

RUBROS	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2023											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS POR INTERESES	60,516,344	122,035,122	189,741,907	255,063,517	325,509,957	396,471,841	468,999,936	542,168,922	615,859,058	689,009,176	631,485,877	686,699,830
Disponible	7,897,020	21,286,174	35,051,919	47,197,561	61,781,364	77,800,827	92,686,269	108,022,178	123,042,671	137,791,089	74,736,938	79,193,681
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	29,212	35,837	43,065	43,065	43,064	43,064	43,064	43,064	43,064	43,064	36,943	36,943
Inversiones a Vencimiento	688,790	1,226,445	1,781,228	2,306,991	2,845,114	3,342,924	3,828,905	4,323,538	4,804,723	4,994,791	6,285,098	6,842,909
Cartera de Créditos Directos	525,185	1,025,929	1,602,346	2,032,585	2,512,395	3,028,965	3,539,986	3,951,895	4,327,103	4,993,010	1,757,962	1,909,718
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por Cobrar	51,368,949	98,452,199	151,252,328	203,463,745	258,301,959	312,229,019	368,882,357	425,805,157	483,616,690	541,162,336	547,018,936	596,916,579
Otros Ingresos Financieros	7,188	8,538	11,021	19,570	26,061	27,042	19,355	23,090	24,807	24,886	1,650,000	1,800,000
GASTOS POR INTERESES	34,036,476	65,266,584	100,006,810	134,581,292	169,967,808	207,116,126	245,335,412	287,022,706	327,487,596	369,960,132	320,319,426	349,056,230
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	1,995,348	3,799,817	5,797,230	7,725,358	9,711,145	11,637,541	13,632,914	15,630,949	17,563,024	19,554,653	21,608,789	23,531,276
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organismos Financ. Internac.	4,248,262	10,750,806	18,452,387	26,358,323	34,579,655	45,491,994	57,669,449	73,689,751	89,323,735	105,909,262	38,652,768	43,080,713
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	160,346	220,422	249,589	249,625	249,774	250,172	250,197	250,252	250,252	250,252	9,766,675	9,801,500
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	24,244,468	44,239,709	66,189,001	87,365,243	109,093,278	130,135,774	151,802,910	173,572,524	194,692,631	216,773,066	220,845,488	240,672,382
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	3,388,052	6,255,830	9,318,603	12,882,743	16,333,956	19,600,645	21,979,942	23,879,230	25,657,954	27,472,899	29,445,706	31,970,359
MARGEN FINANCIERO BRUTO	26,479,868	56,768,538	89,735,097	120,482,225	155,542,149	189,355,715	223,664,524	255,146,216	288,371,462	319,049,044	311,166,451	337,643,600
Provisiones para Créditos Directos	360,327	882,971	1,775,285	1,982,906	2,562,328	2,108,821	3,503,787	2,666,527	2,341,562	2,917,245	4,171,914	4,969,695
MARGEN FINANCIERO NETO	26,840,195	57,651,509	91,510,382	122,465,131	158,104,477	191,464,536	227,168,311	257,812,743	290,713,024	321,966,289	315,338,365	342,613,295
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	193,768	875,587	1,039,862	1,734,910	2,705,613	3,247,512	3,651,375	4,011,214	4,720,949	5,344,261	14,635,369	16,251,926
Ingresos por Créditos Indirectos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	16,523	32,876	49,162	65,481	81,729	97,964	114,107	128,468	142,969	157,668	141,099	154,276
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico												
Ingresos Diversos	177,245	842,711	990,700	1,669,429	2,623,884	3,149,548	3,537,268	3,882,746	4,577,980	5,186,593	14,494,270	16,097,650
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	531,731	294,192	536,578	909,714	1,123,987	1,278,629	1,476,677	1,671,771	1,861,054	2,117,535	1,837,000	2,004,000

RUBROS	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE 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	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	531,731	294,192	536,578	909,714	1,123,987	1,278,629	1,476,677	1,671,771	1,861,054	2,117,535	1,837,000	2,004,000
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	26,502,232	58,232,904	92,013,666	123,290,327	159,686,103	193,433,419	229,343,009	260,152,186	293,572,919	325,193,015	328,136,734	356,861,221
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-10,877,108	-19,110,165	-31,839,524	-45,217,271	-54,717,768	-66,048,210	-79,168,347	-86,665,195	-96,423,962	-107,169,643	-209,020,146	-227,242,497
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	0	0	1,219,621	3,944,766	-957,111	2,066,848	3,165,111	386,676	-4,283,114	-4,900,922	0	0
Resultados por Operaciones de Cobertura	-11,059,943	-18,817,604	-31,732,564	-44,556,373	-54,098,938	-63,782,520	-76,402,602	-84,406,589	-95,608,270	-106,228,708	-209,260,316	-227,507,983
Ganancia (Pérdida) en Participaciones												
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	150,882	-329,491	-1,362,875	-4,647,683	245,043	-3,864,823	-5,518,175	-2,349,124	3,026,716	3,388,228	240,170	265,486
Otros	31,953	36,930	36,294	42,019	93,238	-467,715	-412,681	-296,158	440,706	571,759	0	0
MARGEN OPERACIONAL	15,625,124	39,122,739	60,174,142	78,073,056	104,968,335	127,385,209	150,174,662	173,486,991	197,148,957	218,023,372	119,116,588	129,618,724
GASTOS DE ADMINISTRACION	5,393,119	8,521,242	15,169,534	19,879,799	21,937,602	31,822,851	32,858,743	38,399,190	43,460,265	47,096,149	59,167,545	64,959,981
Gasto de Personal y Directorio	3,824,329	4,433,125	8,167,000	11,462,809	11,689,130	19,452,913	18,709,367	22,546,062	26,010,107	27,260,167	30,010,362	33,326,313
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,533,232	4,012,759	6,748,970	8,129,451	9,907,158	12,004,368	13,719,687	15,383,225	16,938,025	19,290,361	28,593,993	31,058,428
Impuestos y Contribuciones	35,558	75,358	253,564	287,539	341,314	365,570	429,689	469,903	512,133	545,621	563,190	575,240
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-174,377	-346,344	-515,156	-676,399	-837,520	-1,001,505	-1,165,545	-1,329,568	-1,493,855	-1,657,983	-2,234,302	-2,454,165
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,057,628	30,255,153	44,489,452	57,516,858	82,193,213	94,560,853	116,150,374	133,758,233	152,194,837	169,269,240	57,714,741	62,204,578
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	10,588,905	13,399,239	13,813,007	17,460,661	21,953,455	26,050,602	25,842,030	35,111,159	41,642,897	45,641,403	22,380,423	23,274,817
Provisiones para Créditos Indirectos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10,459,933	13,289,916	13,694,148	17,337,682	21,821,968	25,861,617	25,524,661	34,794,494	40,997,529	44,627,312	22,109,435	22,976,903
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	50,529	16,486	16,093	16,093	16,093	76,242	196,027	183,543	489,339	779,666	0	0
Otras Provisiones	78,443	92,837	102,766	106,886	115,394	112,743	121,342	133,122	156,029	234,425	270,988	297,914
RESULTADO DE OPERACIÓN	-531,277	16,855,914	30,676,445	40,056,197	60,239,758	68,510,251	90,308,344	98,647,074	110,551,940	123,627,837	35,334,318	38,929,761
OTROS INGRESOS Y GASTOS	746,655	1,478,727	2,336,738	3,216,390	1,039,118	1,092,932	1,154,968	1,292,734	1,380,876	1,517,230	611,219	661,363

RUBROS	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2023											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Otros Ingresos	746,655	1,478,727	2,336,738	3,216,390	1,039,244	1,138,236	1,200,272	1,338,039	1,426,201	1,562,555	611,219	661,363
Otros Gastos	0	0	0	0	126	45,304	45,304	45,305	45,325	45,325	0	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	215,378	18,334,641	33,013,183	43,272,587	61,278,876	69,603,183	91,463,312	99,939,808	111,932,816	125,145,067	35,945,537	39,591,124
IMPUESTO A LA RENTA	41,632	5,450,446	9,443,272	5,824,451	16,506,529	20,728,514	27,210,604	30,809,643	34,397,052	38,028,254	5,060,842	5,995,948
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	173,746	12,884,195	23,569,911	37,448,136	44,772,347	48,874,669	64,252,708	69,130,165	77,535,764	87,116,813	30,884,695	33,595,176
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	197,814	223,300	263,294	291,095	312,929	1,311,187	1,312,913	1,343,550	1,376,132	1,004,269	0	0
Coberturas de Flujo de efectivo	64,427,221	23,703,920	29,749,808	-2,830,836	-29,881,173	-48,451,076	-73,909,242	-78,390,579	-75,912,161	-52,901,685	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	64,625,035	23,927,220	30,013,102	-2,539,741	-29,568,244	-47,139,889	-72,596,329	-77,047,029	-74,536,029	-51,897,416	0	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	64,798,781	36,811,415	53,583,013	34,908,395	15,204,103	1,734,780	-8,343,621	-7,916,864	2,999,735	35,219,397	30,884,695	33,595,176