

ESTADOS FINANCIEROS

ONG

Unidad Operativa:

Unidad de Análisis:

PERIODO

MONEDA

INFORME DE CARTERA

Departamento de Microfinanzas
(Expresado en nuevos soles)

	2008	2007
CLIENTES		
Número de clientes nuevos	660	1,067
Cientes salidos del programa	817	1,237
DESEMBOLSOS		
Número de préstamos desembolsados	9,684	10,538
Valor total de desembolsos	9,049,312	9,451,276
CARTERA (final del período)		
Número de Clientes	3,687	3,844
Número de Clientes Mujeres	3,190	3,356
Porcentaje de Clientes Mujeres	86.52%	87.30%
Número de préstamos activos	3,976	4,189
Número de Bancos Comunales	142	143
SITUACION DE LA CARTERA		
Cartera Total (Cartera Activa)	2,924,175	3,222,166
Cartera Vigente	2,914,261	3,216,296
Cartera Refinanciadas	0	1,400
Cartera Atrasada	9,914	4,470
Monto castigado en el período	3,509	2,326
CLASIFICACION DE CARTERA		
Normal (0 a 8 días)	2,907,740	3,213,215
Con Problemas Potenciales (9 a 30 días)	6,521	4,481
Deficientes (31 a 60 días)	9,914	1,543
Dudosos (61 a 120 días)	0	2,622
Pérdida (mayor de 120 días)	0	305
Total de Cartera	2,924,175	3,222,166
RESERVA DE CARTERA		
Normal (1%)	29,077	32,132
Con Problemas Potenciales (5%)	326	224
Deficientes (25%)	2,478	386
Dudosos (60%)	0	1,573
Pérdida (100%)	0	305
Total de Reserva exigida por SBS	31,882	34,620
Total de Reserva Contable	31,897	34,630
AHORROS		
Número de Clientes Ahorristas	3,687	3,844
Saldo de Ahorros del Banco Comunal	1,955,844	1,906,940
Promedio de Ahorros por Cliente	530	496
PERSONAL		
Número de Analistas de Crédito	9	10
Número personal no Analista de Crédito	9.5	9.5



ESTADO DE RESULTADOS

Departamento de Microfinanzas

(Expresado en nuevos soles)

	2008	2007
INGRESOS FINANCIEROS	1,218,758	1,186,846
Intereses por Depósitos		
Ingresos por Inversiones		
Intereses y Comisiones por Créditos	1,218,758	1,186,846
Otros Ingresos		
GASTOS FINANCIEROS	170,521	164,339
Pago de Intereses por ahorros		
Pago de Intereses por deudas	170,521	164,339
Otros Gastos Financieros		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,048,237	1,022,507
PROVISIONES POR MALAS DEUDAS	4,248	7,480
MARGEN FINANCIERO NETO	1,043,989	1,015,027
GASTOS ADMINISTRATIVOS	869,262	812,194.51
Gastos de Personal	618,394	566,261
Gastos Generales	227,421	220,473
Gastos Institucionales	23,446	25,461
RESULTADO NETO DE OPERACIÓN	174,727	202,832
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	236,234	419,258
Subvenciones de proyectos		0
Otros Ingresos Extraordinarios (recup. Cartera castigada)	236,234	419,258
EGRESOS EXTRAORDINARIOS	120,788	129,126
Actividades de Capacitación		
Otros Egresos Extraordinarios (gastos para Cartera castigada)	120,788	129,126
RESULTADO ANTES DE IMP. RENTA	290,172	492,964
RESULTADO DEL EJERCICIO	290,172	492,964

BALANCE SITUACIONAL

Departamento de Microfinanzas

(Expresado en nuevos soles)

	31/12/2008	31/12/2007
ACTIVOS		
Disponible	693,817	131,561
Inversiones	112,061	274,338
Cartera Neta de provisiones	2,926,619	3,250,230
<i>Cartera Vigente</i>	2,914,261	3,216,296
<i>Cartera Refinanciada</i>	0	1,400
<i>Cartera Atrasada</i>	9,914	4,470
<i>Total de Cartera Bruta</i>	2,924,175	3,222,166
<i>Reserva por Colocaciones</i>	31,897	34,630
<i>Rendimientos Devengados por cobrar</i>	34,341	62,694
Activo Fijo Neto	20,646	18,867
Otros Activos	42,796	22,180
TOTAL DE ACTIVO	3,795,939	3,697,176
PASIVO		
Ahorros		0
Obligaciones Financieras	2,782,715	2,921,775
<i>Préstamos de Corto Plazo</i>	1,368,763	1,156,929
<i>Préstamos de Largo Plazo</i>	1,413,952	1,764,846
Intereses y otros devengados	74,728	62,694
Proyectos por ejecutar	0	0
Otros Pasivos	67,906	110,189
TOTAL PASIVO	2,925,349	3,094,658
PATRIMONIO		
Capital Social y Adicional	1,683,743	1,705,842
Reservas		
Resultados Acumulados	-1,103,326	-1,596,289
Resultado neto del ejercicio	290,172	492,964
TOTAL PATRIMONIO	870,590	602,517
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,795,939	3,697,176

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Departamento de Microfinanzas
 (Expresado en nuevos soles)

	2008	2007
ESTRUCTURA DEL ACTIVO		
Disponible / Activo	18.28%	3.56%
Inversiones / Activo	2.95%	7.42%
Cartera Neta / Activo	77.10%	87.91%
Activo Fijo / Activo	0.54%	0.51%
Otros Activos / Activo	1.13%	0.60%
CALIDAD DE CARTERA		
Cartera Atrasada / Cartera	0.34%	0.14%
Cartera Refinanciada / Cartera	0.00%	0.04%
Cartera Castigada / Cartera Bruta promedio	0.11%	0.08%
Gasto de Provisión / Cartera Bruta promedio	0.14%	0.24%
Reserva de Cartera / Cartera Atrasada	321.75%	774.72%
EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD		
Gasto Administrativo / Cartera Bruta promedio	28.29%	26.37%
Gasto Personal / Cartera Bruta promedio	20.12%	18.38%
Gasto Administrativo / N° Clientes Activos promedio	237	207
N° Clientes activos / N° Analistas de Crédito	387	384
N° Clientes activos / N° de Personal	188	197
Colocaciones / N° Analistas de Crédito	324,908	322,217
INDICADORES DE FONDEO		
Gastos Financieros/Cartera bruta promedio	5.55%	5.34%
Gastos Financieros/Recursos Financiero promedio	5.98%	5.07%
Pasivo Total / Patrimonio Total	3.4	5.1
Pasivo Total / Activo Total	77.07%	83.70%
INDICADORES DE RENTABILIDAD		
Ingresos Financieros / Cartera Bruta promedio	39.66%	38.53%
Utilidad Neta / Patrimonio promedio	39.40%	143.03%
Utilidad Neta / Activo promedio	7.75%	12.33%
Ingreso Total / Gasto Total	116.74%	120.61%
INDICADORES DE CRECIMIENTO		
Retención de Clientes	77.42%	75.65%
Salida de Clientes	22.58%	24.35%
Crecimiento de Clientes	90.71%	95.76%
Crecimiento de Cartera	90.75%	109.66%
INDICADORES DE PROFUNDIDAD		
Monto promedio desembolsado a Clientes nuevos	220	210
Monto promedio desembolsado a Clientes	934	897
Saldo promedio de Préstamos	735	769