

RUBROS	AL 31/12/2021 (REAL)	AL 31/12/2022 (REAL)	AL 31/12/2023 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2024												31/12/2026 (PROYECTADO)	31/12/2027 (PROYECTADO)	
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE			
INGRESOS POR INTERESES	1,285,837,309	2,163,048,209	3,123,453,743	277,028,752	535,762,680	812,146,961	1,078,852,152	1,354,111,575	1,619,788,385	1,892,584,996	2,164,707,981	2,426,091,958	2,699,978,600	2,970,845,694	3,251,852,340	2,860,851,375	2,730,022,026	2,759,261,329
Disponible	133,163,496	699,219,608	1,183,706,442	91,716,110	177,490,206	272,146,221	363,335,789	440,275,149	510,388,725	580,984,377	653,289,723	721,697,865	765,619,939	808,288,500	850,897,165	197,416,606	124,398,293	98,579,275
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	199,818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	170,863,611	221,935,362	265,659,854	21,562,767	41,494,871	59,710,053	72,644,760	90,363,860	109,100,186	128,518,370	146,646,846	161,073,301	176,740,185	193,094,564	209,448,942	170,763,846	153,546,186	153,221,484
Inversiones a Vencimiento	128,152,923	231,528,224	344,164,890	29,587,923	56,842,684	85,709,727	113,798,649	142,982,931	171,380,571	200,885,643	223,766,267	257,385,388	309,703,408	362,021,428	414,339,447	553,719,540	522,753,881	472,976,512
Cartera de Créditos Directos	853,457,461	1,010,365,015	1,329,922,557	134,161,952	259,934,919	394,580,960	529,072,954	680,485,635	828,918,903	982,196,606	1,135,005,145	1,285,935,404	1,447,915,068	1,607,441,202	1,777,166,786	1,938,951,383	1,929,323,666	2,034,485,058
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
GASTOS POR INTERESES	62,864,656	63,938,713	67,417,082	5,537,017	11,372,376	17,825,847	23,432,204	29,494,731	34,876,201	41,172,151	47,850,777	54,356,612	69,585,273	85,497,880	101,512,618	101,297,359	93,233,582	93,052,861
Obligaciones con el Público	42,781,890	43,862,592	47,342,000	3,855,553	8,102,734	12,847,907	16,790,067	21,118,960	24,879,004	29,488,655	34,442,243	39,294,364	52,831,846	67,053,274	81,376,831	81,102,359	73,038,582	73,052,861
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organ. Financ. Internac.	927	357	275	38	100	159	225	302	382	476	577	682	682	682	682	0	0	0
Ayudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ayudes y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ayudes y Obligaciones del Sistema Financiero del país	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ayudes y Obligaciones con Instituc.Financ. del Exter. y Organ. Financ.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Ayudes y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	92,593	87,500	87,500	0	5,000	10,000	15,000	25,000	30,000	35,000	67,500	72,500	99,583	126,666	153,750	195,000	195,000	0
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	19,989,149	19,989,264	19,987,307	1,681,426	3,264,542	4,967,781	6,626,912	8,350,469	9,966,815	11,648,020	13,340,457	14,989,066	16,653,162	18,317,258	19,981,355	20,000,000	20,000,000	20,000,000
Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses de Cuentas por Pagar	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Impuestos y Contribuciones	121,651,868	138,422,234	137,800,512	9,181,108	22,446,354	32,308,441	42,269,216	52,507,597	62,036,840	68,385,320	83,359,406	95,037,439	113,751,808	130,316,046	152,176,784	156,386,052	159,485,472	162,646,266
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-67,016,623	-74,792,202	-73,313,083	-5,811,376	-11,636,315	-17,825,341	-23,790,028	-29,798,813	-35,773,367	-42,969,151	-50,229,618	-56,506,374	-63,850,035	-71,193,697	-79,620,496	-81,821,760	-83,443,368	-85,097,112
MARGEN OPERACIONAL NETO	502,160,901	1,275,658,821	2,061,245,020	218,014,145	388,594,058	577,011,509	738,028,187	909,882,687	1,085,162,368	1,293,660,403	1,467,240,676	1,649,716,780	1,783,145,841	1,918,819,417	2,010,724,601	1,883,315,313	1,580,170,899	1,681,743,455
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	69,837,079	211,947,622	138,353,109	18,702,995	19,405,354	60,088,842	69,777,742	76,502,404	73,508,944	79,225,119	84,447,166	97,182,151	118,724,558	156,625,171	183,390,231	164,302,271	166,505,749	169,448,051
Provisiones para Créditos Indirectos	1,897,015	6,719,342	1,191,271	2,841,872	1,437,611	1,764,079	6,576,182	9,983,881	12,654,556	12,877,983	15,079,336	15,043,374	15,094,241	15,189,651	15,292,721	1,620,894	939,440	939,642
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	20,943,320	16,292,847	32,094,179	-250	-163,214	-217,096	-2,936,191	-3,008,839	-19,296,964	-19,125,395	-19,090,827	-12,709,970	-11,541,610	-2,274,332	-2,124,598	10,549,349	10,419,173	10,286,417
Provisiones para Bienes Realizables Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
Deterioro de Activo Intangibles	32,756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,848	11,696	17,545	18,036	18,396	18,756
Provisiones por Litigios y Demandas	46,833,708	188,791,776	105,010,952	5,724,466	8,345,491	37,064,754	43,954,443	50,018,740	60,008,697	65,095,495	67,787,566	75,745,969	95,036,475	122,541,726	148,018,238	152,110,488	155,125,164	158,199,568
Otras Provisiones	130,280	143,657	56,707	10,136,907	9,785,466	21,477,105	22,183,308	19,508,622	20,142,655	20,377,036	20,671,091	19,102,778	20,129,604	21,156,430	22,186,325	3,504	3,576	3,648
RESULTADO DE OPERACIÓN	432,323,822	1,063,911,199	1,922,891,911	199,311,150	370,188,704	516,922,667	668,250,445	833,380,263	1,011,653,424	1,214,435,284	1,382,793,510	1,552,534,629	1,664,421,283	1,762,194,246	1,827,334,370	1,519,013,042	1,413,665,150	1,512,295,404
OTROS INGRESOS Y GASTOS	14,856,290	26,656,566	15,724,720	45,565	312,759	-2,574,080	-3,960,913	-4,212,547	-4,604,989	-4,854,463	-4,555,884	-5,719,851	-6,470,002	-6,963,320	-8,560,563	-13,041,812	-13,233,948	-13,429,713
Otros Ingresos	34,749,574	53,950,362	34,434,052	880,860	1,256,468	4,610,005	3,614,499	4,071,661	5,729,473	6,120,907	6,942,849	7,893,290	8,212,969	8,532,081	13,821,039	3,794,458	3,794,274	3,794,277
Otros Gastos	19,893,284	27,293,796	18,709,332	835,295	943,709	7,184,085	7,575,412	8,284,208	10,334,462	10,975,370	11,498,733	13,613,141	14,682,971	15,515,401	22,381,602	16,836,270	17,028,222	17,223,900
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	447,180,112	1,090,567,765	1,938,616,631	199,356,715	370,501,463	514,348,587	664,289,532	829,167,716	1,007,048,435	1,209,580,821	1,378,237,626	1,546,814,778	1,657,951,281	1,755,210,926	1,818,773,807	1,505,971,230	1,400,431,202	1,498,865,691
IMPUESTO A LA RENTA	92,710,259	203,982,382	286,261,774	33,244,185	58,320,544	90,732,079	129,326,440	158,772,681	187,270,876	226,392,988	255,983,654	290,247,934	305,307,453	320,366,972	354,146,396	333,331,604	339,358,520	361,795,348
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	354,469,853	886,585,383	1,652,354,857	166,112,530	312,180,919	423,616,508	534,963,092	670,395,035	819,777,559	983,187,833	1,122,253,972	1,256,566,844	1,352,643,828	1,434,843,954	1,464,625,411	1,172,639,626	1,061,072,682	1,137,070,343
OTRO RESULTADO INTEGRAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
Coberturas de Flujo de efectivo	0	0	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0	0
Otros ajustes	0	0	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	354,469,853	886,585,383	1,652,354,857	166,112,530	312,180,919	423,616,508	534,963,092	670,395,035	819,777,559	983,187,833	1,122,253,972	1,256,566,844	1,352,643,828	1,434,843,954	1,464,625,411	1,172,639,626	1,061,072,682	1,137,070,343

