

FOEPR086

Fecha Cierre: 07/11/2011
Hora Cierre: 15.59.45

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

RUBROS	PRESUPUESTO AÑO 2011																
	AL 31/12/2008 (REAL)	AL 31/12/2009 (REAL)	AL 31/12/2010 (ESTIMADO)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	31/12/2012 (PROYECTADO)	31/12/2013 (PROYECTADO)
Intereses por Valores Títulos y Obligaciones en Circulación																	
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	784	89,175	395,358	817	5,115	7,729	10,614	13,288	21,243	30,322	70,066	97,367	97,367	97,367	97,367		
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados																	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	96,799		35,661	43,766	48,896			61,462	97,550	119,117	120,891	92,276	92,276	92,276			
Reajuste por Indexación																	
Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados	1,135	1,895	1,156	267	674	1,002	1,405	1,583	1,829	1,871	2,347	2,482	2,482	2,482			
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial	23,477,935	28,975,966	34,825,558	3,747,716	7,405,584	11,562,564	15,571,411	19,643,218	23,669,036	27,052,046	30,112,934	33,393,681	37,494,092	41,868,180	46,244,606	49,571,299	53,839,800
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos																	
Otros Gastos Financieros																	
MARGEN FINANCIERO BRUTO																	
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio																	
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores																	
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	1,512,021	3,775,223	5,210,687	708,126	5,070,726	5,724,093	6,695,817	6,754,379	7,549,414	8,872,045	9,752,917	11,802,686	12,087,676	12,201,315	12,687,166	7,855,728	6,582,114
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.	-376,394	-572,998	-351,752	-3,717,016	-3,717,016	-3,717,016	-3,717,016	-3,717,016	-3,717,016	-3,717,016	-3,717,016	-3,717,016	-3,717,016	-3,717,016	-3,717,016		
MARGEN FINANCIERO NETO	22,344,308	25,773,741	29,966,623	3,039,590	6,051,874	9,555,487	12,592,610	16,605,855	19,836,638	21,897,017	24,077,033	25,306,011	29,123,432	33,393,881	37,274,466	41,715,571	47,257,686
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,976,460	3,116,722	4,507,371	303,840	828,579	1,293,606	1,802,552	2,294,336	2,804,237	3,290,047	3,793,890	4,289,884	4,746,707	5,204,102	5,662,072	10,247,732	10,219,036
Ingresos por Operaciones Contingentes																	
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,976,460	3,116,722	4,507,371	303,840	828,579	1,293,606	1,802,552	2,294,336	2,804,237	3,290,047	3,787,029	4,283,023	4,739,846	5,197,241	5,655,211	10,247,732	10,219,036
Ingresos Diversos	673																
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	276,247	519,929	1,673,714	155,359	255,238	361,235	479,636	633,844	820,940	1,029,594	1,254,869	1,396,387	1,613,950	1,702,244	1,781,744	1,685,267	1,598,443
Gastos por Operaciones Contingentes																	
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza																	
Gastos Diversos	276,247	519,929	1,673,714	155,359	255,238	361,235	479,636	633,844	820,940	1,029,594	1,254,869	1,396,387	1,613,950	1,702,244	1,781,744	1,685,267	1,598,443
MARGEN OPERACIONAL	24,042,521	28,370,534	32,800,280	3,188,071	6,625,215	10,487,858	13,915,326	18,266,347	21,819,935	24,157,470	26,616,034	28,201,508	32,256,189	36,895,739	41,154,794	50,278,036	55,878,279

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

RUBROS	AL 31/12/2008 (REAL)	AL 31/12/2009 (REAL)	AL 31/12/2010 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2011													
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	31/12/2012 (PROYECTADO)	31/12/2013 (PROYECTADO)
GASTOS DE ADMINISTRACION	22,264,050	23,451,265	27,140,854	1,628,809	3,602,046	5,761,507	7,858,974	10,465,094	12,548,428	14,653,832	16,797,753	19,137,223	21,431,047	23,724,872	26,018,696	32,290,000	32,290,000
Gasto de Personal y Directorio	14,901,076	15,900,523	17,604,508	1,146,221	2,334,294	3,617,414	4,913,253	6,464,178	7,734,655	9,081,481	10,467,854	11,792,157	13,211,261	14,630,366	16,049,470	19,857,118	19,857,118
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,072,760	7,272,650	9,284,221	466,980	1,214,565	2,062,213	2,836,443	3,887,247	4,650,973	5,382,810	6,124,432	7,133,622	7,958,872	8,784,122	9,609,372	12,017,882	12,017,882
Impuestos y Contribuciones	290,214	278,092	252,125	15,608	53,187	81,880	109,278	133,669	162,800	189,541	205,467	211,444	260,914	310,384	359,854	415,000	415,000
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,778,471	4,919,269	5,659,426	1,559,282	3,023,169	4,726,351	6,056,352	7,781,253	9,271,507	9,503,638	9,818,281	9,064,285	10,825,142	13,160,867	15,136,088	17,988,036	23,588,279
PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION	804,849	848,312	887,428	111,807	207,352	311,458	405,024	513,559	612,031	713,378	829,534	937,272	1,012,937	1,081,122	1,171,749	1,734,594	2,445,023
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	248,202	149,250	31,245	10,979	20,328	35,530	41,166	54,735	59,653	67,259	82,517	92,869	92,869	92,869	92,869	92,869	92,869
Provisiones para Bienes Realizables Recibidos en Pago Adjudicados y Bienes fuera de Uso	480,108	655,332	722,828	71,512	143,125	214,738	286,387	359,988	436,699	513,267	590,890	667,518	734,776	804,273	875,942	1,541,862	2,173,354
Provisiones para Contingencias y Otras	76,539	43,730	110,589	28,206	41,679	57,860	73,032	88,598	104,331	120,394	137,378	154,435	162,842	171,530	180,488	192,732	271,669
Depreciación de Inmuebles Mobiliario y Equipo	973,622	4,070,957	4,771,998	1,447,455	2,815,817	4,414,893	5,651,328	7,267,694	8,659,476	8,790,260	8,988,747	8,127,013	9,812,205	12,069,745	13,964,349	16,253,442	21,143,256
RESULTADO DE OPERACIÓN	7,112,084	2,191,440	865,020	31,587	198,388	165,285	19,810	-67,981	-79,712	-80,672	-71,925	83,539	83,537	83,540	83,537	83,537	83,537
OTROS INGRESOS Y GASTOS																	
Ingresos Extraordinarios																	
Ingresos de Ejercicios Anteriores	7,551,711	2,654,953	474,202	28,449	185,515	216,095	273,111	367,641	430,686	503,938	583,916	659,944	659,944	659,944	659,944	659,944	659,944
Gastos Extraordinarios																	
Gastos de Ejercicios Anteriores	534,547	2,223,507	711,763	65	63,765	266,256	470,288	536,051	606,044	677,232	619,561	619,561	619,561	619,561	619,561	619,561	619,561
Otros Ingresos Y Gastos	94,920	1,759,994	1,102,561	3,138	12,938	12,955	12,955	34,646	25,653	21,434	21,391	43,156	43,154	43,157	43,154	43,154	43,154
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	8,085,706	6,262,397	5,637,018	1,479,042	3,014,205	4,580,178	5,671,138	7,199,713	8,579,764	8,709,588	8,916,822	8,210,552	9,895,742	12,153,265	14,047,886	16,253,442	21,143,256
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	109,776	210,382	389,265	38,455													
IMPUESTO A LA RENTA	991,318	1,669,982	2,019,019	219,195	459,075	829,938	1,037,576	1,500,740	1,693,652	1,751,777	1,726,878	1,748,451	2,231,786	2,881,958	3,427,603	4,680,993	6,089,258
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,984,612	4,382,033	3,228,734	1,221,392	2,555,130	3,750,240	4,633,562	5,698,973	6,886,112	6,957,811	7,189,944	6,464,101	7,596,549	9,113,618	10,386,790	12,523,311	14,208,268
Depreciación:	480,108	655,332	722,828	65,179	172,592	262,845	361,864	471,896	436,699	513,267	590,890	667,518	734,776	804,273	875,942	1,541,862	2,173,354
Amortización:	76,538	43,730	110,589	10,647	21,574	32,856	45,233	58,987	104,331	120,394	137,378	154,435	162,842	171,530	180,488	192,733	271,669

RUBROS	AL 31/12/2008 (REAL)	AL 31/12/2009 (REAL)	AL 31/12/2010 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2011											
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE