

RUBROS	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2023											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS POR INTERESES	249,063,746	478,798,359	731,389,875	980,596,963	1,233,015,304	1,495,700,915	1,773,613,361	2,050,213,682	2,316,962,038	2,596,976,497	2,850,926,731	3,115,952,440
Disponible	98,551,446	190,329,578	291,898,111	386,568,237	485,029,187	588,918,369	697,371,815	803,378,116	904,375,639	1,004,812,137	1,093,653,871	1,177,642,252
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	21,918,246	41,220,067	61,589,703	84,265,778	108,075,178	131,426,144	155,662,858	179,916,157	201,683,328	222,989,239	244,015,398	267,005,218
Inversiones a Vencimiento	31,002,179	58,641,354	88,979,371	118,475,775	142,338,109	170,354,880	200,033,127	229,346,516	257,544,960	286,839,937	314,546,689	343,839,131
Cartera de Créditos Directos	97,591,875	188,607,360	288,922,690	391,287,173	497,572,830	605,001,522	720,545,561	837,572,893	953,358,111	1,082,335,184	1,198,710,773	1,327,465,839
Resultados 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	5,466,971	10,595,776	16,093,470	21,288,303	27,170,502	32,787,270	38,365,290	44,632,935	51,082,438	56,777,770	61,972,007	67,499,924
Obligaciones con el Público	3,780,453	7,375,814	11,165,536	14,696,498	18,850,404	22,846,080	26,738,148	31,281,097	36,077,216	40,053,052	43,572,206	47,417,206
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Financ. Internac.	7	12	26	38	58	80	115	163	219	247	260	260
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	5,000	10,000	15,000	20,000	25,000	30,000	35,000	67,500	72,500	77,500	82,500	98,750
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,681,511	3,209,950	4,912,908	6,571,767	8,295,040	9,911,110	11,592,027	13,284,175	14,932,503	16,646,971	18,317,041	19,983,708
Cuentas por Pagar												
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por de 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	243,596,775	468,202,583	715,296,405	959,308,660	1,205,844,802	1,462,913,645	1,735,248,071	2,005,580,747	2,265,879,600	2,540,198,727	2,788,954,724	3,048,452,516
Provisiones para Créditos Directos	-7,930,593	-16,732,426	-29,609,225	-41,727,493	-62,629,073	-80,448,836	-97,289,411	-119,341,754	-139,904,842	-161,046,253	-178,581,544	-197,909,965
MARGEN FINANCIERO NETO	235,666,182	451,470,157	685,687,180	917,581,167	1,143,215,729	1,382,464,809	1,637,958,660	1,886,238,993	2,125,974,758	2,379,152,474	2,610,373,180	2,850,542,551
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	66,757,095	126,335,153	200,294,314	273,621,617	336,913,453	395,869,544	457,682,125	521,947,072	583,197,174	647,499,868	713,348,782	776,452,954
Ingresos por Créditos Indirectos	712,271	1,536,278	2,574,247	3,590,608	4,719,349	6,006,131	7,293,658	8,750,481	10,340,148	11,520,289	12,781,109	13,817,103
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	445,785	815,960	1,176,284	1,542,089	1,909,140	2,289,676	2,694,609	3,104,030	3,529,244	3,883,920	4,294,613	4,791,993
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	15,279	8,738	13,677	18,404	23,737	31,036	37,629	45,683	55,650	67,353	81,952	90,581
Ingresos Diversos	65,583,760	123,974,177	196,530,106	268,470,516	330,261,227	387,542,701	447,656,229	510,046,878	569,272,132	632,028,306	696,191,108	757,753,277
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	20,958,802	44,320,167	80,216,354	105,813,217	133,290,083	170,354,781	197,942,978	224,769,898	247,743,226	285,360,107	317,424,135	369,752,930

RUBROS	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2023											
	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	2,218	4,575	6,752	8,929	11,106	13,283	15,460	17,638	19,814	21,992	24,169	24,177
Primas al Fondo Seguro de Deposito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos Diversos	20,956,584	44,315,592	80,209,602	105,804,288	133,278,977	170,341,498	197,927,518	224,752,260	247,723,412	285,338,115	317,399,966	369,728,753
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	281,464,475	533,485,143	805,765,140	1,085,389,567	1,346,839,099	1,607,979,572	1,897,697,807	2,183,416,167	2,461,428,706	2,741,292,235	3,006,297,827	3,257,242,575
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-460,877	-1,596,069	3,688,869	5,605,680	4,683,995	-59,049,361	-60,702,211	-64,744,352	-67,141,206	-66,564,626	-64,647,218	-64,372,649
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	-7,834,224	-14,342,830	-21,963,009	-29,488,289	-37,047,513	-110,090,352	-116,148,690	-122,462,044	-128,555,653	-134,551,792	-140,921,425	-147,646,856
Derivados de Negociación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados 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	7,286,446	12,659,860	25,564,977	35,007,068	41,319,776	50,629,259	55,034,747	57,305,960	61,002,715	67,568,543	75,855,584	82,855,584
Otros	86,901	86,901	86,901	86,901	411,732	411,732	411,732	411,732	411,732	418,623	418,623	418,623
MARGEN OPERACIONAL	281,003,598	531,889,074	809,454,009	1,090,995,247	1,351,523,094	1,548,930,211	1,836,995,596	2,118,671,815	2,394,287,500	2,674,727,609	2,941,650,609	3,192,869,926
GASTOS DE ADMINISTRACION	80,511,133	167,865,323	266,917,571	347,088,082	426,319,659	516,596,368	604,199,572	682,990,145	777,622,397	867,540,346	960,664,910	1,190,653,587
Gasto de Personal y Directorio	49,796,727	96,261,780	147,388,248	196,958,424	243,781,474	290,438,065	340,575,185	387,586,025	434,458,649	488,186,870	546,088,817	655,129,872
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	20,011,299	46,833,180	77,672,289	96,090,504	119,340,779	152,055,842	180,479,775	204,297,362	238,299,492	263,367,163	290,387,410	394,718,177
Impuestos y Contribuciones	10,703,107	24,770,363	41,857,034	54,039,154	63,197,406	74,102,461	83,144,612	91,106,758	104,864,256	115,986,313	124,188,683	140,805,538
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-6,667,920	-12,681,623	-18,740,340	-24,796,214	-30,791,496	-36,725,594	-42,764,948	-48,824,475	-54,867,010	-61,309,071	-67,381,819	-81,475,858
MARGEN OPERACIONAL NETO	193,824,545	351,342,128	523,796,098	719,110,951	894,411,939	995,608,249	1,190,031,076	1,386,857,195	1,561,798,093	1,745,878,192	1,913,603,880	1,920,740,481
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	6,695,103	7,529,197	31,311,090	36,995,294	54,514,470	75,037,530	80,209,689	90,681,156	97,298,706	114,775,881	119,390,211	130,255,188
Provisiones para Créditos Indirectos	493,354	-124,604	299,959	799,503	2,109,672	2,028,754	276,703	1,455,620	924,410	3,611,982	2,725,275	4,462,100
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	793,431	792,425	2,500,828	2,499,425	3,535,776	14,182,073	14,226,539	17,725,148	17,498,892	26,302,280	27,508,181	18,591,424
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	18,590
Provisiones por Litigios y Demandas	5,408,318	6,861,376	28,510,303	33,696,287	48,868,944	58,826,624	65,706,369	71,499,997	78,867,778	84,813,160	89,130,067	107,172,838
Otras Provisiones	0	0	0	79	78	79	78	391	7,626	48,459	26,688	10,236
RESULTADO DE OPERACIÓN	187,129,442	343,812,931	492,485,008	682,115,657	839,897,469	920,570,719	1,109,821,387	1,296,176,039	1,464,499,387	1,631,102,311	1,794,213,669	1,790,485,293
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-199,032	522	15,976,890	16,416,003	15,952,292	17,040,110	19,075,469	20,891,965	17,268,914	16,791,991	16,097,922	17,721,793

RUBROS	EJECUCION AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2023											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Ingresos	621,891	1,214,287	19,308,103	19,985,716	20,478,815	24,808,871	27,243,962	29,285,223	27,300,605	28,017,802	28,471,063	37,046,098
Otros Gastos	820,923	1,213,765	3,331,213	3,569,713	4,526,523	7,768,761	8,168,493	8,393,258	10,031,691	11,225,811	12,373,141	19,324,305
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	186,930,410	343,813,453	508,461,898	698,531,660	855,849,761	937,610,829	1,128,896,856	1,317,068,004	1,481,768,301	1,647,894,302	1,810,311,591	1,808,207,086
IMPUESTO A LA RENTA	24,989,603	48,305,144	81,844,797	122,666,140	129,443,027	150,936,922	174,640,502	199,688,188	221,371,253	242,068,780	266,568,780	273,008,383
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	161,940,807	295,508,309	426,617,101	575,865,520	726,406,734	786,673,907	954,256,354	1,117,379,816	1,260,397,048	1,405,825,522	1,543,742,811	1,535,198,703
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	161,940,807	295,508,309	426,617,101	575,865,520	726,406,734	786,673,907	954,256,354	1,117,379,816	1,260,397,048	1,405,825,522	1,543,742,811	1,535,198,703