

COFIDE
2DA REPROGRAMACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS (para Empresas Financieras)

En Nuevos Soles

RUBROS	PRESUPUESTO AÑO 2011											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DIEMBRE
INGRESOS FINANCIEROS	27,864,932	46,620,646	69,317,969	84,581,365	116,768,637	138,614,491	158,083,343	180,467,622	201,367,905	221,520,905	240,180,679	262,494,322
Intereses por Disponibles	232,587	362,319	532,958	629,288	735,136	833,982	1,054,894	1,171,811	1,278,796	1,564,668	1,917,796	2,516,688
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	1,144,773	2,198,147	3,625,340	5,149,125	6,476,707	8,352,416	8,761,774	9,725,948	10,691,922	11,655,496	13,025,672	14,560,100
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	230	904,915	957,017	957,017	957,016	959,198	1,056,496	1,153,794	1,251,092	1,348,390	1,445,688	1,542,986
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	17,434,124	33,921,248	52,836,836	71,192,874	96,955,698	118,115,316	140,995,115	160,739,923	179,008,867	196,354,041	211,732,131	230,398,734
Ingresos de Cuentas por Cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras Comisiones	99,622	224,160	352,468	400,938	457,736	495,182	608,344	721,506	834,668	947,830	1,060,992	1,174,154
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados	1	0	0	2,130,289	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	7,819,177	6,936,616	7,940,128	0	6,028,072	3,720,820	5,486,367	6,813,789	8,141,211	9,468,633	10,796,055	12,078,677
Reajuste por Indexación	7,955	25,395	42,535	68,952	94,738	99,855	117,133	134,411	151,689	168,967	186,245	203,523
Fluctuación de Valor por Variaciones de Instrumentos Financieros Derivados	1,008,447	1,816,859	2,684,224	3,569,557	4,473,227	5,336,130	0	0	0	0	0	0
Compra -Venta de Valores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	118,016	230,987	346,463	483,326	590,307	701,592	3,220	6,440	9,660	12,880	16,100	19,460
GASTOS FINANCIEROS	16,102,766	23,550,851	36,146,057	41,117,952	55,084,406	64,584,500	71,572,234	82,659,450	94,270,277	106,517,815	118,774,412	128,943,313
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	47,733	88,135	130,049	163,858	220,028	372,299	398,300	418,600	438,900	459,200	479,500	499,800
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	0	820	820	820	820	9,111	753,200	1,506,400	2,259,600	3,012,800	3,766,000	4,518,200
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Financ. Internac.	347,668	654,491	1,078,456	1,442,867	1,955,235	2,797,386	4,651,772	6,442,554	8,130,654	9,629,259	10,916,259	12,110,624
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,832,801	5,380,378	8,346,584	11,918,835	16,692,131	21,637,381	16,516,519	16,571,298	16,705,891	17,077,269	17,685,432	18,373,406
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Orgn. Financ. Internac.	1,595,259	3,078,639	4,696,803	6,323,451	7,920,650	9,438,972	8,615,838	11,721,209	15,373,059	19,614,333	23,839,480	25,721,147
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	730,399	1,375,612	2,084,511	2,768,658	3,475,423	4,162,463	4,907,235	5,652,007	6,396,779	7,141,551	7,886,323	8,631,095
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses de Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	822,919	1,765,862	2,835,901	3,767,684	4,706,675	5,508,158	6,323,770	7,139,382	7,954,994	8,770,606	9,586,218	10,401,830
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	429,137	538,017	940,485	1,251,786	1,549,616	1,922,409	12,275,200	12,597,200	12,919,200	13,241,200	13,563,200	13,874,791
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados	6,638,644	5,569,639	8,321,070	0	5,437,554	3,022,233	0	0	0	0	0	0
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	44,400	141,720	237,380	3,120,190	0	0	0	0	0	0	0	0
Reajuste por Indexación	44,400	141,720	237,380	413,800	586,000	586,000	674,800	753,200	831,600	910,000	988,400	1,066,800
Fluctuación de Valores por Variaciones de Instr. Financ. Derivados	2,613,806	4,957,538	7,473,998	9,946,003	12,540,274	15,128,088	16,455,600	19,857,600	23,259,600	26,661,600	30,063,600	33,745,620
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos	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	11,762,166	23,069,795	33,171,912	43,463,413	61,684,231	74,029,991	86,511,109	97,808,172	107,097,628	115,003,090	121,406,267	133,551,009
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio	-2,477	-105,706	-163,919	-172,721	-195,419	-1,021,516	-1,191,769	-1,362,022	-1,532,275	-1,702,528	-1,872,781	-2,043,034
Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	10,308,815	27,820,832	31,450,354	54,330,923	64,078,412	67,054,635	70,936,116	81,750,247	93,300,778	102,798,909	111,849,040	124,726,771
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	-9,032,451	-26,651,316	-31,185,439	-53,702,933	-60,948,948	-63,191,269	-73,723,147	-84,255,025	-94,786,903	-105,318,781	-115,850,659	-126,382,537
MARGEN FINANCIERO NETO	10,488,279	22,005,989	33,070,916	43,008,144	58,750,186	71,188,141	90,489,909	101,674,972	110,116,028	119,225,490	127,280,667	137,249,809
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,232,353	2,959,265	4,974,855	6,552,733	7,875,552	9,879,940	11,440,023	13,347,973	15,043,150	16,978,724	18,902,625	20,893,158
Ingresos por Operaciones Contingentes	187,137	312,721	723,527	804,774	892,752	1,298,776	1,453,381	1,610,651	1,767,921	1,925,191	2,098,979	2,272,767
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,044,025	2,645,058	4,127,847	5,618,754	6,840,924	8,437,946	9,834,070	11,575,396	13,103,949	14,872,899	16,613,658	18,421,049
Ingresos Diversos	1,191	1,490	123,481	129,255	141,876	143,218	152,572	161,926	171,280	180,634	189,988	199,342
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	20,452	65,526	100,290	166,345	462,026	1,610,712	1,244,361	1,279,088	1,313,815	1,348,542	1,383,269	1,417,996
Gastos por Operaciones Contingentes	0	0	0	0	0	401,078	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
Gastos Diversos	20,452	65,526	100,290	166,345	462,026	1,209,634	1,244,361	1,279,088	1,313,815	1,348,542	1,383,269	1,417,996
MARGEN OPERACIONAL	11,700,180	24,899,728	37,945,481	49,394,582	66,163,712	79,457,369	100,685,571	113,743,857	123,845,363	134,855,672	144,800,023	156,724,971
GASTOS DE ADMINISTRACION	4,011,170	7,435,774	11,725,007	16,085,112	20,219,910	24,782,627	28,646,994	32,533,796	37,202,393	42,025,934	46,123,239	49,461,947
Gasto de Personal y Directorio	2,865,264	5,043,025	7,905,169	10,333,332	12,648,703	14,807,019	17,276,329	19,715,800	22,159,871	24,616,245	27,072,563	29,654,157
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	892,875	1,869,960	2,985,868	4,522,408	6,079,855	8,205,825	9,349,477	10,545,403	12,518,524	14,634,286	16,023,868	16,529,577
Impuesto y Contribuciones	253,031	522,789	833,970	1,229,372	1,491,352	1,769,783	2,021,188	2,272,593	2,523,998	2,775,403	3,026,808	3,278,213
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,689,010	17,463,954	26,220,474	33,309,470	45,943,802	54,674,742	72,038,577	81,210,061	86,642,970	92,827,708	98,676,784	107,263,024
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	655,221	900,706	1,518,547	2,122,228	2,916,565	3,283,441	7,344,399	8,036,000	8,554,000	8,974,000	9,408,000	10,206,003
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	55,526	42,735	99,903	234,268	279,959	325,826	383,529	441,232	498,935	556,638	614,341	672,044
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjud. y Bien. Fuera de Uso	0	0	0	0	967	967	967	967	967	967	967	967
Provisiones para Contingencias y Otras	277,383	213,162	452,178	602,209	866,744	831,931	5,428,204	5,643,948	5,686,091	5,630,234	5,588,377	5,910,523
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	153,783	307,752	460,880	611,636	926,252	1,113,545	1,283,105	1,452,665	1,622,225	1,791,785	1,961,345	2,130,905
Amortización de Gastos.	168,529	337,057	505,586	674,115	842,643	1,011,172	0	0	0	0	0	0

RESULTADO DE OPERACIÓN	7,033,789	16,563,248	24,701,927	31,187,242	43,027,237	51,391,301	64,694,178	73,174,061	78,088,970	83,855,738	89,268,784	97,057,021
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-348,064	228,416	933,928	1,757,730	47,279	1,561,071	1,728,636	4,500,636	7,194,236	7,771,036	7,771,036	8,563,436
Ingresos Extraordinarios						0						
Ingresos de Ejercicios Anteriores	708,305	1,432,403	1,676,499	2,418,903	2,501,782	4,250,570	1,728,636	4,500,636	7,194,236	7,771,036	7,771,036	8,563,436
Gastos Extraordinarios						0						
Gastos de Ejercicios Anteriores	-913,911	-1,087,476	-354,695	-273,365	-1,448,332	-1,449,280						
Otros ingresos y gastos netos (rec. De cartera castigada)	-142,458	-116,511	-387,876	-387,808	-1,006,171	-1,240,219						
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	6,685,725	16,791,664	25,635,855	32,944,972	43,074,516	52,952,372	66,422,814	77,674,697	85,283,206	91,626,774	97,039,820	105,620,457
DISTRIBUCIÓN LEGAL DE LA RENTA NETA	376,807	906,149	1,472,169	1,785,796	2,156,101	2,730,915	3,489,421	4,092,195	4,540,940	4,818,919	5,028,671	5,606,383
IMPUESTO A LA RENTA	1,868,631	5,124,062	7,850,249	10,031,910	13,559,841	16,421,860	20,936,524	25,261,569	28,836,042	31,483,912	33,708,426	37,776,697
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,440,287	10,761,453	16,313,437	21,127,266	27,358,574	33,799,597	41,996,869	48,320,933	51,906,224	55,323,943	58,302,723	62,237,377