

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2024											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS POR INTERESES	73,102,052	136,073,685	209,000,901	281,835,048	351,889,942	415,719,943	490,850,848	558,622,991	632,932,531	705,132,785	773,176,454	845,269,692
Disponible	13,505,800	20,470,432	37,153,844	44,458,051	53,501,516	61,054,746	71,106,569	79,832,960	89,387,815	97,798,962	104,636,476	109,797,104
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones a Vencimiento	279,133	542,624	1,431,222	1,891,461	2,369,397	2,832,846	3,306,166	3,779,786	4,237,805	4,699,016	5,147,558	5,611,665
Cartera de Créditos Directos	396,293	675,557	586,178	779,501	971,798	1,163,075	1,353,337	1,542,589	1,730,837	1,918,086	2,104,342	2,289,610
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por Cobrar	58,919,360	114,383,539	169,431,106	234,225,877	294,390,629	349,871,201	414,136,701	472,369,581	536,327,999	599,318,646	659,740,003	725,873,238
Otros Ingresos Financieros	1,466	1,533	398,551	480,158	656,602	798,075	948,075	1,098,075	1,248,075	1,398,075	1,548,075	1,698,075
GASTOS POR INTERESES	44,615,159	82,980,198	130,641,933	170,475,363	213,093,614	253,781,276	295,763,349	339,253,479	382,647,492	427,624,276	471,076,560	515,207,878
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Financ. Internac.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	4,599,643	9,239,534	34,727,665	46,648,609	58,987,391	70,532,420	82,375,482	94,189,699	105,682,284	117,591,723	129,162,235	140,707,183
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organismos Financ. Internac.	16,381,916	32,384,290	35,300,865	48,855,267	64,465,311	79,553,156	95,144,983	112,215,935	129,847,034	148,147,678	165,853,574	184,072,482
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	22,000,090	38,119,190	55,626,148	68,200,454	81,044,151	93,529,681	106,489,677	119,400,484	131,951,218	144,978,859	157,440,937	170,376,576
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	1,633,510	3,237,184	4,987,255	6,771,033	8,596,761	10,166,019	11,753,207	13,447,361	15,166,956	16,906,016	18,619,814	20,051,637
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28,486,893	53,093,487	78,358,968	111,359,685	138,796,328	161,938,667	195,087,499	219,369,512	250,285,039	277,508,509	302,099,894	330,061,814
Provisiones para Créditos Directos	-161,937	-205,057	1,242,747	1,546,366	1,849,842	2,153,168	2,456,339	2,969,605	3,480,149	3,987,983	4,493,124	4,995,585
MARGEN FINANCIERO NETO	28,324,956	52,888,430	79,601,715	112,906,051	140,646,170	164,091,835	197,543,838	222,339,117	253,765,188	281,496,492	306,593,018	335,057,399
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	512,332	1,400,052	641,722	835,230	1,066,209	1,324,462	1,657,717	2,066,475	2,355,442	2,855,188	3,202,308	3,545,427
Ingresos por Créditos Indirectos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,326	26,662	31,102	41,560	52,068	62,619	73,211	83,868	94,564	105,297	116,078	126,900
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico												
Ingresos Diversos	499,006	1,373,390	610,620	793,670	1,014,141	1,261,843	1,584,506	1,982,607	2,260,878	2,749,891	3,086,230	3,418,527
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	170,760	533,083	730,950	974,600	1,218,250	1,461,900	1,705,550	1,949,200	2,192,850	2,436,500	2,680,150	2,923,800

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primas al Fondo Seguro de Deposito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos Diversos	170,760	533,083	730,950	974,600	1,218,250	1,461,900	1,705,550	1,949,200	2,192,850	2,436,500	2,680,150	2,923,800
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	28,666,528	53,755,399	79,512,487	112,766,681	140,494,129	163,954,397	197,496,005	222,456,392	253,927,780	281,915,180	307,115,176	335,679,026
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-10,718,895	-17,082,645	-33,565,165	-45,142,851	-57,447,571	-69,307,559	-81,570,565	-93,718,984	-105,839,273	-118,396,289	-130,460,367	-142,844,750
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Derivados de Negociación	53,608	203,359	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados por Operaciones de Cobertura	-10,982,026	-17,490,191	-33,560,506	-45,128,156	-57,438,366	-69,300,405	-81,559,778	-93,698,064	-105,806,365	-118,341,854	-130,404,514	-142,783,192
Ganancia (Pérdida) en Participaciones												
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	190,815	192,110	-4,659	-14,695	-9,205	-7,154	-10,787	-20,920	-32,908	-54,435	-55,853	-61,558
Otros	18,708	12,077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MARGEN OPERACIONAL	17,947,633	36,672,754	45,947,322	67,623,830	83,046,558	94,646,838	115,925,440	128,737,408	148,088,507	163,518,891	176,654,809	192,834,276
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,584,200	8,940,062	17,609,779	23,266,631	29,693,579	35,880,161	41,662,412	48,218,648	54,326,345	60,331,670	67,249,870	74,993,209
Gasto de Personal y Directorio	2,127,261	4,944,762	7,889,238	10,314,541	13,938,345	17,099,479	20,016,937	22,979,640	26,228,374	29,292,048	33,463,985	37,075,443
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,423,945	3,921,887	9,538,693	12,674,309	15,453,521	18,450,236	21,215,094	24,792,694	27,616,924	30,462,642	33,192,972	37,296,116
Impuestos y Contribuciones	32,994	73,413	181,848	277,781	301,713	330,446	430,381	446,314	481,047	576,980	592,913	621,650
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-206,749	-376,444	-522,357	-701,360	-881,502	-1,062,441	-1,247,297	-1,432,671	-1,619,494	-1,810,313	-2,001,537	-2,193,157
MARGEN OPERACIONAL NETO	14,156,684	27,356,248	27,815,186	43,655,839	52,471,477	57,704,236	73,015,731	79,086,089	92,142,668	101,376,908	107,403,402	115,647,910
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,039,686	8,935,446	13,951,232	18,596,777	23,056,575	26,727,309	30,975,105	35,414,293	39,774,952	44,123,499	48,486,517	50,966,382
Provisiones para Créditos Indirectos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,963,165	8,816,986	13,836,748	18,444,247	22,866,022	26,503,930	30,703,649	35,094,844	39,410,160	43,713,489	48,026,324	50,461,144
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	0	0	0
Provisiones por Litigios y Demandas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras Provisiones	76,521	118,460	114,484	152,530	190,553	223,379	271,456	319,449	364,792	410,010	460,193	505,238
RESULTADO DE OPERACIÓN	11,116,998	18,420,802	13,863,954	25,059,062	29,414,902	30,976,927	42,040,626	43,671,796	52,367,716	57,253,409	58,916,885	64,681,528
OTROS INGRESOS Y GASTOS	107,601	206,025	643,040	848,029	1,059,617	1,264,683	1,502,478	1,740,270	1,978,058	2,215,843	2,453,624	2,691,401

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2024											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Ingresos	107,601	206,061	643,040	848,029	1,059,617	1,264,683	1,502,478	1,740,270	1,978,058	2,215,843	2,453,624	2,691,401
Otros Gastos	0	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	11,224,599	18,626,827	14,506,994	25,907,091	30,474,519	32,241,610	43,543,104	45,412,066	54,345,774	59,469,252	61,370,509	67,372,929
IMPUESTO A LA RENTA	4,901,262	15,038,909	7,801,489	14,498,623	13,571,304	13,585,898	13,320,525	13,344,751	13,133,473	12,961,652	12,965,442	14,104,637
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,323,337	3,587,918	6,705,505	11,408,468	16,903,215	18,655,712	30,222,579	32,067,315	41,212,301	46,507,600	48,405,067	53,268,292
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	-4,912,070	-4,903,073	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Coberturas de Flujo de efectivo	-47,019,397	-79,148,058	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	-51,931,467	-84,051,131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	-45,608,130	-80,463,213	6,705,505	11,408,468	16,903,215	18,655,712	30,222,579	32,067,315	41,212,301	46,507,600	48,405,067	53,268,292