

BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO
Estado de Situación Financiera
Al 30 de Setiembre del año 2015 y 31 de diciembre del año 2014
(En miles de nuevos soles)

	Notas	2015	2014		Notas	2015	2014
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBLE	4	502,073	432,699	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		0	0
Caja		3,206	3,893	Obligaciones a la Vista		0	0
Banco Central de Reserva del Perú		2,584	557	Obligaciones por Cuentas de Ahorro		0	0
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país		128,892	87,754	Obligaciones por Cuentas a Plazo		0	0
Bancos y otras instituciones financieras del exterior		0	0	Otras Obligaciones		0	0
Canje		0	0	FONDOS INTERBANCARIOS		0	0
Otras disponibilidades		367,391	340,495	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES		0	0
FONDOS INTERBANCARIOS		0	0	Depósitos a la Vista		0	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		0	0	Depósitos de Ahorro		0	0
Instrumento de Capital		0	0	Depósitos a Plazo		0	0
Instrumento de Deuda		0	0	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	14	1,703,530	1,433,973
Inversiones en Commodities		0	0	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú		337,115	326,330
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0	0	Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país		434,430	289,966
Instrumentos representativos de Capital		0	0	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		905,107	817,677
Instrumentos representativos de deuda		0	0	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		0	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO		0	0	Valores y Títulos		26,878	0
CARTERA DE CREDITOS	5	1,619,130	1,395,876	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		0	0
Cartera de Créditos Vigentes		1,615,340	1,397,163	DERIVADOS DE COBERTURA		0	0
Cartera de Créditos Reestructurados		0	0	CUENTAS POR PAGAR	13	34,585	18,420
Cartera de Créditos Refinanciados		31,684	20,218	PROVISIONES	15	5,300	1,175
Cartera de Créditos Vencidos		23,253	22,463	Provisión para Créditos Contingentes		1	1
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		13,167	6,184	Provisión para litigio y demandas		771	501
(-) Provisiones para Créditos		-64,314	-50,152	Otros		4,528	673
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		0	0	IMPUESTOS CORRIENTES	12	8,524	347
DERIVADOS DE COBERTURA		0	0	IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO		0	0
CUENTAS POR COBRAR	6	2,460	3,255	OTROS PASIVOS	16	14,609	27,736
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso (neto)		0	0	TOTAL DEL PASIVO		1,766,548	1,481,651
Otras Cuentas por Cobrar (neto)		2,460	3,255	PATRIMONIO		429,912	420,844
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	7	7,860	4,714	Capital social		0	0
Bienes Realizables		0	0	Capital adicional		0	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		7,860	4,714	Acciones Propias en Cartera		0	0
PARTICIPACIONES		0	0	Reservas		3,479	2,471
Subsidiarias		0	0	Resultados Acumulados		0	0
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos		0	0	Resultado Neto del Ejercicio		15,077	10,076
Otras		0	0	Ajustes al Patrimonio		0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	9	18,274	17,976	TOTAL DEL PATRIMONIO	17	448,468	433,391
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA		3,728	3,125	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		2,215,016	1,915,042
PLUSVALIA		0	0				
IMPUESTOS CORRIENTES		0	0				
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	10	31,663	19,702				
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		0	0				
OTROS ACTIVOS	8,11	29,828	37,695				
TOTAL DEL ACTIVO		2,215,016	1,915,042				

BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO
Estado de Resultados
Por los periodos terminados el 30 de Setiembre de 2015 y 2014
(En miles de nuevos soles)

Notas	Por el Trimestre especifico del 1 de Julio al 30 de Setiembre de 2015	Por el Trimestre especifico del 1 de Julio al 30 de Setiembre de 2014	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero al 30 de Setiembre de 2015	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero al 30 de Setiembre de 2014
INGRESOS POR INTERESES				
Disponibles	565	1,262	1,056	2,042
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	4
Inversiones a vencimiento	0	0	0	0
Cartera de créditos directos	57,049	50,236	164,477	132,872
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	57,614	51,498	165,533	134,918
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	-24,399	-21,554	-68,036	-50,362
Adeudos y obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-3,674	-3,517	-10,785	-4,775
Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país	-7,393	-6,409	-18,648	-20,979
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-11,068	-9,493	-31,500	-20,068
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-2,264	-2,135	-6,935	-4,540
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	-168	0
Intereses de cuentas por pagar	-168	0	0	-3
Resultado por operaciones de cobertura	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0
TOTAL GASTOS POR INTERESES	-24,567	-21,554	-68,036	-50,365
MARGEN FINANCIERO BRUTO	33,047	29,944	97,497	84,553
(-) Provisiones para créditos directos	144	-11,168	-17,651	-22,404
MARGEN FINANCIERO NETO	33,191	18,776	79,846	62,149
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS				
Ingresos por créditos indirectos	0	3	0	25
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,823	1,600	7,592	4,155
Ingresos Diversos	130	5	199	5
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-1,953	-1,648	-5,106	-3,253
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	-1,953	-1,648	-5,106	-3,253
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	34,191	18,736	82,531	63,081
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)				
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-126	81	-322	197
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	82	0	200
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	-126	0	-315	0
Otros	0	-1	-7	-3
MARGEN OPERACIONAL	34,065	18,817	82,209	63,278
GASTOS DE ADMINISTRACION				
Gastos de Personal y Directorio	-10,687	-11,347	-31,678	-27,507
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-9,111	-8,111	-22,883	-22,723
Impuestos y Contribuciones	-256	-291	-923	-653
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-925	-752	-2,640	-1,927
MARGEN OPERACIONAL NETO	24	13,086	24,085	10,468
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES				
Provisiones para créditos indirectos	0	0	0	-1
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	-143	-52	-299	-211
Provisión para bienes realizables, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros	-984	-280	-1,257	801
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	-90	-140	-270	-367
Otras provisiones	0	0	0	0

BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO
Estado de Resultados
Por los periodos terminados el 30 de Setiembre de 2015 y 2014
(En miles de nuevos soles)

	Notas	Por el Trimestre especifico del 1 de Julio al 30 de Setiembre de 2015	Por el Trimestre especifico del 1 de Julio al 30 de Setiembre de 2014	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero al 30 de Setiembre de 2015	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero al 30 de Setiembre de 2014
RESULTADO DE OPERACIÓN		11,869	-2,156	22,259	10,690
Otros ingresos y egresos	27	-2,453	6,355	973	8,366
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		9,416	4,199	23,232	19,056
IMPUESTO A LA RENTA	28	-2,439	-3,311	-8,155	-8,809
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		6,977	888	15,077	10,247
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 2015 y 2014
(En miles de nuevos soles)

Notas	Por el Trimestre especifico del 1 de Julio al 30 de Setiembre de 2015	Por el Trimestre especifico del 1 de Julio al 30 de Setiembre de 2014	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero al 30 de Setiembre de 2015	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero al 30 de Setiembre de 2014
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	6,977	888	15,077	10,247
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	6,977	888	15,077	10,247

BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO
Estado de Flujos de Efectivo
Por los periodos terminados del año 2015 y 2014
(En miles de nuevos soles)

	Nota	Del 1 de Enero de 2015 al 30 de Setiembre de 2015	Del 1 de Enero de 2014 al 30 de Setiembre de 2014
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		15,077	10,247
AJUSTES			
Depreciación y amortización		2,562	1,927
Provisiones		-5,813	-7,460
Deterioro		0	0
Otros ajustes		-195	197
VARIACIONES NETAS DE ACTIVOS Y PASIVOS			
(Aumento neto) disminución en activos			
Creditos		-223,254	-454,519
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		0	0
Disponibles para la venta		0	0
Cuentas por cobrar y otras		3,492	-14,953
Aumento neto (disminución) en pasivos			
Pasivos financieros, no subordinados		0	0
Cuentas por pagar y otras		11,215	390
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo después de ajustes y variaciones neta en activos y pasivos		-196,916	-464,171
Impuesto a las ganancias (pagados) cobrados		0	0
FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-196,916	-464,171
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			
Salida por compras de intangibles e inmuebles, mobiliario y equipos		-3,463	-10,553
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		-3,463	-10,553
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		269,880	849,398
Otras salidas relacionadas a las actividades de financiamiento		0	0
FLUJOS DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		269,880	849,398
Aumento neto (disminución) en efectivo y equivalente de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio		69,501	374,674
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		69,501	374,674
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del período		432,699	29,437
Efectivo y equivalentes al efectivo al finalizar el período		502,200	404,111

