

Institución: BANCO AGROPECUARIO

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2016

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	66,205,764.92	495,716,801.21	561,922,566.13
Caja	2,013,097.50		2,013,097.50
Banco Central de Reserva del Peru	3,043,098.37	3,899,702.96	6,942,801.33
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	61,120,119.89	173,279,100.69	234,399,220.58
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	29,449.16	318,537,997.56	318,567,446.72
<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>	1,202,813,631.07	542,982,887.12	1,745,796,518.19
Cartera de Creditos Vigentes	1,170,587,868.28	548,265,509.41	1,718,853,377.69
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	60,508,753.28	7,922,837.45	68,431,590.73
Cartera de Creditos Vencidos	34,841,449.97	348,459.81	35,189,909.78
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	13,931,573.60		13,931,573.60
- S/...Provisiones para créditos.....	( 77,056,014.06 )	( 13,553,919.55 )	( 90,609,933.61 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4,533,354.85	480,075.44	5,013,430.29
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	4,533,354.85	480,075.44	5,013,430.29
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	8,452,867.75		8,452,867.75
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	8,452,867.75		8,452,867.75
<b>PARTICIPACIONES</b>			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	18,862,902.84		18,862,902.84
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	4,071,411.83		4,071,411.83
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,071,411.83		4,071,411.83
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	16,559,716.75	( 115,679.15 )	16,444,037.60
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	10,619,998.45		10,619,998.45
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	26,083,780.74	8,732,651.09	34,816,431.83
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,358,203,429.20	1,047,796,735.71	2,406,000,164.91

NILTON GUERRERO YUPANQUI  
DNI: 10692033  
Gerente de Finanzas (e)

 Agrobanco

CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS  
MAT. 31001

Contador General

 Agrobanco

Contador

AGROBANCO  
BANCO AGROPECUARIO

Richard Philip Hale Garcia  
Presidente de Directorio

AGROBANCO  
BANCO AGROPECUARIO

Luis Andrés Zúñiga Rosas  
Director

AGROBANCO  
BANCO AGROPECUARIO

Julio Dietz Acosta  
Gerente General (e)

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

Al 30 de setiembre de 2016

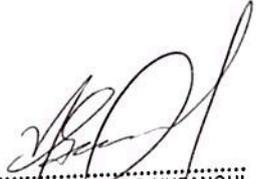
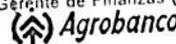
( En nuevos soles )

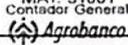
PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>			
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	567,013,678.97	1,014,019,002.57	1,581,032,681.54
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	338,446,824.32	274,485,002.57	612,931,826.89
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	157,211,951.08	739,534,000.00	896,745,951.08
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	71,354,903.57		71,354,903.57
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	353,090,670.78	3,826,989.48	356,917,660.26
<b>PROVISIONES</b>	6,707,989.32		6,707,989.32
Provision para Creditos Contingentes	693.43		693.43
Provisión para litigios y demandas	93,747.40		93,747.40
Otros	6,613,548.49		6,613,548.49
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,750,570.85	2,442,312.92	5,192,883.77
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	929,562,909.92	1,020,288,304.97	1,949,851,214.89
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	445,505,310.00		445,505,310.00
Capital Adicional			
Reservas	5,211,393.18		5,211,393.18
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	3,748.31		3,748.31
Resultado Neto del Ejercicio	5,428,498.53		5,428,498.53
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,385,711,859.94	1,020,288,304.97	2,406,000,164.91
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	138,683.92	3,816,774.92	3,955,458.84

**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**  
  
**Richard Philip Hale Garcia**  
 Presidente de Directorio

**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**  
  
**Luis Andres Zuniga Rosas**  
 Director

**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**  
  
**Juana Cecilia Arellano**  
 Gerente General (e)

  
**NILTON GUERRERO YUPANQUI**  
 DNI. 10692033  
 Gerente de Finanzas (e)  


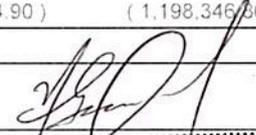
  
**CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS**  
 MAT. 31001  
 Contador General  
  
**Contador**

Institución: BANCO AGROPECUARIO  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de setiembre de 2016

( En nuevos soles )

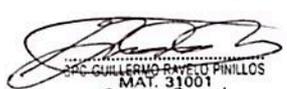
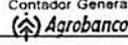
	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	142,042,746.90	46,566,991.99	188,609,738.89
Disponibles	2,416,572.09	203,906.98	2,620,479.07
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	139,626,174.81	46,363,085.01	185,989,259.82
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	51,581,594.32	30,948,633.63	82,530,227.95
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	40,995,874.85	30,948,633.63	71,944,508.48
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	447.00		447.00
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	18,928,234.19	8,270,051.59	27,198,285.78
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	12,276,526.26	22,507,986.59	34,784,512.85
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	6,722,799.64	170,595.45	6,893,395.09
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación	3,067,867.76		3,067,867.76
Cuentas por Pagar	10,585,719.47		10,585,719.47
Intereses de Cuentas por Pagar	10,585,719.47		10,585,719.47
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	90,461,152.58	15,618,358.36	106,079,510.94
Provisiones para Creditos Directos	31,711,113.69	6,110,506.59	37,821,620.28
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	58,750,038.89	9,507,851.77	68,257,890.66
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	8,240,808.83	434,156.57	8,674,965.40
Ingresos por Créditos Indirectos	17,452.56	115,614.59	133,067.15
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,727,316.32		7,727,316.32
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	496,039.95	318,541.98	814,581.93
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	5,445,337.08	733,427.68	6,178,764.76
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	5,445,337.08	733,427.68	6,178,764.76
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	61,545,510.64	9,208,580.66	70,754,091.30
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 461.96 )	( 1,197.884.90 )	( 1,198,346.86 )
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	10.52	( 1,197,837.03 )	( 1,197,826.51 )
Otros	( 472.48 )	( 47.87 )	( 520.35 )
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	61,545,048.68	8,010,695.76	69,555,744.44

  
**NILTON GUERRERO YUPANQUI**  
 (DNI. 10692033)  
 Gerente de Finanzas (e)  


**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**  
  
**Richard Philip Hale Garcia**  
 Presidente de Directorio

**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**  
  
**Luis Andres Ortega Rosas**  
 Director

**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**  
  
**Julio Dietz Acosta**  
 Gerente General (e)  
 Gerente General

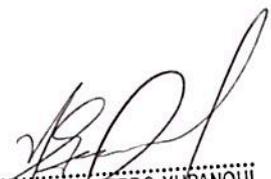
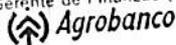
  
**GUILLERMO BAYELO PINILLOS**  
 MAT. 31001  
 Contador General  
  
**Contador**

Institución: BANCO AGROPECUARIO  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de setiembre de 2016

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	54,275,884.40	3,626,605.46	57,902,489.86
Gastos de Personal y Directorio	32,163,433.81	77,190.88	32,240,624.69
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	21,333,035.68	3,549,414.58	24,882,450.26
Impuestos y Contribuciones	779,414.91		779,414.91
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	3,239,653.10		3,239,653.10
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	4,029,511.18	4,384,090.30	8,413,601.48
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,534,684.87	37,920.75	2,572,605.62
Provisión para Créditos Indirectos	49.00	37,920.75	37,969.75
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	232,305.70		232,305.70
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	2,302,330.17		2,302,330.17
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			
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	1,494,826.31	4,346,169.55	5,840,995.86
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	3,599,726.38	( 28,242.78 )	3,571,483.60
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	5,094,552.69	4,317,926.77	9,412,479.46
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 3,983,980.93 )		( 3,983,980.93 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	1,110,571.76	4,317,926.77	5,428,498.53

  
MILTON GUERRERO YUPANQUI  
DNI 10692083  
Gerente de Finanzas (e)  
 Agrobanco

**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**  
  
Richard Philip Hale Garcia  
Presidente del Directorio

**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**  
  
Luis Andres Zuniga Rosas  
Director

**AGROBANCO**  
**BANCO AGROPECUARIO**  
  
Julio Dietz Acosta  
Gerente General

  
CPC GUILLERMO RAVELO PINILLOS  
MAT. 31001  
Contador General  
 Agrobanco  
Contador