

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 | 0 | 133 | 0 |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 3,258 | 2,823 | 7,727 | 7,592 |
| Ingreso por emisión de dinero electrónico | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingresos Diversos | 197 | 130 | 815 | 199 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 |

