

BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO
Estado de Situación Financiera
Al 30 de Setiembre del año 2016 y 31 de diciembre del año 2015
(En miles de soles)

	Notas	2016	2015	Notas	2016	2015
ACTIVO						
DISPONIBLE		561,923	548,219		0	0
Caja		2,013	2,140		0	0
Banco Central de Reserva del Perú		6,943	2,873		0	0
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país		234,399	161,754		0	0
Bancos y otras instituciones financieras del exterior		0	0		0	0
Canje		0	0		0	0
Otras disponibilidades		318,568	381,452		0	0
FONDOS INTERBANCARIOS		0	0		0	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		0	0		0	0
Instrumento de Capital		0	0		0	0
Instrumento de Deuda		0	0		0	0
Inversiones en Commodities		0	0		0	0
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0	0		0	0
Instrumentos representativos de Capital		0	0		0	0
Instrumentos representativos de deuda		0	0		0	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO		0	0		0	0
CARTERA DE CREDITOS		1,745,797	1,708,024		0	0
Cartera de Créditos Vigentes		1,718,853	1,694,251		0	0
Cartera de Créditos Reestructurados		0	0		0	0
Cartera de Créditos Refinanciados		68,432	45,060		0	0
Cartera de Créditos Vencidos		35,190	21,866		0	0
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		13,932	12,549		0	0
(-) Provisiones para Créditos		-90,610	-65,702		0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		0	0		0	0
DERIVADOS DE COBERTURA		0	0		0	0
CUENTAS POR COBRAR		5,013	3,540		0	0
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso (neto)		0	0		0	0
Otras Cuentas por Cobrar (neto)		5,013	3,540		0	0
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS		8,453	7,155		0	0
Bienes Realizables		0	0		0	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		8,453	7,155		0	0
PARTICIPACIONES		0	0		0	0
Subsidiarias		0	0		0	0
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos		0	0		0	0
Otras		0	0		0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		18,863	19,757		0	0
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA		4,071	3,907		0	0
PLUSVALIA		0	0		0	0
IMPUESTOS CORRIENTES		16,444	14,205		0	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO		10,620	9,137		0	0
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		0	0		0	0
OTROS ACTIVOS		34,816	20,738		0	0
TOTAL DEL ACTIVO		2,406,000	2,334,682		1,949,852	1,883,965
PASIVO						
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO					0	0
Obligaciones a la Vista		0	0		0	0
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		0	0		0	0
Obligaciones por Cuentas a Plazo		0	0		0	0
Otras Obligaciones		0	0		0	0
FONDOS INTERBANCARIOS					0	0
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES					0	0
Depósitos a la Vista		0	0		0	0
Depósitos de Ahorro		0	0		0	0
Depósitos a Plazo		0	0		0	0
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		1,581,033	1,840,632		0	0
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú		0	354,266		0	0
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país		612,932	488,056		0	0
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		896,746	970,971		0	0
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		0	0		0	0
Valores y Títulos		71,355	27,339		0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		0	0		0	0
DERIVADOS DE COBERTURA		0	0		0	0
CUENTAS POR PAGAR		356,918	37,962		0	0
PROVISIONES		6,708	4,036		0	0
Provisión para Créditos Contingentes		1	1		0	0
Provisión para litigio y demandas		94	786		0	0
Otros		6,613	3,249		0	0
IMPUESTOS CORRIENTES		0	131		0	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO		0	0		0	0
OTROS PASIVOS		5,193	1,204		0	0
TOTAL DEL PASIVO		1,949,852	1,883,965		0	0
PATRIMONIO					445,505	429,912
Capital social		445,505	429,912		0	0
Capital adicional		0	0		0	0
Acciones Propias en Cartera		0	0		0	0
Reservas		5,211	3,479		0	0
Resultados Acumulados		4	0		0	0
Resultado Neto del Ejercicio		5,428	17,326		0	0
Ajustes al Patrimonio		0	0		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		456,148	450,717		2,406,000	2,334,682
CONTINGENTES DEUDORAS		0	0		0	0
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0	0		0	0
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0	0		0	0
FIDEICOMISOS, COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS Y CUENTAS POR CONTRA ACREEDORAS DE FIDEICOMISOS		0	0		0	0

BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO
Estado de Resultados
Por los periodos terminados el 30 de Setiembre de 2016 y 2015
(En miles de soles)

Notas	Por el Trimestre especifico del 1 de Julio al 30 de Setiembre de 2016	Por el Trimestre especifico del 1 de Julio al 30 de Setiembre de 2015	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero al 30 de Setiembre de 2016	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero al 30 de Setiembre de 2015
INGRESOS POR INTERESES				
Disponible	1,131	565	2,620	1,056
Fondos interbancarios	0	0	0	0
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0	0	0	0
Inversiones disponibles para la venta	0	0	0	0
Inversiones a vencimiento	0	0	0	0
Cartera de créditos directos	58,356	57,049	185,989	164,477
Resultado por operaciones de cobertura	0	0	0	0
Cuentas por cobrar	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	0	0
TOTAL INGRESOS POR INTERESES	59,487	57,614	188,609	165,533
GASTOS POR INTERESES				
Obligaciones con el público	0	0	0	0
Fondos interbancarios	0	0	0	0
Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	0	0	0	0
Adeudos y obligaciones financieras	-23,539	-24,567	-71,943	-68,036
Adeudos y obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	1,646	-3,674	0	-10,785
Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país	-9,730	-7,393	-27,198	-18,648
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-11,507	-11,068	-34,784	-31,500
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-2,298	-2,264	-6,893	-6,935
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-1,650	-168	-3,068	-168
Intereses de cuentas por pagar	-5,036	0	-10,586	0
Resultado por operaciones de cobertura	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0
TOTAL GASTOS POR INTERESES	-28,575	-24,567	-82,529	-68,036
MARGEN FINANCIERO BRUTO	30,912	33,047	106,080	97,497
(-) Provisiones para créditos directos	-12,579	144	-37,822	-17,651
MARGEN FINANCIERO NETO	18,333	33,191	68,258	79,846
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS				
Ingresos por créditos indirectos	3,458	2,953	8,675	7,791
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3	0	133	0
Ingresos por emisión de dinero electrónico	3,258	2,823	7,727	7,592
Ingresos Diversos	0	0	0	0
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-2,661	-1,953	-6,179	-5,106
Gastos por créditos indirectos	0	0	0	0
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0	0	0	0
Prima al fondo de seguro de deposito	0	0	0	0
Gastos Diversos	-2,661	-1,953	-6,179	-5,106
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,130	34,191	70,754	82,531
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)				
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	434	-126	-1,198	-322
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0	0	0	0
Inversiones en commodities	0	0	0	0
Inversiones disponibles para la venta	0	0	0	0
Derivados de negociación	0	0	0	0
Resultado por operaciones de cobertura	0	0	0	0
Ganancias (pérdidas) en participaciones	0	0	0	0
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	435	-126	-1,197	-315
Otros	-1	0	-1	-7
MARGEN OPERACIONAL	19,564	34,065	69,556	82,209
GASTOS DE ADMINISTRACION				
Gastos de Personal y Directorio	-10,362	-10,687	-32,241	-31,678
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-6,484	-9,111	-24,882	-22,883
Impuestos y Contribuciones	-273	-256	-779	-923
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-1,108	-925	-3,240	-2,640
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,337	13,086	8,414	24,085
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES				
Provisiones para créditos indirectos	24	0	-38	0
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	-63	-143	-233	-299
Provisión para bienes realizables, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros	-797	-984	-2,302	-1,257
Provisión para activos no corrientes mantenidos para la venta	0	0	0	0
Deterioro de inversiones	0	0	0	0
Deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0	0	0
Deterioro de activos intangibles	0	0	0	0
Provisiones para litigios y demandas	0	-90	0	-270
Otras provisiones	0	0	0	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	501	11,869	5,841	22,259
Otros ingresos y egresos	453	-2,453	3,571	973
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	954	9,416	9,412	23,232
IMPUESTO A LA RENTA	-562	-2,439	-3,984	-8,155
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	392	6,977	5,428	15,077
Utilidad (pérdida) básica por acción	0.000	0.000	0.000	0.000
Utilidad (pérdida) diluida por acción	0.000	0.000	0.000	0.000

BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO
Estado de Resultados Integrales
Por los periodos terminados el 30 de Setiembre de 2016 y 2015
(En miles de soles)

Notas	Por el Trimestre especifico del 1 de Julio al 30 de Setiembre de 2016	Por el Trimestre especifico del 1 de Julio al 30 de Setiembre de 2015	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero al 30 de Setiembre de 2016	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero al 30 de Setiembre de 2015
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	392	6,977	5,028	15,077
Otro Resultado Integral:				
Diferencia de cambio por conversión de operaciones en el extranjero	0	0	0	0
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	0	0	0	0
Coberturas del flujo de efectivo	0	0	0	0
Coberturas de inversión neta de negocios en el extranjero	0	0	0	0
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
Superávit de revaluación	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0
Otro resultado integral antes de impuestos	0	0	0	0
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral				
Diferencia de cambio por conversión de operaciones en el extranjero	0	0	0	0
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	0	0	0	0
Coberturas del flujo de efectivo	0	0	0	0
Coberturas de inversión neta de negocios en el extranjero	0	0	0	0
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
Superávit de revaluación	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0
Suma de impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral	0	0	0	0
Otros resultado integral	0	0	0	0
Resultado integral total del ejercicio, neto del impuesto a las ganancias	392	6,977	5,028	15,077

BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO
Estado de Flujos de Efectivo
Por los periodos terminados del año 2016 y 2015
(En miles de soles)

	Nota	Del 1 de Enero de 2016 al 30 de Setiembre de 2016	Del 1 de Enero de 2015 al 30 de Setiembre de 2015
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		5,428	15,077
AJUSTES			
Depreciación y amortización		3,240	2,562
Provisiones		28,175	-5,813
Deterioro		0	0
Otros ajustes		0	-195
VARIACIONES NETAS DE ACTIVOS Y PASIVOS			
(Aumento neto) disminución en activos			
Creditos		-62,680	-223,254
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		0	0
Disponibles para la venta		0	0
Cuentas por cobrar y otras		1,473	3,492
Aumento neto (disminución) en pasivos			
Pasivos financieros, no subordinados		0	0
Cuentas por pagar y otras		6,956	11,215
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo después de ajustes y variaciones neta en activos y pasivos		-17,408	-196,916
Impuesto a las ganancias (pagados) cobrados		0	0
FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-17,408	-196,916
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Entrada por venta de participaciones		0	0
Salida por compra en participaciones		0	0
Entrada por venta de intangibles e inmuebles, mobiliario y equipos		0	0
Salida por compras de intangibles e inmuebles, mobiliario y equipos		-1,351	-3,463
Entrada de instrumento de deuda mantenidos hasta el vencimiento		0	0
Salida de instrumento de deuda mantenidos hasta el vencimiento		0	0
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión		0	0
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión		0	0
FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-1,351	-3,463
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Entrada por la emisión de pasivos financieros subordinados		0	0
Salida por el rescate de pasivos financieros subordinados		0	0
Entrada por emisión de instrumentos de patrimonio		0	0
Dividendos pagados		0	0
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento		30,885	269,880
Otras salidas relacionadas a las actividades de financiamiento		0	0
FLUJOS DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		30,885	269,880
Aumento neto (disminución) en efectivo y equivalente de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio		12,126	69,501
Efectos de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente de efectivo		0	0
Aumento neto (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo		12,126	69,501
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del período		549,797	432,699
Efectivo y equivalentes al efectivo al finalizar el período		561,923	502,200

