

Institución: BANCO AGROPECUARIO  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de setiembre de 2014

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	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 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	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
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,058,650.03		2,058,650.03
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,058,650.03		2,058,650.03
<b>PARTICIPACIONES</b>			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	17,674,171.63		17,674,171.63
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	3,161,452.82		3,161,452.82
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	3,161,452.82		3,161,452.82
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	15,695,008.83		15,695,008.83
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	11,339,718.55	19,915,610.94	31,255,329.49
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	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

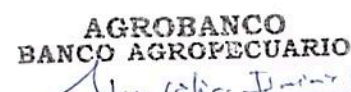
Institución: BANCO AGROPECUARIO  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
 Al 30 de setiembre de 2014  
 ( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>			
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	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			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	22,737,515.70	1,550,705.80	24,288,221.50
<b>PROVISIONES</b>	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
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	2,402,722.06	80,902.02	2,483,624.08
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,961,865.32	101.15	2,961,966.47
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	762,746,037.42	734,461,416.68	1,497,207,454.10
<b>PATRIMONIO</b>	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
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,196,307,776.20	734,461,416.68	1,930,769,192.88
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	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

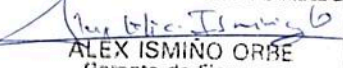
**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**  
  
**CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS**  
 MAT. N° 31001  
 Contador

Institución: BANCO AGROPECUARIO  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de setiembre de 2014

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	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			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	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			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	66,585,535.01	( 4,436,696.05 )	62,148,838.96
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	67,509,196.04	( 4,428,681.87 )	63,080,514.17
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 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 )
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	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
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	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
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	1,926,647.28		1,926,647.28
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	17,885,137.29	( 7,417,078.42 )	10,468,058.87
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	( 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			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	18,107,026.97	( 7,417,078.42 )	10,689,948.55
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	7,855,801.14	509,975.81	8,365,776.95
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	25,962,828.11	( 6,907,102.61 )	19,055,725.50
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 8,808,929.71 )		( 8,808,929.71 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	17,153,898.40	( 6,907,102.61 )	10,246,795.79

**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**

*Alex Ismiño 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

Director

**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**

*Walther Heategui Vela*  
 WALTHER HEATEGUI VELA  
 Gerente General

**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**  
 Contador

CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS  
 MAT. N° 31001