

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO DEL AÑO 2024											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS POR INTERESES	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	2,149,408,691	2,397,381,054	2,649,160,411	2,896,329,848	3,157,027,258
Disponible	91,716,110	177,490,206	272,146,221	363,335,789	440,279,149	510,388,725	580,984,377	625,147,200	664,431,109	703,320,806	741,973,073	771,924,508
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	21,562,767	41,494,871	59,710,053	72,644,760	90,363,860	109,100,186	128,518,370	147,968,733	166,462,346	183,074,609	199,306,482	216,735,089
Inversiones a Vencimiento	29,587,923	56,842,684	85,709,727	113,798,649	142,982,931	171,380,571	200,885,643	236,645,134	272,404,625	308,164,116	343,923,607	389,641,988
Cartera de Créditos Directos	134,161,952	259,934,919	394,580,960	529,072,954	680,485,635	828,918,903	982,196,606	1,139,647,624	1,294,082,974	1,454,600,880	1,611,126,686	1,778,725,673
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	5,537,017	11,372,376	17,825,847	23,432,204	29,494,731	34,876,201	41,172,150	51,224,411	61,124,252	71,178,190	81,174,301	101,506,252
Obligaciones con el Público	3,855,553	8,102,734	12,847,907	16,790,067	21,118,960	24,879,004	29,488,655	37,868,886	46,096,697	54,478,605	62,802,686	81,423,450
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Financ. Internac.	38	100	159	225	302	382	476	476	476	476	476	302
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	0	5,000	10,000	15,000	25,000	30,000	35,000	39,286	43,572	47,858	52,144	82,500
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,681,426	3,264,542	4,967,781	6,626,912	8,350,469	9,966,815	11,648,019	13,315,763	14,983,507	16,651,251	18,318,995	20,000,000
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	271,491,735	524,390,304	794,321,114	1,055,419,948	1,324,616,844	1,584,912,184	1,851,412,846	2,098,184,280	2,336,256,802	2,577,982,221	2,815,155,547	3,055,521,006
Provisiones para Créditos Directos	-5,424,068	-32,329,572	-53,859,905	-84,028,364	-105,306,603	-121,346,565	-133,494,962	-151,443,895	-170,604,548	-188,438,618	-205,959,797	-265,741,475
MARGEN FINANCIERO NETO	266,067,667	492,060,732	740,461,209	971,391,584	1,219,310,241	1,463,565,619	1,717,917,884	1,946,740,385	2,165,652,254	2,389,543,603	2,609,195,750	2,789,779,531
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	72,518,027	135,478,043	198,593,242	279,732,566	343,998,649	406,717,382	473,867,373	534,130,121	594,883,699	655,229,205	715,772,249	770,370,676
Ingresos por Créditos Indirectos	1,416,009	2,984,892	4,189,790	6,112,272	8,039,227	9,825,701	11,639,653	12,197,577	12,755,501	13,318,852	13,882,205	14,438,637
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	430,370	808,080	1,221,114	1,630,035	2,031,216	2,453,344	2,835,479	3,239,169	3,645,405	4,054,186	4,465,512	4,843,562
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	11,170	18,638	26,742	34,310	38,376	38,375	38,375	47,260	56,381	65,672	75,250	110,730
Ingresos Diversos	70,660,478	131,666,433	193,155,596	271,955,949	333,889,830	394,399,962	459,353,866	518,646,115	578,426,412	637,790,495	697,349,282	750,977,747
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22,904,725	52,211,526	80,087,660	111,852,745	140,106,461	171,717,540	195,969,603	232,408,546	269,549,308	308,160,833	345,334,302	414,748,067

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO DEL AÑO 2024											
	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	2,177	4,359	6,541	8,723	10,906	13,088	15,271	17,452	19,633	21,814	23,994	26,168
Primas al Fondo Seguro de Deposito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos Diversos	22,902,548	52,207,167	80,081,119	111,844,022	140,095,555	171,704,452	195,954,332	232,391,094	269,529,675	308,139,019	345,310,308	414,721,899
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	315,680,969	575,327,249	858,966,791	1,139,271,405	1,423,202,429	1,698,565,461	1,995,815,654	2,248,461,960	2,490,986,645	2,736,611,975	2,979,633,697	3,145,402,140
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-2,878,610	-397,290	2,676,466	5,120,344	4,691,759	1,261,860	370,637	173,717	222,320	173,625	-72,613	4,395,144
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	-6,877,691	-12,354,374	-19,078,672	-25,727,610	-31,933,772	-38,853,629	-45,347,034	-52,543,954	-59,495,351	-66,544,046	-73,790,284	-81,420,340
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	3,999,081	10,820,628	20,618,683	29,711,499	35,489,076	38,979,034	44,581,216	51,581,216	58,581,216	65,581,216	72,581,216	84,679,029
Otros	0	1,136,456	1,136,455	1,136,455	1,136,455	1,136,455	1,136,455	1,136,455	1,136,455	1,136,455	1,136,455	1,136,455
MARGEN OPERACIONAL	312,802,359	574,929,959	861,643,257	1,144,391,749	1,427,894,188	1,699,827,321	1,996,186,291	2,248,635,677	2,491,208,965	2,736,785,600	2,979,561,084	3,149,797,284
GASTOS DE ADMINISTRACION	88,976,838	173,699,586	266,806,407	382,573,534	488,212,708	578,891,586	659,985,688	776,471,800	886,413,190	987,386,244	1,087,219,459	1,272,360,324
Gasto de Personal y Directorio	58,061,862	105,706,067	156,038,929	235,642,611	305,560,212	356,815,813	409,365,684	477,246,470	529,060,421	581,419,947	634,163,175	702,726,746
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	21,733,868	45,547,165	78,459,037	104,661,707	130,144,899	160,038,933	182,234,683	216,962,755	261,403,947	294,189,557	327,602,324	415,262,666
Impuestos y Contribuciones	9,181,108	22,446,354	32,308,441	42,269,216	52,507,597	62,036,840	68,385,321	82,262,575	95,948,822	111,776,740	125,453,960	154,370,912
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-5,811,376	-11,636,315	-17,825,341	-23,790,028	-29,798,813	-35,773,367	-42,969,151	-49,904,398	-56,839,645	-63,774,892	-72,482,662	-83,760,128
MARGEN OPERACIONAL NETO	218,014,145	389,594,058	577,011,509	738,028,187	909,882,667	1,085,162,368	1,293,231,452	1,422,259,479	1,547,956,130	1,685,624,464	1,819,858,963	1,793,676,832
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	18,702,995	19,405,354	60,088,842	69,777,742	76,502,404	73,508,944	78,852,753	95,677,497	117,979,209	131,763,312	161,983,029	217,106,052
Provisiones para Créditos Indirectos	2,841,872	1,437,611	1,764,079	6,576,182	9,983,881	12,654,556	12,877,983	13,036,084	13,553,440	14,116,799	14,733,214	10,057,940
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-250	-163,214	-217,096	-2,936,191	-3,008,839	-19,296,964	-19,098,920	-11,524,440	-11,524,440	-11,524,440	-2,356,627	15,145,178
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	1,595	3,190	4,785	6,380	17,545
Provisiones por Litigios y Demandas	5,724,466	8,345,491	37,064,754	43,954,443	50,018,740	60,008,697	65,095,494	73,927,145	95,454,058	108,417,359	128,595,405	169,689,284
Otras Provisiones	10,136,907	9,785,466	21,477,105	22,183,308	19,508,622	20,142,655	19,978,196	20,237,113	20,492,961	20,748,809	21,004,657	22,196,105
RESULTADO DE OPERACIÓN	199,311,150	370,188,704	516,922,667	668,250,445	833,380,263	1,011,653,424	1,214,378,699	1,326,581,982	1,429,976,921	1,553,861,152	1,657,875,934	1,576,570,780
OTROS INGRESOS Y GASTOS	45,565	312,759	-2,574,080	-3,960,913	-4,212,547	-4,604,989	-4,854,463	-5,567,351	-6,278,177	-7,223,075	-7,907,571	-9,793,876

RUBROS	EJECUCION AL MES DE JULIO DEL AÑO 2024											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Ingresos	880,860	1,256,468	4,610,005	3,614,499	4,071,661	5,729,473	6,120,907	6,455,405	6,791,965	7,131,853	7,474,569	12,609,224
Otros Gastos	835,295	943,709	7,184,085	7,575,412	8,284,208	10,334,462	10,975,370	12,022,756	13,070,142	14,354,928	15,382,140	22,403,100
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	199,356,715	370,501,463	514,348,587	664,289,532	829,167,716	1,007,048,435	1,209,524,236	1,321,014,631	1,423,698,744	1,546,638,077	1,649,968,363	1,566,776,904
IMPUESTO A LA RENTA	33,244,185	58,320,544	90,732,079	129,326,440	158,772,681	187,270,876	227,970,326	244,743,391	261,248,184	279,566,882	299,361,509	275,741,763
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	166,112,530	312,180,919	423,616,508	534,963,092	670,395,035	819,777,559	981,553,910	1,076,271,240	1,162,450,560	1,267,071,195	1,350,606,854	1,291,035,141
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	166,112,530	312,180,919	423,616,508	534,963,092	670,395,035	819,777,559	981,553,910	1,076,271,240	1,162,450,560	1,267,071,195	1,350,606,854	1,291,035,141