COFIDE

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS (para Empresas Financieras)

En Nuevos Soles

RUBROS	Ene-10	Feb-10	Mar-10	Abr-10	May-10	Jun-10	Jul-10	Ago-10	Sep-10	Oct-10	Nov-10	Dic-10
INGRESOS FINANCIEROS	**19,873,798**	**40,410,315**	**60,248,693**	**80,137,493**	**101,256,020**	**124,061,012**	**148,279,741**	**171,851,304**	**194,594,782**	**218,308,356**	**240,851,235**	**262,528,317**
Intereses por Disponibles	57,817	99,843	156,731	232,242	311,104	367,541	471,923	599,443	704,575	814,380	901,119	977,603
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	1,650,000	3,300,000	4,950,000	6,600,000	8,250,000	9,899,999	11,549,999	13,199,999	14,849,999	16,499,999	18,149,999	19,799,999
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	1,892,917	3,785,833	5,678,750	7,571,667	9,464,583	11,357,500	13,250,417	15,143,333	17,036,250	18,929,167	20,822,083	22,715,000
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	13,765,250	28,209,014	41,939,773	55,702,334	70,691,269	87,389,097	105,452,713	122,846,029	139,433,644	156,986,685	173,392,095	188,944,915
Ingresos de Cuentas por Cobrar												
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Comisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	1,822,628	3,645,255	5,467,883	7,290,510	9,113,138	10,935,765	12,758,393	14,581,020	16,403,648	18,226,275	20,048,903	21,868,580
Reajuste por Indexación	24,968	49,935	74,903	99,870	124,838	149,805	174,773	199,740	224,708	249,675	274,643	299,610
Fluctuación de Valor por Variaciones de Instrumentos Financieros Derivados	649,155	1,298,310	1,947,465	2,596,620	3,245,775	3,894,930	4,544,085	5,193,240	5,842,395	6,491,550	7,140,705	7,789,860
Compra -Venta de Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Ingresos Financieros	11,063	22,125	33,188	44,250	55,313	66,375	77,438	88,500	99,563	110,625	121,688	132,750
GASTOS FINANCIEROS	**13,044,264**	**26,681,479**	**39,433,693**	**52,775,907**	**65,823,122**	**81,377,836**	**96,932,550**	**112,339,764**	**126,861,979**	**141,384,193**	**157,381,407**	**174,263,622**
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento												
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organis. Finan. Internac.	1,530,857	2,954,337	4,375,608	5,693,922	6,925,185	8,180,399	9,419,793	10,613,232	11,782,809	12,961,224	14,117,545	15,278,285
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituc.Financ. del Exter. y Orgn. Financ. Internac.	6,775,166	14,169,519	20,595,227	27,636,619	34,392,787	43,632,505	52,810,768	61,724,358	69,690,956	77,657,297	87,043,458	97,224,346
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior												
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar												
Intereses de Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,285,691	2,649,572	4,099,307	5,626,316	7,230,599	8,834,882	10,516,438	12,361,123	14,291,662	16,213,621	18,212,853	20,297,939
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras												
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	1,830,050	3,660,101	5,490,151	7,320,200	9,147,301	10,980,300	12,807,401	14,637,451	16,470,452	18,297,551	20,127,601	21,958,602
Reajuste por Indexación	35,400	67,850	103,250	138,650	174,050	206,500	241,900	277,300	309,750	345,150	380,550	413,000
Fluctuación de Valores por Variaciones de Instr. Financ. Derivados	1,587,100	3,177,150	4,764,250	6,351,350	7,941,400	9,528,500	11,118,550	12,705,650	14,292,750	15,882,800	17,469,900	19,059,000
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	2,950	5,900	8,850	11,800	14,750	17,700	20,650	23,600	26,550	29,500	32,450
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**6,829,534**	**13,728,836**	**20,815,000**	**27,361,586**	**35,432,898**	**42,683,176**	**51,347,191**	**59,511,540**	**67,732,803**	**76,924,163**	**83,469,828**	**88,264,695**
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio												
Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores												
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	5,204,416	10,409,281	15,613,647	20,817,542	26,021,458	31,225,394	36,429,324	42,633,245	47,837,175	53,541,041	59,245,428	64,449,293
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	(5,005,550)	(10,011,550)	(15,017,050)	(20,022,080)	(25,027,130)	(30,032,200)	(35,037,265)	(41,042,320)	(46,047,385)	(51,552,385)	(57,057,906)	(62,062,906)
MARGEN FINANCIERO NETO	**6,630,668**	**13,331,105**	**20,218,403**	**26,566,124**	**34,438,570**	**41,489,982**	**49,955,132**	**57,920,615**	**65,943,013**	**74,935,507**	**81,282,306**	**85,878,308**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**1,228,496**	**2,234,267**	**3,275,143**	**4,507,769**	**5,517,670**	**6,597,191**	**7,777,956**	**8,735,996**	**9,697,576**	**10,878,341**	**11,838,446**	**12,807,991**
Ingresos por Operaciones Contingentes												
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,228,496	2,234,267	3,245,643	4,478,269	5,488,170	6,508,691	7,689,456	8,647,496	9,609,076	10,789,841	11,749,946	12,719,491
Ingresos Diversos	0	0	29,500	29,500	29,500	88,500	88,500	88,500	88,500	88,500	88,500	88,500
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Gastos por Operaciones Contingentes												
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza												
Gastos Diversos												
MARGEN OPERACIONAL	**7,859,164**	**15,565,372**	**23,493,546**	**31,073,893**	**39,956,240**	**48,087,173**	**57,733,088**	**66,656,611**	**75,640,589**	**85,813,848**	**93,120,752**	**98,686,299**
GASTOS DE ADMINISTRACION	***3,970,563***	***7,230,016***	***11,237,883***	***15,419,852***	***19,069,744***	***23,336,723***	***26,956,636***	***30,398,185***	***34,085,215***	***37,915,095***	***41,521,658***	***45,611,262***
Gasto de Personal y Directorio	2,754,845	4,950,208	7,237,638	10,187,416	12,431,314	14,749,374	17,015,042	19,240,406	21,498,553	23,723,917	25,977,749	28,356,180
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	983,517	1,727,406	3,143,642	4,103,632	5,259,825	6,970,143	8,092,187	9,063,671	10,260,353	11,624,668	12,745,198	14,224,170
Impuesto y Contribuciones	232,201	552,402	856,603	1,128,804	1,378,605	1,617,206	1,849,407	2,094,108	2,326,309	2,566,510	2,798,711	3,030,912
MARGEN OPERACIONAL NETO	***3,888,601***	***8,335,356***	***12,255,663***	***15,654,041***	***20,886,496***	***24,750,450***	***30,776,452***	***36,258,426***	***41,555,374***	***47,898,753***	***51,599,094***	***53,075,037***
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar												
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjud. y Bien. Fuera de Uso												
Provisiones para Contingencias y Otras												
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo												
Amortización de Gastos.												
RESULTADO DE OPERACIÓN	***3,888,601***	***8,335,356***	***12,255,663***	***15,654,041***	***20,886,496***	***24,750,450***	***30,776,452***	***36,258,426***	***41,555,374***	***47,898,753***	***51,599,094***	***53,075,037***
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**212,400**	**802,400**	**1,687,400**	**2,867,400**	**3,014,900**	**6,908,900**	**7,144,900**	**7,528,400**	**7,882,400**	**8,649,400**	**10,124,400**	**15,758,900**
Ingresos Extraordinarios												
Ingresos de Ejercicios Anteriores	212,400	802,400	1,687,400	2,867,400	3,014,900	6,908,900	7,144,900	7,528,400	7,882,400	8,649,400	10,124,400	15,758,900
Gastos Extraordinarios												
Gastos de Ejercicios Anteriores												
Otros Ingresos y Gastos Netos												
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	***4,101,001***	***9,137,756***	***13,943,063***	***18,521,441***	***23,901,396***	***31,659,350***	***37,921,352***	***43,786,826***	***49,437,774***	***56,548,153***	***61,723,494***	***68,833,937***
DISTRIBUCIÓN LEGAL DE LA RENTA NETA	231,283	462,566	693,849	925,132	1,156,415	1,387,698	1,618,981	1,850,264	2,081,547	2,312,830	2,544,114	2,775,398
IMPUESTO A LA RENTA	1,318,314	2,636,628	3,954,942	5,273,256	6,591,570	7,909,884	9,228,198	10,546,512	11,864,826	13,183,140	14,501,454	15,819,769
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**2,551,404**	**6,038,562**	**9,294,272**	**12,323,053**	**16,153,411**	**22,361,768**	**27,074,173**	**31,390,050**	**35,491,401**	**41,052,183**	**44,677,926**	**50,238,770**
Depreciación:												
Amortización:												