

Institución: BANCO AGROPECUARIO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2015

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	78,759,652.17	423,313,204.05	502,072,856.22
Caja	3,205,793.60		3,205,793.60
Banco Central de Reserva del Peru	2,174,017.11	409,811.82	2,583,828.93
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	73,315,397.19	55,576,696.12	128,892,093.31
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	64,444.27	367,326,696.11	367,391,140.38
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	1,139,943,633.07	479,186,496.41	1,619,130,129.48
Cartera de Creditos Vigentes	1,130,983,260.33	484,356,822.47	1,615,340,082.80
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	27,989,388.46	3,694,680.74	31,684,069.20
Cartera de Creditos Vencidos	23,239,468.50	14,077.37	23,253,545.87
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	13,166,606.84		13,166,606.84
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(55,435,091.06)	(8,879,084.17)	(64,314,175.23)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	2,145,452.48	314,504.64	2,459,957.12
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	2,145,452.48	314,504.64	2,459,957.12
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	7,859,619.08		7,859,619.08
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	7,859,619.08		7,859,619.08
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	18,274,301.58		18,274,301.58
ACTIVO INTANGIBLE	3,727,935.50		3,727,935.50
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,727,935.50		3,727,935.50
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	31,662,867.15		31,662,867.15
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	14,724,871.23	15,103,919.56	29,828,790.79
TOTAL DEL ACTIVO	1,297,098,332.26	917,918,124.66	2,215,016,456.92

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

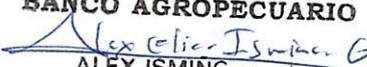
Enrique Benjamín Díaz Ortega
 Presidente de Directorio
 Director

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

CARLOS GARATEA YORI
 Director
 Director

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

WALTER REÁTEGUI VELA
 Gerente General
 Gerente General

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

ALEX ISMINC
 Gerente de Finanzas

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS
 MAT. N° 31001
 Contador General

Institución: BANCO AGROPECUARIO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2015

(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	804,538,119.12	898,992,621.77	1,703,530,740.89
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru	337,115,143.55		337,115,143.55
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	312,403,327.20	122,026,922.36	434,430,249.56
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	128,141,759.25	776,965,699.41	905,107,458.66
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos	26,877,889.12		26,877,889.12
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	33,013,778.90	1,571,442.81	34,585,221.71
PROVISIONES	5,299,994.87		5,299,994.87
Provision para Creditos Contingentes	759.40		759.40
Provisión para litigios y demandas	771,009.47		771,009.47
Otros	4,528,226.00		4,528,226.00
IMPUESTOS CORRIENTES	8,416,341.24	107,321.53	8,523,662.77
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	9,389,111.54	5,220,041.66	14,609,153.20
TOTAL DEL PASIVO:	860,657,345.67	905,891,427.77	1,766,548,773.44
PATRIMONIO	448,467,683.48		448,467,683.48
Capital Social	429,912,010.00		429,912,010.00
Capital Adicional			
Reservas	3,478,806.81		3,478,806.81
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	15,076,866.67		15,076,866.67
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,309,125,029.15	905,891,427.77	2,215,016,456.92
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	151,878.96		151,878.96

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

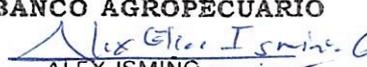
Enrique Benjamín Díaz Ortega
 Presidente Director

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

CARLOS GARATEA YORL
 Director

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

WALTER REATEGUI VELA
 Gerente General

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

ALEX ISMINCO
 Gerente de Finanzas

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS
 MAT. N° 31001
 Contador General

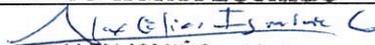
Institución: BANCO AGROPECUARIO
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	129,625,840.82	35,907,841.15	165,533,681.97
Disponible	1,039,631.15	16,734.54	1,056,365.69
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	128,586,209.67	35,891,106.61	164,477,316.28
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	41,634,756.63	26,402,108.64	68,036,865.27
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	41,634,756.63	26,402,108.64	68,036,865.27
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	10,784,703.02		10,784,703.02
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	13,181,074.68	5,467,188.60	18,648,263.28
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	10,565,321.75	20,934,920.04	31,500,241.79
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	6,935,297.77		6,935,297.77
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación	168,359.41		168,359.41
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	87,991,084.19	9,505,732.51	97,496,816.70
Provisiones para Creditos Directos	16,242,407.79	1,408,393.13	17,650,800.92
MARGEN FINANCIERO NETO	71,748,676.40	8,097,339.38	79,846,015.78
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,645,638.24	145,507.72	7,791,145.96
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,591,984.83		7,591,984.83
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	53,653.41	145,507.72	199,161.13
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,631,435.41	474,536.50	5,105,971.91
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	4,631,435.41	474,536.50	5,105,971.91
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	74,762,879.23	7,768,310.60	82,531,189.83
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(7,189.66)	(315,365.94)	(322,555.60)
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	0.54	(315,332.65)	(315,332.11)
Otros	(7,190.20)	(33.29)	(7,223.49)
MARGEN OPERACIONAL	74,755,689.57	7,452,944.66	82,208,634.23

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**


ALEX ISMIÑO
Gerente de Finanzas

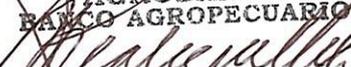
**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**


Enrique Benjamin Diaz Ortega
Presidente de Directorio
Director

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**


CARLOS GARATEA YORI
Director

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**


WALTHOR REATEGUI VELA
Gerente General

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

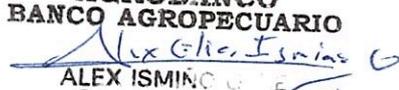

CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS
MAT. N° 31001
Contador General

Institución: BANCO AGROPECUARIO
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	51,753,551.51	3,730,134.91	55,483,686.42
Gastos de Personal y Directorio	31,585,950.04	92,505.15	31,678,455.19
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,245,004.93	3,637,629.76	22,882,634.69
Impuestos y Contribuciones	922,596.54		922,596.54
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,639,859.28		2,639,859.28
MARGEN OPERACIONAL NETO	20,362,278.78	3,722,809.75	24,085,088.53
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,825,993.27		1,825,993.27
Provisión para Créditos Indirectos	0.01		0.01
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	299,063.23		299,063.23
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,256,786.28		1,256,786.28
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	270,143.75		270,143.75
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	18,536,285.51	3,722,809.75	22,259,095.26
OTROS INGRESOS Y GASTOS	721,319.48	252,022.97	973,342.45
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	19,257,604.99	3,974,832.72	23,232,437.71
IMPUESTO A LA RENTA	(8,155,571.04)		(8,155,571.04)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,102,033.95	3,974,832.72	15,076,866.67

**AGROBANCO
 BANCO AGROPECUARIO**

ALEX ISMINCO
 Gerente de Finanzas

**AGROBANCO
 BANCO AGROPECUARIO**

Enrique Benjamín Díaz Ortega
 Presidente de Directorio
Director

**AGROBANCO
 BANCO AGROPECUARIO**

CARLOS GARATEA YORI
 Director
Director

**AGROBANCO
 BANCO AGROPECUARIO**

WALTHER BEATEGUI VELA
 Gerente General
Gerente General

**AGROBANCO
 BANCO AGROPECUARIO**

CPC GUILLERMO PAVEZ PINILLOS
 MAT. N° 31001
 Contador General
Contador