



**BANCO AGROPECUARIO**

**PRESUPUESTO EJERCICIO 2010**

**Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulacion**

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

(C41171701-201027)

RUBROS	al 31/12/2007	al 31/12/2008	al 31/12/2009	PRESUPUESTO AÑO 2010												al 31/12/2011	al 31/12/2012	
	(REAL)	(REAL)	(ESTIMADO)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	(PROYECTADO)	(PROYECTADO)	
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados																		
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	852,982	96,799	647,680															
Reajuste por Indexación																		
Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados																		
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial																		
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos																		
Otros Gastos Financieros	2,077	1,135	1,895															
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>19,070,297</b>	<b>23,477,936</b>	<b>28,975,966</b>	<b>2,678,145</b>	<b>5,431,459</b>	<b>8,270,174</b>	<b>11,210,070</b>	<b>14,235,737</b>	<b>17,340,096</b>	<b>20,548,663</b>	<b>23,858,491</b>	<b>27,254,205</b>	<b>30,800,649</b>	<b>34,484,195</b>	<b>38,379,080</b>	<b>57,158,408</b>	<b>83,696,531</b>	
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio																		
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores																		
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	722,312	1,512,021	3,775,223	496,137	885,954	1,400,232	1,801,268	2,161,757	2,662,808	3,318,886	3,804,065	4,644,899	5,362,475	6,132,697	7,022,084	14,342,300	27,865,040	
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.		-378,394	-572,998															
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>18,347,985</b>	<b>22,344,309</b>	<b>25,773,741</b>	<b>2,182,008</b>	<b>4,545,505</b>	<b>6,869,942</b>	<b>9,408,802</b>	<b>12,073,980</b>	<b>14,677,288</b>	<b>17,229,777</b>	<b>20,054,426</b>	<b>22,609,306</b>	<b>25,438,174</b>	<b>28,351,498</b>	<b>31,356,996</b>	<b>42,816,108</b>	<b>55,831,491</b>	
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>2,294,894</b>	<b>1,976,460</b>	<b>3,116,722</b>	<b>350,000</b>	<b>700,000</b>	<b>1,050,000</b>	<b>1,400,000</b>	<b>1,750,000</b>	<b>2,100,000</b>	<b>2,450,000</b>	<b>2,800,000</b>	<b>3,150,000</b>	<b>3,500,000</b>	<b>3,850,000</b>	<b>4,200,000</b>	<b>4,200,000</b>	<b>4,200,000</b>	
Ingresos por Operaciones Contingentes																		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,291,394	1,975,787	3,116,722	350,000	700,000	1,050,000	1,400,000	1,750,000	2,100,000	2,450,000	2,800,000	3,150,000	3,500,000	3,850,000	4,200,000	4,200,000	4,200,000	
Ingresos Diversos	3,500	673																
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>158,405</b>	<b>278,247</b>	<b>519,929</b>	<b>19,027</b>	<b>38,717</b>	<b>59,334</b>	<b>80,826</b>	<b>103,132</b>	<b>126,384</b>	<b>150,738</b>	<b>176,209</b>	<b>203,409</b>	<b>232,232</b>	<b>262,873</b>	<b>308,295</b>	<b>647,828</b>	<b>1,014,612</b>	
Gastos por Operaciones Contingentes																		
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza																		
Gastos Diversos	158,405	278,247	519,929	19,027	38,717	59,334	80,826	103,132	126,384	150,738	176,209	203,409	232,232	262,873	308,295	647,828	1,014,612	
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>20,484,474</b>	<b>24,042,522</b>	<b>28,370,534</b>	<b>2,512,981</b>	<b>5,206,788</b>	<b>7,860,608</b>	<b>10,727,976</b>	<b>13,720,848</b>	<b>16,650,904</b>	<b>19,529,039</b>	<b>22,678,217</b>	<b>25,555,897</b>	<b>28,705,942</b>	<b>31,938,625</b>	<b>35,248,701</b>	<b>46,368,280</b>	<b>59,016,879</b>	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>18,015,949</b>	<b>22,264,051</b>	<b>23,451,265</b>	<b>2,215,465</b>	<b>4,627,458</b>	<b>6,905,206</b>	<b>9,450,276</b>	<b>12,062,269</b>	<b>14,741,275</b>	<b>17,258,859</b>	<b>20,043,820</b>	<b>22,561,404</b>	<b>25,346,260</b>	<b>28,091,784</b>	<b>30,970,944</b>	<b>37,589,517</b>	<b>45,926,381</b>	
Gasto de Personal y Directorio	12,313,537	14,901,076	15,900,523	1,383,743	2,767,486	4,151,229	5,534,972	6,918,715	8,302,458	9,859,168	11,415,879	12,972,590	14,529,301	15,913,044	17,296,787	22,485,823	29,231,569	
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,449,227	7,072,761	7,272,650	801,815	1,804,085	2,672,718	3,808,623	5,011,346	6,280,887	7,216,339	8,419,062	9,354,513	10,557,236	11,893,595	13,363,590	14,699,949	16,169,944	
Impuestos y Contribuciones	253,185	290,214	278,092	29,907	55,887	81,259	106,681	132,208	157,930	183,352	208,879	234,301	259,723	285,145	310,567	403,745	524,868	
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>2,468,525</b>	<b>1,778,471</b>	<b>4,919,269</b>	<b>297,516</b>	<b>579,330</b>	<b>955,402</b>	<b>1,277,700</b>	<b>1,658,579</b>	<b>1,909,629</b>	<b>2,270,180</b>	<b>2,634,397</b>	<b>2,994,493</b>	<b>3,359,682</b>	<b>3,846,841</b>	<b>4,277,757</b>	<b>8,778,763</b>	<b>13,090,498</b>	
<b>PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION</b>	<b>691,372</b>	<b>811,911</b>	<b>860,318</b>	<b>65,743</b>	<b>132,402</b>	<b>199,980</b>	<b>269,439</b>	<b>340,685</b>	<b>413,461</b>	<b>487,430</b>	<b>561,806</b>	<b>636,588</b>	<b>711,777</b>	<b>787,372</b>	<b>863,373</b>	<b>1,075,838</b>	<b>1,288,374</b>	

FOEPR095

Fecha Cierre : 27/01/2010

Hora Cierre : 17:17:41

**BANCO AGROPECUARIO**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2010**  
**Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulacion**  
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Página : 3

Fecha Impr : 27/01/2010

Hora Impr : 17:48:26

(C41171701-201027)

RUBROS	al 31/12/2007	al 31/12/2008	al 31/12/2009	PRESUPUESTO AÑO 2010												al 31/12/2011	al 31/12/2012
	(REAL)	(REAL)	(ESTIMADO)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	(PROYECTADO)	(PROYECTADO)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	30	248,202	149,250														
Provisiones para Bienes Realizables Recibidos en Pago Adjudicados y Bienes fuera de Uso		7,063	12,006														
Provisiones para Contingencias y Otras																	
Depreciación de Inmuebles Mobiliario y Equipo	585,084	480,108	655,332	59,129	119,174	180,138	242,983	307,615	373,777	441,133	508,895	577,063	645,638	714,619	784,006	994,090	1,204,173
Amortización de Gastos.	106,258	76,538	43,730	6,614	13,228	19,842	26,456	33,070	39,684	46,297	52,911	59,525	66,139	72,753	79,367	81,748	84,201
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,777,153</b>	<b>966,560</b>	<b>4,058,951</b>	<b>231,773</b>	<b>446,928</b>	<b>755,422</b>	<b>1,008,261</b>	<b>1,317,894</b>	<b>1,496,168</b>	<b>1,782,750</b>	<b>2,072,591</b>	<b>2,357,905</b>	<b>2,647,905</b>	<b>3,059,469</b>	<b>3,414,384</b>	<b>7,702,925</b>	<b>11,802,124</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>2,095,283</b>	<b>7,119,148</b>	<b>2,203,446</b>	<b>52,953</b>	<b>-8,434</b>	<b>-68,913</b>	<b>-127,610</b>	<b>-254,146</b>	<b>-364,630</b>	<b>-448,308</b>	<b>-529,950</b>	<b>-612,460</b>	<b>-692,895</b>	<b>-772,373</b>	<b>-707,117</b>	<b>-463,445</b>	<b>-68,300</b>
<b>Ingresos Extraordinarios</b>																	
Ingresos de Ejercicios Anteriores	1,838,184	7,551,711	2,617,018	52,953	108,257	164,469	222,463	282,380	342,811	401,405	462,034	521,796	583,632	646,426	853,953	1,097,625	1,492,770
<b>Gastos Extraordinarios</b>																	
Gastos de Ejercicios Anteriores	159,591	534,546	2,223,507		48,194	96,388	205,491	314,938	415,265	498,778	582,290	665,803	749,316	832,829	916,341	916,341	916,341
Otros Ingresos Y Gastos	416,690	101,983	1,809,935		-68,497	-136,994	-144,582	-221,588	-292,176	-350,935	-409,694	-468,453	-527,211	-585,970	-644,729	-644,729	-644,729
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>3,872,436</b>	<b>8,085,708</b>	<b>6,262,397</b>	<b>284,726</b>	<b>438,494</b>	<b>686,509</b>	<b>880,651</b>	<b>1,063,748</b>	<b>1,131,538</b>	<b>1,334,442</b>	<b>1,542,641</b>	<b>1,745,445</b>	<b>1,955,010</b>	<b>2,287,096</b>	<b>2,707,267</b>	<b>7,239,480</b>	<b>11,733,824</b>
<b>DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA</b>	<b>101,485</b>	<b>109,776</b>	<b>210,382</b>	<b>7,118</b>	<b>10,962</b>	<b>17,163</b>	<b>22,016</b>	<b>26,594</b>	<b>28,288</b>	<b>33,361</b>	<b>38,566</b>	<b>43,636</b>	<b>48,875</b>	<b>57,177</b>	<b>67,682</b>	<b>180,987</b>	<b>293,346</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>608,912</b>	<b>991,319</b>	<b>1,669,982</b>	<b>55,522</b>	<b>85,506</b>	<b>133,869</b>	<b>171,727</b>	<b>207,431</b>	<b>220,649</b>	<b>260,215</b>	<b>300,814</b>	<b>340,361</b>	<b>381,226</b>	<b>445,983</b>	<b>527,916</b>	<b>1,411,698</b>	<b>2,288,096</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>3,162,039</b>	<b>6,984,613</b>	<b>4,382,033</b>	<b>222,086</b>	<b>342,026</b>	<b>535,477</b>	<b>686,908</b>	<b>829,723</b>	<b>882,601</b>	<b>1,040,866</b>	<b>1,203,261</b>	<b>1,361,448</b>	<b>1,524,909</b>	<b>1,783,936</b>	<b>2,111,669</b>	<b>5,646,795</b>	<b>9,152,382</b>

Depreciación:

Amortización: