

FINANCIAFONDOS

DIRECCION FINANCIERA
ESTADO COMPARATIVO DE RESULTADOS ACUMULADO A OCTUBRE DE 2009
(Miles de Pesos)

CONCEPTO	NOTA	oct-09	sep-09	VARIACION OCT/ 09 VS OCT/09		oct-08	VARIACION OCT/09 VS OCT/08	
INGRESOS PORTAFOLIO								
Por Servicio de Credito		484.079	434.468	49.610	11,4%	576.406	(92.327)	(16,0%)
Recuperaciones		16.856	16.856	0	0,0%	0	16.856	0,0%
TOTAL INGRESOS PORTAFOLIO		500.935	451.324	49.610	11,0%	576.406	(75.471)	(13,1%)
COSTOS PORTAFOLIO								
Intereses CDAT'S		319.826	296.230	23.596	8,0%	241.507	78.319	32,4%
Fogacoop		20.247	17.982	2.265	12,6%	12.626	7.621	60,4%
Otros (4*1000-Servicio Credito)		27.778	25.111	2.667	10,6%	24.081	3.697	15,4%
TOTAL COSTOS PORTAFOLIO		367.850	339.323	28.528	8,4%	278.214	89.636	32,2%
INGRESOS NETOS POR OPERACIÓN		133.084	112.002	21.083	18,8%	298.192	(165.108)	(55,4%)
OTROS INGRESOS								
Inversiones		227.745	215.785	11.960	5,5%	70.790	156.955	221,7%
TOTAL OTROS INGRESOS		227.745	215.785	11.960	5,5%	70.790	156.955	221,7%
OTROS COSTOS								
Otros (4*1000-Comisiones)		0	0	0	N/A	0	0	N/A
TOTAL OTROS COSTOS		0	0	0	0,0%	0	0	0,0%
OTROS INGRESOS NETOS		227.745	215.785	11.960	5,5%	70.790	156.955	221,7%
INGRESOS NETOS TOTALES		360.830	327.787	33.043	10,1%	368.982	(8.152)	(2,2%)
GASTOS								
OPERACIÓN Y ADMINISTRACION		251.773	230.106	21.667	9,4%	214.386	37.387	17,4%
Gastos de Personal		176.407	158.996	17.410	11,0%	144.795	31.612	21,8%
Honorarios		15.370	13.833	1.537	11,1%	16.180	(810)	(5,0%)
Impuestos		7.870	7.193	677	9,4%	7.163	707	9,9%
Gastos de Rodamiento		112	62	50	80,6%	0	112	
Útiles Papelería y Fotocopias		6.937	6.504	433	6,7%	0	6.937	
Correo Portes y Telegramas		38	38	0	0,0%	7.364	(7.326)	(99,5%)
Gastos Directivos		17.144	17.144	0	0,0%	49	17.095	34,888%
Gastos de Viajes		1.592	1.592	0	0,0%	17.319	(15.727)	(90,8%)
Otros		26.304	24.744	1.560	6,3%	21.516	4.788	22,3%
<i>Seguros</i>		<i>710</i>	<i>710</i>	<i>(0)</i>	<i>(0,0%)</i>	<i>0</i>	<i>710</i>	
<i>Mantenimientos y Reparaciones</i>		<i>251</i>	<i>251</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>251</i>	
<i>Aseo y Cafetería</i>		<i>5.230</i>	<i>4.734</i>	<i>496</i>	<i>10,5%</i>	<i>0</i>	<i>5.230</i>	
<i>Servicios Públicos</i>		<i>2.077</i>	<i>1.881</i>	<i>196</i>	<i>10,4%</i>	<i>0</i>	<i>2.077</i>	
<i>Transportes Fletes y Acarreos</i>		<i>1.410</i>	<i>1.263</i>	<i>147</i>	<i>11,7%</i>	<i>0</i>	<i>1.410</i>	
<i>Publicidad y Propaganda</i>		<i>4.139</i>	<i>4.149</i>	<i>(10)</i>	<i>(0,2%)</i>	<i>0</i>	<i>4.139</i>	
<i>Contribuciones y afiliaciones</i>		<i>2.936</i>	<i>2.930</i>	<i>6</i>	<i>0,2%</i>	<i>0</i>	<i>2.936</i>	
<i>Gastos Asamblea</i>		<i>1.566</i>	<i>1.566</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>1.566</i>	
<i>Gastos Legales y Representación</i>		<i>758</i>	<i>759</i>	<i>(1)</i>	<i>(0,1%)</i>	<i>0</i>	<i>758</i>	
<i>Gastos Financieros</i>		<i>7.227</i>	<i>6.500</i>	<i>726</i>	<i>11,2%</i>	<i>0</i>	<i>7.227</i>	
DIVERSOS		59.228	51.290	7.938	15,5%	56.933	2.295	4,0%
Depreciaciones		5.159	4.626	532	11,5%	3.642	1.517	41,6%
Amortización Cargos Diferidos		13.723	11.933	1.790	15,0%	14.381	(658)	(4,6%)
Provisión Cartera		17.640	14.274	3.365	23,6%	5.493	12.147	221,1%
Contrato Outsourcing		22.707	20.457	2.250	11,0%	33.417	(10.710)	(32,0%)
TOTAL GASTOS		311.001	281.396	29.605	10,5%	271.319	39.682	14,6%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		678.852	620.719	58.133	9,4%	549.533	129.319	23,5%
EXCEDENTE O PERDIDA NETA		49.829	46.391	3.438	7,4%	97.663	(47.834)	(49,0%)

SANDRA ELENA FANDIÑO C.
GERENTE

CLAUDIA PATRICIA PALOMARES T.
CONTADORA
T.P. 86978 - T

SONIA PATRICIA PERILLA
REVISOR FISCAL
T.P. 89465 - T
Miembro de Afines Ltda