

COFIDE

PRESUPUESTO 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	DICIEMBRE
INGRESOS FINANCIEROS	18,823,893	37,635,741	56,182,417	74,894,817	94,908,395	115,977,644	137,339,003	159,178,575	182,173,846	204,985,634	227,928,596	251,535,645
Intereses por Disponibles	216,283	423,940	654,903	956,522	1,098,110	1,320,452	1,529,184	1,688,798	1,797,922	1,899,562	2,008,846	2,111,698
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	1,592,754	3,185,504	4,778,255	6,371,006	7,963,757	9,556,508	11,149,258	12,742,000	14,334,760	15,927,511	17,520,262	19,113,012
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	40,198	80,396	120,594	200,990	241,188	281,386	321,584	361,782	401,980	442,178	482,376	522,574
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	15,937,003	31,870,591	47,515,700	63,255,877	80,457,263	98,633,566	117,115,590	136,124,944	156,340,487	176,380,031	196,543,105	217,369,343
Ingresos de Cuentas por Cobrar												
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras Comisiones	39,735	79,470	119,205	158,940	198,675	238,410	278,145	317,880	357,615	397,350	437,085	476,820
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias												
Reajuste por Indexación	10,967	21,934	32,901	43,868	54,835	65,802	76,769	87,736	98,703	109,670	120,637	131,604
Fluctuación de Valor por Variaciones de Instrumentos Financieros Derivados	983,733	1,967,466	2,951,199	3,934,932	4,918,665	5,902,398	6,886,131	7,869,864	8,853,597	9,837,330	10,821,063	11,804,796
Compra -Venta de Valores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	3,220	6,440	9,660	12,880	16,100	19,320	22,540	25,760	28,980	32,200	35,420	38,640
GASTOS FINANCIEROS	9,731,282	19,394,780	29,029,633	38,651,962	48,712,449	59,268,939	69,803,490	80,320,279	90,932,792	101,663,963	112,478,044	123,104,806
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	20,300	40,600	60,900	81,200	101,500	121,800	142,100	162,400	182,700	203,000	223,300	243,600
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	753,200	1,506,400	2,259,600	3,012,800	3,766,000	4,519,200	5,272,400	6,025,600	6,778,800	7,532,000	8,285,200	9,040,600
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	631,162	1,262,324	1,893,486	2,524,648	3,155,810	3,786,972	4,418,134	5,049,296	5,680,458	6,311,620	6,942,782	7,573,944
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	125,709	251,418	377,127	502,836	628,545	754,254	879,963	1,005,672	1,131,381	1,257,090	1,382,799	1,508,508
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Orgn. Financ. Internac.	3,489,417	6,978,934	10,468,451	13,957,968	17,447,485	20,937,002	24,426,519	27,916,036	31,405,553	34,895,070	38,384,587	41,874,104
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	1,038,827	2,077,654	3,116,481	4,155,308	5,194,135	6,232,962	7,271,789	8,310,616	9,349,443	10,388,270	11,427,097	12,465,924
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar												
Intereses de Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	659,167	1,318,334	1,977,501	2,636,668	3,295,835	3,955,002	4,614,169	5,273,336	5,932,503	6,591,670	7,250,837	7,910,004
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	322,000	644,000	966,000	1,288,000	1,610,000	1,932,000	2,254,000	2,576,000	2,898,000	3,220,000	3,542,000	3,864,000
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	891,100	1,782,200	2,673,300	3,564,400	4,455,500	5,346,600	6,237,700	7,128,800	8,019,900	8,911,000	9,802,100	10,693,200
Reajuste por Indexación	78,400	156,800	235,200	313,600	392,000	470,400	548,800	627,200	705,600	784,000	862,400	940,800
Fluctuación de Valores por Variaciones de Instr. Financ. Derivados	1,722,000	3,444,000	5,166,000	6,888,000	8,610,000	10,332,000	12,054,000	13,776,000	15,498,000	17,220,000	18,942,000	20,664,000
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial												
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos												
Otros Gastos Financieros												
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9,092,611	18,240,961	27,152,784	36,242,855	46,195,946	56,708,705	67,535,513	78,858,296	90,241,054	103,321,671	115,450,552	128,430,839
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio	626,826	1,253,652	1,880,478	2,507,304	3,134,130	3,760,956	4,387,782	5,014,608	5,641,434	6,268,260	6,895,086	7,521,912
Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores												
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	10,198,812	19,412,253	28,608,894	39,183,135	51,300,176	62,078,817	73,120,658	83,997,299	95,307,940	105,140,181	115,090,022	125,084,662
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	-10,428,267	-20,856,534	-31,284,801	-41,713,068	-52,141,335	-62,569,602	-72,997,869	-83,426,136	-93,854,403	-104,282,670	-114,710,937	-125,139,204
MARGEN FINANCIERO NETO	8,695,240	18,431,590	27,948,213	36,265,484	46,302,975	56,438,534	67,024,942	78,277,525	89,446,083	100,176,381	110,779,615	121,306,295
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,007,519	2,989,415	4,211,615	5,384,720	6,507,487	7,630,443	8,753,400	9,876,357	10,999,314	12,122,271	13,245,228	14,368,185
Ingresos por Operaciones Contingentes	146,608	293,216	439,824	586,432	733,040	879,648	1,026,256	1,172,864	1,319,472	1,466,080	1,612,688	1,759,296
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,858,344	2,691,065	3,764,090	4,788,020	5,788,946	6,938,061	8,191,164	9,444,267	10,697,370	11,950,473	13,203,576	14,456,679
Ingresos Diversos	2,567	5,134	7,701	10,268	12,835	15,402	17,969	20,536	23,103	25,670	28,237	30,804
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,533	29,066	43,599	58,132	72,665	87,198	101,731	116,264	130,797	145,330	159,863	174,396
Gastos por Operaciones Contingentes												
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza												
Gastos Diversos	14,533	29,066	43,599	58,132	72,665	87,198	101,731	116,264	130,797	145,330	159,863	174,396
MARGEN OPERACIONAL	10,688,226	21,391,939	32,116,229	41,592,072	50,337,797	61,189,779	72,921,929	84,374,997	96,670,627	110,069,454	123,371,632	137,862,541
GASTOS DE ADMINISTRACION	4,739,924	9,810,768	14,367,370	18,664,402	22,510,399	26,498,490	30,772,597	34,318,995	38,434,690	42,503,404	46,001,135	49,877,399
Gasto de Personal y Directorio	2,971,404	5,926,863	8,248,927	10,876,697	13,176,304	15,460,662	17,758,713	20,032,185	22,245,895	24,462,179	26,700,778	28,947,675
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,517,150	3,224,165	4,505,333	5,933,245	7,361,157	8,789,069	10,217,981	11,646,893	13,075,805	14,504,717	15,933,629	17,362,541
Impuesto y Contribuciones	251,370	502,740	754,110	1,005,480	1,307,300	1,609,120	1,910,940	2,212,760	2,514,580	2,816,400	3,118,220	3,420,040
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,948,302	11,581,171	17,748,859	22,927,670	27,827,398	34,691,289	42,149,338	50,056,002	58,235,937	67,566,050	77,370,497	87,985,142
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	53,429	1,068,029	2,101,029	3,231,429	4,361,829	5,492,229	6,622,629	7,753,029	8,883,429	10,013,829	11,144,229	12,274,629
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	57,703	115,406	173,109	230,812	288,515	346,218	403,921	461,624	519,327	577,030	634,733	692,436
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjud. y Bien. Fuera de Uso	16,977	33,954	50,931	67,908	84,885	101,862	118,839	135,816	152,793	169,770	186,747	203,724
Provisiones para Contingencias y Otras	-231,636	-463,272	-694,908	-926,544	-1,158,180	-1,390,816	-1,622,452	-1,854,088	-2,085,724	-2,317,360	-2,549,000	-2,780,640
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	210,385	420,770	631,155	841,540	1,051,925	1,262,310	1,472,695	1,683,080	1,893,465	2,103,850	2,314,235	2,524,620
Amortización de Gastos.												
RESULTADO DE OPERACION	5,894,873	9,926,142	14,647,830	19,696,241	26,144,369	33,282,660	41,177,509	49,638,573	58,647,308	67,249,468	76,790,468	84,300,813
OTROS INGRESOS Y GASTOS	0	0	2,161,600	2,637,600	3,001,600	3,032,400	3,883,600	4,890,400	5,997,200	7,104,000	8,210,800	9,317,600
Ingresos Extraordinarios												
Ingresos de Ejercicios Anteriores	0	0	2,161,600	2,637,600	3,001,600	3,032,400	3,883,600	4,890,400	5,997,200	7,104,000	8,210,800	9,317,600
Gastos Extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	5,894,873	9,926,142	17,009,430	22,333,841	29,145,969	36,315,060	45,061,109	54,528,973	64,279,708	74,141,823	84,102,268	94,060,413
DISTRIBUCION LOCAL DE LA RENTA NETA	317,284	634,568	951,852	1,272,136	1,696,184	2,119,576	2,543,068	2,966,460	3,389,852	3,813,244	4,236,636	4,660,028
IMPUESTO A LA RENTA	1,903,702	3,417,162	5,734,509	7,662,705	9,396,581	11,298,158	13					