

RUBROS		EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2023											
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS POR INTERESES		249,063,746	478,796,359	731,389,875	980,586,963	1,233,015,304	1,495,700,915	1,773,613,361	2,050,213,682	2,316,962,038	2,596,976,497	2,868,027,912	3,126,651,900
Disponible		98,551,446	190,329,578	291,898,111	386,568,237	485,029,187	568,918,369	697,371,815	803,378,116	904,375,639	1,004,812,137	1,093,337,518	1,186,278,812
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	245,979,059	268,968,979
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	316,132,379	345,424,824
Cartera de Créditos Directos		97,591,875	188,607,360	288,922,890	391,287,173	497,572,830	605,001,522	720,545,561	837,572,893	953,358,111	1,082,335,184	1,202,578,956	1,325,979,388
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	56,778,173	67,119,419	76,315,985
Obligaciones con el Público		3,780,483	7,375,814	11,165,536	14,696,498	18,850,404	22,846,080	26,738,148	31,281,097	36,077,216	40,053,455	48,711,784	56,232,079
Fondos Interbancarios		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Financieros		7	12	26	38	58	80	115	163	219	247	247	163
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 Financieras, Organismos Financieros e Internacionales		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	93,750	132,500
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación		1,881,511	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	18,315,638	19,950,843
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	1,735,246,071	2,005,580,747	2,265,879,600	2,540,198,324	2,790,908,493	3,050,336,315
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	-159,406,319	-184,685,178	-171,053,061
MARGEN FINANCIERO NETO		235,666,182	451,470,157	685,687,180	917,581,167	1,143,215,729	1,382,464,809	1,637,955,660	1,886,238,993	2,125,974,758	2,381,792,005	2,626,223,315	2,879,283,254
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	701,815,090	756,397,650
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	12,556,283	13,592,277
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	4,381,300	4,878,680
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico		15,279	8,738	13,677	18,404	23,737	31,036	37,629	45,883	55,650	67,353	73,004	78,708
Ingresos Diversos		65,585,760	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	694,804,503	737,848,185
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	224,769,998	247,743,226	285,360,107	324,869,533	384,570,374

RUBROS		EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2023											
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	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	24,176	26,374
Primas al Fondo Seguro de Depósito		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	170,341,488	197,927,518	224,752,280	247,723,412	285,338,115	324,845,357	384,544,000
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	2,743,931,766	3,003,168,872	3,251,110,733
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		-460,877	-1,596,069	3,688,869	5,605,680	4,683,995	-59,049,361	-80,703,211	-64,744,352	-67,141,206	-66,564,625	-85,932,203	-83,368,952
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	-140,919,370	-147,640,712
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	67,568,544	74,569,544	83,853,137
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	2,677,367,141	2,937,236,669	3,187,741,781
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	867,604,123	997,818,810	1,259,974,195
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	387,596,025	434,458,649	488,250,647	557,599,017	683,600,480
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	311,286,959	417,568,177
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	128,833,834	148,805,538
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	-69,184,097	-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	1,581,798,093	1,748,453,947	1,870,233,762	1,846,291,728
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	114,796,920	154,559,825	207,981,413
Provisiones para Créditos Indirectos		493,354	-124,604	289,959	799,503	2,109,672	2,028,754	276,703	1,455,620	924,410	3,633,021	4,210,475	4,113,125
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	17,498,692	26,302,280	37,666,692	28,666,624
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 Mantendidos 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	0
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	112,609,551	175,172,938
Otras Provisiones		0	0	0	79	78	79	78	391	7,626	48,459	48,459	10,238
RESULTADO DE OPERACIÓN		187,129,442	343,812,931	492,485,008	682,115,657	838,897,469	920,570,719	1,109,821,387	1,296,176,039	1,464,499,387	1,633,657,027	1,715,673,937	1,638,310,315
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	17,288,914	16,791,990	15,751,997	15,515,700

RUBROS		EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2023											
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	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	28,017,801	28,369,561	34,840,009
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	12,617,564	19,324,308
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	1,481,788,301	1,850,449,017	1,731,425,934	1,653,826,015
IMPUESTO A LA RENTA		24,989,603	48,305,144	81,844,797	122,686,140	129,443,027	150,936,922	174,640,502	199,688,188	221,371,253	245,671,253	281,961,682	284,379,877
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	1,404,777,764	1,449,464,252	1,369,446,138
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	1,404,777,764	1,449,464,252	1,369,446,138