

Institución: BANCO AGROPECUARIO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2014

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	135,023,423.19	395,495,796.66	530,519,219.85
Caja	3,620,380.49		3,620,380.49
Banco Central de Reserva del Peru	1,177,058.87	367,579.65	1,544,638.52
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	130,163,031.32	65,651,447.38	195,814,478.70
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	62,952.51	329,476,769.63	329,539,722.14
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,006,457,434.42	320,600,142.58	1,327,057,577.00
Cartera de Creditos Vigentes	1,005,567,017.94	327,164,360.99	1,332,731,378.93
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	18,875,058.66		18,875,058.66
Cartera de Creditos Vencidos	17,187,534.10	19,767.63	17,207,301.73
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	6,383,872.25		6,383,872.25
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(41,556,048.53)	(6,583,986.04)	(48,140,034.57)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,257,644.45	90,138.78	3,347,783.23
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	3,257,644.45	90,138.78	3,347,783.23
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,058,650.03		2,058,650.03
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,058,650.03		2,058,650.03
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	17,674,171.63		17,674,171.63
ACTIVO INTANGIBLE	3,161,452.82		3,161,452.82
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	3,161,452.82		3,161,452.82
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	15,695,008.83		15,695,008.83
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	11,339,718.55	19,915,610.94	31,255,329.49
TOTAL DEL ACTIVO	1,194,667,503.92	736,101,688.96	1,930,769,192.88

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

Enrique Benjamín Díaz Ortega
Presidente de Directorio

Director

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

JOSE ALFREDO CALDERÓN ESLAVA

Director

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

MALTHER REATEGUI VELA

Gerente General
Gerente General

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

ALEX ISMIÑO ORBE
Gerente de Finanzas

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**
Contador

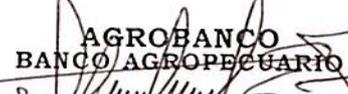
CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS
MAT. N° 31001

Institución: BANCO AGROPECUARIO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 30 de setiembre de 2014
 (En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	732,000,642.63	732,829,106.59	1,464,829,749.22
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru	322,774,621.19		322,774,621.19
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	280,985,221.14	63,795,385.18	344,780,606.32
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	128,240,800.30	669,033,721.41	797,274,521.71
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	22,737,515.70	1,550,705.80	24,288,221.50
PROVISIONES	2,643,291.71	601.12	2,643,892.83
Provision para Creditos Contingentes	754.12	601.12	1,355.24
Provisión para litigios y demandas	463,396.84		463,396.84
Otros	2,179,140.75		2,179,140.75
IMPUESTOS CORRIENTES	2,402,722.06	80,902.02	2,483,624.08
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,961,865.32	101.15	2,961,966.47
TOTAL DEL PASIVO:	762,746,037.42	734,461,416.68	1,497,207,454.10
PATRIMONIO	433,561,738.78		433,561,738.78
Capital Social	420,843,730.00		420,843,730.00
Capital Adicional			
Reservas	2,471,212.99		2,471,212.99
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	10,246,795.79		10,246,795.79
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,196,307,776.20	734,461,416.68	1,930,769,192.88
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	145,039.12	92,480.00	237,519.12

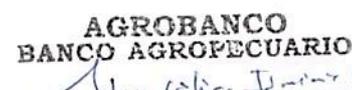
AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

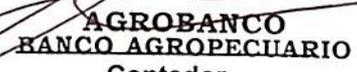
Enrique Benjamín Díaz Ortega
 Presidente de Directorio
 Director

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

JOSÉ ALFREDO CALDERÓN ESLAVA
 Director

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

WÁLTER REATEGUI VELA
 Gerente General

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

ALEX ISMINO ORBE
 Gerente de Finanzas

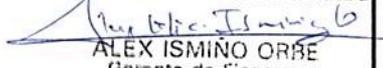
AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS
 MAT. N° 31001
 Contador

Institución: BANCO AGROPECUARIO
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	121,639,482.37	13,278,522.37	134,918,004.74
Disponible	1,980,143.76	62,098.87	2,042,242.63
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		4,204.86	4,204.86
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	119,659,338.61	13,212,218.64	132,871,557.25
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	37,902,640.92	12,462,015.63	50,364,656.55
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	37,899,945.92	12,462,015.63	50,361,961.55
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	4,774,621.19		4,774,621.19
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	18,973,744.24	2,005,241.57	20,978,985.81
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	9,611,266.70	10,456,774.06	20,068,040.76
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	4,540,313.79		4,540,313.79
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	2,695.00		2,695.00
Intereses de Cuentas por Pagar	2,695.00		2,695.00
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	83,736,841.45	816,506.74	84,553,348.19
Provisiones para Creditos Directos	17,151,306.44	5,253,202.79	22,404,509.23
MARGEN FINANCIERO NETO	66,585,535.01	(4,436,696.05)	62,148,838.96
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,169,622.35	15,552.72	4,185,175.07
Ingresos por Créditos Indirectos	9,729.50	15,552.72	25,282.22
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,154,886.01		4,154,886.01
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	5,006.84		5,006.84
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,245,961.32	7,538.54	3,253,499.86
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	3,245,961.32	7,538.54	3,253,499.86
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	67,509,196.04	(4,428,681.87)	63,080,514.17
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(2,753.72)	199,854.17	197,100.45
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2.22	199,883.97	199,886.19
Otros	(2,755.94)	(29.80)	(2,785.74)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	67,506,442.32	(4,228,827.70)	63,277,614.62

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

ALEX ISMINO ORBE
Gerente de Finanzas

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

Enrique Benjamín Díaz Ortega
Presidente de Directorio

Director

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

JOSE ALFREDO CALDERON ESLAVA

Director

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

WALTHER BEATEGUI VELA

Gerente General

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO
Contador

CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS
MAT. N° 31001

Institución: BANCO AGROPECUARIO
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de setiembre de 2014
 (En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	47,694,657.75	3,188,250.72	50,882,908.47
Gastos de Personal y Directorio	27,354,974.90	151,966.54	27,506,941.44
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,687,159.59	3,036,284.18	22,723,443.77
Impuestos y Contribuciones	652,523.26		652,523.26
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,926,647.28		1,926,647.28
MARGEN OPERACIONAL NETO	17,885,137.29	(7,417,078.42)	10,468,058.87
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(221,889.68)		(221,889.68)
Provisión para Créditos Indirectos	754.12		754.12
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	211,117.32		211,117.32
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	(800,765.27)		(800,765.27)
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	367,004.15		367,004.15
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	18,107,026.97	(7,417,078.42)	10,689,948.55
OTROS INGRESOS Y GASTOS	7,855,801.14	509,975.81	8,365,776.95
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	25,962,828.11	(6,907,102.61)	19,055,725.50
IMPUESTO A LA RENTA	(8,808,929.71)		(8,808,929.71)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	17,153,898.40	(6,907,102.61)	10,246,795.79

AGROBANCO
 BANCO AGROPECUARIO

Alex Ismíno Orbe
 ALEX ISMIÑO ORBE
 Gerente de Finanzas

AGROBANCO
 BANCO AGROPECUARIO

Enrique Benjamín Díaz Ortega
 Enrique Benjamín Díaz Ortega
 Presidente de Directorio

Director

AGROBANCO
 BANCO AGROPECUARIO

Jose Alfredo Calderón Eslava
 JOSE ALFREDO CALDERÓN ESLAVA

Director

AGROBANCO
 BANCO AGROPECUARIO

Walther Heategui Vela
 WALTHER HEATEGUI VELA
 Gerente General

AGROBANCO
 BANCO AGROPECUARIO
 Contador

CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS
 MAT. N° 31001