FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2026

Estado de Resultados Integrales

(EN NUEVOS SOLES)

Fecha Impr : 13/10/2026

Hora Impr : 11.23 AM

FECHA CIERRE : 12/10/2026

HORA CIERRE : 4.50 PM

FORMATO N.4E

(C23501610-202612)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2026											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS POR INTERESES	259,907,317	495,917,673	755,059,776	1,008,240,063	1,266,448,608	1,516,219,387	1,779,252,692	2,043,062,141	2,297,079,122	2,550,894,434	2,799,097,453	3,037,766,813
Disponible	38,609,894	79,309,047	128,336,806	176,125,329	221,076,261	264,323,248	309,656,813	354,871,694	396,834,358	436,138,807	475,545,292	504,900,730
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	37,943,507	48,966,214	62,692,047	76,774,427	90,695,281	104,172,586	117,389,216	130,250,188	142,979,289	155,181,424
Inversiones a Vencimiento	31,146,853	58,833,973	89,155,934	118,665,073	149,329,642	179,172,222	210,183,305	242,430,358	277,251,147	307,717,597	337,367,051	360,910,292
Cartera de Créditos Directos	175,825,170	331,244,016	499,623,529	664,483,447	833,350,658	995,949,490	1,168,717,293	1,341,587,503	1,505,604,401	1,676,787,842	1,843,205,821	2,016,774,367
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
GASTOS POR INTERESES	6,396,884	12,617,925	19,676,706	25,806,254	32,299,639	38,565,915	45,530,489	52,365,986	58,974,891	65,315,909	71,533,382	76,992,203
Obligaciones con el Público	4,363,420	9,050,642	14,401,039	18,866,275	23,630,899	28,275,573	33,197,151	38,307,446	43,262,557	47,931,908	52,477,714	56,273,030
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organis. Financ. Internac.	273	520	797	1,105	1,442	1,828	2,151	2,552	2,868	2,868	2,868	2,151
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,033,191	3,566,763	5,274,870	6,938,874	8,667,298	10,288,514	12,331,187	14,055,988	15,709,466	17,381,133	19,052,800	20,717,022
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 Financieros del país	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adeudos y Obligaciones con Instituc.Financ. del Exter. Y Organ. 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	361,533	366,533	371,533	376,533	738,136	770,635	775,636	780,636	785,636	790,636
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,681,658	3,210,230	4,913,337	6,572,341	8,295,765	9,911,981	11,593,051	13,285,353	14,933,830	16,600,497	18,267,164	19,926,386
Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	253,510,433	483,299,748	735,383,070	982,433,809	1,234,148,969	1,477,653,472	1,733,722,203	1,990,696,155	2,238,104,231	2,485,578,525	2,727,564,071	2,960,774,610
Provisiones para Créditos Directos	4,797,127	4,655,760	-4,212,227	-13,406,137	-30,034,687	-42,009,657	-50,045,956	-61,647,375	-61,797,040	-71,529,333	-79,128,471	-162,466,811
MARGEN FINANCIERO NETO	258,307,560	487,955,508	731,170,843	969,027,672	1,204,114,282	1,435,643,815	1,683,676,247	1,929,048,780	2,176,307,191	2,414,049,192	2,648,435,600	2,798,307,799
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	80,413,774	152,059,859	234,286,427	332,493,579	410,675,828	490,436,663	569,898,645	648,404,032	712,283,577	782,225,420	852,606,505	928,238,961
Ingresos por Creditos Indirectos	380,689	655,484	973,144	1,242,561	1,512,544	1,837,247	2,179,250	2,525,300	2,898,891	3,158,802	3,427,907	3,518,598
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	466,586	938,078	1,422,201	1,916,057	2,385,459	2,851,494	3,317,116	3,760,653	4,223,689	4,994,831	5,774,663	7,198,764
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos Diversos	79,566,499	150,466,297	231,891,082	329,334,961	406,777,825	485,747,922	564,402,279	642,118,079	705,160,997	774,071,787	843,403,935	917,521,599
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,794,337	49,144,388	78,393,319	107,054,239	136,670,916	168,047,359	199,860,383	227,645,362	247,792,444	279,082,144	314,745,015	366,534,003

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	8,730	10,913	13,095	14,559	14,559	14,559	16,742	18,925	25,475
Primas al Fondo Seguro de Deposito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos Diversos	23,792,154	49,140,023	78,386,771	107,045,509	136,660,003	168,034,264	199,845,824	227,630,803	247,777,885	279,065,402	314,726,090	366,508,528
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	314,926,997	590,870,979	887,063,951	1,194,467,012	1,478,119,194	1,758,033,119	2,053,714,509	2,349,807,450	2,640,798,324	2,917,192,468	3,186,297,090	3,360,012,757
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	7,147,570	8,632,835	12,941,847	12,524,283	23,576,983	29,457,154	36,022,002	46,999,433	51,195,493	55,912,051	60,652,758	58,930,847
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	-8,266,593	-10,420,724	-11,662,839	-13,897,545	-16,058,503	-18,341,945	-20,601,238	-22,044,375
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	11,623,881	18,010,679	19,650,992	31,841,863	39,876,165	47,683,128	60,761,936	64,179,359	71,179,359	78,179,359	80,973,509
Otros	1,713	1,713	1,713	1,713	1,713	1,713	1,713	135,042	3,074,637	3,074,637	3,074,637	1,713
MARGEN OPERACIONAL	322,074,567	599,503,814	900,005,798	1,206,991,295	1,501,696,177	1,787,490,273	2,089,736,511	2,396,806,883	2,691,993,817	2,973,104,519	3,246,949,848	3,418,943,604
GASTOS DE ADMINISTRACION	86,210,960	197,918,306	298,869,921	399,740,685	495,949,907	596,134,840	694,767,745	793,586,649	893,714,203	1,008,107,187	1,138,927,824	1,369,405,949
Gasto de Personal y Directorio	56,538,366	125,243,359	184,740,744	242,865,174	300,063,040	360,470,214	421,510,566	481,806,038	540,926,360	599,542,835	658,697,132	786,241,694
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,956,047	48,843,559	79,882,973	112,227,879	140,768,291	169,276,550	196,512,293	224,354,329	256,763,459	297,013,890	354,149,904	440,568,556
Impuestos y Contribuciones	11,716,547	23,831,388	34,246,204	44,647,632	55,118,576	66,388,076	76,744,886	87,426,282	96,024,384	111,550,462	126,080,788	142,595,699
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-7,107,975	-14,173,078	-21,537,427	-28,519,766	-34,288,395	-40,053,451	-45,263,873	-50,648,494	-56,324,210	-62,980,934	-69,658,625	-78,547,262
MARGEN OPERACIONAL NETO	228,755,632	387,412,430	579,598,450	778,730,844	971,457,875	1,151,301,982	1,349,704,893	1,552,571,740	1,741,955,404	1,902,016,398	2,038,363,399	1,970,990,393
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,106,550	-3,492,017	-38,401,635	-31,804,341	-43,056,249	-66,048,950	-62,205,672	-57,370,100	-50,779,051	-34,962,766	-3,577,303	37,215,982
Provisiones para Créditos Indirectos	-190,531	122,283	204,461	146,822	238,973	-56,429	-139,271	-180,642	-261,136	1,528,045	3,024,026	7,857,409
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-7,329,990	-33,668,728	-73,792,449	-88,034,885	-89,650,567	-108,426,161	-106,358,516	-102,278,957	-100,804,978	-100,764,405	-91,935,825	-87,374,009
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 Mantenidos 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	8,771,266	12,796,171	19,214,724	21,882,121	26,568,298	32,765,770	34,908,654	40,102,206	53,762,206	70,562,206	95,474,122
Otras Provisiones	8,748,680	21,283,162	22,390,182	36,868,998	24,473,224	15,865,342	11,526,345	10,180,845	10,184,857	10,511,388	14,772,290	21,247,711
RESULTADO DE OPERACIÓN	223,649,082	390,904,447	618,000,085	810,535,185	1,014,514,124	1,217,350,932	1,411,910,565	1,609,941,840	1,792,734,455	1,936,979,164	2,041,940,702	1,933,774,411
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-275,694	-10,599	-412,164	-951,727	-681,349	-980,697	-833,259	11,487,978	10,540,832	9,390,175	8,138,665	-7,455,405

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2026

Estado de Resultados Integrales

(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 12/10/2026

HORA CIERRE : 4.50 PM

FORMATO N.4E

(C23501610-202612)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2026											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Ingresos	953,072	1,756,132	2,449,840	3,361,611	4,011,215	5,064,919	5,880,714	27,354,088	27,877,575	28,180,055	28,481,682	7,394,254
Otros Gastos	1,228,766	1,766,731	2,862,004	4,313,338	4,692,564	6,045,616	6,713,973	15,866,110	17,336,743	18,789,880	20,343,017	14,849,659
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	223,373,388	390,893,848	617,587,921	809,583,458	1,013,832,775	1,216,370,235	1,411,077,306	1,621,429,818	1,803,275,287	1,946,369,339	2,050,079,367	1,926,319,006
IMPUESTO A LA RENTA	50,852,423	85,718,492	136,111,194	194,240,001	236,333,581	273,290,032	315,760,903	364,996,444	406,969,327	443,168,226	471,063,816	474,083,214
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	172,520,965	305,175,356	481,476,727	615,343,457	777,499,194	943,080,203	1,095,316,403	1,256,433,374	1,396,305,960	1,503,201,113	1,579,015,551	1,452,235,792
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	305,175,356	481,476,727	615,343,457	777,499,194	943,080,203	1,095,316,403	1,256,433,374	1,396,305,960	1,503,201,113	1,579,015,551	1,452,235,792