

**BANCO DE LA NACION**  
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2026

FECHA CIERRE : 10/03/2026

**Estado de Resultados Integrales**  
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.4E

(C47422203-202610)

HORA CIERRE : 10.42 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2026											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	259,907,317	491,717,812	749,101,117	996,587,487	1,251,787,633	1,496,437,313	1,746,317,506	1,997,007,151	2,240,927,719	2,491,480,725	2,736,120,718	2,990,179,596
Disponible	38,609,894	79,309,047	121,125,851	159,486,063	199,689,628	234,479,970	266,884,940	300,564,754	334,752,688	369,777,955	404,668,516	438,048,039
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	14,325,400	26,530,637	40,277,773	53,468,614	66,817,508	80,032,633	93,406,693	106,711,819	119,416,968	132,277,940	145,007,041	159,033,400
Inversiones a Vencimiento	31,146,853	58,833,973	89,100,953	118,556,270	149,164,583	178,952,097	209,905,628	240,387,846	269,706,644	300,173,094	329,822,548	360,545,478
Cartera de Créditos Directos	175,825,170	327,044,155	498,596,540	665,076,540	836,115,914	1,002,972,613	1,176,120,245	1,349,342,732	1,517,051,419	1,689,251,736	1,856,622,613	2,032,552,679
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	6,396,884	12,617,925	18,846,829	27,371,907	36,154,533	44,738,347	53,412,940	62,107,033	70,586,169	79,301,734	87,816,474	96,123,007
Obligaciones con el Público	4,363,420	9,050,642	13,596,629	20,438,790	27,538,499	34,439,396	41,431,072	48,442,248	55,238,467	62,271,115	69,102,938	75,577,457
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Financ. Internac.	273	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	273
Adeudos y Obligaciones Financieras												
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del país	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organismos Financ. Internac.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	351,533	356,533	372,783	389,033	405,283	421,533	437,783	454,033	470,283	486,533	502,783	530,283
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,681,658	3,210,230	4,876,897	6,543,564	8,210,231	9,876,898	11,543,565	13,210,232	14,876,899	16,543,566	18,210,233	20,014,994
Cuentas por Pagar												
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	253,510,433	479,099,887	730,254,288	969,215,580	1,215,633,100	1,451,698,966	1,692,904,566	1,934,900,118	2,170,341,550	2,412,178,991	2,648,304,244	2,894,056,589
Provisiones para Créditos Directos	4,797,127	5,019,235	-18,928,443	-30,690,640	-42,612,911	-68,159,901	-80,603,953	-83,894,709	-107,220,055	-108,919,972	-117,182,483	-161,173,988
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	258,307,560	484,119,122	711,325,845	938,524,940	1,173,020,189	1,383,539,065	1,612,300,613	1,851,005,409	2,063,121,495	2,303,259,019	2,531,121,761	2,732,882,601
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	80,413,774	151,478,874	221,298,924	288,522,899	357,265,812	426,359,592	496,842,152	565,990,763	635,598,409	704,591,347	774,170,843	841,221,562
Ingresos por Créditos Indirectos	380,689	655,484	2,890,076	5,128,281	7,370,297	9,612,677	11,852,672	14,090,580	16,328,488	18,510,402	20,694,403	24,779,783
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	466,586	938,078	1,319,571	1,701,064	2,082,557	2,464,050	2,845,543	3,227,036	3,608,529	3,990,022	4,371,515	4,663,008
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos Diversos	79,566,499	149,885,312	217,089,277	281,693,554	347,812,958	414,282,865	482,143,937	548,673,147	615,661,392	682,090,923	749,104,925	811,778,771
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	23,794,337	48,917,545	78,228,124	108,952,906	140,017,436	171,668,540	204,728,893	237,866,229	272,014,865	306,770,777	341,959,812	382,732,590

**BANCO DE LA NACION**  
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2026

FECHA CIERRE : 10/03/2026

**Estado de Resultados Integrales**  
(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.4E

(C47422203-202610)

HORA CIERRE : 10.42 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2026											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Gastos por Creditos Indirectos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,183	4,365	6,548	8,731	10,914	13,097	15,280	17,463	19,646	21,829	24,012	26,196
Primas al Fondo Seguro de Deposito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos Diversos	23,792,154	48,913,180	78,221,576	108,944,175	140,006,522	171,655,443	204,713,613	237,848,766	271,995,219	306,748,948	341,935,800	382,706,394
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	314,926,997	586,680,451	854,396,645	1,118,094,933	1,390,268,565	1,638,230,117	1,904,413,872	2,179,129,943	2,426,705,039	2,701,079,589	2,963,332,792	3,191,371,573
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	7,147,570	8,894,431	13,816,645	18,758,768	24,518,447	29,364,316	35,023,122	39,788,416	45,476,195	50,192,753	54,933,460	63,936,224
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados												
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones en Commodities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	-2,128,872	-2,992,759	-5,070,545	-7,128,422	-8,368,743	-10,522,874	-11,864,068	-14,098,774	-15,410,995	-17,694,437	-19,953,730	-22,340,218
Derivados de Negociación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ganancia (Pérdida) en Participaciones												
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	9,274,729	11,885,477	18,885,477	25,885,477	32,885,477	39,885,477	46,885,477	53,885,477	60,885,477	67,885,477	74,885,477	86,274,729
Otros	1,713	1,713	1,713	1,713	1,713	1,713	1,713	1,713	1,713	1,713	1,713	1,713
MARGEN OPERACIONAL	322,074,567	595,574,882	868,213,290	1,136,853,701	1,414,787,012	1,667,594,433	1,939,436,994	2,218,918,359	2,472,181,234	2,751,272,342	3,018,266,252	3,255,307,797
GASTOS DE ADMINISTRACION	86,210,960	201,881,994	305,529,119	409,765,605	517,541,583	631,422,023	734,914,802	840,102,633	946,069,389	1,055,799,277	1,199,130,919	1,386,717,978
Gasto de Personal y Directorio	56,538,366	134,170,770	188,977,070	243,880,198	302,163,562	368,167,926	425,825,465	483,567,046	542,045,991	600,778,097	666,190,526	775,182,227
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,956,047	44,319,208	79,010,229	114,368,068	148,310,808	185,210,058	221,501,289	259,500,519	297,330,906	339,480,518	408,697,084	473,263,115
Impuestos y Contribuciones	11,716,547	23,392,016	37,541,820	51,517,339	67,067,213	78,044,039	87,588,048	97,035,068	106,692,492	115,540,662	124,243,309	138,272,636
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-7,107,975	-16,138,566	-22,653,344	-29,189,494	-35,744,731	-42,319,450	-48,912,583	-55,526,865	-62,162,573	-68,819,297	-75,178,644	-79,855,704
MARGEN OPERACIONAL NETO	228,755,632	377,554,322	540,030,827	697,898,602	861,500,698	993,852,960	1,155,609,609	1,323,288,861	1,463,949,272	1,626,653,768	1,743,956,689	1,788,734,115
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,106,550	4,215,913	22,372,580	45,323,918	68,775,659	92,422,996	117,982,949	148,166,520	172,534,248	197,857,870	228,852,907	265,679,010
Provisiones para Créditos Indirectos	-190,531	-147,229	1,326,404	2,681,767	4,310,719	6,452,827	7,676,984	8,918,768	10,580,084	12,285,831	14,202,043	17,558,013
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-7,329,990	-8,375,919	-13,095,610	-14,119,740	-17,067,024	-20,857,099	-21,880,979	-16,340,632	-17,364,512	-18,388,392	-15,393,925	-23,858,313
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenedidos para la Venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deterioro de Activo Intangibles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,749
Provisiones por Litigios y Demandas	3,878,391	3,990,381	19,640,381	36,500,381	55,478,383	74,944,089	94,444,089	112,044,089	129,934,089	148,594,089	169,204,894	199,862,061
Otras Provisiones	8,748,680	8,748,680	14,501,405	20,261,510	26,053,581	31,883,179	37,742,855	43,544,295	49,384,587	55,366,342	60,839,895	72,106,500
RESULTADO DE OPERACIÓN	223,649,082	373,338,409	517,658,247	652,574,684	792,725,039	901,429,964	1,037,626,660	1,175,122,341	1,291,415,024	1,428,795,898	1,515,103,782	1,523,055,105
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-275,694	-10,599	-773,794	-1,536,266	-2,297,254	-3,255,706	-4,011,208	-4,772,057	-5,732,479	-6,492,440	-7,811,041	-11,674,244

**BANCO DE LA NACION**  
**EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2026**

FECHA CIERRE : 10/03/2026

**Estado de Resultados Integrales**  
**(EN NUEVOS SOLES)**

FORMATO N.4E

(C47422203-  
202610)

HORA CIERRE : 10.42 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2026											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Ingresos	953,072	1,756,132	2,061,081	2,366,804	2,674,062	2,983,908	3,296,756	3,604,308	3,912,338	4,220,881	4,225,670	9,881,351
Otros Gastos	1,228,766	1,766,731	2,834,875	3,903,070	4,971,316	6,239,614	7,307,964	8,376,365	9,644,817	10,713,321	12,036,711	21,555,595
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	223,373,388	373,327,810	516,884,453	651,038,418	790,427,785	898,174,258	1,033,615,452	1,170,350,284	1,285,682,545	1,422,303,458	1,507,292,741	1,511,380,861
IMPUESTO A LA RENTA	50,852,423	135,756,591	165,961,957	196,308,594	226,679,948	257,029,576	287,140,738	317,604,252	347,926,274	378,260,435	408,557,944	411,093,886
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	172,520,965	237,571,219	350,922,496	454,729,824	563,747,837	641,144,682	746,474,714	852,746,032	937,756,271	1,044,043,023	1,098,734,797	1,100,286,975
OTRO RESULTADO INTEGRAL												
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones Disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Coberturas de Flujo de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros ajustes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto a las Ganancias relacionados con los componentes de Otro Resultado Integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	172,520,965	237,571,219	350,922,496	454,729,824	563,747,837	641,144,682	746,474,714	852,746,032	937,756,271	1,044,043,023	1,098,734,797	1,100,286,975