

BANCO AGROPECUARIO
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012
ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 17/09/2012

HORA CIERRE : 5.23 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS FINANCIEROS	4,252,321	8,361,600	12,923,074	17,364,268	22,366,259	27,141,961	32,058,435	36,954,131	41,989,207	47,069,011	52,392,508	58,121,155
Intereses por Disponibles	85,284	147,016	193,026	227,510	273,301	321,364	453,491	637,460	841,993	985,313	1,038,440	1,078,192
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento												
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento												
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	4,167,037	8,202,457	12,708,691	17,115,951	22,027,185	26,749,817	31,537,879	36,249,594	41,080,138	46,016,622	51,286,992	56,975,887
Ingresos de Cuentas por Cobrar												
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Otras Comisiones												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		12,127	21,357	20,807	65,769	70,773	67,058	67,063	67,062	67,062	67,062	67,062
Reajuste por Indexación												
Ganancias en Productos Financieros Derivados para Negociación												
Ganacias de Operaciones de Cobertura												
Otros Ingresos Financieros					4	7	7	14	14	14	14	14
GASTOS FINANCIEROS	166,256	296,585	503,715	739,180	916,225	1,227,028	1,508,426	1,871,470	2,146,470	2,429,307	2,712,144	3,155,907
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público												
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Perdida por Valoriz. De Inver. Negociables y a Vencimiento												
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Internac.												
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	109,067	227,055	400,553	626,215	786,948	1,066,081	1,316,025	1,597,157	1,872,157	2,154,994	2,437,831	2,881,594
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organismos Internac.												
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior												
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar												
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	55,662	68,680	101,987	111,450	127,407	158,650	189,776	271,292	271,292	271,292	271,292	271,292
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	1,054											
Reajuste por Indexación												
Pérdida en Productos Financieros Derivados Para Negociación												
Pérdida de Operaciones de Cobertura												
Pérdida por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Primas a Fondo de Seguros de Depósitos												
Otros Gastos Financieros	473	850	1,175	1,515	1,870	2,297	2,625	3,021	3,021	3,021	3,021	3,021
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,086,065	8,065,015	12,419,359	16,625,088	21,450,034	25,914,933	30,550,009	35,082,661	39,842,737	44,639,704	49,680,364	54,965,248
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	763,468	1,800,150	2,776,294	3,243,113	3,695,348	3,823,426	3,637,108	4,053,675	4,926,488	5,727,477	6,795,393	8,084,008

BANCO AGROPECUARIO
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012
ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 17/09/2012

HORA CIERRE : 5.23 PM

FORMATO N.3E

(C29231709-201217)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MARGEN FINANCIERO NETO	3,322,597	6,264,865	9,643,065	13,381,975	17,754,686	22,091,507	26,912,901	31,028,986	34,916,249	38,912,227	42,884,971	46,881,240
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	516,362	1,048,787	1,569,488	2,117,550	2,649,535	3,198,543	3,729,492	4,456,346	4,918,846	5,381,797	5,845,129	6,308,845
Ingresos por Operaciones Contingentes												
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	516,362	1,048,787	1,569,488	2,117,550	2,649,535	3,198,543	3,729,492	4,456,346	4,918,846	5,381,797	5,845,129	6,308,845
Ingresos Diversos												
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	125,047	233,456	351,133	464,058	600,236	763,725	1,014,738	1,260,834	1,506,333	1,810,804	2,120,733	2,347,168
Gastos por Operaciones Contingentes												
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza												
Gastos Diversos	125,047	233,456	351,133	464,058	600,236	763,725	1,014,738	1,260,834	1,506,333	1,810,804	2,120,733	2,347,168
MARGEN OPERACIONAL	3,713,912	7,080,196	10,861,420	15,035,467	19,803,985	24,526,325	29,627,655	34,224,498	38,328,762	42,483,220	46,609,367	50,842,917
GASTOS DE ADMINISTRACION	2,311,780	4,616,048	7,362,796	9,642,401	12,666,794	14,964,575	17,987,680	20,568,384	22,794,444	24,988,414	27,182,931	29,477,228
Gasto de Personal y Directorio	1,621,848	3,163,660	4,896,366	6,515,133	8,183,318	9,587,857	11,395,856	12,925,502	14,402,245	15,879,028	17,356,358	18,922,441
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	673,717	1,420,819	2,402,397	3,040,055	4,381,514	5,257,852	6,457,345	7,497,532	8,190,746	8,851,829	9,512,912	10,185,023
Impuestos y Contribuciones	16,215	31,569	64,033	87,213	101,962	118,866	134,479	145,350	201,453	257,557	313,661	369,764
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,402,132	2,464,148	3,498,624	5,393,066	7,137,191	9,561,750	11,639,975	13,656,114	15,534,318	17,494,806	19,426,436	21,365,689
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	77,758	157,105	230,088	310,323	396,349	492,792	578,896	674,946	781,060	894,116	1,012,893	1,134,857
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	11,229	23,457	28,213	38,690	52,414	75,205	87,701	109,636	109,635	109,635	109,635	109,635
Provisiones para Bienes Fuera de Uso, Desvaliriz. y Depreciac. de Bienes en Capitaliz. Inmobiliar. y otros	2,591	5,182	7,773	10,363	12,954	15,545	18,136	20,726	20,726	20,726	20,726	20,726
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	55,276	110,425	166,477	223,795	283,558	344,527	405,410	466,535	560,859	661,353	766,933	875,345
Amortización y Deterioro de Activos Intangibles	8,662	18,041	27,625	37,475	47,423	57,515	67,649	78,049	89,840	102,402	115,599	129,151
Deterioro de Inversiones												
Amortización de Gastos												
Provisiones por Litigios y Demandas												
Provisiones para Créditos Contingentes												
Otras Provisiones												
Otros												
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,324,374	2,307,043	3,268,536	5,082,743	6,740,842	9,068,958	11,061,079	12,981,168	14,753,258	16,600,690	18,413,543	20,230,832
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-1,049	-46,205	-86,030	-328,522	-379,552	-93,162	424,391	817,607	817,607	817,607	817,607	817,607
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	85,028	121,165	167,773	210,892	267,708	324,806	379,612	442,677	442,677	442,677	442,677	442,677
Otros Ingresos Y Gastos	-86,077	-167,370	-253,803	-539,414	-647,260	-417,968	44,779	374,930	374,930	374,930	374,930	374,930
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA	1,323,325	2,260,838	3,182,506	4,754,221	6,361,290	8,975,796	11,485,470	13,798,775	15,570,865	17,418,297	19,231,150	21,048,439
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA								70,914	144,811	217,325	290,016	
IMPUESTO A LA RENTA	227,210	405,499	598,002	892,101	1,185,083	1,594,367	1,908,429	2,218,287	2,575,466	2,947,908	3,313,380	3,679,745
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,096,115	1,855,339	2,584,504	3,862,120	5,176,207	7,381,429	9,577,041	11,580,488	12,924,485	14,325,578	15,700,445	17,078,678

BANCO AGROPECUARIO
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2012

FECHA CIERRE : 17/09/2012

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS

(EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N.3E

(C29231709-
201217)

HORA CIERRE : 5.23 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2012											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Depreciación:	55,276	110,425	166,477	223,795	283,558	344,527	405,410	466,535	560,859	661,353	766,933	875,345
Amortización:	8,662	18,041	27,625	37,475	47,423	57,515	67,649	78,049	89,840	102,402	115,599	129,151