FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

FOEPR095

Fecha Cierre : 26/07/2010

Hora Cierre : 17:25:20

BANCO AGROPECUARIO

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulacion

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr : 02/08/2010

Hora Impr : 11:37:37

(C20251707-201026)

RUBROS	al 31/12/2007 (REAL)	al 31/12/2008 (REAL)	al 31/12/2009 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2010 ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	al 31/12/2011 (PROYECTADO)	al 31/12/2012 (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	17,454,620	20,320,287	23,329,607	27,335,604	31,747,013	36,516,101	41,597,793	69,452,178	70,885,165
Intereses por Disponibles	8,688,948	6,518,554	3,721,578	66,951	113,728	155,750	194,620	208,606	226,086	263,968	299,136	311,270	322,918	334,645	346,205	297,974	328,971
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	59,390	59,390	59,390	59,390	59,390	59,390	59,390		
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	17,169,116	19,996,901	22,971,053	26,964,916	31,364,677	36,122,038	41,192,170	69,154,204	70,556,194
Ingresos de Cuentas por Cobrar																	
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes																	
Otras Comisiones																	
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados																	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			295,659														
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	28	28	28	28	28	28	28		
GASTOS FINANCIEROS	2,935,691	2,899,257	3,083,364	234,856	483,708	660,059	794,852	993,868	1,119,351	1,246,520	1,375,625	1,841,285	2,420,011	3,108,276	3,915,546	12,177,212	13,053,589
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	2,080,099	2,800,539	2,992,294	158,482	354,112	495,782	633,940	780,584	906,067	1,033,236	1,162,341	1,628,001	2,206,727	2,894,992	3,702,262	12,177,212	13,053,589
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	533	784	89,175	52,889	104,575	144,190	147,526	198,395	198,395	198,395	198,395	198,395	198,395	198,395	198,395		

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

FOEPR095

Fecha Cierre : 26/07/2010

Hora Cierre : 17:25:20

BANCO AGROPECUARIO

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulacion

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr : 02/08/2010

Hora Impr : 11:37:37

(C20251707-201026)

RUBROS	al 31/12/2007 (REAL)	al 31/12/2008 (REAL)	al 31/12/2009 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2010 ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	al 31/12/2011 (PROYECTADO)	al 31/12/2012 (PROYECTADO)
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	14,438	14,438	14,438	14,438	14,438	14,438	14,438		
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	451	451	451	451	451	451	451		
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	16,335,269	19,073,767	21,953,982	25,494,319	29,327,002	33,407,825	37,682,247	57,274,966	57,831,576
(-) 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	3,193,360	3,212,312	3,371,050	3,700,138	4,528,308	5,423,969	6,235,985	7,543,688	8,004,451
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		
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	13,287,234	16,006,780	18,728,257	21,939,506	24,944,019	28,129,181	31,591,587	49,731,278	49,827,125
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	2,160,055	2,521,999	2,883,281	3,243,902	3,603,864	3,963,168	4,321,814	4,275,758	4,232,129
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	2,160,055	2,521,999	2,883,281	3,243,902	3,603,864	3,963,168	4,321,814	4,275,758	4,232,129
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	312,680	379,654	519,265	604,255	665,696	714,774	768,145	1,922,992	2,047,113
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	312,680	379,654	519,265	604,255	665,696	714,774	768,145	1,922,992	2,047,113
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	15,134,609	18,149,125	21,092,273	24,579,153	27,882,187	31,377,575	35,145,256	52,084,044	52,012,141
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	12,690,962	15,266,110	17,903,000	20,672,148	23,706,297	26,795,445	29,984,242	35,500,383	35,500,383
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	8,865,801	10,478,008	12,022,957	13,525,164	15,027,372	16,529,579	18,006,787	18,008,971	18,008,971
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	3,692,793	4,629,134	5,694,475	6,934,816	8,440,157	10,000,498	11,685,487	17,172,212	17,172,212
Impuestos y Contribuciones	253,185	290,214	278,092	16,385	33,514	61,231	79,052	105,768	132,368	158,968	185,568	212,168	238,768	265,368	291,968	319,200	319,200
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	2,443,647	2,883,015	3,189,273	3,907,005	4,175,890	4,582,130	5,161,014	16,583,661	16,511,758
PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION	691,373	804,849	848,312	73,116	146,739	228,243	309,173	396,219	445,609	495,922	550,090	609,839	683,844	770,270	864,277	1,212,223	1,348,662

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

FOEPR095

Fecha Cierre : 26/07/2010

Hora Cierre : 17:25:20

BANCO AGROPECUARIO

PRESUPUESTO EJERCICIO 2010

Estado de Ganancias y Perdidas - Ent. Financieras - Formulacion

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr : 02/08/2010

Hora Impr : 11:37:37

(C20251707-201026)

RUBROS	al 31/12/2007 (REAL)	al 31/12/2008 (REAL)	al 31/12/2009 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2010 ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	al 31/12/2011 (PROYECTADO)	al 31/12/2012 (PROYECTADO)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	31	248,202	149,250		1,050	2,971	2,972	2,972	2,972	2,972	2,972	2,972	2,972	2,972	2,972		
Provisiones para Bienes Realizables Recibidos en Pago Adjudicados y Bienes fuera de Uso		0	0			3,445	4,910	6,692	6,692	6,692	6,692	6,692	6,692	6,692	6,692		
Provisiones para Contingencias y Otras																	
Depreciación de Inmuebles Mobiliario y Equipo	585,084	480,108	655,332	67,472	135,221	201,891	271,981	347,174	390,843	435,328	483,221	536,049	601,481	677,896	761,013	1,071,802	1,192,436
Amortización de Gastos.	106,258	76,539	43,730	5,644	10,468	19,936	29,310	39,381	45,102	50,930	57,205	64,126	72,699	82,710	93,600	140,421	156,226
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,777,152	973,622	4,070,957	480,287	983,501	1,187,756	1,332,219	1,473,752	1,998,038	2,387,093	2,639,183	3,297,166	3,492,046	3,811,860	4,296,737	15,371,438	15,163,096
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,095,283	7,112,084	2,191,440	-248,279	-233,889	-271,144	-283,665	-164,841	-242,094	-319,348	-396,601	-473,855	-551,108	-628,361	-705,615	0	0
Ingresos Extraordinarios																	
Ingresos de Ejercicios Anteriores	1,838,184	7,551,711	2,654,953	391	171,035	179,613	187,603	355,937	358,117	358,117	358,117	358,117	358,117	358,117	358,117	0	0
Gastos Extraordinarios																	
Gastos de Ejercicios Anteriores	159,591	534,547	2,223,507	248,701	409,492	455,723	475,069	525,070	604,503	681,757	759,010	836,264	913,517	990,770	1,068,024	0	0
Otros Ingresos Y Gastos	416,690	94,920	1,759,994	31	4,568	4,966	3,801	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292	0	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	3,872,435	8,085,706	6,262,397	232,008	749,612	916,612	1,048,554	1,308,911	1,755,944	2,067,745	2,242,582	2,823,311	2,940,938	3,183,499	3,591,122	15,371,438	15,163,096
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	101,485	109,776	210,382	9,154	24,546	35,503	45,483	53,914	70,415	87,655	131,630	171,931	190,023	214,300	247,253	801,952	768,246
IMPUESTO A LA RENTA	608,912	991,318	1,669,982	52,179	139,914	202,365	259,252	294,624	423,784	512,152	551,411	713,539	743,400	808,886	921,285	4,370,846	4,318,455
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,162,038	6,984,612	4,382,033	170,675	585,152	678,744	743,819	960,373	1,261,745	1,467,938	1,559,541	1,937,841	2,007,515	2,160,313	2,422,584	10,198,640	10,076,395
Depreciación:	585,084	480,108	655,332														
Amortización:	106,258	76,538	43,730														