FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FOEPR086

Fecha Cierre: 24/01/2013

Hora Cierre: 16.53.27

BANCO AGROPECUARIO

PRESUPUESTO EJERCICIO 2013

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr : 18/02/2013

Hora Impr : 12.47.34

(C27531601-201324)

RUBROS	AL 31/12/2010 (REAL)	AL 31/12/2011 (REAL)	AL 31/12/2012 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2013												31/12/2014 (PROYECTADO)	31/12/2015 (PROYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
INGRESOS FINANCIEROS	37,032,678	46,340,761	57,239,219	6,530,480	13,225,289	19,955,682	26,740,448	33,529,683	40,420,116	47,392,226	54,418,366	61,547,225	68,705,189	75,963,220	83,344,322	106,858,306	138,593,936
Intereses por Disponibles	667,263	2,170,917	912,849	25,177	244,460	421,978	557,149	604,296	642,640	680,915	722,256	768,203	825,601	869,009	909,369	962,124	1,837,178
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios																	
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	9,645																
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento																	
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	36,355,731	44,169,819	56,207,888	6,505,303	12,980,829	19,533,704	26,183,299	32,925,387	39,777,476	46,711,311	53,696,110	60,779,022	67,879,588	75,094,211	82,434,953	105,896,182	136,756,758
Ingresos de Cuentas por Cobrar																	
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas																	
Otras Comisiones																	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			118,454														
Reajuste por Indexación																	
Ganancias en Productos Financieros Derivados para Negociación		11															
Ganacias de Operaciones de Cobertura																	
Otros Ingresos Financieros	39	14	28														
GASTOS FINANCIEROS	2,207,120	2,736,471	3,181,622	446,764	878,087	1,258,913	1,639,241	1,964,576	2,329,269	2,744,021	3,212,325	3,736,900	4,321,601	4,938,710	5,598,787	12,858,486	21,055,842
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 Organis. Finan. Internac.																	
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financieros del País	1,774,945	2,422,526	2,857,906	381,507	762,830	1,143,656	1,523,984	1,849,319	2,214,012	2,628,764	3,097,068	3,621,643	4,206,344	4,823,453	5,483,530	12,858,486	21,055,842
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, Títulos y Obligaciones en Circulación																	

Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	395,358	179,139	319,087	65,257	115,257	115,257	115,257	115,257	115,257	115,257	115,257	115,257	115,257	115,257	115,257		
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	35,661	128,996															
Reajuste por Indexación																	
Pérdida en Productos Financieros Derivados Para Negociación																	
Pérdida de Operaciones de Cobertura																	
Pérdida por Inversiones en Subsidiarias																	
Primas a Fondo de Seguros de Depósitos																	
Otros Gastos Financieros	1,156	5,810	4,629														
MARGEN FINANCIERO BRUTO	34,825,558	43,604,290	54,057,597	6,083,716	12,347,202	18,696,769	25,101,207	31,565,107	38,090,847	44,648,205	51,206,041	57,810,325	64,383,588	71,024,510	77,745,535	93,999,820	117,538,094
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	4,858,935	12,536,795	6,268,293	295,798	1,082,899	1,398,907	1,875,704	2,434,922	3,140,262	3,992,946	4,849,115	5,859,460	6,938,147	8,110,480	9,673,725	18,237,472	20,878,238
MARGEN FINANCIERO NETO	29,966,623	31,067,495	47,789,304	5,787,918	11,264,303	17,297,862	23,225,503	29,130,185	34,950,585	40,655,259	46,356,926	51,950,865	57,445,441	62,914,030	68,071,810	75,762,348	96,659,856
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,507,371	5,768,367	6,476,543	387,476	775,438	1,163,888	1,552,825	1,942,252	2,332,167	2,722,572	3,113,467	3,504,854	3,896,732	4,289,102	4,681,966	4,753,052	4,858,928
Ingresos por Operaciones Contingentes																	
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,507,371	5,761,506	6,476,543	387,476	775,438	1,163,888	1,552,825	1,942,252	2,332,167	2,722,572	3,113,467	3,504,854	3,896,732	4,289,102	4,681,966	4,753,052	4,858,928
Ingresos Diversos		6,861															
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,673,714	1,891,197	2,127,488	234,049	280,394	313,984	350,375	396,948	462,246	547,686	603,769	715,367	765,904	817,011	875,788	981,906	1,304,493
Gastos por Operaciones Contingentes																	
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza																	
Gastos Diversos	1,673,714	1,891,197	2,127,488	234,049	280,394	313,984	350,375	396,948	462,246	547,686	603,769	715,367	765,904	817,011	875,788	981,906	1,304,493
MARGEN OPERACIONAL	32,800,280	34,944,665	52,138,359	5,941,345	11,759,347	18,147,766	24,427,953	30,675,489	36,820,506	42,830,145	48,866,624	54,740,352	60,576,269	66,386,121	71,877,988	79,533,494	100,214,291
GASTOS DE ADMINISTRACION	27,140,854	26,224,271	30,787,612	3,103,588	6,207,178	9,310,767	12,414,357	15,517,945	18,621,534	21,725,123	24,828,712	27,932,302	31,035,890	34,139,479	37,243,068	40,967,375	45,064,112
Gasto de Personal y Directorio	17,604,508	16,323,359	20,094,393	1,946,892	3,893,785	5,840,677	7,787,570	9,734,462	11,681,355	13,628,247	15,575,139	17,522,032	19,468,924	21,415,817	23,362,709	25,698,980	28,268,878
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,284,221	9,619,726	10,480,402	1,134,718	2,269,436	3,404,155	4,538,873	5,673,591	6,808,309	7,943,027	9,077,746	10,212,464	11,347,182	12,481,900	13,616,618	14,978,280	16,476,108
Impuestos y Contribuciones	252,125	281,186	212,817	21,978	43,957	65,935	87,914	109,892	131,870	153,849	175,827	197,806	219,784	241,762	263,741	290,115	319,126
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,659,426	8,720,394	21,350,747	2,837,757	5,552,169	8,836,999	12,013,596	15,157,544	18,198,972	21,105,022	24,037,912	26,808,050	29,540,379	32,246,642	34,634,920	38,566,119	55,150,179
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	887,428	1,229,373	1,090,397	174,969	359,876	559,486	778,420	1,011,036	1,256,924	1,520,748	1,801,969	2,108,196	2,405,236	2,693,365	2,972,850	2,766,648	3,038,869
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	31,245	126,530	197,014														
Provisiones para Bienes Fuera de Uso,Desvaliriz.y Depreciac.de Bienes en Capitaliz.inmobiliar.y otros	22,756	33,551	48,575														
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	722,828	871,195	720,595	155,528	319,890	497,321	691,929	898,699	1,117,266	1,351,776	1,601,750	1,873,952	2,137,988	2,394,103	2,642,534	2,459,242	2,701,217
Amortización y Deterioro de Activos Intangibles			124,213	19,441	39,986	62,165	86,491	112,337	139,658	168,972	200,219	234,244	267,248	299,262	330,316	307,406	337,652
Deterioro de Inversiones																	

Amortización de Gastos	110,599	198,097															
Provisiones por Litigios y Demandas																	
Provisiones para Créditos Contingentes																	
Otras Provisiones																	
Otros																	
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,771,998	7,491,021	20,260,350	2,662,788	5,192,293	8,277,513	11,235,176	14,146,508	16,942,048	19,584,274	22,235,943	24,699,854	27,135,143	29,553,277	31,662,070	35,799,471	52,111,310
OTROS INGRESOS Y GASTOS	865,020	4,983,188	5,765,780	21,738	43,476	65,214	86,952	108,690	130,428	152,166	173,904	195,642	234,857	286,636	340,996	452,242	885,639
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos		46,032	818,008														
Otros Ingresos Y Gastos	865,020	4,937,156	4,947,772	21,738	43,476	65,214	86,952	108,690	130,428	152,166	173,904	195,642	234,857	286,636	340,996	452,242	885,639
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	5,637,018	12,474,209	26,026,130	2,684,526	5,235,769	8,342,727	11,322,128	14,255,198	17,072,476	19,736,440	22,409,847	24,895,496	27,370,000	29,839,913	32,003,066	36,251,713	52,996,949
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	389,265	0															
IMPUESTO A LA RENTA	2,019,019	3,744,716	5,001,212	563,750	1,099,511	1,751,972	2,377,647	3,257,568	4,102,751	4,901,940	5,703,962	6,449,657	7,192,008	7,932,982	8,581,928	10,875,512	15,899,083
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,228,734	8,729,493	21,024,918	2,120,776	4,136,258	6,590,755	8,944,481	10,997,630	12,969,725	14,834,500	16,705,885	18,445,839	20,177,992	21,906,931	23,421,138	25,376,201	37,097,866
Depreciación:			720,595	155,528	319,890	497,321	691,929	898,699	1,117,266	1,351,776	1,601,750	1,873,952	2,137,988	2,394,103	2,642,534	2,459,242	2,701,217
Amortización:			124,213	19,441	39,986	62,165	86,491	112,337	139,658	168,972	200,219	234,244	267,248	299,262	330,316	307,406	337,652