

FOEPR086

Fecha Cierre: 11/07/2011
Hora Cierre: 10.55.07

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

Página : 2
Fecha Impr : 02/09/2011
Hora Impr : 12.53.05
(C07551007-201111)

| RUBROS | AL 31/12/2008 (REAL) | AL 31/12/2009 (REAL) | AL 31/12/2010 (ESTIMADO) | PRESUPUESTO AÑO 2011 | | | | | | | | | | | | 31/12/2012 (PROYECTADO) | 31/12/2013 (PROYECTADO) |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SETIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | | |
| 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 | 13,268 | 13,268 | 13,268 | 13,268 | 13,268 | 13,268 | 13,268 | 13,268 | 13,268 | 13,268 |
| Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Diferencia de Cambio de Operaciones Varias | 96,799 | | 35,661 | 43,766 | 48,896 | | | 61,462 | 61,462 | 61,462 | 61,462 | 61,462 | 61,462 | 61,462 | 61,462 | 61,462 | 61,462 |
| 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 | 1,135 | 1,895 | 1,156 | 267 | 674 | 1,002 | 1,405 | 1,583 | 1,583 | 1,583 | 1,583 | 1,583 | 1,583 | 1,583 | 1,583 | 1,583 | 1,583 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 23,477,935 | 28,975,966 | 34,825,558 | 3,747,716 | 7,405,584 | 11,562,564 | 15,571,411 | 19,643,218 | 23,514,664 | 27,161,656 | 30,938,160 | 34,641,611 | 38,411,219 | 42,334,186 | 46,347,725 | 53,058,768 | 64,197,870 |
| (-) 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 | 6,754,679 | 6,772,081 | 7,291,820 | 7,796,220 | 8,298,047 | 9,016,215 | 9,701,642 | 10,891,437 | 9,714,426 | 11,711,875 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores. | -378,394 | -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 | -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 | 16,605,555 | 20,459,599 | 23,586,852 | 26,858,956 | 30,060,580 | 33,112,020 | 36,349,560 | 39,173,304 | 43,344,342 | 52,485,995 |
| 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 | 2,744,684 | 3,195,381 | 3,646,426 | 4,097,821 | 4,549,564 | 5,001,657 | 5,454,100 | 5,456,699 | 5,507,580 |
| Ingresos por Operaciones Contingentes | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 1,975,787 | 3,116,722 | 4,507,371 | 303,840 | 828,579 | 1,293,606 | 1,802,552 | 2,294,336 | 2,744,684 | 3,195,381 | 3,646,426 | 4,097,821 | 4,549,564 | 5,001,657 | 5,454,100 | 5,456,699 | 5,507,580 |
| Ingresos Diversos | 673 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 278,247 | 519,929 | 1,673,714 | 155,359 | 255,238 | 361,235 | 479,836 | 633,844 | 754,915 | 1,092,149 | 1,287,619 | 1,587,732 | 1,801,961 | 1,969,679 | 2,074,196 | 2,294,447 | 2,933,030 |
| Gastos por Operaciones Contingentes | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gastos Diversos | 278,247 | 519,929 | 1,673,714 | 155,359 | 255,238 | 361,235 | 479,836 | 633,844 | 754,915 | 1,092,149 | 1,287,619 | 1,587,732 | 1,801,961 | 1,969,679 | 2,074,196 | 2,294,447 | 2,933,030 |
| MARGEN OPERACIONAL | 24,042,521 | 28,370,534 | 32,800,280 | 3,188,071 | 6,625,215 | 10,487,858 | 13,915,326 | 18,266,047 | 22,449,368 | 25,690,084 | 29,217,763 | 32,570,669 | 35,859,623 | 39,381,538 | 42,553,208 | 46,506,594 | 55,060,545 |

FOEPR086

Fecha Cierre: 11/07/2011
Hora Cierre: 10.55.07

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

Página : 3
Fecha Impr : 02/09/2011
Hora Impr : 12.53.05
(C07551007-201111)

| RUBROS | AL 31/12/2008 (REAL) | AL 31/12/2009 (REAL) | AL 31/12/2010 (ESTIMADO) | PRESUPUESTO AÑO 2011 | | | | | | | | | | | | 31/12/2012 (PROYECTADO) | 31/12/2013 (PROYECTADO) |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------------------------|----------------------------|
| | | | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SETIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | | |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 22,264,050 | 23,451,265 | 27,140,854 | 1,628,809 | 3,602,046 | 5,761,507 | 7,858,974 | 10,485,094 | 12,300,982 | 14,765,642 | 17,230,301 | 19,694,961 | 22,159,620 | 24,624,280 | 27,088,925 | 25,494,093 | 26,513,856 |
| 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 | 7,475,261 | 8,904,786 | 10,334,310 | 11,763,835 | 13,193,359 | 14,622,884 | 16,052,400 | 14,854,815 | 15,449,007 |
| 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 | 4,663,004 | 5,662,591 | 6,662,178 | 7,661,765 | 8,661,352 | 9,660,939 | 10,660,525 | 10,282,078 | 10,693,361 |
| Impuestos y Contribuciones | 290,214 | 278,092 | 252,125 | 15,608 | 53,187 | 81,880 | 109,278 | 133,669 | 162,717 | 198,265 | 233,813 | 269,361 | 304,909 | 340,457 | 376,000 | 357,200 | 371,488 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 1,778,471 | 4,919,269 | 5,659,426 | 1,559,262 | 3,023,169 | 4,726,351 | 6,056,352 | 7,780,953 | 10,148,386 | 10,924,442 | 11,987,462 | 12,875,708 | 13,700,003 | 14,757,258 | 15,464,283 | 21,012,501 | 28,546,689 |
| PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION | 804,849 | 848,312 | 887,428 | 111,807 | 207,352 | 311,458 | 405,024 | 513,559 | 590,241 | 682,103 | 779,539 | 883,599 | 994,338 | 1,108,869 | 1,225,676 | 1,515,185 | 1,740,154 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 248,202 | 149,250 | 31,245 | 10,979 | 20,328 | 35,530 | 41,166 | 54,735 | 54,735 | 54,735 | 54,735 | 54,735 | 54,735 | 54,735 | 54,735 | | |
| Provisiones para Bienes Realizables Recibidos en Pago Adjudicados y Bienes fuera de Uso | | | 22,756 | 1,110 | 2,220 | 3,330 | 4,439 | 10,238 | 10,238 | 10,238 | 10,238 | 10,238 | 10,238 | 10,238 | 10,238 | 0 | 0 |
| Provisiones para Contingencias y Otras | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Depreciación de Inmuebles Mobiliario y Equipo | 480,108 | 655,332 | 722,828 | 71,512 | 143,125 | 214,738 | 286,387 | 359,988 | 428,150 | 509,805 | 596,415 | 688,913 | 787,347 | 889,153 | 992,981 | 1,346,831 | 1,546,804 |
| Amortización de Gastos. | 76,539 | 43,730 | 110,599 | 28,206 | 41,679 | 57,860 | 73,032 | 88,598 | 97,118 | 107,325 | 118,151 | 129,713 | 142,018 | 154,743 | 167,722 | 168,354 | 193,350 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN | 973,622 | 4,070,957 | 4,771,998 | 1,447,455 | 2,815,817 | 4,414,893 | 5,651,328 | 7,267,394 | 9,558,145 | 10,242,339 | 11,207,923 | 11,992,109 | 12,705,665 | 13,648,389 | 14,238,607 | 19,497,316 | 26,806,535 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 7,112,084 | 2,191,440 | 865,020 | 31,587 | 198,388 | 165,285 | 19,810 | -67,981 | -67,981 | -67,981 | -67,981 | -67,981 | -67,981 | -67,981 | -67,981 | -67,981 | -67,981 |
| Ingresos Extraordinarios | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos de Ejercicios Anteriores | 7,551,711 | 2,654,953 | 474,202 | 28,449 | 185,515 | 216,095 | 273,111 | 367,641 | 367,641 | 367,641 | 367,641 | 367,641 | 367,641 | 367,641 | 367,641 | 367,641 | 367,641 |
| Gastos Extraordinarios | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gastos de Ejercicios Anteriores | 534,547 | 2,223,507 | 711,763 | | 65 | 63,765 | 266,256 | 470,268 | 470,268 | 470,268 | 470,268 | 470,268 | 470,268 | 470,268 | 470,268 | 470,268 | 470,268 |
| Otros Ingresos Y Gastos | 94,920 | 1,759,994 | 1,102,581 | 3,138 | 12,938 | 12,955 | 12,955 | 34,646 | 34,646 | 34,646 | 34,646 | 34,646 | 34,646 | 34,646 | 34,646 | 34,646 | 34,646 |
| 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 | 7,199,413 | 9,490,164 | 10,174,358 | 11,139,942 | 11,924,128 | 12,637,684 | 13,580,408 | 14,170,626 | 19,497,316 | 26,806,535 |
| DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA | 109,776 | 210,382 | 389,265 | 38,455 | | | | | 91,618 | 118,986 | 157,609 | 188,976 | 217,519 | 255,228 | 278,837 | 779,893 | 1,072,261 |
| IMPUESTO A LA RENTA | 991,318 | 1,669,982 | 2,019,019 | 219,195 | 459,075 | 829,938 | 1,037,576 | 1,500,740 | 2,160,390 | 2,357,438 | 2,635,526 | 2,861,371 | 3,066,877 | 3,338,382 | 3,508,364 | 5,615,229 | 7,720,282 |
| 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 | 5,698,673 | 7,238,156 | 7,697,934 | 8,346,807 | 8,873,781 | 9,353,288 | 9,986,798 | 10,383,425 | 13,102,194 | 18,013,992 |
| Depreciación: | 480,108 | 655,332 | 722,828 | 85,179 | 172,592 | 262,845 | 361,864 | 471,896 | 584,567 | 700,393 | 816,926 | 933,605 | 1,048,590 | 1,163,150 | 1,278,528 | 1,588,175 | 1,838,076 |
| Amortización: | 76,538 | 43,730 | 110,599 | 10,647 | 21,574 | 32,856 | 45,233 | 58,987 | 73,071 | 87,549 | 102,116 | 116,701 | 131,074 | 145,394 | 159,816 | 198,522 | 229,759 |

FOEPR086

Fecha Cierre: 11/07/2011
Hora Cierre: 10.55.07

BANCO AGROPECUARIO
PRESUPUESTO EJERCICIO 2011

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

Página : 4
Fecha Impr : 02/09/2011
Hora Impr : 12.53.05
(C07551007-201111)

| RUBROS | AL 31/12/2008 (REAL) | AL 31/12/2009 (REAL) | AL 31/12/2010 (ESTIMADO) | PRESUPUESTO AÑO 2011 | | | | | | | | | | | | 31/12/2012 (PROYECTADO) | 31/12/2013 (PROYECTADO) |
|--------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------|---------|-------|-------|------|-------|-------|--------|-----------|---------|-----------|-----------|----------------------------|----------------------------|
| | | | | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SETIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | | |