

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	2,164,707,981	2,426,091,958	2,699,092,213	2,968,940,850	3,251,852,340
Disponible	91,716,110	177,490,206	272,146,221	363,335,789	440,279,149	510,388,725	580,984,377	653,289,723	721,697,865	770,696,272	818,439,774	850,897,165
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	146,646,846	161,073,301	176,373,113	192,360,420	209,448,942
Inversiones a Vencimiento	29,587,923	56,842,684	85,709,727	113,798,649	142,982,931	171,380,571	200,885,643	229,766,267	257,385,388	303,528,683	349,671,978	414,339,447
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	1,135,005,145	1,285,935,404	1,448,494,145	1,608,468,678	1,777,166,786
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	41,172,151	47,850,777	54,356,612	66,424,824	78,417,979	101,512,618
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	34,442,243	39,294,364	49,679,659	59,989,897	81,414,537
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	577	682	682	682	476
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	67,500	72,500	88,750	105,000	116,250
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,681,426	3,264,542	4,967,781	6,626,912	8,350,469	9,966,815	11,648,020	13,340,457	14,989,066	16,655,733	18,322,400	19,981,355
Cuentas por Pagar												
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por 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	1,851,412,845	2,116,857,204	2,371,735,346	2,632,667,389	2,890,522,871	3,150,339,722
Provisiones para Créditos Directos	-5,424,068	-32,329,572	-53,859,905	-84,028,364	-105,306,603	-121,346,565	-133,506,985	-152,024,870	-177,175,041	-200,784,210	-226,826,271	-255,884,461
MARGEN FINANCIERO NETO	266,067,667	492,060,732	740,461,209	971,391,584	1,219,310,241	1,463,565,619	1,717,905,860	1,964,832,334	2,194,560,305	2,431,883,179	2,663,696,600	2,894,455,261
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	72,518,027	135,478,043	198,593,242	279,732,566	343,998,649	406,717,382	474,356,398	543,710,855	610,027,507	679,674,385	749,708,794	824,760,539
Ingresos por Créditos Indirectos	1,416,009	2,984,892	4,189,790	6,112,272	8,039,227	9,825,701	11,639,652	13,709,239	15,867,388	17,546,832	19,227,085	20,015,972
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	430,370	808,080	1,221,114	1,630,035	2,031,216	2,453,344	2,880,479	3,426,218	3,961,392	4,366,901	4,774,957	4,908,026
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	11,170	18,638	26,742	34,310	38,376	38,375	38,376	38,376	38,376	41,745	44,414	55,429
Ingresos Diversos	70,660,478	131,666,433	193,155,596	271,955,949	333,889,830	394,399,962	459,797,891	526,537,022	590,160,351	657,718,907	725,662,338	799,781,112
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22,904,725	52,211,526	80,087,660	111,852,745	140,106,461	171,717,540	195,994,519	234,590,407	262,428,688	298,978,708	334,434,565	382,890,590

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	17,454	19,636	21,818	24,000	26,181
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	195,979,248	234,572,953	262,409,052	298,956,890	334,410,565	382,864,409
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	1,996,267,739	2,273,952,782	2,542,159,124	2,812,578,856	3,078,970,829	3,336,325,210
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-2,878,610	-397,290	2,676,466	5,120,344	4,691,759	1,261,860	374,529	-3,366,156	1,875,225	2,384,815	2,138,577	-4,299,887
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	-52,539,377	-59,475,139	-65,965,549	-73,211,787	-80,875,292
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	44,585,108	48,036,766	60,213,909	67,213,909	74,213,909	75,438,950
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	1,996,642,268	2,270,586,626	2,544,034,349	2,814,963,671	3,081,109,406	3,332,025,323
GASTOS DE ADMINISTRACION	88,976,838	173,699,586	266,806,407	382,573,534	488,212,708	578,891,586	660,012,714	753,116,332	836,978,299	947,956,047	1,056,167,950	1,245,826,384
Gasto de Personal y Directorio	58,061,862	105,706,067	156,038,929	235,642,611	305,560,212	356,815,813	409,392,711	460,402,270	511,982,836	564,965,962	619,300,026	704,772,352
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	209,354,656	229,958,024	269,352,796	306,781,483	388,875,248
Impuestos y Contribuciones	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	113,637,289	130,086,441	152,178,784
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-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	-63,620,015	-70,733,657	-79,620,496
MARGEN OPERACIONAL NETO	218,014,145	389,594,058	577,011,509	738,028,187	909,882,667	1,085,162,368	1,293,660,403	1,467,240,676	1,650,549,676	1,803,387,609	1,954,207,799	2,006,578,443
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	18,702,995	19,405,354	60,088,842	69,777,742	76,502,404	73,508,944	79,225,119	84,447,166	89,329,038	107,780,344	137,666,517	183,390,231
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	15,079,336	15,043,374	15,536,467	16,118,469	15,176,101
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-250	-163,214	-217,096	-2,936,191	-3,008,839	-19,296,964	-19,125,395	-19,090,827	-16,005,526	-16,005,526	-7,874,313	-2,007,978
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	3,509	7,018	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	65,095,495	67,787,566	69,620,099	87,213,559	108,021,764	148,018,238
Otras Provisiones	10,136,907	9,785,466	21,477,105	22,183,308	19,508,622	20,142,655	20,377,036	20,671,091	20,671,091	21,032,335	21,393,579	22,186,325
RESULTADO DE OPERACIÓN	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	1,561,220,638	1,695,607,265	1,816,541,282	1,823,188,212
OTROS INGRESOS Y GASTOS	45,565	312,759	-2,574,080	-3,960,913	-4,212,547	-4,604,989	-4,854,463	-4,555,884	-5,719,852	-6,666,017	-7,375,349	-8,560,563

RUBROS	EJECUCION AL MES DE SETIEMBRE 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	6,942,849	7,893,289	8,209,940	8,526,024	13,821,039
Otros Gastos	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	14,875,957	15,901,373	22,381,602
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	1,209,580,821	1,378,237,626	1,555,500,786	1,688,941,248	1,809,165,933	1,814,627,649
IMPUESTO A LA RENTA	33,244,185	58,320,544	90,732,079	129,326,440	158,772,681	187,270,876	226,392,988	255,983,654	296,893,572	316,914,246	331,628,192	335,426,491
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	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	1,258,607,214	1,372,027,002	1,477,537,741	1,479,201,158
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	983,187,833	1,122,253,972	1,258,607,214	1,372,027,002	1,477,537,741	1,479,201,158