos con valor legal y servicios de autenticación de tarjetahabientes en comercio electrónico de tarjetas de crédito y débito, en línea con

las necesidades de continuidad operativa, fortalecimiento tecnológico y seguridad de los canales digitales del Banco; **iii) compensación electrónica** (+S/ 2.6 MM) asociado al mayor volumen de operaciones interbancarias procesadas y servicios vinculados a la interoperabilidad y procesamiento de transacciones electrónicas durante el periodo.

- ✓ **Consultorías y auditorías** mayor en 68.7% (+S/ 2.6 MM), debido principalmente al mayor devengo de la Auditoría Financiera Gubernamental correspondiente a los ejercicios 2026-2027. Asimismo, contribuyó la contratación de consultorías especializadas vinculadas al Proyecto de Transformación Digital del Banco de la Nación, orientadas al fortalecimiento de la gestión institucional, la infraestructura tecnológica, la ciberseguridad, la planificación, las adquisiciones y el monitoreo del proyecto. Adicionalmente, se registró una mayor ejecución de servicios especializados en cumplimiento normativo, sostenibilidad, comunicación estratégica y asesoría legal, fortaleciendo la capacidad operativa y de gestión de la Entidad.

Contrarrestado por:

- ✓ **Reparación y mantenimiento** menor en 15.2% (-S/ 5.0 MM), destacando las partidas de: **i) mantenimiento de software** (-S/ 4.6 MM) debido principalmente a que en 2025 se registró la adquisición de solución destinada a garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación, desembolso de significativa incidencia que no se repitió durante el presente ejercicio. Asimismo, se observaron menores gastos en determinados servicios de administración de bases de datos, automatización de procesos y otras soluciones tecnológicas ejecutadas en el periodo anterior. Este comportamiento fue parcialmente compensado por la mayor ejecución de los servicios de mantenimiento y soporte de software para cajeros automáticos Diebold y Diebold Nixdorf, productos Oracle, la plataforma de identificación biométrica y la plataforma central de hardware y software del Banco.; **ii) equipos de alarma y seguridad** (-S/ 1.8 MM) debido principalmente a la menor ejecución de los servicios de mantenimiento de los sistemas de videovigilancia y de seguridad electrónica, así como de los sistemas contra incendio respecto al mismo periodo del año anterior. Este comportamiento fue parcialmente compensado por una mayor ejecución de los servicios de mantenimiento correctivo de cajas fuertes, puertas de bóveda y cajeros automáticos, además del mantenimiento y recarga de extintores en las agencias del Banco; **iii) vigilancia y protección** (-S/ 1.8 MM) debido principalmente a la menor ejecución del contrato integral de vigilancia de la Macro Región Lima y de determinados servicios de seguridad en agencias del interior. Este efecto fue parcialmente compensado por la incorporación de nuevos servicios de vigilancia y mayores requerimientos en algunas dependencias de la red nacional; **iv) seguros** (-S/ 1.4 MM), debido principalmente al menor devengo de las pólizas patrimoniales, destacando las coberturas todo riesgo de incendio y líneas aliadas, integral bancaria y salud FOLA. Asimismo, se registró una menor ejecución en las pólizas de vehículos, robo y/o asalto de módulos itinerantes y responsabilidad civil. Este comportamiento fue parcialmente compensado por el mayor gasto en la póliza de accidentes personales; contrarrestado por **vi) muebles mobiliarios y equipo** superior en (+S/ 1.2 MM) debido principalmente al mayor mantenimiento y soporte de la infraestructura tecnológica del Banco, destacando los cajeros automáticos, la plataforma central y los centros de datos, así como por la adquisición de cajeros automáticos para la red de agencias. Este comportamiento fue parcialmente compensado por la no ejecución de proyectos tecnológicos implementados durante el año anterior, entre ellos la solución para garantizar la continuidad operativa del Banco, y por la menor ejecución de determinados servicios de mantenimiento de equipos de comunicaciones.

- **Impuestos y contribuciones**, mayores en 14.2% (+S/ 8.3 MM), como consecuencia del mayor devengo del Impuesto General a las Ventas (IGV), asociado al incremento de operaciones gravadas derivadas de la mayor actividad operativa de la Entidad.

En relación con la meta:

El **Margen Operacional Neto** alcanzó S/ 1,151.3 MM, superando en 37.3% (+S/ 312.7 MM) la meta prevista para el mismo periodo (S/ 838.6 MM). Este resultado se explica principalmente por el mayor margen operacional obtenido durante el periodo, el cual superó lo programado en 16.9%



(+S/ 258.4 MM). Asimismo, contribuyó la menor ejecución de los gastos de administración, que se ubicaron 8.5% (-S/ 55.2 MM) por debajo de la meta, debido principalmente a:

- **Servicios recibidos de terceros**, que disminuyeron en 18.5% (-S/ 38.5 MM), debido principalmente a la reprogramación de diversos servicios operativos y de soporte, cuyo reconocimiento contable se efectuará en los siguientes periodos. Entre las principales variaciones destacan:
 - ✓ **Reparación y mantenimiento** menor en 42.0% (-S/ 20.2 MM), destacando las partidas de: **i) mantenimiento de software** (-S/ 3.6 MM), debido principalmente a la reprogramación y adecuación en la ejecución de diversos servicios tecnológicos, destacando los servicios de suscripción de licencias, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión Z/OS, así como la postergación de servicios relacionados con arquitectura empresarial, tokenización, automatización de procesos (RPA), seguridad informática (AES256) y otros proyectos tecnológicos previstos para el periodo. Asimismo, se registró una menor ejecución en los servicios de implementación de transferencias interbancarias, mantenimiento de la plataforma central y del sistema de comercio exterior. Este comportamiento fue parcialmente compensado por la ejecución de servicios registrados bajo nuevas estructuras de contratación, principalmente el soporte y mantenimiento de productos Oracle para bases de datos y procesos institucionales, así como por mayores servicios asociados a la plataforma de identificación biométrica y al sistema de trámite documentario; **ii) servicios generales** (-S/ 9.9 MM), debido principalmente a la reprogramación de los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de las instalaciones de las Subgerencias Macro Región y del servicio de mantenimiento integral de las agencias de la Macro Región Lima, Sede Elizalde y Almacén Ate, los cuales no registraron ejecución durante el periodo evaluado. Asimismo, el servicio de mantenimiento preventivo y correctivo, soporte técnico y atención de emergencias de las instalaciones sanitarias de la Sede Principal presentó una ejecución inferior a la programada, debido al desfase en la ejecución y reconocimiento de los servicios contratados; **iii) grupos electrógenos** (-S/ 3.7 MM), debido principalmente a la reprogramación del servicio nacional de mantenimiento preventivo y correctivo de los grupos electrógenos y tableros de transferencia. Asimismo, el servicio de mantenimiento preventivo, soporte técnico y atención de emergencias de los grupos electrógenos de la Sede Principal presentó una ejecución inferior a la programada, debido al desfase en la prestación y reconocimiento de los servicios. Este efecto fue parcialmente compensado por la ejecución de mantenimientos correctivos específicos y atenciones de emergencia realizadas en diversas agencias a nivel nacional, de acuerdo con los requerimientos operativos identificados durante el periodo.
 - ✓ **Servicio de Vigilancia y Limpieza** menor en 34.2% (-S/ 11.2 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
 - ✓ **Tarifa de servicios públicos** menor en 12.1% (-S/ 3.2 MM) por el retraso en el registro de recibos de energía y agua así en la red de agencias y servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales sujeto a demanda.
 - ✓ **Consultorías**, menores en 47.0% (-S/ 3.5 MM), debido principalmente a la reprogramación de la contratación y ejecución de diversas consultorías especializadas previstas para el primer semestre, entre ellas las relacionadas con el Proyecto de Transformación Digital, sostenibilidad (ASG), recursos humanos, experiencia del cliente, gestión institucional, cumplimiento normativo y otros servicios especializados. Asimismo, diversos servicios de patrocinio procesal y asesorías legales presentaron una ejecución inferior a la prevista conforme al avance de los procesos y requerimientos institucionales. Este efecto fue parcialmente compensado por la ejecución de consultorías y asesorías especializadas incorporadas durante el ejercicio, principalmente vinculadas al Proyecto de Transformación Digital del Banco de la Nación, así como por servicios de patrocinio legal.
 - ✓ **Seguros** menores en 22.1% (-S/ 3.6 MM), debido principalmente al menor devengo de las pólizas patrimoniales (Integral Bancaria, Todo Riesgo de Incendio y Líneas Aliadas y Robo y/o Asalto), así como de las coberturas de salud, responsabilidad civil, accidentes personales y SCTR. Este efecto fue parcialmente compensado por una



mayor ejecución en determinadas pólizas de vehículos y responsabilidad civil, cuyo devengo se adelantó respecto de lo programado.

- ✓ **Alquileres** menores en 10.4% (-S/ 1.2 MM) debido a la menor ejecución del gasto programado por alquiler de espacios para cajeros automáticos y no registró devengo durante el periodo. Asimismo, menores ejecuciones en algunos contratos de alquiler de oficinas y agencias, debido a desfases en la programación de pagos y al reconocimiento de gastos, lo que generó una ejecución inferior a la prevista para este rubro.

Contrarrestado por:

- ✓ **Otros servicios** mayores en 9.0% (+4.7 MM) explicados por la mayor ejecución fuerzas policiales por el incremento de resguardo y seguridad en oficinas y dependencias del Banco, en atención al fortalecimiento de las medidas de seguridad operativa y protección de instalaciones estratégicas, y por el mayor devengo del servicio de mantenimiento y soporte de la plataforma central (hardware y software) del Banco de la Nación, así como al inicio de la ejecución de los servicios de alquiler de la plataforma de atención para mesas de atención y de administración, soporte y mejora continua de las aplicaciones de gobierno de accesos e identidades, los cuales no contaban con programación presupuestal para el periodo.
- **Impuestos y Contribuciones** que disminuyeron en 18.6% (-S/ 15.2 MM), debido principalmente al menor devengo del Impuesto General a las Ventas (IGV) asociado a las adquisiciones de bienes y servicios, como resultado de una ejecución de compras inferior a la considerada en el presupuesto para el periodo.
- **Gastos de personal y directorio**, que se ubicaron 0.4% (-S/ 1.5 MM) por debajo de la meta prevista, debido principalmente al menor registro de remuneraciones básicas y asignaciones, asociado a la incorporación progresiva del personal derivada de los procesos de convocatoria aún en curso. Asimismo, incidieron la no ejecución del Programa de Incentivos por Retiro Voluntario (PRI) y el otorgamiento pendiente del vale de alimentos, cuya entrega se encuentra programada para el mes de julio. Este comportamiento fue parcialmente compensado por el mayor reconocimiento de la participación de los trabajadores y de la planilla de jubilación, como resultado de los mayores beneficios laborales reconocidos y de las obligaciones previsionales registradas durante el periodo.



Resultado de Operación

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,134.2	838.6	1,151.3	312.7	37.3%	17.1	1.5%
Valuación de Activos y Provisiones	241.1	114.8	-33.8	-148.5	-129.5%	-274.9	-114.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	172.4	96.7	26.6	-70.1	-72.5%	-145.8	-84.6%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-19.0	-25.2	-84.9	-59.7	236.8%	-65.9	347.1%
Otras Provisiones	84.8	34.5	24.6	-9.9	-28.7%	-60.2	-71.0%
Provisiones para Créditos Indirectos	2.9	8.8	-0.1	-8.9	-100.6%	-3.0	-101.9%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
RESULTADO DE OPERACIÓN	893.1	723.9	1,185.1	461.2	63.7%	292.0	32.7%

En relación con el año anterior:

El **Resultado de Operación** alcanzó S/ 1,185.1 MM, superando en 32.7% (+S/ 292.0 MM) el registrado en el mismo trimestre del año anterior (S/ 893.1 MM). Este resultado se explica principalmente por la menor valuación de activos y provisiones, la cual registró una reducción de 114.0% (-S/ 274.9 MM), debido principalmente a:

- **Provisiones por litigios y demandas**, que disminuyeron en 84.6% (-S/ 145.8 MM), debido al menor reconocimiento de contingencias legales durante el periodo evaluado, principalmente por una menor constitución de provisiones asociadas a procesos arbitrales y laborales en Lima y provincias.
- **Provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar**, que registraron una disminución de S/ 65.9 MM, debido principalmente a la reversión de provisiones y a la recuperación de



saldos previamente provisionados, destacando las recuperaciones correspondientes a facturas por cobrar a la ONP provenientes del ejercicio anterior.

- **Otras provisiones**, que disminuyeron en 71.0% (-S/ 60.2 MM), debido principalmente al menor reconocimiento de provisiones asociadas a operaciones del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR), cuyos procesos de conciliación y evaluación operativa continúan en revisión para su reconocimiento contable definitivo.

En relación con la meta:

El **Resultado de Operación** alcanzó S/ 1,185.1 MM, superando en 63.7% (+S/ 461.2 MM) la meta prevista para el mismo periodo (S/ 723.9 MM). Este resultado se explica principalmente por el mayor margen operacional neto, el cual superó lo programado en 37.3% (+S/ 312.7 MM), favorecido por el mejor desempeño del margen financiero ampliado y la menor ejecución de los gastos de administración. Asimismo, contribuyó la menor valuación de activos y provisiones, cuya ejecución se ubicó 129.5% (-S/ 148.5 MM) por debajo de la meta, debido principalmente a:

- **Provisiones por litigios y demandas**, que disminuyeron en 72.5% (-S/ 70.1 MM), debido al menor reconocimiento de contingencias legales durante el periodo, como resultado de las evaluaciones efectuadas por las áreas legales y de riesgos, las cuales no evidenciaron nuevos eventos que requirieran la constitución de provisiones adicionales respecto a lo previsto.
- **Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar**, que registraron una disminución de S/ 59.7 MM respecto a la meta, debido principalmente a la reversión de provisiones previamente constituidas y a la recuperación de cuentas por cobrar, destacando las recuperaciones correspondientes a facturas emitidas a la ONP.
- **Otras provisiones**, que disminuyeron en 28.7% (-S/ 9.9 MM), debido al menor reconocimiento de provisiones asociadas a operaciones del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR), cuyos procesos de conciliación y evaluación operativa continúan en revisión para su reconocimiento contable definitivo.
- **Provisiones para créditos indirectos**, que se ubicaron 100.6% (-S/ 8.9 MM) por debajo de la meta, debido a que el reconocimiento contable de las provisiones asociadas a dichas operaciones se encuentra sujeto al proceso de evaluación del riesgo crediticio y a la validación de las exposiciones contingentes, por lo que su registro definitivo se efectuará conforme concluya dicho proceso.



Resultado Neto del Ejercicio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	893.1	723.9	1,185.1	461.2	63.7%	292.0	32.7%
Otros Ingresos y Gastos	-7.5	-5.5	-1.0	4.6	-82.3%	6.5	-86.9%
Otros Ingresos	6.0	1.9	5.1	3.2	172.2%	-1.0	-15.9%
Otros Gastos	-13.5	-7.4	-6.0	1.4	-18.4%	7.5	-55.2%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	885.6	718.3	1,184.1	465.8	64.8%	298.5	33.7%
Impuesto a la Renta	250.1	187.5	274.0	86.5	46.1%	23.9	9.6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	635.6	530.8	910.1	379.3	71.5%	274.6	43.2%

En relación con el año anterior:

El **Resultado Neto del Ejercicio** alcanzó S/ 910.1 MM, superando en 43.2% (+S/ 274.6 MM) el registrado en el mismo trimestre del año anterior (S/ 635.6 MM). Este resultado se explica principalmente por el mayor **resultado de operación**, el cual aumentó en 32.7% (+S/ 292.0 MM), impulsado por el crecimiento del **margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (+S/ 137.6 MM), el mayor **margen operacional** (+S/ 88.2 MM) y la menor constitución de provisiones y ajustes por valuación de activos.

En ese contexto, la **valuación de activos y provisiones** registró una reducción de 114.0% (-S/ 274.9 MM), debido principalmente al menor reconocimiento de provisiones por litigios y demandas, otras provisiones y provisiones para créditos indirectos, así como a la reversión de provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar.

Por su parte, el rubro **otros ingresos y gastos** presentó una mejora de 86.9% (+S/ 6.5 MM), favorecida principalmente por la reducción de otros gastos, los cuales disminuyeron en 55.2% (-S/ 7.5 MM), debido a que durante el año anterior se registró una acotación del impuesto a la renta



correspondiente al ejercicio 2019, como resultado del proceso de fiscalización efectuado por la Administración Tributaria.

No obstante, este resultado fue parcialmente compensado por la menor contribución del **resultado por operaciones financieras (ROF)**, que disminuyó en 62.7% (-S/ 49.5 MM), debido a que durante el año anterior se obtuvieron ingresos extraordinarios por operaciones de venta de bonos soberanos que no se repitieron en el presente ejercicio. Asimismo, incidió el incremento de los gastos de administración en 13.2% (+S/ 69.5 MM), principalmente por mayores gastos de personal y directorio, servicios recibidos de terceros e impuestos y contribuciones.

Adicionalmente, el **impuesto a la renta** ascendió a S/ 274.0 MM, registrando un incremento de 9.6% (+S/ 23.9 MM), en concordancia con el mayor resultado antes de impuestos generado durante el periodo.

En relación con la meta:

El **Resultado Neto del Ejercicio** alcanzó S/ 910.1 MM, superando en 71.5% (+S/ 379.3 MM) la meta prevista para el mismo periodo (S/ 530.8 MM). Este resultado se explica principalmente por el mayor **resultado de operación**, el cual superó lo programado en 63.7% (+S/ 461.2 MM), impulsado por el mejor desempeño del **margen operacional neto**, que registró una variación favorable de 37.3% (+S/ 312.7 MM) respecto a lo presupuestado.

Este desempeño estuvo sustentado en el crecimiento del margen financiero ampliado, favorecido por los mayores ingresos por intereses, principalmente provenientes de la cartera de créditos directos y del disponible, así como por los mayores ingresos por servicios financieros generados por las operaciones de recaudación, los servicios transaccionales y las comisiones obtenidas a través de los distintos canales de atención de la Entidad.

Asimismo, contribuyó la menor **valuación de activos y provisiones**, cuya ejecución se ubicó 129.5% (-S/ 148.5 MM) por debajo de la meta, debido principalmente al menor reconocimiento de provisiones por litigios y demandas, provisiones para créditos indirectos, otras provisiones y provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar. De igual manera, el **resultado por operaciones financieras (ROF)** superó lo programado en S/ 38.3 MM, debido a que las pérdidas previstas por valorización de las inversiones disponibles para la venta fueron menores a las consideradas en el presupuesto.

Por su parte, el rubro **otros ingresos y gastos** presentó una mejora de 82.3% (+S/ 4.6 MM), favorecida principalmente por el incremento de **otros ingresos**, los cuales aumentaron en 172.2% (+S/ 3.2 MM), debido a la reversión de provisiones por multas impuestas por INDECOP y SUNAFIL, así como a mayores ingresos provenientes de la ejecución de cartas fianza y de la aplicación de descuentos por faltas y tardanzas del personal.

No obstante, este resultado fue parcialmente compensado por el **mayor impuesto a la renta**, que ascendió a S/ 274.0 MM, superando en 46.1% (+S/ 86.5 MM) la meta prevista para el periodo (S/ 187.5 MM), en concordancia con el mayor resultado antes de impuestos generado durante el trimestre, como consecuencia del mejor desempeño operativo, el mayor nivel de ingresos y la menor constitución de provisiones respecto de los supuestos considerados en el presupuesto.

El Resultado del ROE y del EBITDA

El **ROE anualizado al II trimestre 2026** alcanzó 38.2%, superando en 22.4% registrado en el mismo trimestre del año anterior (31.2%). Este resultado se explica principalmente por el mayor crecimiento de la utilidad neta anualizada, impulsada por el mejor desempeño del margen financiero ampliado, sustentado en mayores ingresos por intereses y servicios financieros, así como por la menor constitución de provisiones y ajustes por valuación de activos durante el periodo.

Asimismo, contribuyó el mayor dinamismo de la cartera de créditos, principalmente en préstamos Multired y operaciones con empresas del sistema financiero, así como el incremento de los ingresos generados por los servicios de recaudación, cobranza y operaciones transaccionales.

Si bien el patrimonio promedio de los últimos doce meses registró un incremento respecto al mismo trimestre anterior, el crecimiento de la utilidad neta anualizada fue proporcionalmente mayor, permitiendo mejorar la rentabilidad sobre el patrimonio.

Por otro lado, **respecto a su meta prevista al mismo periodo del año en evaluación** (25.8%), el ROE fue superior en 48.1%, debido principalmente al mayor nivel de utilidad neta anualizada alcanzado respecto a lo programado.

Este comportamiento fue impulsado por un **resultado de operación** superior a la meta, sustentado en el mejor desempeño del **margen operacional neto**, mayores ingresos financieros y



por servicios financieros, la menor constitución de provisiones y ajustes por valuación de activos, así como una menor ejecución de los gastos administrativos respecto a lo presupuestado. En conjunto, estos resultados permitieron incrementar la rentabilidad patrimonial del Banco por encima de lo previsto, evidenciando una mayor eficiencia en la utilización de los recursos propios y una mejora en la generación de valor durante el periodo evaluado.

El **EBITDA al II trimestre 2026** (S/ 1,224.2 MM) fue superior en 32.5% (+S/ 300.1 MM) **respecto al mismo trimestre del año anterior** (S/ 924.1 MM), explicado principalmente por el **mayor resultado del ejercicio antes del impuesto a la renta** (S/ 1,184.1 MM), el cual aumentó en 33.7% (+S/ 298.5 MM). Este desempeño responde al crecimiento del margen financiero ampliado, impulsado por mayores ingresos por intereses y servicios financieros, así como por la menor constitución de provisiones y ajustes por valuación de activos, particularmente en provisiones por litigios y demandas, provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar y otras provisiones, fortaleciendo la capacidad de generación de resultados operativos del Banco.

Asimismo, los gastos por depreciación y amortización ascendieron a S/ 40.1 MM, registrando un incremento de 4.0% (+S/ 1.6 MM), asociado al reconocimiento contable de activos tecnológicos e infraestructura. Al tratarse de cargos no monetarios, estos incrementan el EBITDA sin afectar los flujos de efectivo operativos.

Asimismo, **respecto a su meta prevista al mismo periodo del año en evaluación** (S/ 797.8 MM), fue superior en 53.4% (+S/ 426.4 MM), explicado principalmente por el **mayor resultado del ejercicio antes del impuesto a la renta**, el cual superó lo programado en 64.8% (+S/ 465.8 MM), como consecuencia del mejor desempeño del margen financiero ampliado, impulsado por mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

Asimismo, contribuyeron la menor ejecución de los gastos de administración 8.5% (-S/ 55.2 MM), la menor ejecución de los gastos por servicios financieros 10.9% (-S/ 20.6 MM) y la menor constitución de provisiones y ajustes por valuación de activos 129.5% (-S/ 148.5 MM), lo que permitió alcanzar un resultado operativo superior al previsto y fortalecer la capacidad del Banco para generar resultados recurrentes y flujos operativos durante el periodo evaluado.

El resultado neto del ejercicio

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año, sobre la base de los resultados obtenidos al II trimestre, alcanzaría S/ 1,331.8 MM, superando en 44.9% (+S/ 412.7 MM) la meta prevista para el ejercicio (S/ 919.2 MM). Esta proyección se sustenta principalmente en el mejor desempeño del margen financiero ampliado, impulsado por el crecimiento de los ingresos por intereses, asociado al mayor dinamismo de la cartera de créditos, principalmente en préstamos Multired y operaciones con empresas del sistema financiero. Asimismo, contribuirían el mayor rendimiento de las inversiones a vencimiento y del disponible, especialmente de la cuenta especial y de los depósitos a plazo, favorecidos por mayores saldos promedio y mejores rendimientos obtenidos durante el periodo evaluado.

De igual manera, se proyecta un mejor resultado por operaciones financieras (ROF), favorecido por el comportamiento del portafolio de inversiones y por menores pérdidas por valorización de las inversiones disponibles para la venta respecto a las consideradas en el presupuesto. Asimismo, se estiman menores gastos financieros, principalmente por obligaciones con el público, así como una menor ejecución de gastos por servicios financieros y gastos de administración, como consecuencia de la reprogramación y del menor reconocimiento de determinados servicios y proyectos institucionales durante el ejercicio.

No obstante, este desempeño sería parcialmente compensado por un mayor gasto por Impuesto a la Renta, cuyo importe se incrementaría en línea con el mayor nivel de utilidades proyectadas para el cierre del ejercicio. En conjunto, estos factores permitirían que el Banco alcance un resultado neto superior al previsto, consolidando una mejora en su rentabilidad y en su capacidad de generación de valor al cierre de 2026.



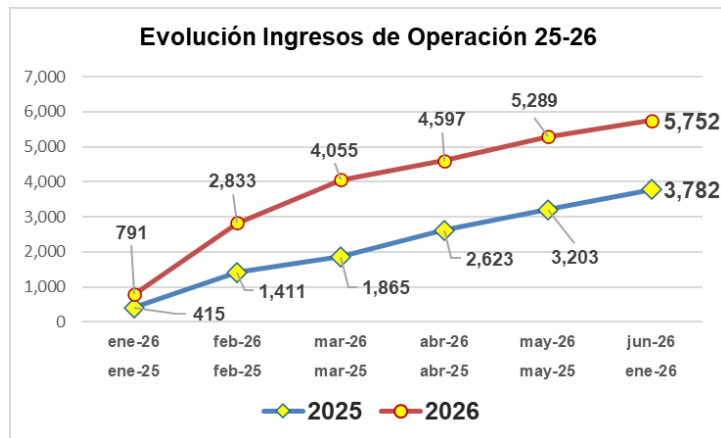
VII. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026 - 2025	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	3,782.4	3,752.8	5,751.6	1,998.8	53.3%	1,969.1	52.1%
Ingresos financieros	2,119.4	1,944.4	2,102.6	158.2	8.1%	-16.8	-0.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	2.0	2.1	2.1	-1	-2.6%	.0	1.9%
Retención de tributos	11.7	.0	22.3	22.3	0.0%	10.6	90.2%
Otros	1,649.3	1,806.2	3,624.6	1,818.4	100.7%	1,975.3	119.8%

En relación con el año anterior:



Los **Ingresos Operativos** del presente periodo ascendieron a (S/ 5,751.6 MM), lo que representa un incremento de 52.1% (+S/ 1,969.1 MM) respecto al mismo periodo del año pasado, cuando se registraron (S/ 3,782.4 MM).

Esta variación positiva se explica principalmente por los siguientes factores:

- **Otros ingresos:** incremento del 119.8% (+S/ 1,975.3 MM), asociado principalmente a variaciones en los saldos de balance correspondientes a obligaciones con el público, cartera de créditos, depósitos de empresas del sistema financiero, otros activos, entre otros.
- Dicho incremento fue parcialmente compensado por una disminución en los **Ingresos financieros** del 0.8% (-S/ 16.8 MM), como resultado de menores ingresos por intereses por disponibles, así como por comisiones ATMs BN y foráneo, comisiones de ahorro y otros servicios financieros.

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** del presente periodo ascendieron a (S/ 5,751.6 MM), superando en 53.3% (+S/ 1,998.8 MM) a la meta prevista de (S/ 3,752.8 MM). Este resultado favorable se explica principalmente por los siguientes factores:

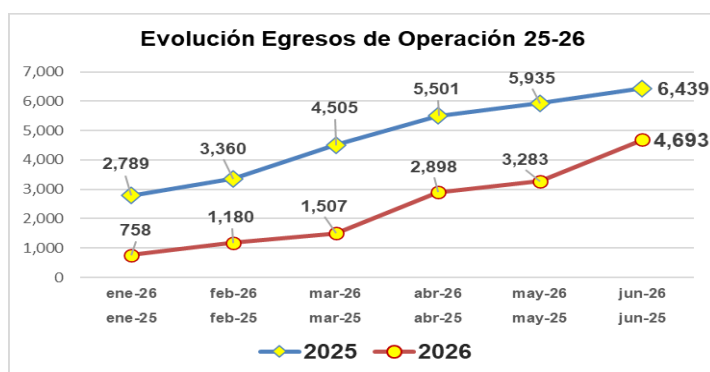
- **Otros ingresos:** incremento de (S/ 1,818.4 MM), asociado principalmente a variaciones en los saldos de balance de partidas como: obligaciones con el público, cartera de créditos, depósitos de empresas del sistema financiero, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros.
- **Ingresos financieros:** aumento de (S/ 158.2 MM), impulsado por mayores ingresos por intereses de créditos, servicios de caja, comisiones por la venta de seguros, comisión POS-Visa, entre otros.

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026 - 2025	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	6,439.2	2,943.3	4,693.0	1,749.7	59.4%	-1,746.2	-27.1%
Compra de Bienes	3.0	3.4	3.5	.0	1.0%	.5	15.2%
Gastos de Personal	299.5	422.9	349.8	-73.1	-17.3%	50.3	16.8%
Ss. Prestados por Terceros	120.6	164.3	129.0	-35.3	-21.5%	8.4	7.0%
Tributos	283.9	306.1	352.1	45.9	15.0%	68.2	24.0%
Gastos Diversos de Gestión	23.4	28.8	23.6	-5.2	-18.1%	.2	0.9%
Gastos Financieros	48.8	91.1	47.1	-44.0	-48.3%	-1.7	-3.5%
Otros	5,660.0	1,926.7	3,788.0	1,861.3	96.6%	-1,872.0	-33.1%

En relación con el año anterior:



Los Egresos Operativos del presente periodo ascendieron a (S/ 4,693.0 MM), lo que representa una reducción de 27.1% (-S/ 1,746.2 MM) frente al mismo periodo del año previo, cuando se registraron (S/ 6,439.2 MM).

- Este resultado se explica principalmente por la disminución del rubro **Otros Egresos** (-S/ 1,872 MM), como resultado de variaciones en los saldos de balance de partidas tales como cartera de créditos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros conceptos que implican salidas de caja.
- Dicha reducción fue parcialmente compensada por un incremento en los **Gastos de Personal** en (+S/ 50.3 MM), debido principalmente al aumento de las remuneraciones básicas, como resultado de la implementación de la nueva escala salarial.

En relación con la meta:

Los **Egresos Operativos** del periodo ascendieron a (S/ 4,693.0 MM), superando en 59.4% (+S/ 1,749.7 MM) a la meta prevista de (S/ 2,943.3 MM).

- Esta desviación se explica principalmente por mayores registros en el rubro **Otros Egresos**, que aumentaron en (+S/ 1,861.3 MM), asociados a variaciones en los saldos de balance de partidas como: obligaciones con el público, cuentas por cobrar, depósitos de empresas del sistema financiero, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros conceptos que implican salidas de caja.

Saldo de caja operativo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026 - 2025	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	3,782.4	3,752.8	5,751.6	1,998.8	53.3%	1,969.1	52.1%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	6,439.2	2,943.3	4,693.0	1,749.7	59.4%	-1,746.2	-27.1%
SALDO OPERATIVO	-2,656.8	809.5	1,058.6	249.1	30.8%	3,715.4	139.8%

En relación con el año anterior

El **saldo de caja operativo** del periodo alcanzó (S/ 1,058.6 MM), registrando una mejora de 139.8% (+S/ 3,715.4 MM) respecto al año anterior, cuando se presentó un saldo negativo de (-S/ 2.656.8 MM).

- Este resultado se explica principalmente por el incremento de los **Ingresos Operativos**, que aumentaron en (+S/ 1,969.1 MM), debido fundamentalmente a variaciones en los saldos de balance correspondientes a obligaciones con el público, cartera de créditos, depósitos de empresas del sistema financiero, otros activos, entre otros.
- Asimismo, contribuyó de manera significativa la reducción de los **Egresos Operativos**, que disminuyeron en (-S/ 1,746.2 MM), asociada a variaciones en los saldos de balance de partidas tales como cartera de créditos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros conceptos que implican salidas caja en comparación con el año anterior.

En relación con la meta

El **saldo de caja operativo** (S/ 1,058.6 MM) superó en 30.8% a la meta programada para el periodo (S/ 809.5 MM), lo que representa una variación positiva de (+S/ 249.1 MM).

- Este desempeño se explica principalmente por mayores **Ingresos de Operación**, que ascendieron en (+S/ 1,998.8 MM), asociados a variaciones en los saldos de balance de partidas como: obligaciones con el público, cartera de créditos, depósitos de empresas del sistema financiero, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otras.
- Este efecto fue parcialmente compensado por mayores **Egresos de Operación** por (+S/ 1,749.7 MM), vinculados a variaciones en los saldos de balance de partidas como: obligaciones con el público, cuentas por cobrar, depósitos de empresas del sistema financiero, cuentas por pagar, otros pasivos, las cuales generan salidas de caja.

Flujo de caja económico

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026 - 2025	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-2,656.8	809.5	1,058.6	249.1	30.8%	3,715.4	139.8%
+ INGRESOS DE CAPITAL	4,362.0	227.3	1,285.4	1,058.0	465.4%	-3,076.7	-70.5%
- GASTOS DE CAPITAL	1,149.7	223.8	1,189.2	965.5	431.5%	39.6	3.4%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	14.3	42.1	7.5	-34.6	-82.2%	-6.8	-47.7%
Inversión Financiera	1,135.3	181.6	1,181.7	1,000.1	5.5%	46.4	4.1%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-.8	-1.0	-.7	.3		.1	11.0%
SALDO ECONÓMICO	554.8	812.1	1,154.0	342.0	42.1%	599.2	108.0%

En relación con el año anterior

El **flujo de caja económico** ascendió a (S/ 1,154.0 MM), lo que representa una mejora de 108.0% (+S/ 599.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 554.8 MM). Este resultado se explica principalmente por un mayor flujo operativo por (+S/ 3,715.4 MM), efecto que fue parcialmente compensado por un menor ingreso de capital de (-S/ 3,076.7 MM), asociado a variaciones en los saldos de balance de las partidas de inversiones.

En relación con la meta

El **flujo de caja económico** alcanzó (S/ 1,154 MM), superando en 42.1% (+S/ 342.0 MM) a lo programado para el periodo (S/ 812.1 MM). Este resultado se explica principalmente por un mayor flujo operativo, que registró un incremento de (+S/ 249.1 MM).

Saldo final de caja

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026 - 2025	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	546.5	801.7	1,146.1	344.4	43.0%	599.6	-109.7%
SALDO INICIAL DE CAJA	14,576.7	16,837.4	16,837.4	.0	0.0%	2,260.7	15.5%
SALDO FINAL DE CAJA	15,123.3	17,639.1	17,983.5	344.4	2.0%	2,860.2	18.9%

En relación con el año anterior

El **saldo final de caja** (S/ 17,983.5 MM), superó en 18.9%, (+S/ 2,860.2 MM), al saldo del año anterior (S/ 15,123.3 MM), debido al mayor saldo inicial de caja en (+S/ 2,260.7).

En relación con la meta

El **saldo final de caja** (S/ 17,983.5 MM), superó 2.0%, (+S/ 344.4 MM) respecto a la meta programada, (S/ 17,639.1 MM) por un mayor saldo neto de caja, la composición fue la siguiente:

En S/ MM

Caja	1,443.3
BCRP	16,256.5
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	111.0
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	113.6
Otras Disponibles	59.1
Saldo Final de Caja	17,983.5

II. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,116.3	1,946.6	2,100.8	154.3	7.9%	-15.5	-0.7%
Ingresos Financieros	1,660.8	1,528.7	1,605.8	77.1	5.0%	-55.0	-3.3%
Ingresos por Participación de Dividendos	2.0	2.1	2.1	-0.1	-2.6%	0.0	1.9%
Otros	453.5	415.7	493.0	77.3	18.6%	39.5	8.7%
EGRESOS	1,032.6	1,226.8	1,155.0	-71.7	-5.8%	122.4	11.9%
Compra de Bienes	3.0	3.4	3.5	0.0	1.0%	0.5	15.2%
Gastos de Personal	364.4	422.9	416.6	-6.3	-1.5%	52.3	14.3%
Servicios Prestados por Terceros	120.6	164.3	129.0	-35.3	-21.5%	8.4	7.0%
Tributos	283.9	306.1	352.1	45.9	15.0%	68.2	24.0%
Gastos Diversos de Gestión	23.4	28.8	23.6	-5.2	-18.1%	0.2	0.9%
Gastos Financieros	48.4	91.1	40.8	-50.3	-55.2%	-7.6	-15.7%
Otros	189.0	210.2	189.5	-20.7	-9.8%	0.5	0.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,083.7	719.8	945.8	226.0	31.4%	-137.9	-12.7%
Gasto de Capital	14.3	42.1	7.5	-34.6	-82.2%	-6.8	-47.7%
Transferencias Netas	-0.8	-1.0	-0.7	0.3	-32.7%	0.1	-11.0%
RESULTADO ECONÓMICO	1,068.6	676.6	937.6	261.0	38.6%	-131.0	-12.3%
GIP - TOTAL	340.0	429.0	380.2	-48.8	-11.4%	40.2	11.8%

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,116.3	1,946.6	2,100.8	154.3	7.9%	-15.5	-0.7%
Ingresos Financieros	1,660.8	1,528.7	1,605.8	77.1	5.0%	-55.0	-3.3%
Créditos	945.6	955.9	1,005.5	49.6	5.2%	59.9	6.3%
Disponible	257.2	214.1	255.0	41.0	19.1%	-2.1	-0.8%
Otros	1.3	0.1	1.9	1.8	2479.2%	0.6	46.3%
Ingresos de cuentas por cobrar	2.5	0.0	1.2	1.2		-1.3	-51.8%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	39.9	42.0	42.4	0.4	0.9%	2.5	6.2%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	55.7	0.0	0.0	0.0		-55.7	-100.0%
Inversiones	358.7	316.6	299.8	-16.9	-5.3%	-58.9	-16.4%
Ingresos por Participación	2.0	2.1	2.1	-0.1	-2.6%	0.0	1.9%
Otros Ingresos	453.5	415.7	493.0	77.3	18.6%	39.5	8.7%
Servicio de Caja	263.1	225.9	294.4	68.5	30.3%	31.3	11.9%
Cobro de tributos	31.9	31.8	35.9	4.1	13.0%	4.1	12.8%
Comisiones Emisor POS-Visa	21.9	20.3	24.3	4.0	19.9%	2.4	10.7%
Comision por venta de seguros	48.7	50.1	52.8	2.8	5.5%	4.2	8.6%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	12.3	12.8	14.2	1.5	11.5%	2.0	15.9%
Ingresos por Servicios Diversos	12.1	11.9	13.4	1.4	12.0%	1.3	10.9%
Comisiones Tarjeta Multired	4.7	4.8	4.9	0.2	3.3%	0.2	3.7%
Comisiones ctas ahorro/ag MR	4.2	4.2	4.0	-0.2	-5.3%	-0.2	-4.9%
Otros (*)	16.7	17.7	17.2	-0.5	-2.8%	0.5	2.9%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	29.1	25.8	24.1	-1.7	-6.6%	-5.0	-17.3%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	8.9	10.6	7.7	-2.8	-26.8%	-1.1	-12.5%

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

En relación con el año anterior:

El rubro **Ingresos operativos** al II trimestre alcanzó S/ 2,100.8 MM, ubicándose 0.7% (-S/ 15.5 MM) por debajo del registrado en el mismo trimestre del año anterior (S/ 2,116.3 MM). Esta variación se explica principalmente por la disminución de los ingresos financieros en 3.3% (-S/ 55.0 MM), efecto que fue parcialmente compensado por el incremento de otros ingresos, los cuales aumentaron en 8.7% (+S/ 39.5 MM).

Ingresos financieros, inferior en 0.7% (-S/ 15.5 MM), explicado principalmente por:

- **Ingresos por valorización de inversiones disponibles para la venta**, que en el periodo anterior ascendieron a S/ 55.7 MM, originados por el intercambio de deuda con el MEF en el marco de la participación en operaciones de administración de deuda; los cuales no se han presentado en el periodo evaluado.
- **Ingresos por inversiones**, que se redujeron en 16.4% (-S/ 58.9 MM), debido principalmente al menor rendimiento de las inversiones negociables y a vencimiento, asociado a la recomposición del portafolio de inversiones y a un menor saldo promedio de estos instrumentos durante el periodo evaluado.

Contrarrestado por:

- **Créditos**, que aumentaron en 6.3% (+S/ 59.9 MM), explicado por el incremento de los ingresos por intereses generados por la cartera de créditos, principalmente en los productos Multired e Hipotecario, asociado al mayor dinamismo de las colocaciones durante el periodo, así como a mejores condiciones comerciales aplicadas a dichos productos. Asimismo, influyó el mayor volumen de operaciones con empresas del sistema financiero, entre las que destacan MiBanco, CMAC Arequipa, Cuzco y COFIDE, lo cual contribuyó al fortalecimiento del rendimiento de la cartera crediticia.

Otros ingresos, registraron un incremento de 8.7% (+S/ 39.5 MM), destacando:

- **Servicio de caja**, mayor en 11.9% (+S/ 31.3 MM), debido a mayores comisiones por el servicio de teleproceso DGTP vinculadas a la recaudación de tributos de SUNAT y Aduanas.
- **Comisión por venta de seguros**, mayor en 8.6% (+S/ 4.2 MM), asociado principalmente al incremento en la colocación del seguro de desgravamen vinculado a las operaciones crediticias, particularmente en los productos Multired e Hipotecario, así como a una mayor penetración de este producto complementario en la cartera de clientes.

- **Cobro de tributos**, mayor en 12.8% (+S/ 4.1 MM) explicado por el mayor volumen de recaudación de tributos efectuado a través de la red del Banco, principalmente en operaciones correspondientes a entidades del sector público y a la recaudación tributaria administrada por la SUNAT, incluyendo pagos canalizados mediante plataformas electrónicas y operaciones con tarjetas (SUNAT-VISA).
- **Comisiones Emisor POS-Visa**, mayores en 10.7% (+S/ 2.4 MM), como consecuencia del mayor volumen de transacciones efectuadas con tarjetas Visa emitidas por el Banco en la red de establecimientos afiliados, incrementando los ingresos por comisiones derivadas de este servicio.
- **Comisiones por transferencias interbancarias (ATMs)**, mayores en 15.9% (+S/ 2.0 MM), asociado al incremento de operaciones transaccionales realizadas a través de canales electrónicos.
- **Ingreso por servicios diversos**, mayor en 10.9% (+S/ 1.3 MM), por mayor recaudación por el servicio de cobranza coactiva a entidades con convenio (OSIPTEL, ONP).

Contrarrestado por:

- **Otros ingresos por servicios financieros**, menor en 17.3% (-S/ 5.0 MM) explicados principalmente por la reducción en las comisiones por recuperación de gastos judiciales, asociada a un menor nivel de recuperaciones efectivas en procesos de cobranza judicial durante el periodo. Asimismo, incidió la disminución de ingresos vinculados al servicio de inscripción de potenciales beneficiarios del FONAVI, en línea con un menor volumen de registros y operaciones realizadas respecto a lo previsto.

En relación con la meta:

El rubro **Ingresos operativos** al II trimestre alcanzó S/ 2,100.8 MM, superando en 7.9% (+S/ 154.3 MM) la meta prevista para el mismo periodo (S/ 1,946.6 MM). Este resultado se explica principalmente por el mayor desempeño de los ingresos financieros y de otros ingresos.

Ingresos financieros, estos fueron mayores en 5.0% (+S/ 77.1 MM) respecto a lo programado, principalmente por:

- **Créditos**, mayores en 5.2% (+S/ 49.6 MM), respecto a lo programado, explicado principalmente por el mayor dinamismo de las colocaciones de la cartera crediticia, especialmente en préstamos Multired, lo que generó un mayor devengo de ingresos por intereses. Asimismo, influyó el mayor volumen de operaciones con empresas del sistema financiero, entre las que destacan MiBanco, Compartamos Banco, CMAC Arequipa y COFIDE, lo cual contribuyó al fortalecimiento del rendimiento de la cartera crediticia.
- **Disponible**, superior en 19.1% (+S/ 41.0 MM), debido principalmente a los mayores ingresos generados por la cuenta especial y los depósitos a plazo, como consecuencia del incremento de los saldos promedio mantenidos durante el periodo.

Contrarrestado por:

- **Ingresos por inversiones**, menores en 5.3% (-S/ 16.9 MM), asociados principalmente al comportamiento del portafolio de instrumentos representativos de deuda, reflejado en menores rendimientos obtenidos por las inversiones negociables y a vencimiento durante el periodo.

Otros ingresos, superaron lo programado en 18.6% (+S/ 77.3 MM), principalmente por:

- **Servicio de caja**, mayor en 30.3% (+S/ 68.5 MM), debido al mayor volumen de operaciones vinculadas a servicios de recaudación y pagos del sector público, destacando el servicio de teleproceso de la Dirección General del Tesoro Público (DGTP).
- **Cobro de tributos**, mayor en 13.0% (+S/ 4.1 MM), explicado por el mayor volumen de recaudación de tributos efectuado a través de la red del Banco.
- **Comisiones Emisor POS-Visa**, mayores en 19.9% (+S/ 4.0 MM), como consecuencia del mayor volumen de transacciones efectuadas con tarjetas Visa emitidas por el Banco de la Nación en la red de establecimientos afiliados.
- **Comisión por venta de seguros**, mayor en 5.5% (+S/ 2.8 MM), asociado principalmente al incremento en la colocación del seguro de desgravamen vinculado a las operaciones crediticias, particularmente en los productos Multired.



- **Comisiones por transferencias interbancarias (ATMs)**, mayores en 11.5% (+S/ 1.5 MM), asociado al incremento de operaciones transaccionales realizadas a través de canales electrónicos.
- **Ingresos por servicios diversos**, mayores en 12.0% (+S/ 1.4 MM), principalmente por el incremento del servicio de cobranza coactiva a entidades con convenio (OSIPTEL y ONP).

Contrarrestado por:

- **Otros ingresos por servicios financieros**, menores en 6.6% (-S/ 1.7 MM) explicado principalmente por menores comisiones generadas por el servicio de inscripción de potenciales beneficiarios del FONAVI, asociado a un menor número de registros y operaciones efectuadas durante el periodo evaluado respecto a lo previsto en el presupuesto.
- **Comisiones ATMs BN y Foráneo**, menores en 26.8% (-S/ 2.8 MM), debido al menor volumen de operaciones transaccionales registradas respecto a lo previsto.

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1,032.6	1,226.8	1,155.0	-71.7	-5.8%	122.4	11.9%
Gastos Financieros	48.4	91.1	40.8	-50.3	-55.2%	-7.6	-15.7%
Servicios Prestados por Terceros	120.6	164.3	129.0	-35.3	-21.5%	8.4	7.0%
Otros	189.0	210.2	189.5	-20.7	-9.8%	0.5	0.3%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	176.3	195.0	173.4	-21.6	-11.1%	-2.9	-1.7%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	0.0	0.1	0.0	-0.1	-100.0%	0.0	
Otros - Administración OE - PNP	12.7	15.1	16.1	1.0	6.7%	3.4	26.8%
Gastos de Personal	364.4	422.9	416.6	-6.3	-1.5%	52.3	14.3%
Gastos Diversos de Gestión	23.4	28.8	23.6	-5.2	-18.1%	0.2	0.9%
Compra de Bienes	3.0	3.4	3.5	0.0	1.0%	0.5	15.2%
Tributos	283.9	306.1	352.1	45.9	15.0%	68.2	24.0%

El rubro **Egresos Operativos** al II trimestre alcanzó S/ 1,155.0 MM, superando en 11.9% (+S/ 122.4 MM) el registrado en el **mismo trimestre del año anterior** (S/ 1,032.6 MM). Por otro lado, se ubicó 5.8% (-S/ 71.7 MM) por debajo de la **meta prevista para el mismo periodo** (S/ 1,226.8 MM). Estas variaciones se explican principalmente por:

a) Gastos Financieros (S/ 40.8 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	48.4	91.1	40.8	-50.3	-55.2%	-7.6	-15.7%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	23.3	52.9	12.5	-40.5	-76.4%	-10.8	-46.4%
Intereses por Obligaciones con el Público	25.0	38.0	28.3	-9.8	-25.7%	3.2	12.9%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.1	0.0	-0.1	-67.4%	0.0	5.4%

En relación con el año anterior:

Inferior en 15.7% (-S/ 7.6 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 48.4 MM), explicado principalmente por la menor valorización de las inversiones disponibles para la venta, que disminuyó en 46.4% (-S/ 10.8 MM), como consecuencia de menores ajustes por valorización del portafolio de inversiones respecto al mismo periodo del año anterior. Este efecto fue parcialmente compensado por intereses por obligaciones con el público, mayores en 12.9% (+S/ 3.2 MM), asociado al mayor costo financiero derivado de los mayores saldos promedio mantenidos

en depósitos del público durante el periodo evaluado (Jun25: S/ 17,056.8 MM; Jun26: S/ 19,604.1 MM).

En relación con la meta:

Inferior en 55.2% (-S/ 50.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo periodo del año en evaluación (S/ 91.1 MM), explicado principalmente por la menor valorización de inversiones disponibles para la venta, la cual registró una ejecución inferior a lo programado en 76.4% (-S/ 40.5 MM), debido a que no se materializaron los ajustes por valorización previstos en el presupuesto, en línea con el comportamiento del mercado de instrumentos representativos de deuda durante el periodo evaluado.

Asimismo, influyó el menor gasto por intereses de obligaciones con el público en 25.7% (-S/ 9.8 MM) respecto a lo proyectado, debido al menor costo financiero, particularmente por menores intereses generados en cuentas corrientes. Cabe precisar que el presupuesto contemplaba la reanudación del pago de intereses a la cuenta corriente del Tesoro Público, en el marco de la expectativa de activación de un nuevo convenio operativo con el MEF, situación que no se concretó en el periodo evaluado.

b) Servicios prestados por terceros (S/ 129.0 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCERO:	120.6	164.3	129.0	-35.3	-21.5%	8.4	7.0%
Mantenimiento y Reparación	33.0	48.2	28.0	-20.2	-42.0%	-5.0	-15.2%
Inmuebles	6.7	18.9	7.0	-11.9	-63.1%	0.2	3.3%
Muebles, Mobiliario y Equipos	6.0	12.1	7.2	-5.0	-40.9%	1.2	19.2%
Software	14.9	13.9	10.2	-3.6	-26.2%	-4.6	-31.1%
Vehículos	0.2	0.3	0.2	-0.1	-39.8%	0.0	10.4%
Bóvedas	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Alarma y Seguridad	5.2	3.0	3.4	0.4	12.2%	-1.8	-34.2%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	23.5	32.7	21.5	-11.2	-34.2%	-2.0	-8.5%
Tarifas de Servicios Públicos	24.0	26.2	23.1	-3.2	-12.1%	-0.9	-3.9%
Honorarios Profesionales (GIP)	4.3	10.0	6.9	-3.0	-30.2%	2.6	61.6%
Consultorías	0.1	4.0	1.6	-2.4	-61.1%	1.4	1240.6%
Asesorías	2.4	3.5	2.4	-1.1	-31.1%	0.1	2.3%
Auditorías	1.3	2.0	2.4	0.4	22.3%	1.1	86.4%
Otros Servicios No personales	0.5	0.5	0.6	0.1	20.7%	0.0	8.8%
Alquileres	9.7	11.4	10.2	-1.2	-10.4%	0.5	5.3%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1.9	1.6	1.0	-0.6	-38.6%	-0.9	-46.1%
Transporte y Almacenamiento	1.2	1.5	1.0	-0.5	-31.6%	-0.2	-12.9%
Servicio de Mensajería	0.7	0.8	0.8	0.0	-4.2%	0.1	17.3%
Publicidad y Publicaciones	0.3	0.3	0.9	0.6	215.2%	0.6	206.6%
Otros no relacionados a GIP	22.1	31.5	35.5	4.1	12.9%	13.5	61.1%

En relación con el año anterior:

Superior en 7.0% (+S/ 8.4 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 120.6 MM), explicado principalmente por:

- **Otros servicios no relacionados a GIP**, mayores en 61.1% (+S/ 13.5 MM) asociado principalmente a la ejecución de servicios de mantenimiento y soporte de la plataforma central (hardware y software) del Banco, así como a servicios vinculados al proceso de certificación de productos tecnológicos, alquiler de plataformas de atención para mesas de atención, digitalización de documentos con valor legal y servicios de autenticación de tarjetahabientes en comercio electrónico de tarjetas de crédito y débito, en línea con las necesidades de continuidad operativa, fortalecimiento tecnológico y seguridad de los canales digitales del Banco y el servicio de compensación electrónica asociado al mayor volumen de operaciones interbancarias procesadas y servicios vinculados a la interoperabilidad y procesamiento de transacciones electrónicas durante el periodo.
- **Honorarios profesionales**, mayores en 61.6% (+S/ 2.6 MM), debido principalmente al mayor devengo de la Auditoría Financiera Gubernamental correspondiente a los ejercicios 2026-2027. Asimismo, contribuyó la contratación de consultorías especializadas vinculadas al Proyecto de Transformación Digital del Banco de la Nación, orientadas al

fortalecimiento de la gestión institucional, la infraestructura tecnológica, la ciberseguridad, la planificación, las adquisiciones y el monitoreo del proyecto. Adicionalmente, se registró una mayor ejecución de servicios especializados en cumplimiento normativo, sostenibilidad, comunicación estratégica y asesoría legal, fortaleciendo la capacidad operativa y de gestión de la Entidad.

Contrarrestado por:

- **Mantenimiento y reparación**, menor en 15.2% (-S/ 5.0 MM), debido principalmente a menores servicios de **i) mantenimiento de software** (-S/ 4.6 MM), debido principalmente a que en 2025 se registró la adquisición de solución destinada a garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación, desembolso de significativa incidencia que no se repitió durante el presente ejercicio. Asimismo, se observaron menores gastos en determinados servicios de administración de bases de datos, automatización de procesos y otras soluciones tecnológicas ejecutadas en el periodo anterior. Este comportamiento fue parcialmente compensado por la mayor ejecución de los servicios de mantenimiento y soporte de software para cajeros automáticos Diebold y Diebold Nixdorf, productos Oracle, la plataforma de identificación biométrica y la plataforma central de hardware y software del Banco; **ii) equipos de alarma y seguridad** (-S/ 1.8 MM), debido principalmente a la menor ejecución de los servicios de mantenimiento de los sistemas de videovigilancia y de seguridad electrónica, así como de los sistemas contra incendio respecto al mismo periodo del año anterior. Este comportamiento fue parcialmente compensado por una mayor ejecución de los servicios de mantenimiento correctivo de cajas fuertes, puertas de bóveda y cajeros automáticos, además del mantenimiento y recarga de extintores en las agencias del Banco; contrarrestado por la mayor ejecución de **iii) muebles, mobiliario y equipo** en (+S/ 1.2 MM), debido principalmente al mayor mantenimiento y soporte de la infraestructura tecnológica del Banco, destacando los cajeros automáticos, la plataforma central y los centros de datos, así como por la adquisición de cajeros automáticos para la red de agencias. Este comportamiento fue parcialmente compensado por la no ejecución de proyectos tecnológicos implementados durante el año anterior, entre ellos la solución para garantizar la continuidad operativa del Banco, y por la menor ejecución de determinados servicios de mantenimiento de equipos de comunicaciones.

En relación con la meta:

Inferior en 21.5% (-S/ 35.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo periodo del año en evaluación (S/ 164.3 MM), explicado principalmente por:

- **Mantenimiento y reparación**, menor en menor en 42.0% (-S/ 20.2 MM), principalmente en las partidas de **i) servicios generales** (-S/ 9.9 MM) debido principalmente a la reprogramación de los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de las instalaciones de las Subgerencias Macro Región y del servicio de mantenimiento integral de las agencias de la Macro Región Lima, Sede Elizalde y Almacén Ate, los cuales no registraron ejecución durante el periodo evaluado. Asimismo, el servicio de mantenimiento preventivo y correctivo, soporte técnico y atención de emergencias de las instalaciones sanitarias de la Sede Principal presentó una ejecución inferior a la programada, debido al desfase en la ejecución y reconocimiento de los servicios contratados; **ii) grupos electrógenos** (-S/ 3.7 MM) debido principalmente a la reprogramación del servicio nacional de mantenimiento preventivo y correctivo de los grupos electrógenos y tableros de transferencia. Asimismo, el servicio de mantenimiento preventivo, soporte técnico y atención de emergencias de los grupos electrógenos de la Sede Principal presentó una ejecución inferior a la programada, debido al desfase en la prestación y reconocimiento de los servicios. Este efecto fue parcialmente compensado por la ejecución de mantenimientos correctivos específicos y atenciones de emergencia realizadas en diversas agencias a nivel nacional, de acuerdo con los requerimientos operativos identificados durante el periodo; **iii) mantenimiento de software** (-S/ 3.6 MM) debido principalmente a la reprogramación y adecuación en la ejecución de diversos servicios tecnológicos, destacando los servicios de suscripción de licencias, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión Z/OS, así como la postergación de servicios relacionados con arquitectura empresarial, tokenización, automatización de procesos (RPA), seguridad informática (AES256) y otros proyectos tecnológicos previstos para el periodo. Asimismo, se registró una menor ejecución en los

servicios de implementación de transferencias interbancarias, mantenimiento de la plataforma central y del sistema de comercio exterior. Este comportamiento fue parcialmente compensado por la ejecución de servicios registrados bajo nuevas estructuras de contratación, principalmente el soporte y mantenimiento de productos Oracle para bases de datos y procesos institucionales, así como por mayores servicios asociados a la plataforma de identificación biométrica y al sistema de trámite documentario.

- **Servicios de vigilancia y limpieza**, menores en 34.2% (-S/ 11.2 MM), debido principalmente a registros pendientes del servicio en la red de agencias durante el periodo evaluado.
- **Tarifas de servicios públicos**, menores en 12.1% (-S/ 3.2 MM), debido al retraso en el registro de consumos de energía, agua y servicios de transmisión de datos en dependencias del Banco ubicadas en zonas rurales.
- **Honorarios profesionales (GIP)**, menores en 30.2% (-S/ 3.0 MM), debido principalmente a la reprogramación de la contratación y ejecución de diversas consultorías especializadas previstas para el primer semestre, entre ellas las relacionadas con el Proyecto de Transformación Digital, sostenibilidad (ASG), recursos humanos, experiencia del cliente, gestión institucional, cumplimiento normativo y otros servicios especializados. Asimismo, diversos servicios de patrocinio procesal y asesorías legales presentaron una ejecución inferior a la prevista conforme al avance de los procesos y requerimientos institucionales. Este efecto fue parcialmente compensado por la ejecución de consultorías y asesorías especializadas incorporadas durante el ejercicio, principalmente vinculadas al Proyecto de Transformación Digital del Banco de la Nación, así como por servicios de patrocinio legal.

Contrarrestado por:

- **Otros servicios no relacionados a GIP**, superiores en 12.9% (+S/ 4.1 MM), explicados por la mayor ejecución del servicio de mantenimiento y soporte de la plataforma central (hardware y software) respecto a lo programado, en línea con el fortalecimiento de la continuidad operativa y la disponibilidad de los sistemas, así como por la atención de requerimientos técnicos no previstos inicialmente que demandaron una mayor intervención sobre la infraestructura tecnológica.

c) Otros (S/ 189.5 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	189.0	210.2	189.5	-20.7	-9.8%	0.5	0.3%
OTROS - OE - PNP	12.7	15.1	16.1	1.0	6.7%	3.4	26.8%
Fuerzas Policiales	2.2	3.7	5.7	1.9	52.0%	3.4	156.2%
Administración de Oficinas Especiales	10.5	11.4	10.4	-0.9	-8.2%	0.0	-0.4%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSOS	163.6	188.7	168.0	-20.6	-10.9%	4.4	2.7%
Comisiones Agente Multired	21.4	33.6	18.8	-14.8	-44.1%	-2.7	-12.5%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	47.0	44.0	39.9	-4.2	-9.5%	-7.1	-15.2%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	14.3	14.2	10.8	-3.5	-24.4%	-3.5	-24.4%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	16.7	19.2	15.9	-3.3	-17.3%	-0.8	-5.0%
Proyecto nueva app bn y home banking	0.0	3.2	0.7	-2.5	-78.1%	0.7	
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	2.2	0.7	0.0	-0.7	-100.0%	-2.2	-100.0%
Proceso de transformación digital	1.5	2.0	1.5	-0.5	-24.7%	0.0	0.0%
Apertura Puertas	4.0	4.1	3.6	-0.5	-11.8%	-0.4	-9.9%
Servicio pago - Domicilio onp	3.8	4.2	4.0	-0.2	-4.3%	0.2	5.9%
Otros servicios ETV	8.3	7.7	7.5	-0.2	-2.6%	-0.8	-10.0%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.6	0.8	1.4	0.6	82.0%	0.8	121.1%
Servicio Banca Celular	6.2	6.6	7.4	0.8	11.9%	1.2	19.1%
Serv. Outsourcing	11.6	18.0	19.1	1.1	6.3%	7.5	64.2%
Varios	3.8	4.5	5.6	1.1	25.5%	1.8	45.7%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	5.3	5.4	6.6	1.2	22.7%	1.3	25.1%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	0.0	0.0	1.7	1.7		1.7	
Comisiones tarjetas crédito/débito	16.7	20.4	23.5	3.2	15.6%	6.9	41.3%
OTROS GASTOS (*)	12.7	6.4	5.4	-1.0	-16.2%	-7.4	-57.8%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación con el año anterior:

Superior en 0.3% (+S/ 0.5 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 189.0 MM), explicado principalmente por:

- **Servicio outsourcing- call center**, superior en 64.2% (+S/ 7.5 MM) debido al mayor requerimiento de servicios tercerizados vinculados a soporte operativo y tecnológico del Banco.
- **Comisiones por tarjetas de crédito y débito**, mayores en 41.3% (+S/ 6.9 MM), debido al mayor volumen de transacciones procesadas mediante el canal POS, lo que incidió en una menor liquidación de comisiones asociadas a estas operaciones.
- **Fuerzas policiales**, mayores en 156.2% (+S/ 3.4 MM), debido principalmente al mayor requerimiento de servicios de resguardo policial para oficinas del Banco.
- **Varios – comisión servicios tasas visa**, superior en 45.7% (+S/ 1.8 MM), asociado al incremento de operaciones transaccionales procesadas mediante tarjetas y canales electrónicos.
- **Servicio membresía VISA/Servicio desarrollo de marca**, mayor en (+S/ 1.7 MM), debido al mayor uso y participación de productos y servicios asociados a la red VISA durante el periodo.
- **Tarjeta global débito Visa – tokens diferidos**, mayor en 25.1% (+S/ 1.3 MM), producto del incremento en el volumen de operaciones procesadas mediante medios de pago electrónicos y servicios de autenticación digital.

Contrarrestado por:

- **Otros gastos**, menores en 57.8% (-S/ 7.4 MM), debido a que en el año anterior se registró una acotación del Impuesto a la Renta correspondiente al ejercicio 2019, como resultado del proceso de fiscalización efectuado por la Administración Tributaria.
- **Transporte, custodia y administración de fondos**, menores en 15.2% (-S/ 7.1 MM), asociados al traslado, abastecimiento y custodia de efectivo a nivel nacional, así como a una reducción en los requerimientos operativos vinculados a la administración de fondos en agencias y dependencias.
- **Abastecimiento y administración cajeros Multired**, menores en 24.4% (-S/ 3.5 MM), debido al menor requerimiento de servicios vinculados a abastecimiento, administración y operatividad de cajeros automáticos, en línea con el comportamiento del volumen transaccional registrado durante el periodo.
- **Comisiones Fideicomitente**, menores en 100.0% (-S/ 2.2 MM), por la disminución en el nivel de ejecución de operaciones administradas bajo fideicomisos, lo que generó una reducción en las comisiones devengadas en el periodo.
- **Comisiones de agente Multired**, menores en 12.5% (-S/ 2.7 MM), en línea con ajustes en la estructura de comisiones y/o volumen de operaciones.

En relación con la meta:

Disminuyó en 9.8% (-S/ 20.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo periodo del año en evaluación (S/ 210.2 MM), explicado principalmente por la menor ejecución de gastos por servicios financieros diversos, destacando:

- **Comisiones a agentes Multired**, menores en 44.1% (-S/ 14.8 MM), debido al menor registro de operaciones canalizadas a través de este medio, lo cual redujo el pago de comisiones asociadas a dichos servicios.
- **Transporte, custodia y administración de fondos**, menores en 9.5% (-S/ 4.2 MM), asociados al traslado, abastecimiento y custodia de efectivo a nivel nacional, así como a una reducción en los requerimientos operativos vinculados a la administración de fondos en agencias y dependencias.
- **Abastecimiento y administración cajeros Multired**, menores en 24.4% (-S/ 3.5 MM), debido al menor requerimiento de servicios vinculados a abastecimiento, administración y operatividad de cajeros automáticos, en línea con el comportamiento del volumen transaccional registrado durante el periodo.
- **Cuenta DNI (Core Bancario – Omnicanal – FISE)**, menor en 17.3% (-S/ 3.3 MM), debido al menor registro de gastos asociados a servicios tecnológicos vinculados a dicha plataforma.
- **Proyecto nueva app BN y home banking**, menores en 78.1% (-S/ 2.5 MM) por el retraso en la ejecución del servicio de implementación de nueva plataforma bancaria para canales digitales Banca móvil e internet.



Contrarrestado por:

- **Fuerzas policiales**, mayores en 52.0% (+S/ 1.9 MM), debido a la mayor contratación de servicios de seguridad para el resguardo de oficinas y operaciones institucionales.
- **Servicio membresía VISA/Servicio desarrollo de marca**, mayor en (+S/ 1.7 MM), debido al mayor uso y participación de productos y servicios asociados a la red VISA durante el periodo.
- **Comisiones por tarjetas de crédito y débito**, mayores en 15.6% (+S/ 3.2 MM), debido al mayor volumen de transacciones procesadas mediante el canal POS, lo que incidió en una menor liquidación de comisiones asociadas a estas operaciones.

d) Gastos de Personal (S/ 416.6 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	364.4	422.9	416.6	-6.3	-1.5%	52.3	14.3%
Sueldos y Salarios	194.5	240.6	226.8	-13.8	-5.7%	32.3	16.6%
Básicas	107.6	146.0	137.7	-8.3	-5.7%	30.0	27.9%
Asignaciones	56.4	63.9	59.1	-4.8	-7.5%	2.7	4.8%
Horas Extras	3.2	3.1	2.9	-0.3	-8.1%	-0.4	-11.0%
Gratificaciones	21.3	26.1	25.8	-0.3	-1.0%	4.6	21.5%
Bonificaciones	6.0	1.5	1.3	-0.2	-11.6%	-4.6	-77.9%
Pago de Indemnizaciones	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Celebraciones	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Capacitación	0.3	0.8	0.3	-0.5	-66.4%	-0.1	-23.3%
Dietas de Directorio	0.2	0.4	0.2	-0.2	-58.1%	0.0	-21.1%
Compensación por Tiempo de Servicios	11.3	14.1	14.1	0.0	0.2%	2.8	24.8%
Seguridad y Previsión Social	11.0	13.1	13.1	0.0	0.1%	2.1	18.6%
Jubilación y Pensiones	64.8	65.5	66.8	1.3	2.0%	2.0	3.1%
Otros Gastos de Personal	82.2	88.5	95.4	6.9	7.8%	13.2	16.0%
Participación de Trabajadores	72.2	59.4	85.7	26.2	44.2%	13.5	19%
Refrigerio	0.0	0.1	0.0	-0.1	-87.2%	0.0	-79%
Asistencia Médica	0.2	0.4	0.2	-0.2	-41.4%	0.1	36%
Uniformes	6.2	8.4	6.4	-2.0	-23.7%	0.2	3%
Otros (*)	3.6	10.3	3.1	-7.2	-70.0%	-0.5	-15%
Incentivo por Retiro Voluntario	0.0	10.0	0.0	-10.0	-100.0%	0.0	

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

En relación con el año anterior:

Aumentó en 14.3% (+S/ 52.3 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 364.4 MM), explicado principalmente por:

- **Sueldos y salarios**, mayores en 16.6% (+S/ 32.3 MM), debido principalmente al incremento en remuneraciones básicas 27.9% (+S/ 30.0 MM), gratificaciones 21.5% (+S/ 4.6 MM) y asignaciones 4.8% (+S/ 2.7 MM), como consecuencia de la implementación y regularización de la nueva escala salarial aplicada al personal. Este efecto fue parcialmente compensado por menores gastos en bonificaciones, que disminuyeron en 77.9% (-S/ 4.6 MM) debido a que en el periodo anterior se registraron pagos asociados a acuerdos suscritos con los sindicatos.
- **Otros gastos de personal**, mayores en 16.0% (+S/ 13.2 MM), explicados principalmente por el mayor reconocimiento de la participación de utilidades a los trabajadores, en función de los resultados obtenidos en el periodo, conforme a la normativa laboral vigente y a la política de distribución aplicable.

En relación con la meta:

Inferior en 1.5% (-S/ 6.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo periodo del año en evaluación (S/ 422.9 MM), explicado principalmente por:

- **Sueldos y salarios**, menores en 5.7% (-S/ 13.8 MM), debido principalmente al menor registro de remuneraciones básicas en 5.7% (-S/ 8.3 MM) y asignaciones en 7.5% (-S/ 4.8 MM), asociado a que se encuentra pendiente la incorporación de personal correspondiente a procesos de convocatoria en curso, generando una menor ejecución del gasto en planillas respecto a lo programado.

Contrarrestado por:

- **Otros gastos de personal**, mayores en 7.8% (+S/ 6.9 MM), debido principalmente al mayor reconocimiento de la participación de utilidades a los trabajadores, cuyo devengo se realiza en función de los resultados obtenidos por la Entidad, conforme a la normativa laboral vigente. Este comportamiento fue parcialmente compensado por la entrega del uniforme institucional a un menor número de trabajadores (4,417), el otorgamiento pendiente del vale de alimentos y otros beneficios complementarios vinculados a la gestión de recursos humanos, así como por la no ejecución del Programa de Incentivos por Retiro Voluntario (PRI) durante el periodo evaluado.

e) Tributos (S/ 352.1 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	283.9	306.1	352.1	45.9	15.0%	68.2	24.0%
Otros Impuestos y Contribuciones	283.8	306.1	352.0	45.9	15.0%	68.2	24.0%
Impuesto a la Renta	225.7	224.5	285.7	61.1	27.2%	59.9	26.6%
Impuesto a la Renta no domiciliados	5.2	3.5	8.6	5.0	141.9%	3.4	64.2%
Superintendencia de Banca y Seguro	2.1	2.3	2.2	-0.1	-3.9%	0.0	1.5%
Otros Tributos	0.5	0.9	0.7	-0.2	-22.1%	0.1	25.5%
Tributos a Gobierno Locales	4.0	5.2	4.1	-1.2	-22.7%	0.1	1.4%
Impuesto General a las Ventas	46.2	69.6	50.9	-18.8	-26.9%	4.7	10.2%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.0	0.0	0.0	-17.5%	0.0	-11.6%

En relación con el año anterior:

Superior en 24.0% (+S/ 68.2 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 283.9 MM), explicado principalmente por el incremento del impuesto a la renta, que aumentó en 26.6% (+S/ 59.9 MM), en línea con el mayor resultado antes de impuestos obtenido durante el periodo y el reconocimiento del saldo del impuesto a la renta anual. Asimismo, incidió el mayor registro del impuesto general a las ventas (IGV), que creció en 10.2% (+S/ 4.7 MM), como consecuencia del mayor volumen de operaciones gravadas y de adquisiciones realizadas durante el periodo evaluado.

En relación con la meta:

Superior en 15.0% (+S/ 45.9 MM) respecto a la meta prevista para el mismo periodo (S/ 306.1 MM), explicado principalmente por el mayor registro del impuesto a la renta, cuya ejecución superó en 27.2% (+S/ 61.1 MM) lo programado, en línea con el mayor resultado antes de impuestos obtenido durante el periodo y el reconocimiento del saldo correspondiente a la declaración anual del impuesto.

Este comportamiento fue parcialmente compensado por el menor registro del impuesto general a las ventas (IGV), cuya ejecución fue inferior en 26.9% (-S/ 18.8 MM) respecto a la meta, debido a un menor nivel de adquisiciones de bienes y servicios gravados durante el periodo evaluado.

Gastos de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	14.3	42.1	7.5	-34.6	-82.2%	-6.8	-47.7%
Mobiliario y Equipo	6.9	29.6	3.6	-26.0	-87.9%	-3.3	-48.0%
Edificios e Instalaciones	6.3	7.5	3.7	-3.7	-50.1%	-2.6	-41.2%
Gastos Amortizables	0.3	3.1	0.0	-3.1	-99.9%	-0.3	-98.5%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.7	1.5	0.2	-1.4	-88.6%	-0.5	-74.9%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.1	0.4	0.0	-0.4	-100.0%	-0.1	-100.0%

En relación al periodo anterior

El rubro Gastos de capital al II trimestre (S/ 7.5 MM) registró una disminución de 47.7% (-S/ 6.8 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 14.3 MM), debido a la menor ejecución en:

- **Mobiliario y equipo** (-S/ 3.3 MM), porque al II trimestre del año anterior se ejecutaron proyectos de mayor envergadura vinculados a la adquisición e instalación de mobiliario para la Sede Principal del Banco, así como a la adquisición de switches LAN para las sedes administrativas y dependencias del Banco de la Nación a nivel nacional. Por su parte, al trimestre del presente año la ejecución se concentra principalmente en la adquisición de equipos de cómputo para la Red de Agencias del Banco de la Nación, seguida por la adquisición de mobiliario accesible para personas con discapacidad en las agencias y la implementación de mobiliario para el proyecto de mejoramiento del Archivo de la Sede Elizalde. Asimismo, se registró la atención de diversos requerimientos de menor cuantía destinados a la reposición de bienes siniestrados y a la adquisición de equipos y mobiliario necesarios para asegurar la continuidad operativa de las dependencias del Banco.
- **Edificios e instalaciones** (-S/ 2.6 MM), considerando que al II trimestre del año anterior se ejecutaron proyectos de mayor magnitud encontrándose en etapas finales de ejecución, recepción de obra, levantamiento de observaciones y procesos administrativos previos al reconocimiento de las valorizaciones correspondientes. Entre ellos destacan las obras de Cayma, Chocope, Laredo e Iberia, que registraban un avance físico de hasta el 100%; mientras que en el presente ejercicio las inversiones se encuentran principalmente en etapas de ejecución, supervisión y reconocimiento progresivo de valorizaciones. En consecuencia, parte de los desembolsos asociados a las obras en curso se reflejarán en los siguientes meses, conforme avance su ejecución física y administrativa.

En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al II trimestre (S/ 7.5 MM) registró una ejecución menor en 82.2% (-S/ 34.6 MM) respecto a su meta prevista para el mismo periodo (S/ 42.1 MM). Esta variación se explica principalmente por la menor ejecución en los rubros de:

- **Mobiliario y equipo** (-S/ 26.0 MM), explicado principalmente por la no ejecución en el periodo de los procesos de "Adquisición e implementación de lectoras de cheques para la Red de Agencias del BN" y "Adquisición e implementación de Pin Pads para la Red de Agencias del BN" los cuales fueron desestimados, generando una menor ejecución respecto a la programación prevista. Adicionalmente, la adquisición de la infraestructura tecnológica para la "Solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos (Librería virtual de discos y Librería robótica de cintas)" y la adquisición de equipos UPS para agencias y oficinas especiales del Banco de la Nación se encuentran programadas para su ejecución durante los meses de noviembre y diciembre.
- **Edificios e instalaciones** (-S/ 3.7 MM), vinculada principalmente al sinceramiento del gasto remodelación Agencia Cusco y el proyecto de reforzamiento y remodelación (Propio) – Agencia Lima Lampa no será ejecutado en el presente ejercicio, debido a la reevaluación técnica y priorización de inversiones realizada por el Banco.
- **Gastos amortizables** (-S/ 3.1 MM), debido principalmente a la reformulación y sinceramiento del portafolio de proyectos tecnológicos, que incluyó la desestimación del proyecto de implementación de la nueva plataforma bancaria para canales digitales (Banca Móvil y Banca por Internet), así como la reprogramación, a partir de julio, de proyectos de software relacionados con el procesamiento de operaciones de pagaduría del Estado (MEF-SIAF y SUNAT), las transferencias interbancarias vía Cámara de Compensación Electrónica e interoperabilidad – soporte extendido, y el proyecto RPA – Embargos. En consecuencia, estos proyectos no registraron devengo durante el periodo evaluado.

Transferencias Netas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2025	AL II TRIMESTRE 2026				VARIACIÓN 2026-2025	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRANSFERENCIAS NETAS	0.8	1.0	0.7	-0.3	-32.7%	-0.1	-11.0%
Ingresos por transferencias	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Egresos por transferencias	0.8	1.0	0.7	-0.3	-32.7%	-0.1	-11.0%
Fundación Cultural BN	0.8	1.0	0.7	-0.3	-32.7%	-0.1	-11.0%
Dividendos participaciones y remuneraciones	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	

En relación con el año anterior:

El rubro Transferencias Netas al II trimestre (S/ 0.7 MM) no presenta variación significativa respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 0.8 MM), esta variación responde principalmente a menores egresos por transferencias, vinculados a los aportes efectuados a la Fundación Cultural del Banco de la Nación, manteniéndose este rubro dentro de niveles similares a los registrados en el ejercicio anterior, por tratarse de transferencias institucionales de naturaleza recurrente asociadas al apoyo a actividades culturales y de responsabilidad social institucional del Banco.

En relación con la meta:

El rubro Transferencias Netas al II trimestre (S/ 0.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mismo periodo del año en evaluación (S/ 1.0 MM), por la transferencia efectuada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación, en el marco de los aportes institucionales recurrentes.

Gasto Integrado de Personal

En relación con el año anterior:

El gasto integrado de personal al II trimestre (S/ 380.2 MM) aumentó en 11.8% (+S/ 40.2 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 340.0 MM), explicado principalmente por:

- Mayor ejecución en Gastos de Personal (GIP), que registraron un incremento de S/ 38.8 MM, debido principalmente al mayor registro de remuneraciones básicas (+S/ 30.0 MM), como consecuencia de la implementación y regularización de la nueva escala salarial. Asimismo, contribuyeron las mayores provisiones por gratificaciones (+S/ 4.6 MM), asignaciones (+S/ 2.7 MM), Compensación por Tiempo de Servicios – CTS (+S/ 2.8 MM), Seguridad y Previsión Social (+S/ 2.1 MM) y Jubilaciones y Pensiones (+S/ 2.0 MM), derivadas del incremento de la base remunerativa y de las obligaciones laborales de la Entidad.
- Gastos Diversos de Gestión, que aumentaron en S/ 1.6 MM, principalmente por el mayor registro de aportes al Fondo de Empleados y por el incremento de los gastos por viáticos asociados al desarrollo de actividades operativas e institucionales.

En relación con la meta:

El gasto integrado de personal al II trimestre (S/ 380.2 MM) fue inferior en 11.4% (-S/ 48.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo periodo del año en evaluación (S/ 429.0 MM), explicado principalmente por:

- Gastos de Personal (-S/ 32.5 MM), debido principalmente al menor registro en remuneraciones básicas y asignaciones, asociado a la incorporación progresiva del personal correspondiente a los procesos de convocatoria aún en curso, lo que generó una menor ejecución del gasto en planillas respecto a lo programado. Asimismo, influyó la no ejecución del Programa de Incentivos por Retiro Voluntario (PRI), la entrega del uniforme institucional a un menor número de trabajadores respecto a lo previsto y el diferimiento en la ejecución de beneficios al personal, principalmente el otorgamiento del vale de alimentos. Este comportamiento fue parcialmente compensado por el mayor reconocimiento de la Participación de Trabajadores, la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS), la Seguridad y Previsión Social y la Planilla de Jubilación.
- Gastos en servicios prestados por terceros (-S/ 14.9 MM), cuya ejecución fue inferior a la programada, debido principalmente a la menor ejecución de los servicios de vigilancia y limpieza (-S/ 11.2 MM), como consecuencia de desfases en el registro y reconocimiento de los servicios prestados en la red de agencias. Asimismo, incidió la menor ejecución en honorarios profesionales (-S/ 3.0 MM), asociada a la reprogramación y al reconocimiento gradual de servicios de consultoría y asesoría especializada vinculados a proyectos institucionales.



IX. Sistema de Control Interno (SCI)

La evaluación del Sistema de Control Interno de la empresa al II Trimestre 2026, alcanzó un cumplimiento del 36.07% respecto de la meta anual (109.67% de grado de ejecución al mes de evaluación), requiriéndose continuar con la ejecución de actividades de seguimiento, recopilación de evidencias y validación de información, a fin de sostener el nivel de madurez alcanzado del Sistema de Control Interno. Anexo N° 4.

X. Responsabilidad Social (RS)

La evaluación del Plan de Responsabilidad Social del Banco al II Trimestre 2026, alcanzó un cumplimiento del 46.34%, %, manteniendo una ejecución conforme con la programación anual y sin evidenciar desviaciones relevantes que comprometan el cumplimiento de las actividades previstas para el ejercicio como se detalla en el Anexo N° 5.

XI. Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)

La Gerencia de Tecnologías de Información viene ejecutando activamente el Plan de Trabajo de TI 2026 al cierre de junio, alineando sus acciones a los objetivos estratégicos institucionales del BN. Asimismo, pese al volumen significativo de iniciativas y proyectos, se mantiene la planificación de su atención conforme a los plazos comprometidos que se detallan en el Anexo 10.

XII. Modelo de Gestión Documental (MGD)

La evaluación del nivel de implementación, seguimiento y mejoras del Modelo de Gestión Documental al II Trimestre 2026, reveló los siguientes indicadores que se detallan en el Anexo N° 7.

La evaluación del nivel de cumplimiento de las normas dictadas por el Gobierno Central relacionadas a la Gestión de Archivos al II Trimestre, reveló los siguientes indicadores que se detallan en el Anexo N° 6.

II. Contingencias Legales

Las contingencias legales que se desarrollaron al II Trimestre 2026 fueron los siguientes civil, penal, arbitraje, administrativo, Indecopi y laboral.

XIV. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia para el Segundo Trimestre 2026, se sustenta a través de la **Superintendencia de Mercado de Valores (SMV)** dispone mediante el artículo 28° de la Ley del Mercado de Valores y Resolución SMV N° 005 – 2014 – SMV/01 Reglamento de Hechos de Importancia e Información Reservada, una lista de eventos, sucesos u otros que consideran deben ser reportados como Hechos de Importancia. Sobre dicho listado se realizan las comunicaciones a través del Sistema MVNET, que pertenece a la SMV, presentando los siguientes temas reportados:

1. **EEFF (Estados Financiero)** el 19.06.2026, se remiten los EEFF mensual del Banco al mes de mayo 2026.
2. **Aumento de Capital Social del Banco de la Nación** al 23.06.2026, se pone en conocimiento el aumento de capital social del BN, en mérito a lo dispuesto por el Decreto Supremo N° 113-2026-EF..

XV. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al II Trimestre 2026, se destacan las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- **El Plan Operativo** logró un cumplimiento del 94.19%, ello se explica principalmente porque no se registraron desembolsos según lo previsto en rubros como: la Adquisición de equipos UPS para las agencias del Banco, la Implementación de nueva plataforma bancaria para canales digitales Banca Móvil y Banca por Internet del BN, entre otros.

- **El Resultado Económico** alcanzó S/ 937.6 MM, superando en 38.6% (S/ 261.0 MM) la meta prevista para el II trimestre de 2026. Este desempeño se explica principalmente por el fortalecimiento del resultado operativo, impulsado por el crecimiento del margen financiero ampliado, sustentado en mayores ingresos por intereses provenientes del dinamismo de la cartera de créditos y del mayor rendimiento de los recursos disponibles, así como por el incremento de los ingresos por servicios financieros. Asimismo, contribuyó la menor constitución de provisiones para créditos y la menor ejecución de los gastos de administración, principalmente en servicios prestados por terceros, producto de desfases en la ejecución y reconocimiento de determinados servicios recurrentes. Este efecto fue parcialmente compensado por el mayor gasto por Impuesto a la Renta, asociado al incremento del resultado antes de impuestos.
- **El Resultado Neto del Ejercicio** ascendió a S/ 910.1 MM, superando en 71.5% (S/ 379.3 MM) la meta programada y registrando un crecimiento de 43.2% (S/ 274.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior. Este resultado refleja el fortalecimiento de la rentabilidad del Banco, sustentado en el crecimiento del margen financiero bruto y del margen financiero ampliado, impulsados por mayores ingresos por intereses, mayores ingresos por servicios financieros y una menor constitución de provisiones. Asimismo, la menor ejecución de gastos administrativos respecto a lo programado contribuyó favorablemente al resultado, aunque fue parcialmente compensada por el mayor gasto por Impuesto a la Renta derivado del mayor nivel de utilidades alcanzado.
- **El Saldo Final de Caja** alcanzó S/ 17,983.5 MM, superando en 2.0% (S/ 344.4 MM) la meta programada, como resultado del mayor saldo neto de caja generado durante el periodo. Este desempeño se sustentó principalmente en el crecimiento de los ingresos de operación, los cuales superaron lo previsto en S/ 1,998.8 MM (53.3%), explicado principalmente por el incremento de otros ingresos derivados de variaciones en cuentas de balance y, en menor medida, por los mayores ingresos financieros. Asimismo, contribuyó el mayor ingreso de capital registrado durante el periodo, asociado principalmente a inversiones financieras. En conjunto, estos resultados permitieron fortalecer la posición de liquidez del Banco, reflejada en una mayor disponibilidad de efectivo al cierre del trimestre y evidenciando una adecuada gestión de los flujos de caja y de los recursos financieros.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron niveles de 38.2% y S/ 1,224.2 MM, respectivamente, reflejando un desempeño financiero superior al previsto y una mayor capacidad de generación de resultados operativos. El ROE superó ampliamente la meta institucional (25.8%), sustentado en el incremento de la utilidad neta anualizada, impulsada por el fortalecimiento del margen financiero, el crecimiento de los ingresos por servicios financieros y la menor constitución de provisiones para créditos, factores que permitieron mejorar significativamente la rentabilidad sobre el patrimonio. Asimismo, el EBITDA evidencia una sólida capacidad de generación de flujos operativos, explicado por el mayor resultado de operación, el incremento del margen operacional y la adecuada gestión de los gastos administrativos, cuya ejecución se mantuvo por debajo de lo programado. En conjunto, ambos indicadores reflejan una mejora en la eficiencia operativa, la sostenibilidad de la rentabilidad y el fortalecimiento de la posición financiera del Banco durante el II Trimestre de 2026.



Anexo N° 1
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO AL II TRIM DEL AÑO 2026

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	24.24%	25.82%	38.24% ⁽¹⁾	12.42%	100.00%
Garantizar una Rentabilidad Sostenible	Retorno sobre los Activos - ROA	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses	Porcentaje	2.02%	2.20%	3.4% ⁽¹⁾	1.20%	100.00%
Garantizar una Solvencia Sostenible	Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	14.50%	14.00%	21.15% ⁽¹⁾	7.15%	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	3.65%	3.65%	3.67% ⁽¹⁾	0.02%	99.45%
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%	1.15% ⁽¹⁾	-1.35%	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%	81.88% ⁽¹⁾	6.88%	100.00%
Mejorar la Experiencia del Cliente	Stock de reclamos vencidos	Promedio (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)	Porcentaje	4.10%	4.10%	0.83%	-3.27%	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	90.20%	89.63%	90.07%	0.44%	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	55.00%	53.93%	55.07%	1.14%	100.00%
Optimizar la Eficiencia Financiera	Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / ingresos netos	Porcentaje	43.27%	40.97%	32.58% ⁽¹⁾	-8.39%	100.00%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Nivel de madurez del Sistema de Integridad y Anticorrupción - SIA	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Integridad y Anticorrupción	Porcentaje	92.03%	-	-	-	-
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	98.17%	-	-	-	-
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 31.12.2025 (recomendaciones vencidas - recomendaciones vencidas con dependencia tecnológica - recomendaciones vencidas en evaluación de los órganos de control) / Total de recomendaciones abiertas al 31.12.2025) x 100	Porcentaje	13.00%	18.00%	8.70%	-9.30%	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%	77.56%	37.56%	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%	44.01%	7.43%	-36.58%	16.88%
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	98.00%	98.00%	94.57%	-3.43%	96.50%
Mejorar el Clima Laboral	Modelo de Gestión Humano Corporativo	Suma de puntos por componente calificado por FONAFE	Puntos	100	-	-	-	-
Aplicar la Transformación Digital	Nivel de Madurez de Gobierno y Transformación Digital	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema Gobierno y Transformación Digital GTD	Porcentaje	94.50%	-	-	-	-
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%	61.00%	11.00%	100.00%
							Total	94.19%

⁽¹⁾ Cifras Preliminares



Anexo N° 2

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL I TRIM DEL AÑO 2026

No aplica al Banco de la Nación

Anexo N° 3

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° 4

Informe de Seguimiento del Sistema de Control Interno

1. Objetivo

Poner en conocimiento del FONAFE el informe de seguimiento del Sistema de Control Interno, correspondiente al Primer Semestre 2026, orientado al cumplimiento de los componentes del Sistema de Control Interno (SCI), incluyendo las actividades desarrolladas para su implementación y mejora continua.

2. Alcance

Un Alcance temporal: El informe cubre las actividades realizadas en el primer trimestre del presente año, en el marco del Plan de Trabajo Anual del SCI.

Alcance temático: El informe se enfoca en las actividades y planes de acción relacionados con los cuestionarios establecidos por FONAFE y la Contraloría General de la República (CGR). Estos cuestionarios son determinantes para formular y ejecutar las actividades necesarias para alcanzar el máximo estándar valorado por estas entidades.

Metodología: Se utiliza una metodología que implica la revisión de los componentes del control interno y la aplicación de los principios establecidos en el Marco Integrado COSO. Se lleva a cabo un análisis de las actividades realizadas, se evalúa su efectividad para lograr los objetivos organizacionales y finalmente se monitorea su cumplimiento.

3. Antecedentes

- El Lineamiento Corporativo de Gestión Operativa y Presupuestal Empresarial Aprobado mediante Resolución de Dirección Ejecutiva (RDE) N° 0110-2025-DE-FONAFE de fecha 31.12.2025 señala en el numeral 14.2.2. *"Evaluación Trimestral La Empresa del Estado remite trimestralmente a FONAFE los Informes Trimestrales de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal correspondientes al I, II y III Trimestre, conforme al modelo publicado en el portal web FONAFE basado en la estructura y aspectos que se detallan (...)"*
- Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE, aprobada mediante Acuerdo de Directorio N° 003-2026/007-FONAFE de fecha 13.03.2026, en su Título XI Informes de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal, artículo 106 Remisión de Informes, numeral 106.2 *"Los informes deben ser aprobados por el Gerente General y remitidos a FONAFE de manera mensual, trimestral y anual. Para el caso de los informes trimestrales, éstos se refieren al primer, segundo y tercer trimestre del año a informar. Para el caso de FONAFE, el informe debe ser aprobado por las gerencias responsables de presupuesto y planeamiento u órganos equivalentes"*
- Lineamiento Corporativo "Sistema de Control Interno para las empresas bajo el ámbito de FONAFE" aprobada mediante Acuerdo de Directorio N° 015-2015/DE-FONAFE de fecha 11.12.2015, modificado por Resolución de Dirección Ejecutiva N° 009-2019/DE-FONAFE de fecha 15.01.2019, a través del cual se fijan los conceptos y reglas básicas del SCI aplicables a las empresas de Estado para su establecimiento, implementación, mantenimiento y mejora continua.

Manual Corporativo: *"Metodología integrada para la evaluación del nivel de madurez de los sistemas de BGC, GIR, GTD, INN, RSC, SCI, SIA y SIG"*, modificada mediante

- Resolución de Dirección Ejecutiva N° 088-2024/DE-FONAFE de fecha 11.12.2024, a través del cual se aprueba la herramienta sistematizada SISMAD (Sistema de Medición del Nivel de Madurez) para el monitoreo del funcionamiento e implementación del SCI.



- Directiva N° 011-2019-CG/INTEG "Implementación del Sistema de Control Interno en el Banco Central de Reserva del Perú, Petroperú S.A., Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado y entidades que se encuentran bajo la supervisión de ambas" aprobada mediante Resolución de Contraloría N° 409-2019-CG de fecha 20.12.2019, a través del cual se aprueba el procedimiento de implementación del SCI, estableciendo plazos, formalidades, responsables y funciones, así como también las disposiciones para efectuar el seguimiento y evaluación de la implementación del SCI.
- Reglamento del Comité de Control Interno BN-REG-2002-033-02 del 10.07.2019, mediante el cual la Gerencia General designa a la Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado (OCNCM) como el órgano que preside el equipo de seguimiento y evaluador para la implementación efectiva de la Gestión Integral de Riesgos y del SCI.
- Con correo de fecha 09.02.2026 la empresa PROYECTATE SAC proveedora de FONAFE, informo que el Banco se mantuvo en el nivel LÍDER, incrementando su puntaje del 97.09% (2024) al 99.77% (2025).
- En la Sesión N° 002-2026 del Comité de Control Interno, realizada el 11.02.2026, se aprobó el Plan de Trabajo del Sistema de Control Interno (SCI) para el año 2026, el cual contempla el fortalecimiento de los planes de acción **PC 19 "Evaluación de Riesgo de Fraude"** y **PC 20 "Personas Expuestas a Riesgo de Fraude"** de FONAFE, **Acciones para la reducción de recomendaciones del Órgano de Auditoría Interna, y el Seguimiento al Plan de Acción para atender las observaciones de la Auditoría Externa al 31.12.2025** asegurando la sostenibilidad de las mejoras implementadas en el SCI actualmente implementados en el Banco de la Nación

4. Cumplimiento del Planes de Acción y Actividades Programadas

El Plan Anual de Trabajo del SCI 2025 permitió cumplir con las actividades programadas de seguimiento, reporte y fortalecimiento del Sistema de Control Interno, alcanzando un nivel de madurez "Líder" ante FONAFE y "Mejora Continua" ante la CGR, lo que evidencia la consolidación del SCI y su alineamiento con el marco normativo aplicable.

Asimismo, el Plan Anual de Trabajo del SCI 2026 ha sido elaborado en cumplimiento de la normativa de FONAFE y ha sido puesto en conocimiento del Comité de Control Interno el 11.02.2026. El plan contempla la ejecución de 09 actividades principales y 23 subactividades orientadas al seguimiento, monitoreo y fortalecimiento del SCI. Las que se exponen a continuación:

1. Reportes a FONAFE
2. Reportes a CGR
3. Seguimiento al cumplimiento de la implementación del SCI
4. Sesiones de Comité de Control Interno
5. Sesiones de Directorio para la presentación de avances en el SCI
6. Seguimiento a la gestión de riesgos en procesos que requieren mejoras dentro del SCI no necesariamente reportados a FONAFE y CGR
7. Fortalecimiento de la gestión articulada entre el sistema de control interno, la gestión de riesgos y el modelo de integridad.
8. Seguimiento de Recomendaciones del Memorándum de Control Interno de Auditoría Externa (AE)
9. Capacitación, concientización y otras actividades no programadas

Como resultado de la sesión del Comité de Control Interno, realizada el 08.01.2026, se acordó considerar en el Plan Anual de Trabajo del SCI el fortalecimiento de los planes de acción PC 19 "Evaluación de Riesgo de Fraude" y PC 20 "Personas Expuestas a Riesgo de Fraude" de FONAFE,



asegurando la sostenibilidad de las mejoras implementadas en el Sistema de Control Interno actualmente implementados en el Banco de la Nación. Tal como se muestra a continuación:

Planes de Acción del SCI – FONAFE

Detalle Clase	Pregunta	Detalle Pregunta	Puntaje	
			BN	FONAFE
Componente 02	PC19A	Evaluación de Riesgo de Fraude	4	4
Componente 03	PC20A	Personas expuestas a riesgo de fraude	4	4

Fuente: Elaborado por OCNCM

Lo comentado permitirá fortalecer las medidas preventivas y correctivas mediante la actualización periódica y sistemática de las matrices de riesgos y/o corrupción, en coordinación con las Unidades Orgánicas Responsables, reforzando la articulación entre el Sistema de Control Interno, la Gestión de Riesgos y el Modelo de Integridad.

Cabe precisar que al cierre del semestre los planes de acción PC19 y PC20 de FONAFE continúan en implementación. El PC19 ha identificado matrices de riesgos de fraude y corrupción y sus planes de mitigación para su presentación al Comité de Riesgos; mientras que el PC20 avanza con la debida diligencia sobre una muestra del 25% de los trabajadores y el análisis de las señales de alerta identificadas, fortaleciendo los controles preventivos frente a riesgos de fraude y corrupción.

Resulta importante señalar que, en la evaluación anual de la CGR, el Banco de la Nación obtuvo un Nivel de Madurez de Mejora continua, representado con un puntaje de 5.00 (máxima calificación). Como resultado de ello, no se generaron planes de acción para el periodo 2026.

5. Uso de recursos y desempeño del Equipo Implementador del SCI y participantes

El uso de recursos, contempla la asignación de recursos humanos sin dedicación exclusiva, conformado por los siguientes equipos:

- Equipo de seguimiento y evaluador: Por encargo de la Gerencia General, la OCNCM es quien preside el equipo de trabajo conjuntamente con las gerencias involucradas en el SCI; asimismo, es responsable del seguimiento y evaluación efectiva de la Gestión Integral de Riesgos que forma parte del SCI.
- Del mismo modo, como órgano de apoyo de la Gerencia General, la OCNCM consolida los planes de acción y medidas de remediación propuestos por cada gerencia y realiza seguimiento a las acciones que serán ejecutadas por el Equipo Implementador con el objetivo de revertir o superar las deficiencias identificadas en la Evaluación Anual realizada el año 2024.
- Equipo Implementador, apoya en el proceso de implementación y fortalecimiento continuo del SCI bajo las orientaciones del Equipo Evaluador del SCI. La coordinación de estas actividades debe ser asumida directamente por cada Gerente con apoyo del coordinador de SCI que tiene a su cargo para la implementación del punto de interés de control interno.
- Las gerencias del Banco como líderes del Equipo Implementador, por instrucción de la Gerencia General, elaboran los planes de acción o medidas de remediación para cubrir las brechas del SCI, tomando en cuenta los principios de factibilidad y facilidad de su implementación.

Asimismo, el 09.07.2026 se llevó a cabo la capacitación "Sensibilización del Sistema de Control Interno en el Banco de la Nación", dirigida a los gerentes y a los coordinadores titular y suplente del SCI de cada gerencia, con el propósito de fortalecer las capacidades para la

implementación de los planes de acción y consolidar el nivel de madurez del Sistema de Control Interno.

6. Limitaciones y debilidades

Como limitación, el Banco de la Nación tiene el componente “PC03A Conformación de Comités Especiales”, cuya implementación no es aplicable al no contar con directores independientes, cuya implementación escapa del poder de decisión del Banco.

7. Resultados obtenidos y nivel de implementación alcanzado

El Banco mantuvo el nivel de madurez “Líder” superando la meta establecida para el 2025 (97.63%), alcanzando un 99.77% validado por FONAFE y sustentado en la presentación de los doce (12) reportes mensuales del Anexo N° 10 correspondientes al año 2025”.

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 marzo 2026, muestra un avance del 28.02% de una meta de 99.77%³ para el año 2026, en el cumplimiento de recopilación de evidencia actualizada y vigente a ser presentadas en la siguiente evaluación de FONAFE.

8. Conclusiones

- 8.1. El Banco cumplió con la ejecución del Plan de Trabajo del SCI 2025, alcanzando un nivel de madurez “Líder” ante FONAFE y “Mejora Continua” ante la CGR, evidenciando la consolidación del Sistema de Control Interno y su alineamiento con el marco normativo aplicable. En ese contexto, se ha formulado el Plan de Trabajo Anual SCI 2026, orientado a la optimización continua del sistema, el cual incluye el fortalecimiento de dos (02) planes de acción vinculados a la evaluación del riesgo de fraude. Estas acciones permitirán reforzar las medidas preventivas y correctivas, así como la articulación entre el Sistema de Control Interno, la Gestión de Riesgos y el Modelo de Integridad.
- 8.2. Al cierre de junio de 2026 se registra un avance del 36.07% respecto de la meta anual (109.67% de grado de ejecución al mes de evaluación), requiriéndose continuar con la ejecución de actividades de seguimiento, recopilación de evidencias y validación de información, a fin de sostener el nivel de madurez alcanzado del Sistema de Control Interno.

9. Recomendaciones

A las Gerencias responsables, se recomienda ejecutar oportunamente los planes de acción correspondientes a fortalecer el cumplimiento de las preguntas PC19 y PC20, conforme a lo acordado en la Sesión N° 002-2026 del Comité de Control Interno, a fin

- 9.1. de mejorar la articulación entre el Sistema de Control Interno, la Gestión de Riesgos y el Modelo de Integridad.
- 9.2. A la OCNCM, en su rol de equipo evaluador y secretario técnico del Comité de Control Interno, se recomienda continuar con el monitoreo y seguimiento de la recopilación de evidencias actualizadas por parte de las gerencias, asegurando que la información presentada ante la herramienta SISMAD de FONAFE sea suficiente y oportuna para mantener el nivel de madurez “Líder” (99.77%) en la evaluación 2025.

Lo que cumplimos con informar para los fines pertinentes.



³ Posterior a los resultados de FONAFE, se solicitó el cambio de Meta del 98.17% a 99.77% a la GPCG

Anexo N° 5.-

INFORME N° 00037 -2026-BN/7600

Asunto: Informe de avance del II Trimestre del Plan de Responsabilidad Social y Sostenibilidad 2026.

Referencia: Sesión de Directorio N° 2594 (09.01.2026)

Fecha: San Borja, 14 de julio de 2026

RESUMEN EJECUTIVO

El presente informe informa el estado de ejecución del Plan de Responsabilidad Social y Sostenibilidad 2026 al 30 de junio de 2026, así como los principales resultados alcanzados durante el segundo trimestre del ejercicio.

Al cierre del período evaluado, el Plan registra un avance acumulado de 46.34 %, manteniendo una ejecución conforme con la programación anual y sin evidenciar desviaciones relevantes que comprometan el cumplimiento de las actividades previstas para el ejercicio.

Durante el segundo trimestre se consolidaron avances en los componentes de educación e inclusión financiera, fortalecimiento de la gestión institucional de la sostenibilidad, gestión ambiental, transparencia y reportabilidad, mediante la ejecución de los programas BN Te Cuida y BN Te Educa, el desarrollo de instrumentos estratégicos y el cumplimiento de compromisos institucionales con organismos nacionales e internacionales.

I. ANTECEDENTES

Mediante Sesión de Directorio N° 2594, de fecha 9 de enero de 2026, se aprobó el Plan de Trabajo del Directorio 2026, el cual contempla la presentación periódica de los informes de avance del Plan de Responsabilidad Social y Sostenibilidad 2026.

En cumplimiento de dicha programación, se presenta el Informe de Avance del II Trimestre del Plan de Responsabilidad Social y Sostenibilidad 2026, correspondiente al período comprendido entre abril y junio de 2026.

II. OBJETO DEL INFORME

Informar al Directorio el estado de ejecución del Plan de Responsabilidad Social y Sostenibilidad 2026, correspondiente al segundo trimestre del ejercicio, presentando los principales avances alcanzados durante el período comprendido entre abril y junio de 2026.

III. ESTADO DE EJECUCIÓN DEL PLAN

Al 30 de junio de 2026, el Plan de Responsabilidad Social y Sostenibilidad 2026 registra un avance acumulado de 46.34 %, resultado que refleja una ejecución consistente con la programación establecida para el ejercicio y el desarrollo de las principales actividades previstas para el segundo trimestre.

Durante el período evaluado se ejecutaron acciones orientadas al fortalecimiento de la educación e inclusión financiera, el desarrollo de instrumentos para la gestión institucional de la sostenibilidad, la preparación de herramientas para la gestión ambiental, el fortalecimiento de la transparencia y reportabilidad, así como la atención de requerimientos formulados por organismos supervisores.

El avance alcanzado al cierre del segundo trimestre refleja un nivel de ejecución acorde con la programación prevista para el ejercicio 2026 y no evidencia desviaciones que comprometan el cumplimiento de los objetivos establecidos en el Plan.



Tabla 1. Estado de ejecución del Plan

Indicador	Resultado
Periodo evaluado	Abril – junio de 2026
Avance acumulado del Plan	46.34 %
Estado de ejecución	Conforme con la programación anual

Fuente: Gerencia de comunicaciones y Relaciones Institucionales

Tabla 2. Principales resultados del II trimestre

Hito	Estado
Programas BN Te Cuida	Ejecutados
Programas BN Te Educa	Ejecutados
TDR del Inventario Institucional de Huella de Carbono	Elaborado
TDR del Estudio de Doble Materialidad	Elaborado
Expediente técnico para la primera Comunicación sobre el Progreso (CoP)	Concluido
Requerimientos de la SBS	Atendidos
Visita técnica de FONAFE	Realizada

Fuente: Gerencia de comunicaciones y Relaciones Institucionales

IV. PRINCIPALES AVANCES DEL PLAN DURANTE EL II TRIMESTRE

4.1 Bienestar Financiero

Avances

Durante el período evaluado se ejecutaron los programas BN Te Cuida y BN Te Educa, dirigidos a personas adultas mayores y estudiantes de instituciones educativas públicas.

Las intervenciones promovieron la educación financiera, la prevención de fraudes, el ahorro, el uso responsable de productos y servicios financieros y el fortalecimiento de capacidades para la adecuada toma de decisiones financieras.

Tabla 3. Actividades ejecutadas

Programa	Actividades	Beneficiarios
BN Te Cuida	3	345
BN Te Educa	4	350
Total	7	695

Fuente: Gerencia de comunicaciones y RRIL.

Valor para la Institución



- Fortalecimiento de la educación financiera.
- Promoción de hábitos financieros responsables.
- Prevención de fraudes y estafas.
- Fortalecimiento del relacionamiento con grupos de interés.

4.2 Fortalecimiento de la Gestión Institucional de la Sostenibilidad

Resultado esperado

Fortalecer las capacidades institucionales para la incorporación progresiva de la sostenibilidad en la gestión del Banco.

Avances

Durante el segundo trimestre de 2026 se consolidaron las condiciones técnicas, organizacionales e institucionales necesarias para alcanzar esta meta

Asimismo, el 9 de junio de 2026, el Banco de la Nación fue anfitrión de una visita técnica organizada por FONAFE, con participación de representantes de empresas del holding, para compartir la experiencia institucional del Banco en su proceso de transición hacia la sostenibilidad.

4.3 Transparencia, Reportabilidad y Relacionamiento Institucional

Resultado esperado

Fortalecer los mecanismos institucionales de transparencia, rendición de cuentas y relacionamiento con organismos nacionales e internacionales.

Avances

Durante el segundo trimestre se concluyó el expediente técnico para la preparación de la primera Comunicación sobre el Progreso (CoP) del Banco de la Nación.

El expediente comprende:

- Cuestionario inicial (línea base institucional).
- Anexo complementario al Reporte de Sostenibilidad 2025.

Asimismo, el Banco atendió oportunamente los requerimientos formulados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) mediante la remisión del:

- Cuestionario "Costos, beneficios y retos de implementación de las NIIF S1 y S2 para entidades supervisadas por la SBS".
- Encuesta "Estándares Internacionales NIIF S1 y S2".

Valor para la Institución

- Fortalecimiento de la transparencia institucional.
- Consolidación de mecanismos de reportabilidad.
- Cumplimiento oportuno de requerimientos formulados por organismos supervisores.
- Fortalecimiento del relacionamiento institucional con organismos nacionales e internacionales.

V. CONCLUSIONES

1. Al 30 de junio de 2026, el Plan de Responsabilidad Social y Sostenibilidad 2026 registra un avance acumulado de 46.34 %, manteniendo una ejecución conforme con la programación anual.
2. Durante el segundo trimestre se consolidaron los principales resultados previstos en el Plan, fortaleciendo las capacidades financieras de nuestros clientes y la comunidad, la gestión institucional de la sostenibilidad, la gestión ambiental, la transparencia y la reportabilidad institucional.



Anexo N° 6.- Evaluación de Cumplimiento Normativo de Gestión de Archivos

Indicador	Detalle	Respuesta		Implementación				Seguimiento (>80% - < 90%)	Mejora Continua (>90%- 100%)	Sustento de Avance de implementación	Promedio	
		Si	No	Inicio (< 10%)	Planificación (>10% - < 20%)	Ejecución Fase Inicial (>20% - < 30%)	Fase Media (>30% - < 60%)					Fase Final (>60% - < 80%)
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 corresponden, de acuerdo a la Directiva N° 001-2023-AGN/DDPA Norma de administración de archivos en las entidades públicas.	X		10%	0%	30%	45%			Macroproceso de Gestión Documentaria ver Anexo 1	13%	
	La empresa ha elaborado e implementado el Plan Anual de Trabajo Archivístico (PATA) y lo ha enviado al Archivo General de la Nación dentro de los plazos establecidos, de acuerdo a la Directiva N° 001-2019-AGN/DDPA Normas para la Elaboración del Plan Anual de Trabajo Archivístico de las Entidades Públicas.	X		5%	5%	10%	45%		100%	El PATA se encuentra publicado en el portal de transparencia del BN https://www.bn.com.pe/transparenciabin/archivo/plan-anual-trabajos-archivisticos-2026.pdf	16%	
	La empresa ha elaborado el Informe Técnico de Evaluación de Actividades Archivísticas Ejecutadas (ITEA) y lo ha enviado al Archivo General de la Nación dentro de los plazos establecidos, de acuerdo a la Directiva N° 001-2019-AGN/DDPA Normas para la Elaboración del Plan Anual de Trabajo Archivístico de las Entidades Públicas.	X		5%	12%	25%	35%	55%	80%	100%	El ITEA se encuentra publicado en el portal de transparencia del BN https://www.bn.com.pe/transparenciabin/archivo/informe-tecnico-evaluacion-actividades-archivisticas-2025.pdf	100%
	La empresa ha implementado el Cuadro de Clasificación de Fondo (CCF), de acuerdo a la Directiva N° 10-2019-AGN/DDPA Norma para la organización de documentos archivísticos en la entidad pública.	X		10%						100%	El CCF se encuentra en el portal de la Entidad https://www.bn.com.pe/transparenciabin/archivo/cuadro-clasificacion-fondo.pdf	100%
	La empresa cuenta con Inventario de transferencia de documentos entre sus distintos niveles de Archivo, de acuerdo a la Directiva N° 002-2019-AGN/DDPA Normas para la transferencia de documentos archivísticos de las entidades públicas.	X		8%	15%	25%	45%				Si y se actualiza anualmente según la programación.	23%
	La empresa ha implementado el Comité Evaluador de Documentos, de acuerdo a la Directiva N° 001-2023-AGN/DDPA Norma de administración de archivos en las entidades públicas.	X								100%	Resolución de la GAL N°089-2026	100%
	La empresa ha implementado el Programa de Control de Documentos Archivísticos (PCDA), de acuerdo a la Directiva N° 003-2023-AGN/DDPA Lineamientos para la valoración de documentos archivísticos digitales.	X								100%	Se encuentra en el portal de la Entidad https://www.bn.com.pe/transparenciabin/archivo/r esolucion- aprobacion- programa- archivisticos.pdf	100%
	La empresa ha implementado el Cronograma Anual de Transferencia de Documentos (Incluye nivel de Gestión, Periféricos y AGN), de acuerdo a la Directiva N° 002-2019-AGN/DDPA Normas para la transferencia de documentos archivísticos de las entidades públicas.	X								100%	Se encuentra en el PATA que está en el portal de transparencia	100%
	La empresa ha implementado el Cronograma de Eliminación de Documentos, de acuerdo a la Directiva N° 001-2018-AGN/DDA Norma para la eliminación de documentos de archivo del Sector Público.	X								100%	Se encuentra en el PATA y está en ejecución.	100%
	La empresa cumple con lo señalado en la Directiva N° 01-2019-AGN/DC Norma para la conservación de documentos archivísticos en la entidad pública y cuenta con un local apropiado para el Archivo Central.	X								100%	Se cuenta con guías como instrumentos para la conservación adecuada	100%
	La empresa ha implementado mobiliario y equipos necesarios para la protección y conservación de los documentos, de acuerdo a la Directiva N° 01-2019-AGN/DC Norma para la conservación de documentos archivísticos en la entidad pública.	X								100%	Se adjunta el anexo 2	100%
	La empresa ha implementado el Servicio Archivístico de los documentos que conserva, de acuerdo a la Directiva N° 01-2020-AGN/DDPA Norma para Servicios Archivísticos en la Entidad Pública.	X								100%	Se adjunta el anexo 3 con el último reporte de los servicios.	100%
	La empresa ha elaborado e implementado una norma para la Foliación de Documentos Archivísticos, de acuerdo a la Directiva N° 006-2019-AGN/DDPA Lineamientos para la Foliación de Documentos Archivísticos de las Entidades Públicas.	X								100%	Implementado en la norma de Gestión de documentos del Banco	100%
	La empresa ha elaborado e implementado el Programa de Descripción Archivística, de acuerdo a la Directiva N° 011-2019-AGN/DDPA Norma para la Descripción Archivística en la Entidad Pública.	X								100%	Se encuentra en el portal de la Entidad https://www.bn.com.pe/transparenciabin/archivo/r esolucion- aprobacion- programa- archivisticos.pdf	100%
	La empresa cuenta con Guía, Inventarios y Catálogos Documentales, de acuerdo a lo señalado en la Directiva N° 011-2019-AGN/DDPA Norma para la Descripción Archivística en la Entidad Pública.	X								100%	Se han implementado guías publicadas en la intranet de la Entidad y están en constante actualización.	100%
	La empresa ha elaborado e implementado el Plan de Preservación Digital, de acuerdo a lo señalado en la Directiva N° 001-2023-AGN/DDPA Norma de administración de archivos en las entidades públicas.	X	5%	10%	25%	35%					Esta programado para ser publicada el 2026	19%
	La empresa ha implementado un Repositorio Archivístico Digital Institucional, de acuerdo al Artículo 50 del Decreto Supremo N° 029-2021-PCM que aprueba el Reglamento de la Ley de Gobierno Digital.	X	5%	10%	25%						Esta programado para ser implementado el 2026	13%
	La empresa ha conformado el Comité de Prevención de Siniestros, de acuerdo a la Directiva N° 002-2008-AGN/DNAH-DC Prevención de siniestros por incendio en Archivos.	X	5%	10%	15%						La entidad ha contado con una guía en caso de siniestros en los archivos, va implementar el comité el 2026	10%
	La empresa ha elaborado e implementado el Plan de Prevención de Siniestros en Archivos, de acuerdo a la Directiva N° 002-2008-AGN/DNAH-DC Prevención de siniestros por incendio en Archivos.	X	5%	10%							Está en proceso de implementación	8%
	La empresa ha elaborado el Plan de Conservación de Documentos Archivísticos, de acuerdo a la Directiva N° 001-2023-AGN/DDPA Norma para la Administración de Archivos en la Entidad pública.	X	5%	10%							Está en proceso de implementación	8%
	La empresa ha elaborado el Plan de Contingencia a Mediano Plazo, de acuerdo a la Directiva N° 001-2023-AGN/DDPA Norma para la Administración de Archivos en la Entidad pública.	X	5%	10%							Está en proceso de implementación	8%



Anexo N° 7.- Evaluación de Implementación de Modelo de Gestión Documental

EVALUACION DE IMPLEMENTACION DEL MODELO DE GESTION DOCUMENTAL

Indicador	Concepto	Respuesta		Inicio [< 10%]	Planificación (>10%- < 20%)	Implementación			Seguimiento (>80%- < 90%)	Mejora Continua (>90%- 100%)	Sustento de Avance de Implementación	Promedio (c8+c9+.....c20/13)
		Si	No			Fase Inicial (>20%- < 30%)	Fase Media (>30%- < 60%)	Fase Final (>60%- < 80%)				
Modelo de Gestión Documental (MGD)	La empresa ha implementado - Anexo 1,2 MGD Analisis de Contexto y Políticas de Estado relacionadas a la Gestión Documental.	X								100	Implementado Anexos 1 y 2	100
	La empresa ha implementado- Anexo 3 MGD- Analisis de riesgos asociados a la Gestión Documental.	X								100	Implementado Anexos 3	100
	La empresa ha definido e implementado su Política de Gestión Documental	X						70%			El BN cuenta con Directivas que norman la Gestión Documental	70%
	La empresa ha definido e implementado sus Objetivos de Gestión Documental	X								100	Implementado Ficha PROCESO GESTIÓN DE DOCUMENTOS	100
	La empresa ha definido la designación de sus Responsables Directivos y Operativos	X								100	Implementado Responsable Directivo Comité de Gobierno y Transformación Digital BN-REG-2000-058-01 Rev.2 Responsable Operativo Memorando EF/92.4400 N° 017-2018	100
	La empresa ha evaluado el impacto del MGD en su TUPA	X								100	Implementado El BN cuenta con un TUPA con un solo procedimiento	100
	La empresa ha elaborado, revisado y aprobado los lineamientos de Gestión y formalidad	X								100	Implementado Se cuenta actualizada la Directiva BN-DIR-5500-254-01 Rev.11 - MACROPROCESO GESTIÓN DOCUMENTARIA, Mapro BN-PRO-5500-145-01 Rev.5 MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DEL PROCESO GESTIÓN DE DOCUMENTOS	100
	La empresa ha implementado evaluaciones de desempeño del MGD y el grado de cumplimiento de sus objetivos	X								100	Implementado Se cuenta con indicadores de gestión documental	100
	La empresa ha implementado desviaciones o posibles desviaciones en el MGD y ha analizado las causas	X								97.1	Implementado Se identificaron vulnerabilidades de seguridad en el STD los cuales se encuentran realizando actividades en proceso de implementación	97.1
	La empresa ha implementado sistemas o aplicaciones de gestión documental a fin de interoperar a través de la PIDE,utilizando certificados y firmas digitales	X								100	Implementado A través del SIED se interopera. El STD viene utilizando certificados digitales para la firma digital.	100
	La empresa ha implementado mejoras al MGD y al sistema	X								100	Implementado Se han implementado mejoras en la incorporación de la Firma Digital. Actualmente está por implementar la Casilla Única Electrónica	100
	La empresa ha implementado acciones llevadas al cambio organizacional en materia de Gestión documental.	X								100	Implementado Mediante la Directiva de Macroproceso de Gestión Documentaria existen lineamiento para el uso de documentos con firma digital y la mesa de partes digital. Asimismo, se cursó un Memorando a las oficinas sobre el uso de la firma digital	100
	La empresa ha presentado sus avances de implementación a la SEGDI	X						71.4			Implementado La SEGDI de la PCM validó el uso de la Mesa de Partes Digital	71.4

Leyenda:

Total [% Implementación]= 89.9

Inicio : Deberá sustentar la difusión de la obligación Normativa en su empresa.

Planificación: Deberá sustentar la iniciativa del proyecto de la implementación del MGD . Deberá evidenciarse tiempos y costos.

Fase Inicial: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el inicio de la implementación. Por ejemplo : Terminos de Referencia, Contratos, Ordenes de Servicio, Actas de apertura de proyecto

Fase Media: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el avance del Proyecto . Por ejemplo: Entregables de prestación de servicios, informes de gestión del proyecto.

Fase Final: Debera sustentar actividades que señalen expresamente la culminación del Proyecto. Por ejemplo: Documentos de Gestión aprobados.

Seguimiento: Deberá sustentar actividades de control despues de la ejecución del proyecto

Mejora Continua: Debera reportar actividades que mejoren el desarrollo del proyecto terminado.

Anexo N° 8- TIMA

Año	Periodo	DNI / CE	Apellidos y Nombres	Cargo	Grupo Ocupacional Corporativo	Categoría Remunerativa	Tipo
2026	1er Semestre	06581111	Fonafito Corporativo	Gerente	Gerentes	G-1	Real
2026	1er Semestre	06581111	Fonafito Corporativo	Gerente	Gerentes	G-1	Real más proyectado
2026	1er Semestre	21666900	ZUMICA AGUILAR CARLOS	GERENTE DE SERVICIO TECNICO	Técnicos	TÉCNICO ESPECIALISTA	Real

Debido al volumen y la dimensión del archivo, se remite a través del enlace compartido por el área de Recursos Humanos de FONAFE.

Anexo N° 9 DECLARACIÓN JURADA

La empresa se exime de adjuntar en el presente informe los formatos que se detallan, en razón de haber sido remitidos por medio del Sistema de Información FONAFE con las especificaciones, cierre electrónico y dentro de los plazos establecidos en la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.



- | | |
|------------------|-------------------------------------|
| 1.- Formato 1E | : Perfil Empresarial |
| 2.- Formato 2E | : Plan Operativo |
| 3.- Formato 3E | : Estado de situación financiera |
| 4.- Formato 4E | : Estado de resultados integrales |
| 5.- Formato 5E | : Presupuesto de ingresos y egresos |
| 6.- Formato 6E | : Flujo de Caja |
| 7.- Formato 7E | : Endeudamiento |
| 8.- Formato 8E | : Gastos de Capital |
| 9.- Formato 9E | : Información Operativa |
| 10.- Formato 10E | : Cantidad Personal |
| 11.- Formato 11E | : Dietas |
| 12.- Formato 12E | : Inversiones en Acciones |
| 13.- Formato 13E | : Depósitos y Colocaciones |



Anexo N° 10

INFORME N° 00046-2026-BN/2541

Asunto : Reporte e informe de gestión de TI al segundo trimestre de 2026 (cierre a Junio), correspondiente al Plan de Trabajo de la Gerencia de Tecnología de Información (TI).

Fecha : San Borja, 13 de julio del 2026

I. OBJETIVO:

El presente informe reporta el estado del Plan de Trabajo de la Gerencia de Tecnología de Información (TI) al segundo trimestre de 2026 (cierre a junio), consolidando los principales requerimientos de la Gerencia, incluyendo el Plan de Seguridad 2026 y el avance en la atención de las recomendaciones de los órganos de control y supervisión, entre otros aspectos relevantes en el marco de sus funciones.

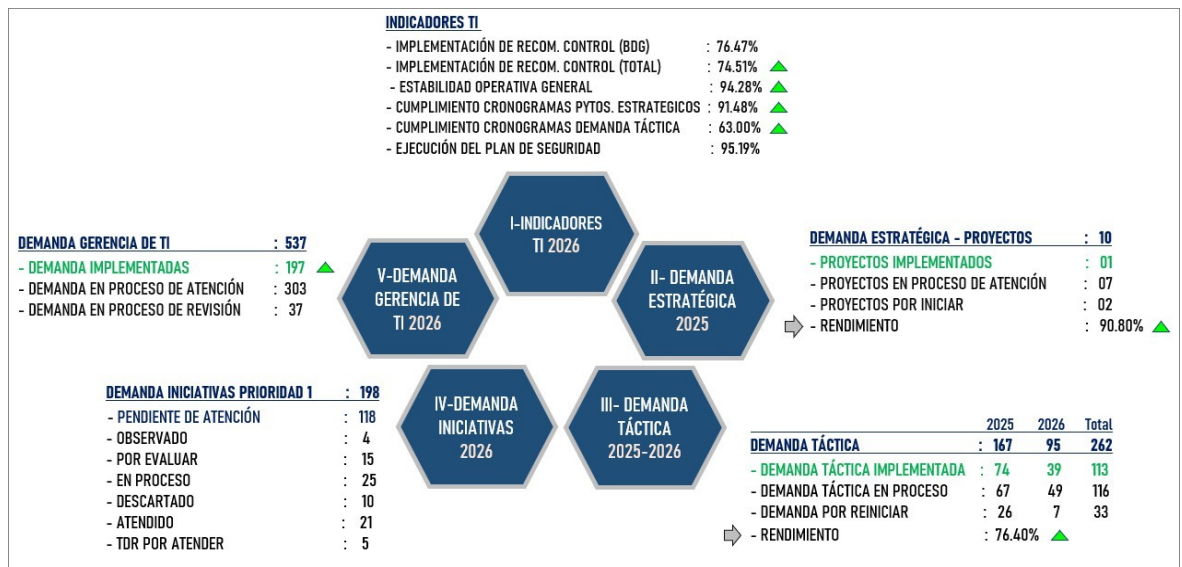
II. ANTECEDENTES:

- Mediante Memorando N° 018-2026-BN/4500 de fecha 09.01.2026 la Gerencia Legal pone en conocimiento el Plan de Trabajo del Directorio 2026, el cual fue aprobado en Sesión de Directorio N° 2594 del 09.01.2026.
- Mediante correo electrónico de fecha lunes 19 de enero de 2026, a las 17:49 horas, la Analista de la Gerencia General, por encargo de la Gerente General, solicitó la remisión, hasta el martes 20 de enero de 2026 (antes del mediodía), la información correspondiente al "Reporte de ejecución de los planes estratégicos y de trabajo de la Gerencia de Tecnologías de la Información".
- Mediante Memorando N° 019-2026-BN/8300 de fecha 20.01.2026 la Gerencia de TI pone en conocimiento de la Gerencia General (para su elevación) el Informe N° 002-2026-BN/8300 que contiene el Reporte ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Tecnología de Información – Seguimiento al 15.01.2026.
- Mediante Memorando N° 026-2026-BN/2541 de fecha 17.02.2026 la Gerencia de TI pone en conocimiento de la Gerencia General (para su elevación) el Informe N° 014-2026-BN/2541 que contiene el Reporte ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Tecnología de Información – Seguimiento al 16.02.2026.
- Mediante Memorando N° 056-2026-BN/8300 de fecha 08.04.2026 la Gerencia de TI pone en conocimiento de la Gerencia General (para su elevación) el Informe N° 022-2026-BN/2541 que contiene el Reporte ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Tecnología de Información – Seguimiento al 31.03.2026.
- Mediante Memorando N° 074-2026-BN/2541 de fecha 11.05.2026 la Gerencia de TI pone en conocimiento de la Gerencia General (para su elevación) el Informe N° 030-2026-BN/2541 que contiene el Reporte ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Tecnología de Información – Seguimiento al 30.04.2026.
- Mediante Memorando N° 108-2026-BN/2541 de fecha 09.06.2026 la Gerencia de TI pone en conocimiento de la Gerencia General (para su elevación) el Informe N° 037-2026-BN/2541 que contiene el Reporte ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Tecnología de Información – Seguimiento al 31.05.2026.



III. DESARROLLO

Para la elaboración del presente reporte, se ha considerado estructurar su contenido en cinco componentes: "Indicadores de TI 2026", "Demanda Estratégica 2025", "Demanda Táctica 2025-2026", "Demanda de Iniciativas 2026" y "Demanda de la Gerencia de TI 2026", cuyos resultados más relevantes se presentan a continuación.



En el marco de las competencias establecidas en el Manual de Organización y Funciones del Banco de la Nación, documento BN-MOF-7700-030-01 Rev.0, la Gerencia de TI viene atendiendo la implementación de los requerimientos bajo el ámbito de competencia, cuyo detalle se muestra a continuación.

A. INDICADORES

Comprende cuatro (04) indicadores vinculados al Bono de Desempeño Grupal (BDG) y a la Gerencia de TI. Estos consideran la implementación de las recomendaciones emitidas por los órganos de control, la estabilidad operativa, el cumplimiento de los cronogramas de los proyectos estratégicos y de la demanda táctica, así como la ejecución del Plan de Seguridad Informática. Los resultados correspondientes al presente mes se presentan a continuación:



N°	Indicador	Tipo	Descripción	META 2026	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	Resultado / Promedio / Acumulado
1	Implementación de recomendaciones de Órganos de Control bajo su Competencia	BDG	Mide el porcentaje de recomendaciones BDG de órganos de control y supervisión implementadas y cerradas dentro de los plazos establecidos	100% [82]	83.33% [10/12]	100.00% [7/7]	83.33% [5/6]	100.00% [2/2]	50.00% [1/2]	50.00% [10/20]	76.47% [38/49]
		GCIA	Mide el porcentaje de recomendaciones TOTALES de órganos de control y supervisión implementadas y cerradas dentro de los plazos establecidos	100% [170]	87.50% [14/16]	100.00% [9/9]	89.89% [8/9]	71.43% [5/7]	25.00% [1/4]	40.00% [12/30]	74.51% [55/75]
2	Estabilidad operativa General	GCIA	Mide el porcentaje de tiempo en que los canales de atención considerados críticos para el banco estuvieron operativos y disponibles para los usuarios.	≥ 98%	95.71%	93.98%	93.68%	93.75% ▲	95.05% ▲	95.22% ▲	94.28%
3	Índice de cumplimiento de cronogramas de Proyectos Estratégicos con componente TI	GCIA	Mide el porcentaje de avance real de la Fase Ejecución de los proyectos estratégicos con componente de TI, en comparación con el avance planificado.	100%	90.35%	89.24%	92.11% ▲	91.48%	88.78%	90.80% ▲	91.48%
	Índice de cumplimiento de cronogramas de la Demanda táctica		Mide el porcentaje de avance real de la Fase Ejecución de la demanda táctica activa, en comparación con el avance planificado.		N/A	N/A	N/A	63.00% ▲	67.00% ▲	76.40% ▲	63.00%
4	Implementación (Ejecución) del Plan de Seguridad Informática 2026	BDG	Mide el nivel de avance de los proyectos del Plan de Seguridad Informática respecto a lo planificado.	100%	100.00%	99.09%	94.53%	95.19% ▲	94.55%	80.27%	95.19%

B. DEMANDA ESTRATÉGICA

La demanda estratégica de proyectos asciende a un total de siete (07) iniciativas. De estas, un (01)¹ proyecto ha sido implementado y seis (06) se encuentran en ejecución. El detalle se presenta en el cuadro siguiente:

Nº	INDICADOR	PROYECTO	GERENCIA	% PLANIFICADO	% COMPLETADO
1	EN CURSO	CUENTA DNI (CLOUD)	Banca Digital	99%	94%
2	EN CURSO	QUIOSCO MULTIMEDIA	Banca Digital	100%	83%
3	EN CURSO	CAJEROS DEPOSITARIOS	Banca Digital	69%	67%
4	EN CURSO	BANCA MÓVIL / BANCA POR INTERNET	Banca Digital	38%	30%
5	EN CURSO	PAGADURÍA	Operaciones	74%	62%
6	EN CURSO	RIESGO OPERACIONAL	Riesgos	99%	92%
7	EN CURSO	SENTINEL	Riesgos	97%	95%

(a): Implementación del Proyectos de Robotización (Automatización de Procesos - RPA)

C. DEMANDA TÁCTICA 2025-2026

La demanda táctica asciende a un total de doscientos sesenta y dos (262) requerimientos. De estos, ciento trece (113) han sido implementados, ciento dieciséis (116) se encuentran en proceso de atención y treinta y tres (33) están pendientes de reinicio. El detalle se presenta en los cuadros siguientes.

DEMANDA TÁCTICA [CULMINADOS]

ESTADO	TOTAL	PORCENTAJE
02. En Planificación	6	2.29%
03. En Desarrollo	63	24.05%
05. En Calidad	10	3.82%
06. Calidad Finalizado	24	9.16%
07. En Despliegue	13	4.96%
08. Producción Finalizada	113	43.13%
10. Por reiniciar	33	12.60%
TOTAL GENERAL	262	100.00%

Al cierre del presente periodo, **144 requerimientos** se ha puesto en **producción**.

A continuación, se presenta la distribución por área solicitante y por mes de implementación.

Gerencia	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Total
Operaciones	13	5	17	2	2	4	43
Recursos Humanos y Cultura	6	2	5	1	1	2	17
Productos e Inclusión Financiera	4	1	4	3			12
Banca Digital	6			1	2	1	10
Riesgos	1		2	1		4	8
Tecnologías de Información	3		2	2		1	8
Administración y Logística	3	1	3				7
Finanzas y Tesorería	1	1				3	5
Oficialía de PLAFT	1			1		1	3
Total general	38	10	33	11	5	16	113

DEMANDA TÁCTICA [CALIDAD FINALIZADA Y DESPLIEGUE]

ESTADO	TOTAL	PORCENTAJE
02. En Planificación	6	2.29%
03. En Desarrollo	63	24.05%
05. En Calidad	10	3.82%
06. Calidad Finalizado	24	9.16%
07. En Despliegue	13	4.96%
08. Producción Finalizada	113	43.13%
10. Por reiniciar	33	12.60%
TOTAL GENERAL	262	100.00%

Al cierre de junio de 2026, se cuenta con **37 requerimientos** listos para su pase a producción:

- 24 requerimientos cuyo proceso de calidad ha finalizado.
- 13 requerimientos en proceso de despliegue.

Estado	06. Calidad Finalizado	07. En Despliegue		Total general
	Certificado	Ordenado	Transitorio [autorizado]	
Vencida	18	3	6	27
• Dependencia de otro Mantenimiento	4	1	-	5
• Dependencia de usuario	2	-	-	2
• Dependencia técnica	6	-	6	12
• Despriorización de usuario	2	-	-	2
• No indica	4	2	-	6
Vigente	6	3	1	10
• Dependencia de otro mtto.	1	-	-	1
• Dependencia de usuario	1	-	-	1
• Dependencia técnica	-	2	1	3
• No indica	2	1	-	3
• Por definir	2	-	-	2
Total general	24	6	7	37



DEMANDA TÁCTICA [POR REINICIAR]

ESTADO	TOTAL	PORCENTAJE
02. En Planificación	6	2.29%
03. En Desarrollo	63	24.05%
05. En Calidad	10	3.82%
06. Calidad Finalizado	24	9.16%
07. En Despliegue	13	4.96%
08. Producción Finalizada	113	43.13%
10. Por reiniciar	33	12.60%
TOTAL GENERAL	262	100.00%

Se tienen **33 requerimientos** en una situación “por reiniciar”, los cuales serán retomados y canalizados a través del Servicio de Fábrica de Software – Etapa Operativa^(*).

(*) Fecha Estimada Inicio Etapa Operativa : 14/08/2026

Gerencia	Mar	Abr	May	Jun	Ago	Oct	Nov	Dic	2027	Por definir	Total general
Productos e Inclusión Financiera		1			1		3	1	3		9
Operaciones							1	1	1	5	8
Tecnologías de Información	1		2						2	1	6
Banca Digital					1	2			3		6
Recursos Humanos y Cultura						1					1
Riesgos									1		1
Gerencia General								1			1
Finanzas y Tesorería				1							1
Total general	1	1	2	1	2	3	4	3	10	6	33

D. DEMANDA INICIATIVAS 2026

La demanda total de iniciativas de “Prioridad 1” asciende a ciento noventa y ocho (198). De este total, ciento dieciocho (118) se encuentran pendientes de atención, mientras que las ochenta (80) restantes se distribuyen en los siguientes estados: veintiuna (21) atendidas, diez (10) descartadas, veinticinco (25) en proceso, cuatro (04) observadas y quince (15) por evaluar. El detalle se presenta en los cuadros siguientes.

GERENCIAS	Atendido	Descartado	En proceso	Observado (*)	Pendiente de Atención	Por evaluar (**)
Banca Digital	3	1	6	1	45	10
Operaciones	8	5	6	2	38	4
Productos e Inclusión Financiera	3		2	1	15	
Administración y Logística	3		1		2	
Riesgos	1	1	1		6	
Finanzas y Tesorería	1				6	1
Innovación y Transformación Digital			3		1	
Oficialía de PLAFT	1		2		1	
Red de Agencias			1		2	
Tecnologías de Información			3			
Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado		1			1	
Comunicaciones y Relaciones Institucionales		2				
OPLAFT					1	
Recursos Humanos y Cultura	1					
Total general	21	10	25	4	118	15

(*) Observado : Para coordinación con el área usuaria a fin que se precise el alcance. (**) Por evaluar : Para la revisión de construcción de Aplicaciones.

GERENCIAS	Correctivo	Evolutivo	Mandatorio	Normativo	Recomendación	Total general
Administración y Logística		2				2
Banca Digital	8	9	4	20	4	45
Finanzas y Tesorería		1		5		6
Innovación y Transformación Digital				1		1
Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado		1				1
Oficialía de PLAFT		1				1
Operaciones	5	15		2	16	38
OPLAFT		1				1
Productos e Inclusión Financiera	1	5		4	5	15
Red de Agencias		1		1		2
Riesgos				3	3	6
Total general	14	36	4	36	28	118

Las 118 iniciativas que se encuentran pendientes de atención cuentan con el siguiente cronograma de implementación, el cual se presenta a continuación:

CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN PARA LOS 118 REQUERIMIENTOS

GERENCIAS	2026		2027				2028		Total general
	3ro Trim.	4to Trim.	1er Trim.	2do Trim.	3ro Trim.	4to Trim.	1er Trim.	2do Trim.	
Administración y Logística					1	1			2
Banca Digital	2	7	21	15					45
Finanzas y Tesorería		1	2	1		2			6
Innovación y Transformación Digital					1				1
Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado					1				1
Oficialía de PLAFT			1						1
Operaciones	1	5	13	9	5	1	2	2	38
OPLAFT				1					1
Productos e Inclusión Financiera		2	7	4	2				15
Red de Agencias			1		1				2
Riesgos			1	3	1		1		6
Total general	3	15	46	33	12	4	3	2	118

A. DEMANDA GERENCIA DE TI 2026

La demanda total de la Gerencia de TI asciende a quinientos treinta y siete (537) requerimientos. Al cierre de junio de 2026, presenta una implementación acumulada de ciento noventa y siete (197) requerimientos, mientras que los trescientos cuarenta (340) restantes se encuentran en proceso de atención, conforme se muestra en el cuadro siguiente.

POR UNIDAD ORGÁNICA Y ESTADO

SUBGERENCIAS	Total General Marzo	Total General Abril	Total General Mayo	Recomendaciones TI	Proyectos de Mejora	Otros	Total General Junio
Arquitectura de TIC	14	14	14	11	3	0	14
Construcción de Aplicaciones	64	112	112	50	58	4	113
Otras Gerencias	18	18	18	-	-	18	18
Producción	169	182	190	100	81	22	203
Proyectos y Procesos de TIC	21	18	18	16	2	0	18
Seguridad Informática	157	172	172	57	106	6	171
Total general	443	516	524	235	250	52	537

ESTADO	Total General Marzo	Total General Abril	Total General Mayo	Recomendaciones TI	Proyectos de Mejora	Otros	Total General Junio
Implementado	123	149	168	90	73	34	197
En Proceso TI	273	316	309	114	177	12	303
En validación	9	-	-	-	-	-	-
Observado	14	19	29	25	-	-	25
Paralizado	6	4	2	-	-	2	2
Vencida	18	19	16	6	-	4	10
No atendidos	-	9	-	-	-	-	-
Total general	443	516	524	235	250	52	537



IV. CONCLUSIONES:

- ✓ La Gerencia de Tecnologías de Información viene ejecutando activamente el Plan de Trabajo de TI 2026 al cierre de junio, alineando sus acciones a los objetivos estratégicos institucionales del BN. Asimismo, pese al volumen significativo de iniciativas, proyectos y requerimientos gestionados, se mantiene la planificación de su atención conforme a los plazos comprometidos.
- ✓ En el marco del seguimiento al Plan de Trabajo de TI presentado en la Sesión de Directorio N° 2594, de fecha 9 de enero de 2026, la Gerencia de Tecnologías de Información presenta al Directorio, para su conocimiento, el reporte de avance del citado Plan al cierre de junio de 2026.