

FOEPR086

Fecha Cierre: 02/01/2012
Hora Cierre: 12.51.59

BANCO AGROPECUARIO
PRESUPUESTO EJERCICIO 2012
Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulacion
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Página : 2
Fecha Impr : 02/01/2012
Hora Impr : 13.24.18
(C59511201-201202)

RUBROS	AL 31/12/2009 (REAL)	AL 31/12/2010 (REAL)	AL 31/12/2011 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2012												31/12/2013 (PROYECTADO)	31/12/2014 (PROYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
Intereses por Valores Títulos y Obligaciones en Circulación																	
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	89,175	395,358	149,938														
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados																	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		35,661	132,327														
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	1,895	1,156	5,661														
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28,975,966	34,825,558	43,711,924	4,186,176	8,457,454	12,767,855	17,127,777	21,590,857	26,111,166	30,661,598	35,148,392	39,650,068	44,273,325	49,139,898	54,009,871	61,304,867	65,475,411
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio																	
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores																	
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	3,775,223	5,210,687	15,431,164	115,174	708,958	1,494,424	2,193,273	3,172,908	3,952,530	4,613,784	5,266,620	6,057,942	7,188,742	8,426,083	9,693,510	9,931,533	10,286,921
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.	-572,998	-351,752	-3,717,016														
MARGEN FINANCIERO NETO	25,773,741	29,966,623	31,997,776	4,071,002	7,748,496	11,273,431	14,934,504	18,417,949	22,158,636	26,047,814	29,881,772	33,592,126	37,084,583	40,713,815	44,316,361	51,373,334	55,188,490
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,116,722	4,507,371	5,742,831	462,951	926,283	1,389,999	1,854,097	2,318,577	2,783,442	3,248,690	3,714,322	4,180,338	4,646,738	5,113,524	5,580,695	5,636,216	5,692,290
Ingresos por Operaciones Contingentes																	
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,116,722	4,507,371	5,735,970	462,951	926,283	1,389,999	1,854,097	2,318,577	2,783,442	3,248,690	3,714,322	4,180,338	4,646,738	5,113,524	5,580,695	5,636,216	5,692,290
Ingresos Diversos			6,861														
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	519,929	1,673,714	1,864,110	69,004	143,198	212,192	275,222	346,501	444,258	580,939	727,042	898,475	1,076,165	1,264,059	1,384,897	1,617,855	1,812,828
Gastos por Operaciones Contingentes																	
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza																	
Gastos Diversos	519,929	1,673,714	1,864,110	69,004	143,198	212,192	275,222	346,501	444,258	580,939	727,042	898,475	1,076,165	1,264,059	1,384,897	1,617,855	1,812,828
MARGEN OPERACIONAL	28,370,534	32,800,280	35,876,497	4,464,949	8,531,581	12,451,238	16,513,379	20,390,025	24,497,820	28,715,565	32,869,052	36,873,989	40,655,156	44,563,280	48,512,159	55,391,695	59,067,952

FOEPR086

Fecha Cierre: 02/01/2012
Hora Cierre: 12.51.59

BANCO AGROPECUARIO
PRESUPUESTO EJERCICIO 2012
Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulacion
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Página : 3
Fecha Impr : 02/01/2012
Hora Impr : 13.24.18
(C59511201-201202)

RUBROS	AL 31/12/2009 (REAL)	AL 31/12/2010 (REAL)	AL 31/12/2011 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2012												31/12/2013 (PROYECTADO)	31/12/2014 (PROYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
GASTOS DE ADMINISTRACION	23,451,265	27,140,854	25,407,961	2,340,970	4,665,667	6,984,153	9,307,801	11,623,508	13,948,604	16,278,237	18,605,436	20,926,825	23,239,390	25,557,157	27,876,674	28,801,384	29,607,253
Gasto de Personal y Directorio	15,900,523	17,604,508	15,816,512	1,495,298	2,974,323	4,447,137	5,925,113	7,395,148	8,874,572	10,358,534	11,840,061	13,315,778	14,782,671	16,254,766	17,728,611	18,399,619	18,945,444
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,272,650	9,284,221	9,324,938	811,089	1,622,178	2,433,267	3,244,356	4,055,445	4,866,534	5,677,622	6,488,711	7,299,800	8,110,889	8,921,978	9,733,067	9,976,394	10,225,804
Impuestos y Contribuciones	278,092	252,125	266,511	34,583	69,166	103,749	138,332	172,915	207,498	242,081	276,664	311,247	345,830	380,413	414,996	425,371	436,005
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,919,269	5,659,426	10,468,536	2,123,979	3,865,914	5,467,085	7,205,578	8,766,517	10,549,216	12,437,328	14,263,616	15,947,164	17,415,766	19,006,123	20,635,485	26,590,311	29,460,699
PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION	848,312	887,428	1,218,871	76,627	161,786	255,221	362,098	482,014	598,333	711,162	820,607	926,767	1,029,744	1,129,631	1,226,521	1,229,095	1,405,432
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	149,250	31,245	110,444														
Provisiones para Bienes Realizables Recibidos en Pago Adjudicados y Bienes fuera de Uso		22,756	29,851														
Provisiones para Contingencias y Otras																	
Depreciación de Inmuebles Mobiliario y Equipo	655,332	722,828	880,080	68,113	143,810	226,863	321,865	428,457	531,852	632,144	729,428	823,793	915,328	1,004,116	1,090,241	1,092,529	1,249,273
Amortización de Gastos.	43,730	110,599	198,496	8,514	17,976	28,358	40,233	53,557	66,481	79,018	91,179	102,974	114,416	125,515	136,280	136,566	156,159
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,070,957	4,771,998	9,249,665	2,047,352	3,704,128	5,211,864	6,843,480	8,284,503	9,950,883	11,726,166	13,443,009	15,020,397	16,386,022	17,876,492	19,408,964	25,361,216	28,055,267
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,191,440	865,020	1,937,842														
Ingresos Extraordinarios																	
Ingresos de Ejercicios Anteriores	2,654,953	474,202	2,619,911														
Gastos Extraordinarios																	
Gastos de Ejercicios Anteriores	2,223,507	711,763	735,480														
Otros Ingresos Y Gastos	1,759,994	1,102,581	53,411														
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	6,262,397	5,637,018	11,187,507	2,047,352	3,704,128	5,211,864	6,843,480	8,284,503	9,950,883	11,726,166	13,443,009	15,020,397	16,386,022	17,876,492	19,408,964	25,361,216	28,055,267
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	210,382	389,265	0														
IMPUESTO A LA RENTA	1,669,982	2,019,019	2,544,952	614,205	1,111,239	1,563,559	2,053,044	2,485,351	2,985,265	3,517,849	4,032,903	4,506,119	4,915,807	5,362,948	5,822,690	7,608,367	8,416,580
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,382,033	3,228,734	8,642,555	1,433,147	2,592,889	3,648,305	4,790,436	5,799,152	6,965,618	8,208,317	9,410,106	10,514,278	11,470,215	12,513,544	13,586,274	17,752,849	19,638,687

Depreciación:

Amortización:

FOEPR086

Fecha Cierre: 02/01/2012

Hora Cierre: 12.51.59

BANCO AGROPECUARIO
PRESUPUESTO EJERCICIO 2012

Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulacion
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

RUBROS	AL 31/12/2009 (REAL)	AL 31/12/2010 (REAL)	AL 31/12/2011 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2012												31/12/2013 (PROYECTADO)	31/12/2014 (PROYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		