

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	2,582,144,635	2,843,196,050	3,107,460,389
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	993,891,406	1,082,416,787	1,167,171,890
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	224,750,580	247,740,400	272,258,950
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	286,837,402	316,129,844	346,516,284
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	1,076,665,247	1,196,909,019	1,321,513,265
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	51,082,439	56,535,990	66,877,236	76,315,585
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	39,847,850	48,506,179	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 Financ. Internac.	7	12	26	38	58	80	115	163	220	220	220	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 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	88,750	105,000	132,500
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	16,599,170	18,265,837	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	1,735,248,071	2,005,580,747	2,265,879,599	2,525,608,645	2,776,318,814	3,031,144,804
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	-139,904,841	-146,208,473	-152,487,332	-144,869,474
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	2,379,400,172	2,623,831,482	2,886,275,330
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	637,403,120	691,718,342	739,984,193
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	11,376,142	12,412,136	12,887,079
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	4,026,624	4,524,004	5,090,170
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	15,279	8,738	13,677	18,404	23,737	31,036	37,629	45,683	55,650	61,169	66,820	67,993
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	621,939,185	674,715,382	721,938,951
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	285,202,090	324,711,516	385,570,371

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	21,997	24,181	26,371
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	285,180,093	324,687,335	385,544,000
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	2,731,601,202	2,990,838,308	3,240,689,152
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	-67,141,207	-65,900,040	-65,267,618	-61,687,807
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	-134,314,486	-140,682,064	-147,405,499
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	68,002,715	75,002,715	85,305,960
Otros	86,901	86,901	86,901	86,901	411,732	411,732	411,732	411,732	411,731	411,731	411,731	411,732
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	2,394,287,499	2,665,701,162	2,925,570,690	3,179,001,345
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	778,022,439	903,038,959	1,019,511,287	1,230,532,280
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	434,858,691	490,627,447	546,232,458	658,948,795
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	291,949,735	339,869,531	422,777,943
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	120,461,777	133,409,298	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	-62,742,036	-70,617,062	-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	1,561,398,050	1,699,920,167	1,835,442,341	1,866,993,207
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	97,298,705	117,862,083	157,624,988	208,241,117
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	1,510,316	2,087,770	3,929,893
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	17,498,891	17,498,891	28,883,303	29,109,560
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	4,648	9,296	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	98,840,602	126,636,993	175,172,838
Otras Provisiones	0	0	0	79	78	79	78	391	7,626	7,626	7,626	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	1,464,099,345	1,582,058,084	1,677,817,353	1,658,752,090
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	16,472,874	15,432,881	17,488,377

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	27,652,918	28,004,678	36,812,682
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	11,180,044	12,571,797	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	1,481,368,259	1,598,530,958	1,693,250,234	1,676,240,467
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	224,188,188	269,948,578	310,774,438	368,863,057
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	1,257,180,071	1,328,582,380	1,382,475,796	1,307,377,410
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	1,257,180,071	1,328,582,380	1,382,475,796	1,307,377,410