



Firmado digitalmente por:
SALAZAR FLORES Luis Eduardo FAU
20100030595 hard
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 05/10/2026 14:47:06-0500



Firmado digitalmente por:
LUJAN CHAVEZ Gina Andrea FAU
20100030595 hard
Motivo: En señal de conformidad
Fecha: 05/10/2026 12:33:47-0500

Firmado Digitalmente por:
SOTELO BAZAN Betty Armida FAU 20100030595 hard Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO Ubicación: LIMA/PERU Fecha: 06/10/2026 15:29:53



Firmado Digitalmente por:
BAZAN MORALES George Erik FAU 20458605662 hard Razón: CARGO DE RECEPCION Ubicación: LIMA Fecha: 06/10/2026 15:31:51

Gerencia General

*“Año de la Esperanza y el Fortalecimiento de la Democracia”
“Decenio de la Igualdad de Oportunidades para Mujeres y Hombres”*



Lima, 05 de octubre de 2026

Carta N° 140-2026-BN/2000

Señor
PEDRO MANUEL TAPIA ALVARADO
DIRECTOR EJECUTIVO
FONAFE
Av. Paseo de la República N°3121
San Isidro

Asunto : Primera Modificación del Plan Operativo y Presupuesto 2026

Referencia : Oficio Circular N° 0029-2026-GPC-FONAFE

Tengo el agrado de dirigirme a usted, en relación con el documento de la referencia, a fin de remitir el Informe de la Primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto del Banco de la Nación para el año 2026, así como los anexos correspondientes, elaborados de conformidad con los lineamientos establecidos por FONAFE.



Firmado digitalmente por:
MALFITANO MALFITANO Pietro Rino FAU 20100030595 hard
Motivo: En señal de conformidad
Fecha: 05/10/2026 14:29:48-0500

Al respecto, cabe señalar que la primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto de nuestra empresa para el presente año, ha sido aprobada en Sesión de Directorio N° 2632 de fecha 25 de setiembre de 2026, cuyo Acuerdo se adjunta al presente documento.

Atentamente,



Firmado digitalmente por:
SOTELO BAZAN Betty Armida FAU
20100030595 hard
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 06/10/2026 10:55:28-0500

Documento firmado digitalmente
BETTY SOTELO BAZÁN
Gerente General (e)
Banco de la Nación

Esta es una representación impresa cuya autenticidad puede ser contrastada con la representación imprimible localizada en la sede digital de la empresa:BN. La representación imprimible ha sido generada atendiendo lo dispuesto en la Directiva N° 002-2021-PCM/SGTD. La verificación puede ser efectuada a partir del 06/10/2026 12:25:46. Base Legal: Decreto Legislativo N° 1412, Decreto Supremo N° 029-2021-PCM y la Directiva N° 002-2021-PCM/SGTD.
URL: <https://sied.fonafe.gob.pe/visorSIEDWeb/>
CVD : 0015 8199 9460 0571



Avier Prado Este N° 2499 – 15021
Lima 41 - ☎ 5192101
URL: www.bn.com.pe



REPÚBLICA
DEL PERÚ
Firma Digital

Firmado digitalmente por:
GIRON ESPINAL Katia Melissa FAU
20100030595 hard
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 05/10/2026 12:09:03-0500



REPÚBLICA
DEL PERÚ
Firma Digital

Firmado digitalmente por:
LUJAN CHAVEZ Gina Andrea FAU
20100030595 hard
Motivo: En señal de conformidad
Fecha: 05/10/2026 12:34:15-0500



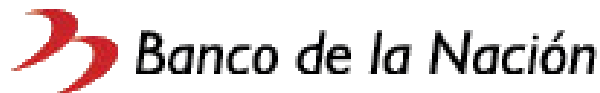
REPÚBLICA
DEL PERÚ
Firma Digital

Firmado digitalmente por:
MALFITANO MALFITANO Pietro Rino
FAU 20100030595 hard
Motivo: En señal de conformidad
Fecha: 05/10/2026 14:30:28-0500



REPÚBLICA
DEL PERÚ
Firma Digital

Firmado digitalmente por:
SALAZAR FLORES Luis Eduardo FAU
20100030595 hard
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 05/10/2026 14:48:13-0500



INFORME DE MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2026

SETIEMBRE 2026

INFORME DE LA PRIMERA MODIFICACIÓN DE PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO 2026

I.- ASPECTOS GENERALES

1.1. Naturaleza Jurídica

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

El Banco tiene patrimonio propio y duración indeterminada.

El Banco se rige por su Estatuto, por el Decreto Legislativo N° 1031, Decreto Legislativo que promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado y su Reglamento, y el artículo 33° de la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y supletoriamente por los demás artículos de dicha Ley General o sus modificatoria.

1.2. Objeto Social

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

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

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.

De igual forma, realiza operaciones y servicios para la inclusión financiera y con la finalidad de contribuir al desarrollo económico e inclusión social, con sujeción a lo señalado en la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) y al Estatuto del Banco de la Nación.

1.3. Área de Influencia

El Banco de la Nación atiende a la ciudadanía a través de sus diversos canales de atención (físico y virtual), sin embargo, para la medición del área de influencia considera los canales físicos de atención siendo los siguientes:

- Oficinas (Agencias y Oficinas Especiales)
- Cajeros Automáticos
- Cajeros Corresponsales (Agentes Multired)

Para conocer el área de influencia de cada canal de atención, se ha analizado la cantidad de distritos que cuentan con alguno de los canales de atención mencionados frente al número total de distritos a nivel nacional.

Canales de atención del BN por distritos
Al mes de agosto 2026

Canal de Atención	Cantidad de Distritos con BN	Cantidad de Distritos a nivel nacional*	Participación %
Red de Oficinas	479	1,892	25%
Red de Cajeros Automáticos	304		16%
Red de Agentes Multired	1,782		94%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,788		95%

Se consideran Oficinas operativas fijas, Red de ATMs operativas y POS operativos propios, remitido por las Gerencias Red de Agencias y Banca Digital.

* Fuente: RENIEC.

Nota: Se ha incluido dos distritos adicionales (Alto Trujillo-La Libertad y Santa Rosa de Loreto-Loreto)

1.4. Fundamentos Estratégicos

a. Visión

“Ser un banco moderno, sostenible y accesible a todos los peruanos, que ofrece una experiencia de servicio cercana y de calidad a sus clientes y usuarios.

b. Misión

“Brindar productos y servicios financieros a la población a través de nuestros diversos canales de atención, buscando la innovación continua y la transformación digital para acelerar el proceso de inclusión financiera en nuestro país, a partir del invaluable aporte y compromiso de nuestros trabajadores para lograr este propósito”.

c. Horizonte del Plan Estratégico

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

d. Objetivos Estratégicos

A continuación, los Objetivos Estratégicos Institucionales del Plan Estratégico Institucional 2022 - 2026:

Nº	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS INSTITUCIONALES
OEI 01	Garantizar una rentabilidad sostenible
OEI 02	Garantizar una solvencia sostenible
OEI 03	Cuidar la calidad de la cartera crediticia
OEI 04	Mejorar la experiencia del cliente
OEI 05	Masificar el acceso y uso de los canales alternos
OEI 06	Incrementar las operaciones y los clientes digitales
OEI 07	Optimizar la eficiencia financiera
OEI 08	Optimizar la eficiencia de los procesos
OEI 09	Mejorar la gestión de los proyectos
OEI 10	Garantizar la estabilidad operativa
OEI 11	Mejorar el clima laboral
OEI 12	Aplicar la transformación digital
OEI 13	Implementar una cultura de innovación y agilidad empresarial

1.5. Descripción de las Líneas de Negocio de la Empresa

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

- **Disponible e Inversiones**
Ingresos generados principalmente por la realización de operaciones de tesorería, compra y venta de monedas, así como los ingresos por disponibles que generan los saldos que se mantienen en instituciones financieras.
- **Banca Minorista**
Servicio orientado principalmente al financiamiento a clientes minoristas incluyendo préstamos Multired tarjetas de crédito, préstamo hipotecario, entre otros.
- **Banca Comercial**
Financiamiento a clientes corporativos, incluyendo créditos y comisiones.
- **Recaudaciones y Cobranzas**
Actividades que incluyen cobros de tributos, recaudación SUNAT, transferencias, telegiros y cobranzas.
- **Otros Servicios**
Servicios de corresponsalía, caja, Multiflota, FISE, abonos masivos, canje cheques, fideicomisos, comisiones de confianza y otros servicios.

1.6. Información Cuantitativa de Líneas de Negocio previstas para el cierre del año

- **Disponible e Inversiones**

En Millones de Soles

Detalle	Real 2025	PIA 2026	PIM 2026
Disponible e Inversiones	1062	932	1080
Derivados e Instrumentos Negociables	613	513	575
Disponibles BCR	448	419	505

- **Banca Minorista**

En Millones de Soles

Detalle	Real 2025	PIA 2026	PIM 2026
Banca Minorista	1713	1730	1814
Crédito minorista de consumo	77	75	65
Crédito minorista hipotecario	92	90	94
Depósitos minoristas	221	216	244
Préstamo Multired	1323	1349	1411

- **Banca Comercial**

En Millones de Soles

Detalle	Real 2025	PIA 2026	PIM 2026
Banca Comercial	502	421	450
Crédito Corporativo	484	395	447
Depósito Comercial	18	27	4

- **Recaudación / Cobranzas**

En Millones de Soles

Detalle	Real 2025	PIA 2026	PIM 2026
Recaudación/Cobranzas	84	81	80
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones *	84	81	80

(*) Incluye cobro de tributos, transferencias y cobranzas

- **Otros Servicios**

En Millones de Soles

Detalle	Real 2025	PIA 2026	PIM 2026
Otros Servicios	576	518	608
Gestión de Inversiones y encargos de confianza *	566	508	601
Otros Servicios	11	10	7

(*) Incluye servicio de caja, fideicomisos, comisiones, cheques, otros.

II. Antecedentes

2.1. Presupuesto y Plan Operativo Inicial

El Presupuesto Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio de FONAFE mediante Acuerdo N° 004-2025/006-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED N° 413-2025-GPC-FONAFE de fecha 21.11.2025, aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo de Directorio del Banco N° 2588 de fecha 03.12.2025.

El Plan Operativo Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2588 de fecha 03.12.2025.

2.2. Modificaciones del Presupuesto y Plan Operativo Aprobado

La primera modificación presupuestal, fue aprobada por el Directorio del Banco mediante Acuerdo de Directorio del Banco N° 2632 de fecha 25.09.2026.

III. Plan Operativo

3.1. Objetivos del Plan Operativo Modificado

- Alinear los indicadores a la modificación presupuestal realizada (ROE, ROA, Eficiencia Operativa y FBK).
- Fortalecer la medición de la estabilidad operativa de los diferentes canales de atención del Banco mediante un indicador más integral y riguroso.
- Consolidar la articulación y distribución de responsabilidades entre las gerencias involucradas en la gestión del indicador “Modelo de Gestión Humana Corporativa”.

Se han modificado los indicadores siguientes:

INDICADOR		UNIDAD DE MEDIDA	OBSERVACIÓN
1	Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
2	Retorno sobre los Activos - ROA	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
3	Ratio de Eficiencia Financiera	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
4	Ejecución de inversiones FBK (PIA)	Porcentaje	Eliminado
	Ejecución de inversiones FBK (PIM)		Indicador que cambia con la variación presupuestal
5	Índice de estabilidad Operativa	Porcentaje	Eliminado
	Índice de estabilidad Operativa General	Porcentaje	Contempla una medición más integral y rigurosa en comparación con el indicador inicial.
6	Modelo de Gestión Humana Corporativo	Puntos	-

3.2. Los indicadores del Plan Operativo Modificado

La modificación del Plan Operativo de la Empresa considera los indicadores que se detallan en el Anexo N° 02, los mismos que se describen a continuación:

Indicador N° 1	Retorno sobre el Patrimonio - ROE
Finalidad	Medir el crecimiento económico y financiero a fin de evaluar su contribución en la generación de valor para el Estado.
Real Año anterior	33.12%
Meta Inicial	24.24%
Meta Actual	24.24%
Meta Modificada	32.48%
Forma de Cálculo	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses

Indicador N° 2	Retorno sobre los Activos - ROA
Finalidad	Medir el rendimiento de la empresa respecto a su total de activos
Real Año anterior	2.95%
Meta Inicial	2.02%
Meta Actual	2.02%
Meta Modificada	2.97%
Forma de Cálculo	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses

Indicador N° 3	Ratio de Capital Global
Finalidad	Medir la salud financiera (solventia financiera)
Real Año anterior	17.12%
Meta Inicial	14.50%
Meta Actual	14.50%
Meta Modificada	14.50%
Forma de Cálculo	Patrimonio efectivo / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)

Indicador N° 4	Ratio de Morosidad Banca Personal
Finalidad	Control y seguimiento de cartera morosa con el propósito de reducirla.
Real Año anterior	3.48%
Meta Inicial	3.65%
Meta Actual	3.65%
Meta Modificada	3.65%
Forma de Cálculo	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal

Indicador N° 5	Gasto de Provisiones Específicas Cartera Minorista
Finalidad	Medir el costo que enfrenta el BN para cubrir las posibles pérdidas derivadas de créditos otorgados a clientes minoristas que presentan riesgo de incumplimiento.
Real Año anterior	1.30%
Meta Inicial	2.50%
Meta Actual	2.50%
Meta Modificada	2.50%
Forma de Cálculo	$\left(\frac{\text{Gasto de provisiones específicas anualizadas cartera minorista}}{\text{mes t} / \text{Saldo cartera vigente minorista mes t}} \right) \times 100$

Indicador N° 6	Nivel de Satisfacción de clientes
Finalidad	Medir la calidad del servicio brindado por el Banco de la Nación
Real Año anterior	82.10%
Meta Inicial	75.00%
Meta Actual	75.00%
Meta Modificada	75.00%
Forma de Cálculo	$(N^{\circ} \text{ de Promotores} - N^{\circ} \text{ de Detractores}) / N^{\circ} \text{ encuestados}$

Indicador N° 7	Stock de reclamos vencidos
Finalidad	Realizar seguimiento a los reclamos vencidos para su respectiva atención.
Real Año anterior	1.56%
Meta Inicial	4.10%
Meta Actual	4.10%
Meta Modificada	4.10%
Forma de Cálculo	Promedio (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)

Indicador N° 8	Índice Operacional de los Canales Alternos
Finalidad	Mostrar el porcentaje de operaciones que se realizan en los canales alternos (Cajeros automáticos, Agentes Multired, Internet, VISA, etc.) frente al total de operaciones generadas en la institución
Real Año anterior	89.88%
Meta Inicial	90.20%
Meta Actual	90.20%
Meta Modificada	90.20%
Forma de Cálculo	$N^{\circ} \text{ de operaciones financieras en canales alternativos} / N^{\circ} \text{ de operaciones financieras de todos los canales}$

Indicador N° 9	Índice Operacional de Canales Digitales
Finalidad	Mostrar el porcentaje de operaciones que se realizan en los canales digitales frente al total de operaciones generadas en la institución
Real Año anterior	46.03%
Meta Inicial	55.00%
Meta Actual	55.00%
Meta Modificada	55.00%
Forma de Cálculo	$\frac{\text{N° de operaciones financieras en canales digitales}}{\text{N° de Operaciones financieras de todos los canales}}$

Indicador N° 10	Ratio de Eficiencia Financiera
Finalidad	Evaluar la eficiencia en el uso de los recursos comparando con los ingresos totales.
Real Año anterior	33.79%
Meta Inicial	43.27%
Meta Actual	43.27%
Meta Modificada	38.24%
Forma de Cálculo	$\frac{\text{Gastos administrativos}}{\text{ingresos netos}}$

Indicador N° 11	Nivel de madurez del Sistema de Integridad y Anticorrupción - SIA
Finalidad	Evaluar el nivel de madurez del Sistema de Integridad y Anticorrupción para fortalecer la gestión de la integridad y la prevención de la corrupción e identificar oportunidades de mejora
Real Año anterior	99.22%
Meta Inicial	92.03%
Meta Actual	92.03%
Meta Modificada	92.03%
Forma de Cálculo	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Integridad y Anticorrupción

Indicador N° 12	Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI
Finalidad	Evaluar el Sistema de Control Interno para identificar oportunidades de mejora e impulsar su fortalecimiento.
Real Año anterior	99.77%
Meta Inicial	98.17%
Meta Actual	98.17%
Meta Modificada	98.17%
Forma de Cálculo	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno

Indicador N° 13	Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC
Finalidad	Evaluar el nivel de madurez del Buen Gobierno Corporativo para fortalecer las prácticas de gobernanza y la gestión institucional.
Real Año anterior	89.16%
Meta Inicial	88.93%
Meta Actual	88.93%
Meta Modificada	88.93%
Forma de Cálculo	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema BGC

Indicador N° 14	Nivel de madurez de la Gestión Integral de Riesgos - GIR
Finalidad	Evaluar el grado de desarrollo y efectividad de las prácticas, procesos y cultura de gestión de riesgos en la organización.
Real Año anterior	100.00%
Meta Inicial	90.00%
Meta Actual	90.00%
Meta Modificada	90.00%
Forma de Cálculo	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Gestión Integral de Riesgos

Indicador N° 15	Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control
Finalidad	Realizar seguimiento a las recomendaciones vencidas para su respectiva implementación/atención.
Real Año anterior	8.90%
Meta Inicial	13.00%
Meta Actual	13.00%
Meta Modificada	13.00%
Forma de Cálculo	(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

Indicador N° 16	Implementación de recomendaciones de los entes de control
Finalidad	Implementar las recomendaciones de los entes de control programadas del período
Real Año anterior	140.00%
Meta Inicial	100.00%
Meta Actual	100.00%
Meta Modificada	100.00%
Forma de Cálculo	(Implementación de recomendaciones en el período / Número de recomendaciones programadas para ser implementadas en el período) x 100

Indicador N° 17	Ejecución de Inversiones FBK (PIM)
Finalidad	Promover la ejecución de las Inversiones FBK e implementar lo que requiere el banco para mejorar sus procesos y servicios.
Real Año anterior	96.73%
Meta Inicial	-
Meta Actual	-
Meta Modificada	100.00%
Forma de Cálculo	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIM

Indicador N° 18	Índice de estabilidad operativa general
Finalidad	Medir la disponibilidad de los servicios tecnológicos con el fin de fortalecer la continuidad operativa y la eficiencia de los procesos institucionales.
Real Año anterior	96.98%
Meta Inicial	-
Meta Actual	-
Meta Modificada	95.00%
Forma de Cálculo	$\frac{[(\text{Tiempo total del período} - (\text{Tiempo de Indisponibilidad por Incidentes} + \text{Tiempo de indisponibilidad por procesos diarios}))]}{\text{Tiempo total del período}} \times 100$

Indicador N° 19	Modelo de Gestión Humana Corporativo
Finalidad	Impulsar el fortalecimiento de la gestión humana mediante la implementación de prácticas corporativas.
Real Año anterior	97.50%
Meta Inicial	100.00%
Meta Actual	100.00%
Meta Modificada	90.00%
Forma de Cálculo	Suma de puntos por componente calificado por FONAFE

Indicador N° 20	Nivel de Madurez de Gobierno y Transformación Digital
Finalidad	Evaluar el grado de avance de las capacidades de Gobierno y Transformación Digital para identificar brechas y oportunidades de mejora que impulsen la transformación digital.
Real Año anterior	93.50%
Meta Inicial	94.50%
Meta Actual	94.50%
Meta Modificada	94.50%
Forma de Cálculo	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema Gobierno y Transformación Digital GTD

Indicador N° 21	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas
Finalidad	Realizar seguimiento al Plan de Cultura del BN, que recoge las necesidades estratégicas del Banco plasmadas en el Eje Desarrollo de capacidades internas del Mapa Estratégico
Real Año anterior	96.00%
Meta Inicial	100.00%
Meta Actual	100.00%
Meta Modificada	100.00%
Forma de Cálculo	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas

3.3. Las metas del Plan Operativo explicadas se encuentran enmarcadas dentro de los Objetivos del Plan Estratégico del Banco, de FONAFE y del Sector Economía y Finanzas.

IV. Presupuesto

El Presupuesto modificado del banco y alineado a su Plan Operativo, tiene por finalidad cumplir con el objeto social de la empresa.

El Presupuesto modificado es sustentado para cada uno de los rubros y partidas que lo componen, los cuales se detallan a continuación:

En Millones de Soles

RUBROS	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA 2026	
		EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
INGRESOS	4 029.0	2 961.9	3 867.9	4 122.1	254.2	6.6%
Ing. Financieros	3 133.1	2 302.6	3 028.3	3 185.5	157.2	5.2%
Ing. por Participación de Dividendos	3.9	3.1	4.2	4.0	- 0.2	-4.6%
Ing. por Servicios Financieros	892.0	656.2	835.4	932.6	97.2	11.6%
EGRESOS	2 247.2	1 539.9	2 415.2	2 399.1	- 16.2	-0.7%
Compra de Bienes	7.1	4.5	7.8	8.4	0.6	7.0%
Gastos de Personal	714.9	535.0	847.5	845.9	- 1.5	-0.2%
Servicios Prestados por Terceros	292.2	171.9	383.0	349.8	- 33.2	-8.7%
Tributos	627.1	478.4	515.0	643.1	128.2	24.9%
Gastos Diversos de Gestión	52.5	31.2	62.9	57.2	- 5.7	-9.1%
Gastos Financieros	121.5	55.4	150.9	82.4	- 68.4	-45.4%
Otros - PNP, Oficinas Especiales	28.8	20.7	31.2	32.4	1.2	3.8%
Otros - Servicios Financieros	377.1	227.6	397.3	366.5	- 30.8	-7.7%
Otros (Sanciones, riesgo operacional, otros)	25.9	15.2	19.7	13.3	- 6.4	-32.4%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1 781.8	1 421.9	1 452.7	1 723.1	270.4	18.6%
Gasto de Capital	74.6	16.8	100.5	76.5	- 24.0	-23.9%
Ingreso de Capital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-----
Transferencias Netas	1 361.8	967.0	1 064.4	967.8	- 96.5	-9.1%
RESULTADO ECONÓMICO	345.4	438.2	287.8	678.7	390.9	135.8%
Desembolsos BID	0.0	0.7	18.7	14.0	- 4.7	-24.9%
Intereses y comisiones BID	0.1	0.7	0.8	0.7	- 0.1	----
Inter. de Deuda (Bonos Subordinados)	20.0	13.3	20.0	19.9	- 0.1	-0.4%
SALDO FINAL	325.3	424.9	285.7	672.1	386.4	135.3%
GIP (Gasto Integrado de Personal)	758.1	518.0	926.1	892.5	- 33.6	-3.6%
UTILIDAD NETA	1 336.3	1 256.4	919.2	1 452.2	533.1	58.0%

Las variaciones incluyen:

- ✓ Incremento de Ingresos en S/ 254.2 millones.
- ✓ Disminución de los gastos operativos en S/ 16.2 millones.
- ✓ Disminución de los gastos de capital en S/ 24.0 millones.
- ✓ Disminución de las transferencias netas en S/ 96.5 millones, correspondiente a las utilidades transferidas al MEF.

4.1. Ingresos

4.1.1. Ingresos Operativos (Tarifas ver Cuadro 1)

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA 2026	
		EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
INGRESOS	4 029.0	2 961.9	3 867.9	4 122.1	254.2	6.6%
Ingresos Financieros	3 133.1	2 302.6	3 028.3	3 185.5	157.2	5.2%
Créditos	1 954.3	1 337.5	1 916.2	2 036.7	120.4	6.3%
Disponible	482.8	351.0	424.6	508.3	83.7	19.7%
Recuperación de cartera castigada	2.3	2.2	0.0	2.2	2.2	----
Ing. cuentas por cobrar	4.3	1.5	0.0	1.3	1.3	----
Comis. y Otros Créditos por op. financieras	0.1	0.2	0.2	0.1	0.0	-21.8%
Diferencia de cambio y valorización	128.8	58.0	84.0	82.4	-1.6	-1.9%
Inversiones negociables y a vencimiento	560.6	552.3	603.3	554.4	-48.9	-8.1%
Ingresos por Participación	3.9	3.1	4.2	4.0	- 0.2	-4.6%
Ingresos por Servicios Financieros	892.0	656.2	835.4	932.6	97.2	11.6%
Servicios de Caja	507.5	387.8	452.8	547.0	94.2	20.8%
Comisiones por retiro en agentes	6.0	14.2	0.0	21.7	21.7	----
Comision por venta de seguros	103.2	72.6	102.5	107.8	5.3	5.2%
Comisiones Emisor POS-Visa	45.0	32.4	41.8	46.9	5.1	12.2%
Comision transferencia interbancaria	26.2	19.6	25.7	28.8	3.1	11.9%
Comisiones servicio FISE	11.5	8.1	14.2	12.0	- 2.2	-15.5%
Comisiones por clientes BN ATMs	6.8	3.7	11.5	5.6	- 5.9	-51.1%
Ingresos por Operaciones Contingentes	17.9	3.0	26.6	4.0	-22.6	-84.9%
Otros ingresos por SSFF (*)	167.8	114.8	160.3	158.8	- 1.5	-0.9%

(*) Cobro tributos (S/ 61.5 MM), transgerencias/telegiros (S/ 10.6 MM), tarjetas Multired (S/ 9.8 MM), cobranzas (S/ 8.0 MM), comisiones ahorro (S/ 7.9 MM), pago ONP (S/ 7.9 MM), fideicomisos (S/ 6.5 MM), entre otros

Los ingresos presentan un incremento neto de S/ 254.2 millones respecto de lo estimado en el PIA 2026. A continuación, se detallan las principales variaciones proyectadas en la presente modificación presupuestal respecto del PIA 2026, así como los principales factores que las explican:

Ingresos Financieros (+ S/ 157.2 millones)

- ✓ Ingresos por créditos (+S/ 120.4 millones), el incremento se explica principalmente por mayores colocaciones en Préstamo Multired, así como por las operaciones de financiamiento otorgadas a IFIs, COFIDE, entre otros.
- ✓ Ingresos por disponibles (+S/ 83.7 millones), el incremento se sustenta principalmente en los mayores rendimientos proyectados de la cuenta especial y de los depósitos a plazo, asociados a una tasa de remuneración del BCR superior a la considerada en el PIA 2026.
- ✓ Inversiones negociables y a vencimiento (-S/ 48.9 millones), la disminución se explica principalmente por menores ingresos proyectados por cupones de bonos al vencimiento, como consecuencia del canje de instrumentos financieros en los últimos meses del 2025, no contemplado en el PIA:

Ingresos por Servicios Financieros (+S/ 97.2 millones)

- ✓ Servicio de Caja (+S/ 94.2 millones), el incremento se explica principalmente por mayores ingresos proyectados por la Comisión de Manejo de Tesorería del Estado, debido una mayor base imponible estimada, determinada a partir del comportamiento observado en la ejecución.
- ✓ Comisiones por retiro en Agentes Multired (+S/ 21.7 millones), el incremento corresponde a la actualización de la proyección de ingresos por este concepto, considerando que el cobro de la comisión entró en vigencia en octubre de 2025 y su efecto no se encontraba incorporado en la estimación del PIA 2026.
- ✓ Comisiones por venta de seguros (+S/ 5.3 millones), el incremento se encuentra asociado al mayor nivel de colocaciones proyectado y, consecuentemente, a mayores comisiones estimadas por la venta de seguros.

Contrarrestado por:

- ✓ Operaciones contingentes (-S/ 22.6 millones), la disminución se explica principalmente por menores ingresos proyectados derivados de las operaciones de cartas fianzas y cartas de crédito, respecto de lo considerado inicialmente en el PIA 2026.

4.1.2. Ingresos de Capital

No previsto

4.1.3. Transferencias: Ingresos

No aplicable al Banco de la Nación

4.1.4. Ingresos por Financiamiento

Mediante Decreto Supremo N°046-2025-EF Decreto Supremo que aprueba la operación de endeudamiento externo con el Banco Interamericano de Desarrollo - BID en el marco de la Ley N°31955, Ley de Endeudamiento del Sector Público para el Año Fiscal 2024 de fecha 20.03.2025 se decreta, entre otros puntos:

Artículo 1.- Aprobación y condiciones de la operación de endeudamiento externo

1.1 Aprobar la operación de endeudamiento externo, a ser acordada entre la República del Perú y el Banco Interamericano de Desarrollo - BID hasta por la suma de USD 40.0 millones destinada a financiar parcialmente el proyecto de inversión "Mejoramiento de los servicios financieros del Banco de la Nación a nivel nacional", a ser ejecutado por el Banco de la Nación.

1.2 La cancelación de la citada operación de endeudamiento externo se efectuará en un plazo de ocho años y medio (8,5), mediante cuotas semestrales, consecutivas y en lo posible iguales, venciendo la primera cuota a los 66 meses y la última cuota a los 102 meses, contados a partir de la fecha de suscripción del Contrato de Préstamo. La operación de endeudamiento externo devenga una tasa de interés basada en la Tasa SOFR más un margen a ser determinado por el BID, de acuerdo con su política sobre tasas de interés.

1.3 El referido endeudamiento externo está sujeto a una comisión de crédito sobre el saldo no desembolsado del préstamo, que es establecido periódicamente, de conformidad con las disposiciones aplicables de la política del BID, sin que exceda e 0,75% anual.

1.4 Durante el período de desembolso no hay comisión de inspección y vigilancia, salvo que el BID la restituya, en cuyo caso no puede cobrarse en un semestre determinado más de 1% del monto del préstamo, dividido por el número de semestres comprendidos en el plazo original de desembolsos.

El monto de desembolso previsto en el PIA 2026 ascendía a S/ 18.7 millones (comisiones por S/ 0.7 millones e intereses por S/ 0.1 millones), mientras que en el PIM I 2026 se ha actualizado a S/ 14.0 millones, lo que representa una disminución de S/ 4.7 millones, equivalente al 25.0% respecto al presupuesto inicial. Esta reducción responde a la actualización de la programación de los desembolsos asociados al financiamiento del Proyecto BID, de acuerdo con el avance y cronograma previsto para su ejecución.

4.1.5. Recursos de Ejercicios Anteriores

No aplicable al Banco de la Nación

4.2. Egresos

4.2.1. Egresos Operativos (Tarifas ver Cuadro 2)

En Millones de Soles

RUBROS	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA 2026	
		EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
EGRESOS	2 247.2	1 539.9	2 415.2	2 399.1	- 16.2	-0.7%
Compra de Bienes	7.1	4.5	7.8	8.4	0.6	7.0%
Gastos de Personal	714.9	535.0	847.5	845.9	- 1.5	-0.2%
Servicios Prestados por Terceros	292.2	171.9	383.0	349.8	- 33.2	-8.7%
Tributos	627.1	478.4	515.0	643.1	128.2	24.9%
Gastos Diversos de Gestión	52.5	31.2	62.9	57.2	- 5.7	-9.1%
Gastos Financieros	121.5	55.4	150.9	82.4	- 68.4	-45.4%
Otros - PNP, Oficinas Especiales	28.8	20.7	31.2	32.4	1.2	3.8%
Otros - Servicios Financieros	377.1	227.6	397.3	366.5	- 30.8	-7.7%
Otros (Sanciones, riesgo operacional, otros)	25.9	15.2	19.7	13.3	- 6.4	-32.4%

Los egresos presentan una disminución neta de S/ 16.2 millones respecto de lo estimado en el PIA 2026, explicada principalmente por el sinceramiento y actualización de las proyecciones de gasto, de acuerdo con el comportamiento observado en la ejecución y las estimaciones de cierre del ejercicio. La principal disminución corresponde a Gastos Financieros, por S/ 68.4 millones, seguida de Servicios Prestados por Terceros, por S/ 33.2 millones, y Otros – Servicios Financieros, por S/ 30.8 millones. Estas menores proyecciones son parcialmente compensadas por el incremento de S/ 128.2 millones en el rubro Tributos. Las principales variaciones se detallan a continuación:

a) Compra de Bienes (+S/ 0.6 millones)

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA 2026	
		EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
COMPRA DE BIENES	7.1	4.0	7.8	8.4	0.6	7.0%
Insumos y Suministros	6.6	3.8	7.1	7.5	0.4	6%
Materiales para Cómputo	2.9	1.6	3.0	3.2	0.3	8%
Suministros	0.5	0.3	0.7	0.9	0.2	20%
Respuestos y Materiales varios	1.1	0.5	1.0	1.0	0.0	0%
Útiles de Escritorio	1.1	0.6	1.3	1.3	0.0	0%
Artículos Aseo Personal	0.3	0.1	0.3	0.3	0.0	0%
Materiales para Embalaje	0.7	0.7	0.8	0.8	0.0	0%
Combustibles y lubricantes	0.5	0.3	0.7	0.7	0.0	0%
Otros (Emergencias)	0.0	0.0	0.1	0.2	0.2	300%

El PIM I 2026 para la Compra de Bienes asciende a S/ 8.4 millones, registrando un incremento de S/ 0.6 millones (7.0%) respecto al PIA 2026 de S/ 7.8 millones. Esta variación se explica principalmente por el mayor presupuesto destinado a Insumos y Suministros, que alcanza S/ 7.5 millones, superior en S/ 0.4 millones al PIA, destacando el incremento en Materiales para Cómputo y Suministros. Asimismo, se registra un mayor presupuesto en Otros (Emergencias), que pasa de S/ 0.1 millones a S/ 0.2 millones. Estos ajustes responden a la actualización de las necesidades de bienes requeridos para la continuidad operativa del Banco durante el ejercicio 2026, así como compras para mitigar riesgos relacionados al FEN.

b) Gastos de Personal (-S/ 1.5 millones)

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA 2026	
		EJEC AGOSTO	PIA	EST. CIERRE	S/	%
GASTOS DE PERSONAL	714.9	535.0	847.5	845.9	- 1.5	-0.2%
Sueldos y Salarios	430.1	300.9	539.9	522.9	-17.0	-3%
Básicas	216.7	183.2	303.5	292.7	-10.8	-4%
Bonificaciones	52.0	1.7	47.2	103.5	56.3	119%
Gratificaciones	42.4	34.4	54.8	53.9	-1.0	-2%
Asignaciones	112.9	77.7	128.1	66.6	-61.5	-48%
Horas Extras	6.0	3.8	6.2	6.2	0.0	0%
CTS	22.5	18.9	29.5	29.5	0.0	0%
Seguridad y Previsión Social	22.1	17.5	27.5	27.5	0.0	0%
Dietas del Directorio	0.4	0.2	0.7	0.7	0.0	0%
Capacitación	1.0	0.5	2.5	0.8	-1.7	-67%
Jubilación y Pensiones	148.1	97.6	150.1	152.0	1.9	1%
Otros Gastos de Personal	90.7	99.4	97.3	112.6	15.3	16%

(*) Incluye uniformes (S/ 8.4 MM), diversos (S/ 8.7 MM), prácticas (S/ 3.9 MM), seguro de vida (S/ 3.8 MM), asistencia médica (S/ 1.1 MM), actividades de bienestar y cultura (S/ 0.8 MM), movilidad (S/ 0.3 MM), otros

La disminución de S/ 1.5 millones en Gastos de Personal se explica principalmente por la actualización de las proyecciones de gasto, considerando la ejecución registrada y la evolución de los principales componentes del gasto de personal. Las principales variaciones corresponden a:

- ✓ Sueldos y Salarios (- S/ 17.0 millones), disminución de la proyección de gasto como consecuencia del sinceramiento efectuado en función de la ejecución registrada y del menor gasto previsto asociado a la demora en la cobertura de plazas vacantes.
- ✓ Programa de Retiro Incentivado (-S/ 10.0 millones), el programa no se realizará en el presente año.

Contrarrestado por:

- ✓ Participación de trabajadores (+S/26.2 millones), incremento de la proyección correspondiente a la participación de los trabajadores en las utilidades, debido a que el monto presupuestado se determina considerando las utilidades del ejercicio anterior y, en este caso, el resultado obtenido fue superior al estimado inicialmente en el PIA 2026.

c) Servicios Prestados por Terceros (-S/ 33.2 millones)

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA 2026	
		EJEC AGOSTO	PIA	EST. CIERRE	S/	%
SERVICIOS DE TERCEROS	292.2	171.9	383.0	349.8	- 33.2	-8.7%
Transporte y Almacenamiento	2.9	1.4	3.1	3.0	-0.1	-3%
Tarifas de Servicios Públicos	50.3	30.6	54.3	53.7	-0.6	-1%
Honorarios Profesionales	10.7	8.8	21.5	18.5	-3.0	-14%
Mantenimiento y Reparación	66.7	34.9	104.6	86.1	-18.5	-18%
Alquileres	21.7	13.6	23.4	23.4	0.0	0%
Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza	59.7	32.5	65.8	64.1	-1.7	-3%
Publicidad y Publicaciones	0.8	0.9	9.1	4.3	-4.8	-53%
Otros	79.4	49.3	101.1	96.7	-4.5	-4%

(*) Incluye: Red Teleprocesos (S/ 32.2 MM), Alquileres (S/ 23.4 MM), Asesorías (S/ 6.8 MM), Reniec (S/ 5.4 MM), Bevertec (S/3.8), proveedores (S/ 3.0 MM), mensajería (S/ 1.7 MM), fletes y pasajes (S/ 3.0 MM), otros

La disminución de S/ 33.2 millones en Servicios Prestados por Terceros se explica principalmente por la actualización de las proyecciones de gasto, considerando el avance de los procesos y su programación para los meses restantes del ejercicio. Las principales variaciones corresponden a:

- ✓ Mantenimiento y Reparación (-S/ 18.5 millones), la disminución corresponde principalmente a:
 - (i) Mantenimiento de servicios generales en la Red de Agencias (-S/ 13.7 millones): actualización de la proyección de gasto debido al desfase en el inicio de los procesos de mantenimiento, cuyo inicio había sido previsto para enero, sin embargo, iniciará durante el último trimestre del ejercicio, tanto en Lima como en provincias.
 - (ii) Mantenimiento de grupos electrógenos a nivel nacional (-S/ 3.7 millones): actualización de la proyección debido al desfase en el inicio del proceso, inicialmente previsto para enero y cuya ejecución se proyecta para el último trimestre del ejercicio.
- ✓ Publicidad (- S/ 4.8 millones), disminución asociada al ajuste de los montos previstos para campañas publicitarias y adquisición de merchandising.
- ✓ Desarrollos Informáticos (-S/ 3.8 millones), disminución asociada a la actualización de la proyección, considerando que el contrato vigente de Fábrica de Software culminó en mayo y actualmente la renovación se encuentra en negociación.
- ✓ Vigilancia (-S/ 3.3 millones), disminución derivada del sinceramiento de los montos otorgados en certificaciones presupuestales efectuadas al momento de la suscripción de los contratos.

d) Tributos (+S/ 128.2 millones)

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA 2026	
		EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
TRIBUTOS	627.1	478.4	515.0	643.1	128.2	24.9%
Impuesto a la Renta	496.3	391.0	376.7	500.5	123.8	32.9%
Impuesto a la Renta no domiciliado	14.1	11.4	8.7	16.6	7.8	89.5%
Superintendencia de Banca y Seguros	4.3	3.3	4.5	4.5	0.0	0.0%
Otros Tributos	1.4	1.0	1.6	1.6	0.0	0.0%
Impuesto a las Transacciones Financ.	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0%
Tributos a Gobierno Locales	4.2	4.1	5.8	4.6	-1.2	-20.7%
Impuesto General a las Ventas	106.8	67.6	117.5	115.2	-2.3	-1.9%

El incremento de S/ 128.2 millones en Tributos se explica principalmente por la actualización de las proyecciones de las obligaciones tributarias, considerando la ejecución registrada y la estimación de cierre del ejercicio. Las principales variaciones corresponden a:

- ✓ Impuesto a la Renta (+S/ 123.8 millones), incremento de la proyección del Impuesto a la Renta, asociado principalmente a la mayor utilidad proyectada para el cierre del ejercicio 2026, como resultado de la actualización de las estimaciones de ingresos y gastos respecto de lo previsto en el PIA 2026.
- ✓ Impuesto a la Renta no domiciliado (+S/ 7.8 millones), incremento de la proyección, actualizado en función del comportamiento observado en la ejecución y de la estimación para el cierre del ejercicio.

e) **Gastos Diversos de Gestión (-S/ 5.7 millones)**

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA 2026	
		EJEC AGOSTO	PIA	EST. CIERRE	S/	%
GASTOS DIVERSOS DE GESTIÓN	52.5	31.2	62.9	57.2	- 5.7	-9.1%
Seguros	11.1	5.4	15.9	11.3	-4.6	-29%
Viáticos	6.4	4.0	7.8	7.2	-0.6	-8%
Gastos de Representación	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0%
Otros	35.0	21.8	39.2	38.6	-0.6	-1%

La disminución de S/ 5.7 millones en Gastos Diversos de Gestión se explica principalmente por la actualización de las proyecciones de gasto, considerando la ejecución registrada y los requerimientos previstos para el cierre del ejercicio. Las principales variaciones corresponden a:

- ✓ Seguros (-S/4.6 millones), disminución de la proyección de gasto en función de la ejecución de los contratos vigentes.
- ✓ Transferencia Feban (-S/ 0.6 millones), disminución de la proyección correspondiente a la transferencia al FEBAN, actualizada en función de la ejecución de los sueldos y salarios considerados para el ejercicio.
- ✓ Viáticos (-S/ 0.6 millones), disminución de la proyección de gasto, de acuerdo con la ejecución registrada y las comisiones de servicio previstas para el cierre del ejercicio.

f) **Gastos Financieros (-S/ 68.4 millones)**

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA	
		EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
GASTOS FINANCIEROS	121.5	55.4	150.9	82.4	- 68.4	-45.4%
Valorización de inv.disponibles vta.	70.1	17.0	74.6	26.1	-48.5	-65.0%
Intereses por obligaciones con el público	51.3	38.3	76.1	56.3	-19.8	-26.1%
Otros - Creditos+ Int recaud tributos	0.0	0.0	0.2	0.0	-0.2	-100.0%
Int. por Dep. Empresas Sist. Finan. y Org. Finan. Inter.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	----
Emisión de valores y títulos y comis.	0.1	0.1	0.0	0.1	0.1	----

Los Gastos Financieros presentan una disminución de S/ 68.4 millones respecto de lo estimado en el PIA 2026, explicada principalmente por la menor valorización de las inversiones (-S/ 48.5 millones), debido a que los ajustes por valorización considerados en el PIA no se materializaron en los niveles previstos, como consecuencia del canje de bonos realizado durante el último trimestre del 2025, que modificó la composición de los instrumentos financieros.

g) Otros (-S/ 36.0 millones)

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA 2026	
		EJEC AGOSTO	PIA	EST. CIERRE	S/	%
OTROS	431.8	263.5	448.2	412.2	- 36.0	-8.0%
Fuerzas Policiales	6.0	6.7	8.4	9.6	1.2	14.2%
Administración de oficinas especiales	22.9	14.0	22.7	22.7	0.0	0.0%
Servicios Financieros	377.1	227.6	397.3	366.5	-30.8	-7.7%
Servicios Cuenta DNI	35.1	21.1	30.9	30.9	0.0	0.0%
Servicio omnicanal bancario Backbase	19.1	11.9	19.9	19.9	0.0	0.0%
Servicio core bancario Temenos	16.0	9.3	11.1	11.1	0.0	0.0%
Cobros por serv - FIS	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	----
Biometría Facial	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	----
Comisiones Tarjetas Crédito/Débito	36.1	32.2	42.5	44.7	2.1	5.0%
Servicio SMS - bulk	13.2	8.3	13.4	16.3	2.9	21.9%
Biometría Facial	0.3	0.0	1.1	0.0	-1.1	-100.0%
Abastecimiento ATMs Multired	28.0	14.0	34.0	22.4	-11.6	-34.2%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1.5	1.9	1.6	4.2	2.6	166.1%
Transporte a Agencias y Bóvedas	102.0	54.7	101.8	87.5	-14.3	-14.0%
Servicio de Mesas	39.2	26.9	35.2	44.4	9.2	26.0%
Nueva Plataforma para APP y Homebanking	3.3	1.3	7.2	4.9	-2.3	-32.2%
Comisiones Agente Multired	53.9	24.8	67.6	43.5	-24.2	-35.8%
SSFF varios (*)	64.5	42.5	61.9	67.8	5.9	9.6%
Otros Gastos	25.9	15.2	19.7	13.3	-6.4	-32.4%

El rubro Otros presenta un estimado de cierre 2026 de S/ 412.2 millones, inferior en S/ 36.0 millones (-8.0%) respecto al PIA 2026 de S/ 448.2 millones. Esta disminución se explica principalmente por los menores gastos en Servicios Financieros, que se reducen en S/ 30.8 millones (-7.7%), destacando las menores previsiones en Comisiones de Agente Multired por S/ 24.2 millones, Transporte a Agencias y Bóvedas por S/ 14.3 millones y Abastecimiento de ATMs Multired por S/ 11.6 millones. Asimismo, los Otros Gastos disminuyen en S/ 6.4 millones (-32.4%). Estas reducciones son parcialmente compensadas por mayores gastos en Servicio de Mesas por S/ 9.2 millones, SSFF varios por S/ 5.9 millones, Monitoreo preventivo de operaciones sospechosas por S/ 2.6 millones, Servicio SMS-bulk por S/ 2.9 millones y Comisiones de Tarjetas de Crédito/Débito por S/ 2.1 millones.

4.2.2. Gastos de Capital

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA 2026	
		EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
GASTOS DE CAPITAL	74.6	16.8	100.5	76.5	- 24.0	-23.9%
Edificios e Instalaciones	10.9	3.9	30.4	40.3	9.9	32.5%
Equipos de Transportes y Maquinaria	0.9	0.3	12.5	2.7	-9.8	-78.4%
Mobiliario y Equipo	49.3	6.9	43.1	19.1	-24.0	-55.6%
Software	11.4	5.7	13.8	12.7	-1.1	-7.8%
Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	2.1	0.0	0.8	1.7	0.9	115.0%

La primera modificación presupuestal contempla una disminución de S/ 24.0 millones en el Gasto de Capital, pasando de S/ 100.5 millones previstos en el PIA 2026 a S/ 76.5 millones en el PIM propuesto. Esta variación responde principalmente al sinceramiento de las proyecciones de ejecución de los procesos y a la modificación de las alternativas de adquisición, de acuerdo con las necesidades identificadas y el avance de los procesos, según se detalla a continuación:

4.2.2.1. Edificios e Instalaciones (-S/ 11.3 millones)

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE GASTOS DE CAPITAL	2026			VAR. PIM I/ PIA 2026	
	EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
EDIFICIOS E INSTALACIONES	6.9	30.4	19.1	- 11.3	-37%
Cusco - Remodelación y supervisión	0.0	5.9	2.5	-3.4	-57%
Lima Lampa - Reforzamiento y Remodelación (Propio)	0.0	4.2	0.5	-3.7	-88%
Adquisición e instalación de letreros luminosos (467)	0.4	5.2	2.0	-3.2	-62%
Huarmey - Demolición Construcción (Propio) y supervisión	0.2	2.2	0.8	-1.4	-63%
Huamachuco - Remodelación	0.0	1.8	0.8	-1.0	-53%
Otuzco - Remodelación	0.0	1.5	0.6	-0.9	-58%
Trujillo - Remodelación	0.0	1.4	1.8	0.5	34%
Yurimaguas Loreto - Construcción (Propio)	4.5	5.3	6.8	1.4	26%
La Molina - Construcción - Saldo de obra	1.7	1.7	1.7	0.0	0%
Obras varias	0.1	1.2	1.6	0.3	25%

La disminución de S/ 11.3 millones en el rubro Edificios e Instalaciones se explica principalmente por la reprogramación de los cronogramas de ejecución de las obras. Durante el ejercicio 2026, con la entrada en vigencia de la nueva normativa de FONAFE en marzo de 2026, se incorporaron requerimientos adicionales de aprobación por parte del Directorio para determinados proyectos, los cuales no se encontraban contemplados al momento de la formulación del PIA 2026, generando la necesidad de adecuar los cronogramas de ejecución. Asimismo, se presentaron retrasos e inconvenientes propios de los procesos, que incidieron en la programación y ejecución de las inversiones previstas para el ejercicio.

4.2.2.2 Equipos de transporte y maquinaria (-S/ 9.7 millones)

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE GASTOS DE CAPITAL	2026			VAR. PIM I/ PIA 2026	
	EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIAS	0.3	12.5	2.8	- 9.7	-78%
Adq. e inst. sistema CCTV en agencias y ATMs	0.0	7.8	0.0	-7.8	-100%
Adq. e inst. sistema videowall para el Centro de Control	0.0	3.0	0.7	-2.3	-76%
Equipamiento agencias obras	0.0	0.7	0.4	-0.3	-43%
Equipo de sist.automático de enzunchado y embalaje de cajas	0.0	0.3	0.3	0.0	0%
Equipamiento Acondicionamientos (Javier Prado, Lircay)	0.0	0.2	0.3	0.2	110%
Equipamiento agencias	0.2	0.5	0.7	0.2	39%
Proyector - Nueva Sede	0.1	0.0	0.3	0.3	----

La disminución de S/ 9.7 millones en el rubro Equipos y Maquinarias se explica principalmente por la postergación y reprogramación de procesos de adquisición, de acuerdo con la actualización de los cronogramas de ejecución. En particular, destaca la postergación del proceso de adquisición e instalación del sistema CCTV en agencias y ATMs, cuya ejecución se proyecta para el ejercicio 2027. Asimismo, se registra un menor nivel de ejecución en el proceso de adquisición e instalación del sistema de videowall para el Centro de Control, debido al retraso en su inicio como consecuencia de la demora en la adecuación de las ETT. Adicionalmente, se ha actualizado la proyección correspondiente al equipamiento vinculado a las obras, considerando la reprogramación de los cronogramas de ejecución de estas.

4.2.2.3 Mobiliario y Equipo (-S/ 2.9 millones)

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE GASTOS DE CAPITAL	2026			VAR. PIM I/ PIA 2026	
	EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
MOBILIARIO Y EQUIPO	3.9	43.1	40.2	- 2.9	-7%
Adq. sistemas video grabacion digita SVGD - 814 equipos	0.0	4.8	0.1	-4.7	-98%
Adq. e implem. de lectoras de cheques para las agencias	0.0	3.2	0.0	-3.2	-100%
Adq. e implem. de Pin Pads para la red de agencias	0.0	2.4	0.0	-2.4	-100%
BID - Adq. de infraestructura tecnológica de contingencia	0.0	2.1	0.0	-2.1	-100%
Mobiliario agencias obras	0.1	1.9	0.7	-1.2	-62%
Adquisicion de ATMs tipo pared y tipo pedestal (454)	0.0	1.2	0.1	-1.1	-88%
Mobiliarios Acondicionamientos (Javier Prado, Lircay)	0.0	0.4	0.3	-0.1	-21%
Adq. de equipos de cómputo para la Red de Agencias del BN	2.4	2.7	2.7	0.0	0%
Adq. cajeros automáticos depositarios	0.0	0.4	0.4	0.0	0%
Mobiliario agencias	0.4	1.1	1.1	0.0	-1%
Bienes siniestrados	0.2	0.3	0.4	0.1	49%
Pizarras Interactivas	0.0	0.0	0.5	0.5	----
Adq. de 28 UPS monofásicas de 10 kVA para la Sede Principal	0.0	0.0	0.7	0.7	----
Mobiliarios accesibles para personas con discapacidad	0.8	0.0	0.8	0.8	----
Integración Hardware y Software a Plataforma BMS	0.0	0.0	0.9	0.9	----
Adq. de equipos UPS (512) para agencias y oficinas especiales	0.0	5.0	6.0	1.0	20%
Adq. 03 quioscos multimedia	0.0	0.0	1.4	1.4	----
Solución integral de almacen. y gestión de cintas de datos	0.0	17.6	24.1	6.5	37%

La disminución de S/ 2.9 millones en el rubro Mobiliario y Equipo se explica principalmente por la actualización y reprogramación de los procesos de adquisición, de acuerdo con las necesidades y alternativas de contratación identificadas. Las principales variaciones corresponden a:

- ✓ Adquisición de sistemas de videograbación digital SVGD – 814 equipos (-S/ 4.7 millones): disminución de la proyección de gasto debido al retraso en el inicio del proceso, el cual se encuentra actualmente en etapa de estudio de mercado, proyectándose que su principal ejecución se realice durante el ejercicio 2027.
- ✓ Adquisición e implementación de lectoras de cheques para las agencias (-S/ 3.2 millones) y adquisición e implementación de PIN Pads para la Red de Agencias (-S/ 2.4 millones): disminución asociada a la decisión de atender estas necesidades mediante la modalidad de arrendamiento, en lugar de la adquisición inicialmente considerada en el PIA 2026.

Estas menores proyecciones son parcialmente compensadas por el incremento de S/ 6.5 millones en la Solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos, de acuerdo con las condiciones del contrato suscrito en julio de 2026, así como por otras adquisiciones incorporadas en función de las necesidades identificadas durante el ejercicio.

4.2.2.4 Software (-S/ 1.1 millones)

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE GASTOS DE CAPITAL	2026			VAR. PIM I/ PIA 2026	
	EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
SOFTWARE	5.7	13.8	12.7	- 1.1	-8%
Plataf. bancaria canales digitales Banca Móvil y Banca por Internet	0.0	4.4	1.0	-3.5	-78%
Licencias (Plataf. escalable flujo de trabajo para cadenas de valor)	0.0	0.9	0.0	-0.9	-100%
Licencias (Implem. de la firma electrónica y certificación)	0.0	0.7	0.0	-0.7	-100%
Licenciamiento Microsoft	4.7	6.2	5.6	-0.6	-10%
Instalación, configuración y licencia RPA - Embargos	0.0	0.4	0.0	-0.4	-100%
Transf. interbancaria vía CCE e interop. - Soporte extendido	0.2	0.5	0.4	-0.1	-22%
Procesam. Oper. pagaduría del estado (MEF SIAF y SUNAT)	0.0	0.6	0.6	0.0	0%
Solución para prev. fraudes (LA/FT) y scoring de riesgos	0.8	0.0	4.6	4.6	----
Transf. interbancarias vía CCE e interop. - (nodo adicional)	0.0	0.0	0.6	0.6	----

La disminución de S/ 1.1 millones en el rubro Software se explica principalmente por la postergación de la implementación de la Plataforma Bancaria para canales digitales Banca Móvil y Banca por Internet (-S/ 3.5 millones) y la actualización de la proyección de licenciamiento Microsoft por el descenso en el tipo de cambio en el momento de la ejecución (-S/ 0.6 millones). Estas menores proyecciones son parcialmente compensadas por la incorporación de la Solución para prevención de fraudes (LA/FT) y control de riesgos (+S/ 4.6 millones) y de las transferencias interbancarias vía CCE e interoperabilidad – nodo adicional (+S/ 0.6 millones).

4.2.3. Transferencias: Egresos

En Millones de Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA	
		EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
EGRESOS POR TRANSFERENCIAS	1 361.8	967.0	1 064.4	967.8	- 96.5	-9.1%
Transferencia de utilidades al MEF	1361.1	966.3	1062.5	966.3	-96.2	-9.1%
Fundación Cultural del Banco de la Nación (FCBN)	0.8	0.7	1.9	1.5	-0.3	-17.5%

Los Egresos por Transferencias del PIM I 2026 ascienden a S/ 967.8 millones, disminuyendo en S/ 96.5 millones respecto al PIA 2026, que alcanza S/ 1,064.4 millones, lo que representa una reducción de 9.1%. Esta disminución se explica principalmente por la transferencia de utilidades al Tesoro Público por S/ 966.3 millones, monto inferior en S/ 96.2 millones respecto a los S/ 1,062.5 millones considerados en el PIA 2026 como consecuencia de la capitalización de S/ 400.0 millones realizada en julio del presente año. Asimismo, se consideran S/ 1.5 millones destinados a la Fundación Cultural del Banco de la Nación (FCBN), monto inferior en S/ 0.3 millones respecto a los S/ 1.9 millones previstos en el PIA 2026.

La transferencia de utilidades al Tesoro Público se sustenta en el artículo 40 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado mediante Decreto Supremo N° 07-94-EF, en el marco de las disposiciones aplicables a la distribución de utilidades del Banco, considerando las disposiciones especiales establecidas mediante Decreto Supremo N° 113-2026-EF.

4.2.4. Egresos por Financiamiento: Préstamos

En Millones de Soles

RUBROS	2025 REAL	2026			VAR. PIM I/PIA 2026	
		EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
Financiamiento Neto	20.1	14.0	20.8	20.6	- 0.2	-0.9%
Financiamiento Externo Neto	0.1	0.7	0.8	0.7	- 0.1	-14.3%
Servicio de la deuda	0.1	0.7	0.8	0.7	- 0.1	-14.3%
Amortización	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	----
Intereses y comisiones de la deuda	0.1	0.7	0.8	0.7	- 0.1	-14.3%
Financiamiento Interno Neto	20.0	13.3	20.0	19.9	- 0.1	-0.4%
Servicio de la deuda	20.0	13.3	20.0	19.9	- 0.1	-0.4%
Amortización	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	----
Intereses y comisiones de la deuda	20.0	13.3	20.0	19.9	- 0.1	-0.4%

Financiamiento interno a largo plazo

Se consideran los intereses y comisiones asociados a la Primera Emisión de Bonos Subordinados por S/ 250 millones. Para el PIM I 2026, el servicio de la deuda interna asciende a S/ 19.9 millones, monto inferior en S/ 0.1 millones respecto a los S/ 20.0 millones previstos en el PIA 2026, lo que representa una disminución de 0.4%. Dicho importe corresponde íntegramente al pago de intereses y comisiones de la deuda, no contemplándose amortizaciones de capital durante el ejercicio 2026.

Financiamiento externo a largo plazo

Se consideran las comisiones e intereses asociados al financiamiento con el BID. Para el PIM I 2026, el servicio de la deuda externa asciende a S/ 0.7 millones, monto inferior en S/ 0.1 millones respecto a los S/ 0.8 millones previstos en el PIA 2026, lo que representa una disminución de 14.3%. Dicho importe corresponde íntegramente al pago de intereses y comisiones de la deuda externa, no contemplándose amortizaciones de capital durante el ejercicio 2026.

V. Presupuesto y su relación con el Flujo de Caja, el Estado de Resultados Integrales y el Estado de Situación Financiera.

El Presupuesto Modificado de la empresa conlleva a tener los siguientes resultados

Presupuesto y Relación con Caja y Estados Financieros (En Nuevos Soles)

RUBROS	Marco Inicial	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	1,452,684,709	1,452,684,709	1,723,067,512	18.6	270,382,803
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	287,781,281	287,781,281	678,692,380	135.8	390,911,099
SALDO FINAL (Presupuesto)	285,658,166	285,658,166	672,103,458	135.3	386,445,292
GIP (Presupuesto)	926,100,752	926,100,752	892,489,474	-3.6	-33,611,278
GANANCIA (PÉRDIDA BRUTA)	2,730,252,948	2,730,252,948	2,960,774,610	8.4	230,521,662
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	1,274,279,443	1,274,279,443	1,933,774,411	51.8	659,494,968
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA	919,168,930	919,168,930	1,452,235,792	58.0	533,066,862
ROA (Utilidad Neta / Activo)	2.02%	2.02%	2.97%	47.1	0.01
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Año Anterior)	24.2%	24.2%	32.5%	34.0	0.08
SALDO NETO CAJA (Flujo de Caja)	2,262,668,106	2,262,668,106	1,001,479,792	-55.7	-1,261,188,314
SALDO FINAL DE CAJA(Flujo de Caja)	17,849,771,428	17,849,771,428	17,838,868,991	-0.1	-10,902,437

5.1. La variación de 18.6% del Resultado de Operación se explica principalmente por el incremento de los ingresos de operación, asociado principalmente a mayores ingresos por créditos y disponible, así como ingresos por servicio de caja, lo que permite que el Resultado de Operación pase de S/ 1,452.7 millones a S/ 1,723.1 millones, representando un incremento de S/ 270.4 millones.

5.2. La variación de 135.8% del Resultado Económico se explica principalmente por el mayor Resultado de Operación, cuyo efecto permite que el Resultado Económico pase de S/ 287.8 millones a S/ 678.7 millones, registrando un incremento de S/ 390.9 millones, principalmente por menor monto de utilidades transferidas respecto a las previstas como consecuencia de la capitalización efectuada en julio del presente año.

5.3. La variación de 135.3% del Saldo Final se explica por las variaciones señaladas en los párrafos precedentes.

5.4. La variación de -3.6% del Gasto Integrado de Personal (GIP) relacionado principalmente al sinceramiento en el rubro Sueldos y Salarios, así como reducción de recursos para el Programa de Retiro Incentivado.

5.5. La variación de 8.4% de la Ganancia Bruta se explica principalmente por el incremento de los ingresos financieros, se explica principalmente por mayores ingresos en intereses por créditos y por disponibles.

5.6. La variación de 51.8% de la Ganancia Operativa se explica principalmente el incremento de ingresos por ROF, así como el sinceramiento de gastos administrativos en función a la revisión integral y el avance de ejecución al mes de agosto.

5.7. La variación de 58.0% de la Ganancia Neta del Ejercicio se explica por lo mencionado en los puntos precedentes.

5.8. La variación de 47.1% del ROA, que pasa de 2.02% a 2.97%, se explica principalmente por el incremento de la Utilidad Neta prevista, reflejando una mayor rentabilidad respecto a los activos del Banco.

5.9. La variación de 34.0% del ROE, que pasa de 24.2% a 32.5%, se explica principalmente por el incremento de la Utilidad Neta prevista, generando una mayor rentabilidad respecto al patrimonio del Banco.

5.10. La variación de -55.7% del Saldo Neto de Caja se explica principalmente por el incremento en el rubro Otros Gastos del Flujo de Caja, básicamente por la variación de los saldos de balance de las partidas de Cartera de Créditos y Obligaciones con el Público.

5.11. La variación de -0.1% del Saldo Final de Caja, se da por las variaciones explicadas en el párrafo anterior.

Cuadro 1: Tasas de Interés Activas Efectivas

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)			
MONEDA NACIONAL			
		PIM 2026	
Sobregiros (Tesoro Público)		Tasa de Rem. Cta. Especial + 80pbs	
Sobregiros (Gob. Loc.)		17.00	
<u>GOBIERNOS LOCALES</u>		< a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	7.50	6.50
- Préstamos	13-24 m	8.25	7.25
- Préstamos	25-36 m	9.25	8.25
- Préstamos	37-48 m	10.25	9.25
- Préstamos	49-60 m	11.75	10.75
<u>GOBIERNOS REGIONALES</u>		<= a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	7.50	6.50
- Préstamos	13-24 m	8.25	7.25
- Préstamos	25-36 m	9.25	8.25
- Préstamos	37-48 m	10.25	9.25
- Préstamos	49-60 m	11.75	10.75
<u>UNIVERSIDADES PUBLICAS</u>			
- Préstamos	1-12 m	7.50	6.50
- Préstamos	13-24 m	8.25	7.25
- Préstamos	25-36 m	9.25	8.25
- Préstamos	37-48 m	10.25	9.25
- Préstamos	49-60 m	11.75	10.75
<u>TARJETA DE CRÉDITO</u>			
CLASICA - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		27.00 / 32.00	
GOLD - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		25.00 / 30.00	
PLATINUM - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		21.00 / 26.00	
CLASICA - Cuotas			
- Compras (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		20.00/ 21.00 / 23.00 / 27.00	
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		25.00/ 26.00 / 28.00 / 32.00	
GOLD Cuotas			
- Compras (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		18.00/ 19.00 / 21.00 / 25.00	
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		23.00/ 24.00 / 26.00 / 30.00	
PLATINUM - Cuotas			
- Compras (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		14.00/ 15.00 / 17.00 / 21.00	
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		19.00/ 20.00 / 22.00 / 26.00	
<u>PERSONAL CON CONVENIO. SIN CONVENIO</u>			
- Préstamos	1-12 m	12.99	
- Préstamos	13-24 m	12.99	
- Préstamos	25-36 m	13.99	
- Préstamos	37-48 m	14.49	
- Préstamos	49-60 m	15.49	

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)		
MONEDA NACIONAL		
	PIM 2026	
<u>PERSONAL COMPRA DE DEUDA (b)</u>		
- Préstamos	1 -60 m	11.00
- Préstamos	25 -36 m	11.25
- Préstamos	37 -48 m	11.50
- Préstamos	49 -60 m	11.75
<u>PERSONAL ESTUDIOS</u>		
- Préstamos	1 -24 m	12.00
- Préstamos	25 -36 m	12.25
- Préstamos	37 -48 m	12.50
- Préstamos	49 -60 m	12.75
<u>PERS.COMPRA DE DEUDA TARJ. CREDITO</u>		
- Préstamos	1 -24 m	12.00
- Préstamos	25 -36 m	12.25
- Préstamos	37 -48 m	12.50
- Préstamos	49 -60 m	12.75
<u>CREDITO HIPOTECARIO</u>		
<u>Compra / Bien Futuro</u>	Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil
Hasta 5 años - Hasta 25 años	6.75 - 7.75	6.65 - 7.45
<u>Traslado de deuda</u>	Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil
Hasta 5 años - Hasta 25 años	6.35 - 7.15	6.35 - 7.15
<u>Mejora / Ampliación / Remodelación</u>	Hasta S/ 100 mil	
Hasta 5 años	6.75	
Hasta 10 años	7.15	
MONEDA EXTRANJERA		
	PIM 2026	
SOBREGIROS CTAS. CTES.	12.00	
PRÉSTAMOS	8.00	

Cuadro 2: Tasas de Interés Pasivas Efectivas

TASAS DE INTERES PASIVAS EFECTIVA ANUAL (%)	
MONEDA NACIONAL	
MODALIDAD	PIM 2026
<u>TESORO PÚBLICO</u>	
CUENTA CORRIENTE	0.00
<u>GOB. LOCALES Y REGIONALES</u>	
CTA.CTE. RECURSOS DETERMINADOS	0.15
OTRAS CTAS.CTES. GOB. LOC. REG. Y UNIVER.	0.10
RDR GOB. LOC. Y REG. UNIV.	0.07
A PLAZO: - Hasta 90 días	0.90
- De 91 - 180 días	0.80
- Más de 180 días	0.70
<u>SECTOR PÚBLICO</u>	
AHORROS	0.20
A PLAZO: - Hasta 30 días	0.70
- De 31 - 90 días	0.90
- De 91 - 180 días	0.80
- Más de 180 días	0.70
<u>SECTOR UOB</u>	
AHORROS	0.20
A PLAZO: - A 90 días	0.90
- A 180 días	0.80
- A 360 días	0.70
<u>JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*</u>	0.19
<u>C.T.S.</u>	6.50

(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs.

MONEDA EXTRANJERA	
MODALIDAD	PIM 2026
AHORROS	0.09
A PLAZO (30-180 días)	0.09 - 0.20
A PLAZO (360 días)	0.40
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.21
CTS	3.00

(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs.

VI. Anexos

- Anexo 1.- Data Relevante
- Anexo 2.- Plan Operativo
- Anexo 3.- Presupuesto de Ingresos y Egresos
- Anexo 4.- Flujo de Caja
- Anexo 5.- Estado de Resultados Integrales
- Anexo 6.- Estado de Situación Financiera
- Anexo 7.- Formato de las Inversiones Fbk

Anexo N° 1
DATA RELEVANTE
Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Unidad de Medida	Marco Inicial Año 2026	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
I.- PERSONAL						
		a.	b.	c.		
Planilla	N°	4,966	4,966	4,390	-11.6	-576
Gerente General	N°	1	1	1	0.0	0
Gerentes	N°	25	25	10	-60.0	-15
Ejecutivos	N°	981	981	446	-54.5	-535
Profesionales	N°	791	791	992	25.4	201
Técnicos	N°	2,979	2,979	2,764	-7.2	-215
Administrativos	N°	189	189	177	-6.3	-12
Locación de Servicios	N°	0	0	1	-100.0	1
Servicios de Terceros	N°	1,759	1,759	1,759	0.0	0
Personal de Cooperativas	N°				-100.0	0
Personal de Servicios	N°				-100.0	0
Otros	N°	1,759	1,759	1,759	0.0	0
Pensionistas	N°	3,952	3,952	4,006	1.4	54
Regimen 20530	N°	3,952	3,952	4,006	1.4	54
Regimen	N°				-100.0	0
Regimen	N°				-100.0	0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	300	300	255	-15.0	-45
TOTAL	N°	10,977	10,977	10,411	-5.2	-566
-						
Personal en Planilla	N°	4,966	4,966	4,390	-11.6	-576
Personal en CAP	N°	4,108	4,108	3,456	-15.9	-652
Personal Fuera de CAP	N°	858	858	934	8.9	76
Según Afiliación	N°	4,966	4,966	4,390	-11.6	-576
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,659	4,659	4,169	-10.5	-490
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	307	307	221	-28.0	-86
-						
Personal Reincorporado	N°	853	853	0	-100.0	-853
Ley de Ceses Colectivos	N°		0		-100.0	0
Derivados de Procesos de Despidos	N°		0		-100.0	0
Otros	N°	853	853		-100.0	-853
II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES						
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	Soles	1,452,684,709	1,452,684,709	1,723,067,512	18.6	270,382,803
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	Soles	287,781,281	287,781,281	678,692,380	135.8	390,911,099
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	Soles	100,535,274	100,535,274	76,533,406	-23.9	-24,001,868
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	Soles	2,730,252,948	2,730,252,948	2,960,774,610	8.4	230,521,662
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	Soles	1,274,279,443	1,274,279,443	1,933,774,411	51.8	659,494,968
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	Soles	919,168,930	919,168,930	1,452,235,792	58.0	533,066,862
ACTIVO TOTAL	Soles	46,384,751,232	46,384,751,232	49,102,455,560	5.9	2,717,704,328
ACTIVO CORRIENTE	Soles	44,527,653,473	44,527,653,473	43,793,044,327	-1.6	-734,609,146
ACTIVO NO CORRIENTE	Soles	1,857,097,759	1,857,097,759	5,309,411,233	185.9	3,452,313,474
PASIVO TOTAL	Soles	42,827,983,121	42,827,983,121	44,651,817,062	4.3	1,823,833,941
PASIVO CORRIENTE	Soles	40,824,062,680	40,824,062,680	42,636,416,628	4.4	1,812,353,948
PASIVO NO CORRIENTE	Soles	2,003,920,441	2,003,920,441	2,015,400,434	0.6	11,479,993
PATRIMONIO	Soles	3,556,768,111	3,556,768,111	4,450,638,498	25.1	893,870,387
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.76%	2.76%	2.62%	-5.1	0
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2.02%	2.02%	2.97%	46.9	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio año anterior)	%	24.29%	24.29%	32.48%	33.7	0
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Administraci	%	43.27%	43.27%	38.24%	-11.6	0
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Intangib	Soles	956,912,215.0	956,912,215.0	1,779,459,406	86.0	822,547,191
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.03	-5.8	0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	12.0	12.0	10.03	-16.7	-2
III.- INDICADORES OPERATIVOS						
Creditos indirectos (Contabilidad)	Soles	2,897,027,773	2,897,027,773	538,747,082	-13.3	-418,665,298
Creditos directos	Soles	19,057,538,724	19,057,538,724	19,184,106,364	19.7	3,153,310,442
Creditos al personal	Soles	187,729,696	187,729,696	172,325,127	-26.5	-63,859,323
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Soles	22,142,296,193	22,142,296,193	19,895,178,573	13.8	2,670,785,821
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	Soles	127,145,989	127,145,989	130,895,821	6.6	7,437,831
- provision para prest. de cobranza dudosa	Soles	990,866,031	990,866,031	903,821,566	-12.9	-133,823,985
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Soles	21,278,576,151	21,278,576,151	19,122,252,828	15.2	2,812,047,637
RIESGO DE CARTERA		-	-	-		
Normal	Soles	19,198,424,311	19,198,424,311	17,250,066,418	2.1	398,567,113
Problema potencial	Soles	2,142,600,636	2,142,600,636	1,925,158,163	1,729.3	2,020,248,618
Deficiente	Soles	126,124,450	126,124,450	113,324,672	35.1	32,711,934
Dudoso	Soles	296,480,086	296,480,086	266,391,715	28.0	64,703,862
Perdida	Soles	378,666,711	378,666,711	340,237,605	69.3	154,554,294
TOTAL CARTERA	Soles	22,142,296,194	22,142,296,194	19,895,178,573	13.8	2,670,785,821
Total Prestatarios	Número	659,668	659,668	695,452	5.4	35,784
Total Clientes Con Tarjeta De Debito	Número	13,304,381	13,304,381	13,823,398	3.9	519,017
Clientes / Usuarios	Número	30,986,460	30,986,460	29,537,069	0.0	0
Clientes	Número	29,799,529	29,799,529	28,405,657	0.0	0
No Clientes	Número	1,186,931	1,186,931	1,131,412	0.0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	619,130,417	619,130,417	659,994,837	-90.3	-559,354,763
AGENCIAS UOB	Número	385	385	384	3.8	14
AGENCIAS NO UOB	Número	188	188	188	-2.1	4

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.

Anexo N° 2
PLAN OPERATIVO
Modificación

Objetivo Estratégico	Indicador	Fórmula de Cálculo	Unidad de Medida	Marco Inicial Año: 2026	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b) x 100 - 100	Diferencia c- b
				a	b	c		
Garantizar una Rentabilidad Sostenible	Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	24.24	24.24	32.48	34	8.24
Garantizar una Rentabilidad Sostenible	Retorno sobre los Activos - ROA	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses	Porcentaje	2.02	2.02	2.97	47	0.95
Garantizar una Solvencia Sostenible	Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	14.50	14.50	14.50	0	0.00
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	3.65	0	0.00
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) X 100	Porcentaje	2.50	2.50	2.50	0	0.00
Mejorar la Experiencia del Cliente	Nivel de satisfacción de clientes	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	Porcentaje	75.00	75.00	75.00	0	0.00
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	4.10	0	0.00
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	90.20	90.20	0	0.00
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	55.00	55.00	0	0.00
Optimizar la Eficiencia Financiera	Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / ingresos netos	Porcentaje	43.27	43.27	38.24	-12	-5.03
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	92.03	92.03	0	0.00
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno	Porcentaje	98.17	98.17	98.17	0	0.00
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	88.93	88.93	0	0.00
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 de Gestión Integral de Riesgos	Porcentaje	90.00	90.00	90.00	0	0.00
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	13.00	13.00	0	0.00
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	100.00	100.00	0	0.00
Mejorar la Gestión de los Proyectos	Ejecución de inversiones FBK (PIM)	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIM	Porcentaje	-	-	100.00	-	100.00
Garantizar la Estabilidad Operativa	Índice de estabilidad operativa general	[(Tiempo total del periodo - (Tiempo de Indisponibilidad por incidentes +Tiempo de indisponibilidad por procesos diarios)] / Tiempo total del periodo x 100	Porcentaje	-	-	95.00	-	95.00
Mejorar el Clima Laboral	Modelo de Gestión Humana Corporativo	Suma de puntos por componente calificado por FONAFE	Puntos	100.00	100.00	90.00	-10	-10.00
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	94.50	94.50	0	0.00
Implementar una Cultura de Innovación y Agilidad Empresarial	Nivel de Avance del Plan de Transformación Cultural BN	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas	Porcentaje	100.00	100.00	100.00	0	0.00

Anexo N° 3
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2026	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	a.	b.	c.		
1 INGRESOS	3,867,923,430	3,867,923,430	4,122,142,200	7	254,218,770
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	-100	0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	-100	0
1.3 Ingresos Financieros	3,028,281,911	3,028,281,911	3,185,458,630	5	157,176,719
1.4 Ingresos por participación o dividendos	4,231,120	4,231,120	4,037,983	-5	-193,137
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	-100	0
1.6 Otros	835,410,399	835,410,399	932,645,587	12	97,235,188
2 EGRESOS	2,415,238,721	2,415,238,721	2,399,874,688	-1	-16,364,033
2.1 Compra de Bienes	7,841,406	7,841,406	8,391,406	7	550,000
2.1.1 Insumos y suministros	7,114,717	7,114,717	7,514,717	6	400,000
2.1.2 Combustibles y lubricantes	676,688	676,688	676,688	0	0
2.1.3 Otros	50,000	50,000	200,000	300	150,000
2.2 Gastos de personal (GIP)	847,468,344	847,468,344	845,943,286	0	-1,525,058
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	539,905,672	539,905,672	522,969,672	-3	-16,936,000
2.2.1.1 Básica (GIP)	303,548,615	303,548,615	292,711,357	-4	-10,837,258
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	47,181,933	47,181,933	103,512,422	119	56,330,489
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	54,848,484	54,848,484	53,875,889	-2	-972,595
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	128,094,968	128,094,968	66,578,332	-48	-61,516,636
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	6,231,672	6,231,672	6,231,672	0	0
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	-100	0
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicio (GIP)	29,457,155	29,457,155	29,457,155	0	0
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	27,473,953	27,473,953	27,473,953	0	0
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	720,000	720,000	720,000	0	0
2.2.5 Capacitación (GIP)	2,542,055	2,542,055	839,382	-67	-1,702,673
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	150,102,081	150,102,081	151,973,699	1	1,871,618
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	97,267,428	97,267,428	112,569,126	16	15,301,698
2.2.7.1 Palierno (GIP)	136,157	136,157	136,157	0	0
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	8,389,500	8,389,500	8,389,500	0	0
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	1,044,190	1,044,190	1,044,190	0	0
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	-100	0
2.2.7.5 Pago de indemn. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	-100	0
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	10,000,000	10,000,000	0	-100	-10,000,000
2.2.7.7 Creencias (GIP)	0	0	0	-100	0
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	-100	0
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	59,417,226	59,417,226	85,661,383	44	26,244,157
2.2.7.10 Otros (GIP)	18,260,355	18,260,355	17,337,896	-5	-922,459
2.3 Servicios prestados por terceros	383,032,120	383,032,120	349,796,391	-9	-33,235,729
2.3.1 Transporte y almacenamiento	3,139,842	3,139,842	3,039,842	-3	-100,000
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	54,268,937	54,268,937	53,650,544	-1	-618,393
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	21,454,743	21,454,743	18,473,785	-14	-2,980,958
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	4,036,060	4,036,060	2,858,254	-29	-1,177,806
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	9,410,067	9,410,067	7,606,835	-19	-1,803,232
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	6,748,529	6,748,529	6,748,529	0	0
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1,260,087	1,260,087	1,260,087	0	0
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	104,629,244	104,629,244	86,087,201	-18	-18,542,043
2.3.5 Alquileres	23,440,228	23,440,228	23,440,228	0	0
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	63,797,638	63,797,638	64,114,485	3	-3,883,153
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	43,316,309	43,316,309	40,033,146	-8	-3,283,163
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	-100	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	22,481,349	22,481,349	24,081,349	7	1,600,000
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	9,134,600	9,134,600	4,287,433	-53	-4,847,167
2.3.8 Otros	101,137,868	101,137,868	96,681,943	-4	-4,455,925
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,666,356	1,666,356	1,666,356	0	0
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	-100	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	3,025,010	3,025,010	3,025,010	0	0
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	96,446,502	96,446,502	91,990,577	-5	-4,455,925
2.4 Tributos	514,980,986	514,980,986	643,133,153	25	128,152,167
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	80,173	80,173	80,173	0	0
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	514,900,813	514,900,813	643,052,980	25	128,152,167
2.5 Gastos diversos de Gestion	62,887,102	62,887,102	57,152,409	-9	-5,734,693
2.5.1 Seguros	15,866,331	15,866,331	11,309,500	-29	-4,556,831
2.5.2 Viáticos (GIP)	7,752,104	7,752,104	7,152,104	-8	-600,000
2.5.3 Gastos de Representación	52,000	52,000	52,000	0	0
2.5.4 Otros	39,216,667	39,216,667	38,638,805	-1	-577,862
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	38,353,763	38,353,763	37,775,901	-2	-577,862
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	862,904	862,904	862,904	0	0
2.6 Gastos Financieros	150,860,534	150,860,534	82,445,039	-45	-68,415,495
2.7 Otros	448,167,230	448,167,230	412,214,005	-8	-35,953,225
RESULTADO DE OPERACION	1,452,684,709	1,452,684,709	1,723,867,512	19	271,182,803
3 GASTOS DE CAPITAL	100,535,274	100,535,274	76,533,406	-24	-24,001,868
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	100,535,274	100,535,274	76,533,406	-24	-24,001,868
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	-100	0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	100,535,274	100,535,274	76,533,406	-24	-24,001,868
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	-100	0
3.3 Otros	0	0	0	-100	0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	-100	0
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	-100	0
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	-100	0
4.3 Otros	0	0	0	-100	0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-1,064,368,154	-1,064,368,154	-967,841,726	-9	96,526,428
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	-100	0
5.2 Egresos por Transferencias	1,064,368,154	1,064,368,154	967,841,726	-9	-96,526,428
RESULTADO ECONOMICO	287,781,281	287,781,281	676,692,380	136	388,911,099
6 FINANCIAMIENTO NETO	-2,123,115	-2,123,115	-6,588,922	210	-4,465,807
6.1 Financiamiento Externo Neto	17,876,885	17,876,885	13,337,464	-25	-4,539,421
6.1.1 Financiamiento largo plazo	17,876,885	17,876,885	13,337,464	-25	-4,539,421
6.1.1.1 Desembolsos	18,697,483	18,697,483	14,040,600	-25	-4,656,883
6.1.1.2 Servicios de Deuda	820,598	820,598	703,136	-14	-117,462
6.1.1.2.1 Amortización	0	0	0	-100	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	820,598	820,598	703,136	-14	-117,462
6.1.2 Financiamiento corto plazo	0	0	0	-100	0
6.1.2.1 Desembolsos	0	0	0	-100	0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	-100	0
6.1.2.2.1 Amortización	0	0	0	-100	0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	-100	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	-20,000,000	-20,000,000	-19,926,386	0	73,614
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	-20,000,000	-20,000,000	-19,926,386	0	73,614
6.2.1.1 Desembolsos	0	0	0	-100	0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	20,000,000	20,000,000	19,926,386	0	-73,614
6.2.1.2.1 Amortización	0	0	0	-100	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	20,000,000	20,000,000	19,926,386	0	-73,614
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	-100	0
6.2.2.1 Desembolsos	0	0	0	-100	0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	-100	0
6.2.2.2.1 Amortización	0	0	0	-100	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	-100	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0	0
SALDO FINAL	285,658,166	285,658,166	672,183,459	135	386,445,293
GIP TOTAL	926,190,752	926,190,752	892,489,474	-4	-33,611,278
Impuesto a la Renta	376,708,349	376,708,349	500,537,454	33	123,829,105

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica: infoanal@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.

Anexo N° 4
FLUJO DE CAJA
Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2026	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
INGRESOS DE OPERACIÓN	8,521,586,702	8,521,586,702	12,243,337,862	44	3,721,751,160
Venta de Bienes y Servicios	0	0	0	-100	0
Ingresos Financieros	3,863,692,310	3,863,692,310	4,127,245,843	7	263,553,533
Ingresos por participacion o dividendos	4,231,120	4,231,120	4,037,983	-5	-193,137
Ingresos Complementarios	0	0	0	-100	0
Retenciones de tributos	0	0	22,570,559	-100	22,570,559
Otros	4,653,663,272	4,653,663,272	8,089,483,477	74	3,435,820,205
EGRESOS DE OPERACIÓN	6,265,084,648	6,265,084,648	10,308,571,429	65	4,043,486,781
Compra de Bienes	7,841,405	7,841,405	8,391,405	7	550,000
Gastos de personal	847,468,344	847,468,344	748,340,796	-12	-99,127,548
Servicios prestados por terceros	383,033,120	383,033,120	349,795,391	-9	-33,237,729
Tributos	514,980,986	514,980,986	643,133,153	25	128,152,167
Por Cuenta Propia	514,980,986	514,980,986	643,133,153	25	128,152,167
Por Cuenta de Terceros	0	0	0	-100	0
Gastos diversos de Gestion	62,887,102	62,887,102	57,152,409	-9	-5,734,693
Gastos Financieros	150,860,534	150,860,534	88,772,875	-41	-62,087,659
Otros	4,298,013,157	4,298,013,157	8,412,985,400	96	4,114,972,243
FLUJO OPERATIVO	2,256,502,054	2,256,502,054	1,934,766,433	-14	-321,735,621
INGRESOS DE CAPITAL	1,514,950,987	1,514,950,987	2,193,387,796	45	678,436,809
Aportes de Capital	0	0	0	-100	0
Ventas de activo fijo	0	0	0	-100	0
Otros	1,514,950,987	1,514,950,987	2,193,387,796	45	678,436,809
GASTOS DE CAPITAL	442,293,662	442,293,662	2,153,884,821	387	1,711,591,159
Presupuesto de Inversiones - FBK	100,535,274	100,535,274	76,533,406	-24	-24,001,868
Proyecto de Inversion	0	0	0	-100	0
Gastos de capital no ligados a proyectos	100,535,274	100,535,274	76,533,406	-24	-24,001,868
Inversion Financiera	341,758,388	341,758,388	2,077,351,415	508	1,735,593,027
Otros	0	0	0	-100	0
TRANSFERENCIAS NETAS	-1,064,368,154	-1,064,368,154	-967,841,726	-9	96,526,428
Ingresos por Transferencias	0	0	0	-100	0
Egresos por Transferencias	1,064,368,154	1,064,368,154	967,841,726	-9	-96,526,428
FLUJO ECONOMICO	2,264,791,225	2,264,791,225	1,006,427,682	-56	-1,258,363,543
FINANCIAMIENTO NETO	-2,123,119	-2,123,119	-4,947,890	133	-2,824,771
Financiamiento Externo Neto	17,876,885	17,876,885	13,337,464	-25	-4,539,421
Financiamiento largo plazo	17,876,885	17,876,885	13,337,464	-25	-4,539,421
Desembolsos	18,697,483	18,697,483	14,040,600	-25	-4,656,883
Servicios de Deuda	820,598	820,598	703,136	-14	-117,462
Amortizacion	0	0	0	-100	0
Intereses y comisiones de la deuda	820,598	820,598	703,136	-14	-117,462
Financiamiento corto plazo	0	0	0	-100	0
Desembolsos	0	0	0	-100	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	-100	0
Amortizacion	0	0	0	-100	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	-100	0
Financiamiento Interno Neto	-20,000,004	-20,000,004	-18,285,354	-9	1,714,650
Financiamiento Largo Plazo	-20,000,004	-20,000,004	-18,285,354	-9	1,714,650
Desembolsos	0	0	0	-100	0
Servicio de la Deuda	20,000,004	20,000,004	18,285,354	-9	-1,714,650
Amortizacion	0	0	0	-100	0
Intereses y comisiones de la deuda	20,000,004	20,000,004	18,285,354	-9	-1,714,650
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	-100	0
Desembolsos	0	0	0	-100	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	-100	0
Amortizacion	0	0	0	-100	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	-100	0
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	-100	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	-100	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	-100	0
Adelanto de Dividendos ejercicio	0	0	0	-100	0
FLUJO NETO DE CAJA	2,262,668,106	2,262,668,106	1,001,479,792	-56	-1,261,188,314
SALDO INICIAL DE CAJA	15,587,103,322	15,587,103,322	16,837,389,199	8	1,250,285,877
SALDO FINAL DE CAJA	17,849,771,428	17,849,771,428	17,838,868,991	0	-10,902,437
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	-100	0
RESULTADO PRIMARIO	0	0	0	-100	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	59,417,226	59,417,226	85,661,383	44	26,244,157

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.

Anexo N° 5
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Empresas Financieras)
Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2026	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Disponible	17,849,771,428	17,849,771,428	17,838,868,991	0	-10,902,437
Fondos Interbancarios	0	0	0	-100	0
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	8,957,335,554	8,957,335,554	10,049,933,374	12	1,092,597,820
Cartera de Créditos (Neto)	17,345,459,456	17,345,459,456	15,309,079,146	-12	-2,036,380,310
Cuentas por Cobrar (Neto)	329,373,072	329,373,072	293,153,272	-11	-36,219,800
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	0	0	0	-100	0
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	-100	0
Impuestos Corrientes	34,613,530	34,613,530	0	-100	-34,613,530
Impuesto a la Renta Diferido	157,212,816	157,212,816	163,117,015	4	5,904,199
Otros Activos	144,553,650	144,553,650	138,892,529	-4	-5,661,121
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	44,818,319,506	44,818,319,506	43,793,044,327	-2	-1,025,275,179
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos (Neto)	908,942,933	908,942,933	4,704,027,656	418	3,795,084,723
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	0	0	0	-100	0
Inversiones en subsid. Asociad. y Partic. En Negoc. Conj. (Neto)	0	0	0	-100	0
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	626,613,606	626,613,606	578,090,516	-8	-48,523,090
Activos Intangibles (Neto)	28,585,031	28,585,031	26,313,960	-8	-2,271,071
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	-100	0
Otros Activos (Neto)	2,290,156	2,290,156	979,101	-57	-1,311,055
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,566,431,726	1,566,431,726	5,309,411,233	239	3,742,979,507
TOTAL DEL ACTIVO	46,384,751,232	46,384,751,232	49,102,455,560	6	2,717,704,328
CUENTAS DE ORDEN					
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	39,770,666,060	39,770,666,060	41,422,435,503	4	1,651,769,443
Fondos Interbancarios	0	0	0	-100	0
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	386,150,279	386,150,279	275,008,658	-29	-111,141,621
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	-100	0
Cuentas por Pagar	484,590,965	484,590,965	634,154,432	31	149,563,467
Provisiones	0	0	0	-100	0
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	-100	0
Impuesto Corrientes	0	0	1,009,724	-100	1,009,724
Impuesto a la Renta Diferido	28,995,564	28,995,564	50,794,856	75	21,799,292
Otros Pasivos	153,659,812	153,659,812	253,013,455	65	99,353,643
TOTAL PASIVO CORRIENTE	40,824,062,680	40,824,062,680	42,636,416,628	4	1,812,353,948
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	1,273,669,106	1,273,669,106	1,346,101,835	6	72,432,729
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	0	0	0	-100	0
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	20,948,626	20,948,626	13,577,460	-35	-7,371,166
Provisiones	457,636,042	457,636,042	404,054,472	-12	-53,581,570
Impuesto a la Renta Diferido	251,666,667	251,666,667	251,666,667	0	0
Otros Pasivos	0	0	0	-100	0
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,003,920,441	2,003,920,441	2,015,400,434	1	11,479,993
TOTAL DEL PASIVO	42,827,983,121	42,827,983,121	44,651,817,062	4	1,823,833,941
PATRIMONIO					
Capital Social	2,100,000,000	2,100,000,000	2,500,000,000	19	400,000,000
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	1,897,336	0	0
Reservas	735,000,000	735,000,000	735,000,000	0	0
Ajustes al Patrimonio	-205,605,229	-205,605,229	-268,447,017	31	-62,841,788
Resultados Acumulados	6,307,074	6,307,074	29,952,387	375	23,645,313
Resultado Neto del Ejercicio	919,168,930	919,168,930	1,452,235,792	58	533,066,862
TOTAL DEL PATRIMONIO	3,556,768,111	3,556,768,111	4,450,638,498	25	893,870,387
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	46,384,751,232	46,384,751,232	49,102,455,560	6	2,717,704,328
CUENTAS DE ORDEN					

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.

Anexo N° 6
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES (Empresas Financieras)
Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2026	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
INGRESOS POR INTERESES	2,827,375,475	2,827,375,475	3,037,766,813	7	210,391,338
Disponible	419,353,362	419,353,362	504,900,730	20	85,547,368
Fondos Interbancarios	0	0	0	-100	0
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	-100	0
Inversiones Disponibles para la Venta	158,559,952	158,559,952	155,181,424	-2	-3,378,528
Inversiones a Vencimiento	340,614,618	340,614,618	360,910,292	6	20,295,674
Cartera de Créditos Directos	1,908,847,543	1,908,847,543	2,016,774,367	6	107,926,824
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	-100	0
Cuentas por Cobrar	0	0	0	-100	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	-100	0
GASTOS POR INTERESES	97,122,527	97,122,527	76,992,203	-21	-20,130,324
Obligaciones con el Público	76,106,933	76,106,933	56,273,030	-26	-19,833,903
Fondos Interbancarios	0	0	0	-100	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	0	0	2,151	-100	2,151
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	-100	0
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0	0	-100	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del país	0	0	0	-100	0
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. f.	0	0	0	-100	0
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	-100	0
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,015,594	1,015,594	790,636	-22	-224,958
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	20,000,000	20,000,000	19,926,386	0	-73,614
Cuentas por Pagar	0	0	0	-100	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	-100	0
Resultado por de Operaciones de Cobertura	0	0	0	-100	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	-100	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,730,252,948	2,730,252,948	2,960,774,610	8	230,521,662
Provisiones para Créditos Directos	-181,044,466	-181,044,466	-162,466,811	-10	18,577,655
MARGEN FINANCIERO NETO	2,549,208,482	2,549,208,482	2,798,307,799	10	249,099,317
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	831,688,546	831,688,546	928,238,961	12	96,550,415
Ingresos por Créditos Indirectos	26,634,769	26,634,769	3,518,598	-87	-23,116,171
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,577,916	4,577,916	7,198,764	57	2,620,848
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	220	220	0	-100	-220
Ingresos Diversos	800,475,641	800,475,641	917,521,599	15	117,045,958
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	401,232,237	401,232,237	366,534,003	-9	-34,698,234
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	-100	0
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	26,196	26,196	25,475	-3	-721
Primas al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	-100	0
Gastos Diversos	401,206,041	401,206,041	366,508,528	-9	-34,697,513
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	2,979,664,791	2,979,664,791	3,360,012,757	13	380,347,966
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	13,672,515	13,672,515	58,930,847	331	45,258,332
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	-100	0
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	-100	0
Inversiones en Commodities	0	0	0	-100	0
Inversiones Disponibles para la Venta	-70,327,485	-70,327,485	-22,044,375	-69	48,283,110
Derivados de Negociación	0	0	0	-100	0
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	-100	0
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	-100	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	84,000,000	84,000,000	80,973,509	-4	-3,026,491
Otros	0	0	1,713	-100	1,713
MARGEN OPERACIONAL	2,993,337,306	2,993,337,306	3,418,943,604	14	425,606,298
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,373,678,974	1,373,678,974	1,369,405,949	0	-4,273,025
Gasto de Personal y Directorio	762,145,053	762,145,053	786,241,694	3	24,096,641
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	473,261,283	473,261,283	440,568,556	-7	-32,692,727
Impuestos y Contribuciones	138,272,638	138,272,638	142,595,699	3	4,323,061
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-79,855,705	-79,855,705	-78,547,262	-2	1,308,443
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,539,802,627	1,539,802,627	1,970,990,393	28	431,187,766
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	265,523,184	265,523,184	37,215,982	-86	-228,307,202
Provisiones para Créditos Indirectos	17,399,338	17,399,338	7,857,409	-55	-9,541,929
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-23,855,465	-23,855,465	-87,374,009	266	-63,518,544
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adju.	0	0	0	-100	0
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	-100	0
Deterioro de Inversiones	0	0	0	-100	0
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	-100	0
Deterioro de Activo Intangibles	10,749	10,749	10,749	0	0
Provisiones por Litigios y Demandas	199,862,060	199,862,060	95,474,122	-52	-104,387,938
Otras Provisiones	72,106,502	72,106,502	21,247,711	-71	-50,858,791
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,274,279,443	1,274,279,443	1,933,774,411	52	659,494,968
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-11,684,759	-11,684,759	-7,455,405	-36	4,229,354
Otros Ingresos	9,870,826	9,870,826	7,394,254	-25	-2,476,572
Otros Gastos	21,555,585	21,555,585	14,849,659	-31	-6,705,926
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,262,594,684	1,262,594,684	1,926,319,006	53	663,724,322
IMPUESTO A LA RENTA	343,425,754	343,425,754	474,083,214	38	130,657,460
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	919,168,930	919,168,930	1,452,235,792	58	533,066,862

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica inforaf@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.

Anexo N° 7
PRESUPUESTO DE INVERSIONES - Fbk
Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2026	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
I.- PROYECTOS	0	0	0	0	0
II.- GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS	100,535,274	100,535,274	76,533,406	-24	-24,001,868
Edificios e Instalaciones	30,400,779	30,400,779	19,129,958	-37	-11,270,821
Equipos de Transportes y Maquinaria	12,453,537	12,453,537	2,751,847	-78	-9,701,690
Mobiliario y Equipo	43,096,457	43,096,457	40,202,938	-7	-2,893,519
Software	13,771,755	13,771,755	12,700,971	-8	-1,070,784
Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	812,746	812,746	1,747,692	115	934,946
TOTAL (I + II)	100,535,274	100,535,274	76,533,406	-24	-24,001,868

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica inonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.

SESION DE DIRECTORIO N° 2632 DEL 25 DE SETIEMBRE DEL AÑO 2026

Primera modificación del Presupuesto y Plan Operativo 2026.

(...)

Acuerda:

1. Aprobar la primera Modificación del Plan Operativo correspondiente al año 2026 conforme al siguiente detalle:

INDICADORES	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	Meta al 3er. Trim. 2026	Meta al 4to. Trim. 2026
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 1: GARANTIZAR UNA RENTABILIDAD SOSTENIBLE				
Rentabilidad sostenible	Gerencia de Finanzas y Tesorería			
1. Retorno sobre el Patrimonio - ROE		Porcentaje	40.50%	32.48%
2. Retorno sobre los Activos - ROA		Porcentaje	3.62%	2.97%
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 2: GARANTIZAR UNA SOLVENCIA SOSTENIBLE				
Solvencia Sostenible	Gerencia de Riesgos			
3. Ratio de Capital Global		Porcentaje	14.00%	14.50%
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 3: CUIDAR LA CALIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA				
Calidad de la Cartera crediticia	Gerencia de Riesgos			
4. Ratio de Morosidad Banca Personal		Porcentaje	3.65%	3.65%
5. Gasto de Provisiones Específicas Cartera Minorista		Porcentaje	2.50%	2.50%
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 4: MEJORAR LA EXPERIENCIA DEL CLIENTE				
Experiencia del cliente	Gerencia de Recuperaciones y Gestión del Cliente			
6. Nivel de satisfacción de clientes		Porcentaje	75%	75%
Atención de reclamos				
7. Stock de Reclamos vencidos		Porcentaje	4.10%	4.10%
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 5: MASIFICAR EL ACCESO Y USO DE LOS CANALES ALTERNOS				
Migración de operaciones en canales alternos	Gerencia de Transformación y Banca Digital			
8. Índice Operacional de los Canales Alternos		Porcentaje	89.88%	90.20%
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 6: INCREMENTAR LAS OPERACIONES Y LOS CLIENTES DIGITALES				
Migración de operaciones a canales digitales	Gerencia de Transformación y Banca Digital			
9. Índice Operacional de Canales Digitales		Porcentaje	54.50%	55.00%
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 7: OPTIMIZAR LA EFICIENCIA FINANCIERA				
Mejorar la eficiencia	Gerencia de Finanzas y Tesorería			
10. Ratio de Eficiencia Financiera		Porcentaje	33.56%	38.24%
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 8: OPTIMIZAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS				
Fortalecer el Sistema de Integridad	Oficialía de Cumplimiento Regulatorio e Integridad			
11. Nivel de madurez del Sistema de Integridad y Anticorrupción - SIA		Porcentaje	-	92.03%
Implementación del SCI				
12. Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI		Porcentaje	-	98.17%
Fortalecer el Gobierno Corporativo	Gerencia de Riesgos			
13. Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC		Porcentaje	-	88.93%
Fortalecer la Gestión Integral de Riesgos	Gerencia de Riesgos			
14. Nivel de madurez de Ola Gestión Integral de Riesgos - GIR		Porcentaje	-	90.00%
Levantamiento de recomendaciones	Gerencia General			
15. Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control		Porcentaje	16.00%	13.00%
16. Implementación de recomendaciones de los entes de control		Porcentaje	70.00%	100.00%

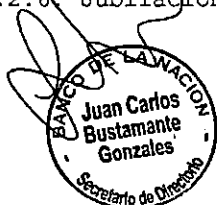


APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO N° 2632
DE FECHA. 25 SEP. 2026

OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 9: MEJORAR LA GESTIÓN DE PROYECTOS				
Mejorar la ejecución de FBK	Gerencia de Administración y Logística	Porcentaje	30%	100%
17. Ejecución de inversiones FBK (PIM)				
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 10: GARANTIZAR LA ESTABILIDAD OPERATIVA				
Estabilidad operativa	Gerencia de Tecnologías de Información	Porcentaje	95%	95%
18. Índice de estabilidad Operativa General				
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 11: MEJORAR EL CLIMA LABORAL				
Modelo de Gestión Humana corporativo	Gerencia de Recursos Humanos	Puntos	-	90
19. Modelo de Gestión Humana Corporativo				
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 12: APLICAR LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL				
Fortalecer el Gobierno y Transformación Digital	Gerencia de Tecnologías de Información	Porcentaje	-	94.50%
20. Nivel de Madurez de Gobierno y Transformación Digital				
OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 13: IMPLEMENTAR UNA CULTURA DE INNOVACIÓN Y AGILIDAD EMPRESARIAL				
Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial	Gerencia de Recursos Humanos	Porcentaje	75%	100%
21. Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural BN				

2. Aprobar la primera Modificación de Presupuesto Desagregado del año 2026, conforme a la siguiente estructura y montos en soles:

PARTIDAS Y RUBROS	APROBADO
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	
1. INGRESOS	4 122 142 200
1.1. Venta de bienes	0
1.2. Venta de servicios	0
1.3. Ingresos financieros	3 185 458 630
1.4. Ingresos por participación o dividendos	4 037 983
1.5. Ingresos complementarios	0
1.6. Otros	932 645 587
2. EGRESOS	2 399 074 688
2.1. Compra de bienes	8 391 405
2.1.1 Insumos y suministros	7 514 717
2.1.2 Combustibles y lubricantes	676 688
2.1.3 Otros	200 000
2.2. Gastos de personal (GIP)	845 943 286
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	522 909 672
2.2.1.1 Básica (GIP)	292 711 357
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	103 512 422
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	53 875 889
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	66 578 332
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	6 231 672
2.2.1.6 Otros (GIP)	0
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicio (GIP)	29 457 155
2.2.3. Seguridad y previsión social (GIP)	27 473 953
2.2.4. Dietas del directorio (GIP)	720 000
2.2.5. Capacitación (GIP)	839 382
2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP)	151 973 998


Juan Carlos Bustamante Gonzales
 Secretario de Dirección

APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO N° 2632
DE FECHA. 25 SEP. 2026

2.2.7. Otros Gastos de Personal (GIP)	112 569 126
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	136 157
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	8 389 500
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	1 044 190
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0
2.2.7.5 Pago de indemnizac. por cese de relac. laboral (GIP)	0
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0
2.2.7.8 Bono de Productividad (GIP)	0
2.2.7.9 Participación de trabajadores	85 661 383
2.2.7.10 Otros (GIP)	17 337 896
2.3. Servicios prestados por terceros	349 795 391
2.3.1. Transporte y almacenamiento	3 039 842
2.3.2. Tarifas de servicios públicos	53 650 544
2.3.3. Honorarios profesionales (GIP)	18 473 705
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	2 858 254
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	7 606 835
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	6 748 529
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1 260 087
2.3.4 Mantenimiento y reparación	86 097 201
2.3.5 Alquileres	23 440 228
2.3.6. Serv.de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	64 114 495
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	40 033 146
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	24 081 349
2.3.7 Publicidad y publicaciones	4 297 433
2.3.8. Otros	96 681 943
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1 666 356
2.3.8.2 Provisión de personal por coop. y services (GIP)	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	3 025 010
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	91 990 577
2.4. Tributos	643 133 153
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	80 173
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	643 052 980
2.5. Gastos diversos de gestión	57 152 409
2.5.1. Seguros	11 309 500
2.5.2. Viáticos (GIP)	7 152 104
2.5.3. Gastos de representación	52 000
2.5.4. Otros	38 638 805
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	37 775 901
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	862 904
2.6. Gastos financieros	82 445 039
2.7. Otros	412 214 005
RESULTADO DE OPERACIÓN	1 723 067 512
3. GASTOS DE CAPITAL	76 533 406
3.1. Presupuesto de Inversiones - FBK	76 533 406
3.1.1 Proyectos de inversión	0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	76 533 406
3.2. Inversión financiera	0
3.3. Otros	0
4. INGRESOS DE CAPITAL	0
4.1 Aportes de capital	0


 BANCO DE LA NACION
 Juan Carlos Bustamante Gonzales
 Secretario de Directorio

APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO N° 2632
 DE FECHA. 25 SEP. 2026

4.2 Ventas de activo fijo	0
4.3 Otros	0
5. TRANSFERENCIAS NETAS	(967 841 726)
5.1 Ingresos por Transferencias	0
5.2 Egresos por Transferencias	967 841 726
RESULTADO ECONOMICO	678 692 380
6. FINANCIAMIENTO NETO	(6 588 922)
6.1 Financiamiento Externo Neto	13 337 464
6.1.1 Financiamiento largo plazo	13 337 464
6.1.1.1 Desembolsos	14 040 600
6.1.1.2 Servicio de la deuda	703 136
6.1.1.2.1 Amortización	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	703 136
6.1.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.1.2.1 Desembolsos	0
6.1.2.2 Servicio de la deuda	0
6.1.2.2.1 Amortización	0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	(19 926 386)
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	(19 926 386)
6.2.1.1 Desembolsos	0
6.2.1.2 Servicio de la deuda	19 926 386
6.2.1.2.1 Amortización	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	19 926 386
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.2.2.1 Desembolsos	0
6.2.2.2 Servicio de la deuda	0
6.2.2.2.1 Amortización	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
SALDO FINAL	672 103 458
GIP - TOTAL	892 489 474
Impuesto a la Renta	500 537 454

3. Encargar a la Gerencia General, la remisión del Plan Operativo y Presupuesto modificado del año 2026 e informe pertinente a FONAFE, de acuerdo a las adecuaciones, especificaciones y plazos establecidos por la Dirección Ejecutiva en el marco de la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.
4. Encargar a la Gerencia General, previa coordinación y envío de información por parte de la Gerencia de Planeamiento y Modernización Institucional, la remisión del Plan Operativo correspondiente al año 2026 e informe pertinente a FONAFE, y antes de su ejecución también a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y Contraloría General de la República.



APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO N° 2632
DE FECHA. 25 SEP. 2026