

BANCO AGROPECUARIO

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulacion

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

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)
INGRESOS FINANCIEROS	22,005,988	26,377,192	32,059,330	2,971,435	5,758,684	8,661,052	11,469,516	14,515,699	17,523,324	20,500,584	23,455,418	26,126,391	29,056,952	32,331,192	35,710,000	49,046,390	65,285,909
Intereses por Disponibles	8,688,948	6,518,554	3,721,578	66,951	113,728	155,750	194,620	208,606	220,958	257,528	329,014	419,510	482,978	520,284	528,839	173,256	396,012
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios																	
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento			54,004	6,140	12,676	28,366	43,599	59,390	74,720	90,613	106,557	122,037	137,751	153,465	169,179	31,428	
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento																	
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	13,316,795	19,858,455	27,987,942	2,898,337	5,632,273	8,476,925	11,231,283	14,247,675	17,227,614	20,152,411	23,019,815	25,584,808	28,436,187	31,657,407	35,011,946	48,841,706	64,889,897
Ingresos de Cuentas por Cobrar																	
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes																	
Otras Comisiones																	
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados			295,659														
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias																	
Reajuste por Indexación																	
Fluctuación de Valor por Variaciones de Instrumentos Financieros Derivados																	
Compra - Venta de Valores																	
Otros Ingresos Financieros	245	183	147	7	7	11	14	28	32	32	32	36	36	36	36	36	
GASTOS FINANCIEROS	2,935,691	2,899,257	3,083,364	234,856	483,708	660,059	794,852	993,868	1,212,925	1,454,510	1,637,750	1,802,273	1,961,137	2,124,620	2,368,847	3,399,210	4,664,052
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 Organ. Finan. Internac.																	
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,080,099	2,800,539	2,992,294	158,482	354,112	495,782	633,940	780,584	922,073	1,070,504	1,221,084	1,368,118	1,526,982	1,690,465	1,934,692	3,399,210	4,664,052
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.																	
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior																	
Intereses Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar																	
Intereses por Valores Titulos y Obligaciones en Circulación																	
Comisiones y Otros Cargos por	533	784	89,175	52,889	104,575	144,190	147,526	198,395	256,952	346,205	359,282	366,512	366,512	366,512	366,512		

BANCO AGROPECUARIO

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulación

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

(C07511011-201015)

RUBROS	PRESUPUESTO AÑO 2010												al 31/12/2011 (PROYECTADO)	al 31/12/2012 (PROYECTADO)				
	al 31/12/2007 (REAL)	al 31/12/2008 (REAL)	al 31/12/2009 (ESTIMADO)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE			OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados																		
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	852,982	96,799	0	23,302	24,788	19,780	13,034	14,438	33,357	37,202	56,668	66,889	66,889	66,889	66,889			
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	183	233	307	352	451	543	599	716	754	754	754	754			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	19,070,297	23,477,935	28,975,966	2,736,579	5,274,976	8,000,993	10,674,664	13,521,831	16,310,399	19,046,074	21,817,668	24,324,118	27,095,815	30,206,572	33,341,153	45,647,180	60,621,857	
(-) 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	623,314	949,973	1,748,095	2,407,406	3,152,034	3,220,731	3,497,140	3,530,852	3,762,166	5,092,678	5,543,177	5,544,838	5,917,971	16,770,791	
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.		-378,394	-572,998	-145,325	-145,325	-145,325	-145,325	-145,325	-145,325	-145,325	-145,325	-145,325	-145,325	-145,325	-145,325	-145,325		
MARGEN FINANCIERO NETO	18,347,985	22,344,308	25,773,741	2,258,590	4,470,328	6,398,223	8,412,583	10,515,122	13,234,993	15,694,259	18,432,141	20,707,277	22,148,462	24,808,720	27,941,640	39,729,209	43,851,066	
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,294,894	1,976,460	3,116,722	358,879	714,598	1,070,511	1,426,835	1,797,448	2,191,691	2,586,562	2,981,474	3,381,323	3,780,868	4,180,112	4,579,053	4,763,821	4,720,820	
Ingresos por Operaciones Contingentes																		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,291,394	1,975,787	3,116,722	358,879	714,598	1,070,511	1,426,835	1,797,448	2,191,691	2,586,562	2,981,474	3,381,323	3,780,868	4,180,112	4,579,053	4,763,821	4,720,820	
Ingresos Diversos	3,500	673																
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	158,405	278,247	519,929	56,276	103,897	157,553	219,430	286,786	371,047	477,706	597,634	834,670	970,610	1,115,592	1,207,475	1,524,774	1,884,584	
Gastos por Operaciones Contingentes																		
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza																		
Gastos Diversos	158,405	278,247	519,929	56,276	103,897	157,553	219,430	286,786	371,047	477,706	597,634	834,670	970,610	1,115,592	1,207,475	1,524,774	1,884,584	
MARGEN OPERACIONAL	20,484,474	24,042,521	28,370,534	2,561,193	5,081,029	7,311,181	9,619,988	12,025,784	15,055,637	17,803,115	20,815,981	23,253,930	24,958,720	27,873,240	31,313,218	42,968,256	46,687,302	
GASTOS DE ADMINISTRACION	18,015,949	22,264,050	23,451,265	2,007,790	3,950,789	5,895,182	7,978,596	10,155,813	12,548,184	15,105,309	17,788,546	20,042,450	22,781,624	25,584,000	28,497,374	30,262,553	31,473,055	
Gasto de Personal y Directorio	12,313,537	14,901,076	15,900,523	1,484,858	2,852,032	4,287,899	5,769,871	7,188,593	8,809,192	10,548,770	12,329,946	13,831,664	15,230,519	16,659,217	18,151,004	19,555,076	20,337,279	
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,449,227	7,072,760	7,272,650	506,547	1,065,243	1,546,052	2,129,673	2,861,452	3,610,149	4,409,433	5,303,894	6,034,197	7,336,441	8,672,043	10,054,401	10,331,477	10,744,736	
Impuestos y Contribuciones	253,185	290,214	278,092	16,385	33,514	61,231	79,052	105,768	128,843	147,106	154,706	176,589	214,664	252,740	291,969	376,000	391,040	
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,468,525	1,778,471	4,919,269	553,403	1,130,240	1,415,999	1,641,392	1,869,971	2,507,453	2,697,806	3,027,435	3,211,480	2,177,096	2,289,240	2,815,844	12,705,703	15,214,247	
PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION	691,373	804,849	848,312	73,116	146,739	228,243	309,173	396,219	479,916	570,490	654,268	738,896	826,864	917,278	1,018,435	1,591,561	2,021,992	

