

BANCO AGROPECUARIO

PRESUPUESTO EJERCICIO 2011

Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulación

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

(C15341501-201125)

RUBROS	al 31/12/2008	al 31/12/2009	al 31/12/2010	PRESUPUESTO AÑO 2011												al 31/12/2012	al 31/12/2013	
	(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	96,799		35,661															
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	1,135	1,895	1,156															
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23,477,935	28,975,966	34,825,558	3,801,029	7,708,533	11,658,356	15,605,639	19,561,610	23,504,647	27,415,216	31,149,765	34,900,280	38,608,950	42,327,540	46,020,961	60,854,811	81,326,185	
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio																		
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores	1,512,021	3,775,223	5,210,687	272,874	629,631	599,910	1,134,738	1,825,954	2,423,492	2,820,328	3,478,903	4,254,161	5,150,162	6,286,287	7,490,090	17,593,784	22,998,350	
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio																		
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	-378,394	-572,998	-351,752															
MARGEN FINANCIERO NETO	22,344,308	25,773,741	29,966,623	3,528,155	7,078,902	11,058,446	14,470,901	17,735,656	21,081,155	24,594,888	27,670,862	30,646,119	33,458,788	36,041,253	38,530,871	43,261,027	58,327,835	
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,976,460	3,116,722	4,507,371	457,388	914,804	1,372,247	1,829,718	2,287,217	2,744,743	3,202,298	3,659,879	4,117,489	4,575,126	5,032,790	5,490,483	5,494,467	5,498,454	
Ingresos por Operaciones Contingentes																		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,975,787	3,116,722	4,507,371	457,388	914,804	1,372,247	1,829,718	2,287,217	2,744,743	3,202,298	3,659,879	4,117,489	4,575,126	5,032,790	5,490,483	5,494,467	5,498,454	
Ingresos Diversos	673																	
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	278,247	519,929	1,673,714	116,928	200,153	278,761	359,385	457,664	640,908	863,143	1,128,807	1,406,227	1,611,652	1,690,883	1,792,796	2,427,135	3,389,890	
Gastos por Operaciones Contingentes																		
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	278,247	519,929	1,673,714	116,928	200,153	278,761	359,385	457,664	640,908	863,143	1,128,807	1,406,227	1,611,652	1,690,883	1,792,796	2,427,135	3,389,890	
Gastos Diversos																		
MARGEN OPERACIONAL	24,042,521	28,370,534	32,800,280	3,868,615	7,793,553	12,151,932	15,941,234	19,565,209	23,184,990	26,934,043	30,201,934	33,357,381	36,422,262	39,383,160	42,228,558	46,328,359	60,436,399	
GASTOS DE ADMINISTRACION	22,264,050	23,451,265	27,140,854	2,217,141	4,434,285	6,651,426	8,868,567	11,085,711	13,302,852	15,519,993	17,737,137	19,954,278	22,171,419	24,388,563	26,605,704	29,266,274	30,729,588	
Gasto de Personal y Directorio	14,901,076	15,900,523	17,604,508	1,364,955	2,729,911	4,094,866	5,459,821	6,824,777	8,189,732	9,554,687	10,919,643	12,284,598	13,649,553	15,014,509	16,379,464	18,017,410	18,918,281	
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,072,760	7,272,650	9,284,221	820,853	1,641,707	2,462,560	3,283,413	4,104,267	4,925,120	5,745,973	6,566,827	7,387,680	8,208,533	9,029,387	9,850,240	10,835,264	11,377,027	
Impuestos y Contribuciones	290,214	278,092	252,125	31,333	62,667	94,000	125,333	156,667	188,000	219,333	250,667	282,000	313,333	344,667	376,000	413,600	434,280	
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,778,471	4,919,269	5,659,426	1,651,474	3,359,268	5,500,506	7,072,667	8,479,498	9,882,138	11,414,050	12,464,797	13,403,103	14,250,843	14,994,597	15,622,854	17,062,085	29,706,811	
PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION	804,849	848,312	887,428	95,826	194,166	295,701	407,097	530,883	657,638	787,942	919,042	1,050,306	1,179,664	1,308,544	1,438,344	1,786,697	2,067,835	

BANCO AGROPECUARIO
PRESUPUESTO EJERCICIO 2011
Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulacion
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

RUBROS	al 31/12/2008	al 31/12/2009	al 31/12/2010	PRESUPUESTO AÑO 2011												al 31/12/2012	al 31/12/2013
	(REAL)	(REAL)	(ESTIMADO)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	(PROYECTADO)	(PROYECTADO)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	248,202	149,250	31,245														
Provisiones para Bienes Realizables Recibidos en Pago Adjudicados y Bienes fuera de Uso			22,756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones para Contingencias y Otras																	
Depreciación de Inmuebles Mobiliario y Equipo	480,108	655,332	722,828	85,179	172,592	262,845	361,864	471,896	584,567	700,393	816,926	933,605	1,048,590	1,163,150	1,278,528	1,588,175	1,838,076
Amortización de Gastos.	76,539	43,730	110,599	10,647	21,574	32,856	45,233	58,987	73,071	87,549	102,116	116,701	131,074	145,394	159,816	198,522	229,759
RESULTADO DE OPERACIÓN	973,622	4,070,957	4,771,998	1,555,648	3,165,102	5,204,805	6,665,570	7,948,615	9,224,500	10,626,108	11,545,755	12,352,797	13,071,179	13,686,053	14,184,510	15,275,388	27,638,976
OTROS INGRESOS Y GASTOS	7,112,084	2,191,440	865,020														
Ingresos Extraordinarios																	
Ingresos de Ejercicios Anteriores	7,551,711	2,654,953	474,202														
Gastos Extraordinarios																	
Gastos de Ejercicios Anteriores	534,547	2,223,507	711,763														
Otros Ingresos Y Gastos	94,920	1,759,994	1,102,581														
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	8,085,706	6,262,397	5,637,018	1,555,648	3,165,102	5,204,805	6,665,570	7,948,615	9,224,500	10,626,108	11,545,755	12,352,797	13,071,179	13,686,053	14,184,510	15,275,388	27,638,976
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	109,776	210,382	389,265	62,226	126,604	208,192	266,623	317,945	368,980	425,044	461,830	494,112	522,847	547,442	567,382	611,015	1,105,559
IMPUESTO A LA RENTA	991,318	1,669,982	2,019,019	448,026	911,550	1,498,984	1,919,684	2,289,201	2,656,656	3,060,319	3,325,178	3,557,606	3,764,499	3,941,584	4,085,151	4,399,311	7,960,025
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,984,612	4,382,033	3,228,734	1,045,396	2,126,948	3,497,629	4,479,263	5,341,469	6,198,864	7,140,745	7,758,747	8,301,079	8,783,833	9,197,027	9,531,977	10,265,062	18,573,392
Depreciación:	480,108	655,332	722,828	85,179	172,592	262,845	361,864	471,896	584,567	700,393	816,926	933,605	1,048,590	1,163,150	1,278,528	1,588,175	1,838,076
Amortización:	76,538	43,730	110,599	10,647	21,574	32,856	45,233	58,987	73,071	87,549	102,116	116,701	131,074	145,394	159,816	198,522	229,759