

Institución: BANCO AGROPECUARIO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	193,509,194.29	4,178,464.06	197,687,658.35
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	4,744,572.31	1,071,324.82	5,815,897.13
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	188,446,812.35	1,946,292.04	190,393,104.39
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	317,809.63	1,160,847.20	1,478,656.83
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	295,799,482.89	(129,389.07)	295,670,093.82
Cartera de Créditos Vigentes	331,485,700.91		331,485,700.91
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,186,783.75		2,186,783.75
Cartera de Créditos Vencidos	28,176,486.00	43,305,455.76	71,481,941.76
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	164,953,095.89	278,719,037.85	443,672,133.74
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(231,002,583.66)	(322,153,882.68)	(553,156,466.34)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,943,970.03	414,284.82	6,358,254.85
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	5,943,970.03	414,284.82	6,358,254.85
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	4,119,259.52		4,119,259.52
ACTIVO INTANGIBLE	1,239,016.17		1,239,016.17
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,239,016.17		1,239,016.17
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	18,808,788.61		18,808,788.61
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,352,904.49	313,323.81	8,666,228.30
TOTAL DEL ACTIVO	527,772,616.00	4,776,683.62	532,549,299.62

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

César Manuel Quispe León
Presidente de Directorio

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

Mafalda Elizabeth Lazo Coss
DIRECTORA
Director

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

Enrique Orezzoli Moreno
Gerente General

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

CPC Richard Palomino Herre
MAT. N° 26850
Contador General

Institución: BANCO AGROPECUARIO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2024

(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	41,448,180.22		41,448,180.22
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	41,448,180.22		41,448,180.22
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	25,877,020.92	1,367,519.16	27,244,540.08
PROVISIONES	21,354,824.30	798,665.55	22,153,489.85
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	7,424,288.20		7,424,288.20
Otros	13,930,536.10	798,665.55	14,729,201.65
IMPUESTOS CORRIENTES	2,206,620.57	76,257.00	2,282,877.57
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,857,951.46	1,389,733.13	4,247,684.59
TOTAL DEL PASIVO:	93,744,597.47	3,632,174.84	97,376,772.31
PATRIMONIO	435,172,527.31		435,172,527.31
Capital Social	1,085,505,310.00		1,085,505,310.00
Capital Adicional			
Reservas	8,211,393.18		8,211,393.18
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	(661,850,202.95)		(661,850,202.95)
Resultado Neto del Ejercicio	3,306,027.08		3,306,027.08
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	528,917,124.78	3,632,174.84	532,549,299.62
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

César Manuel Quispe Luján
Presidente de Directorio

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO
Mafalda Elizabeth Lazo Cossi
DIRECTORA

Director

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

Enrique Ojezoli Moreno
Gerente General

Gerente General

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

CPC Richard Palomino Herrera
MAT. N° 26650
Contador General

Contador

Institución: BANCO AGROPECUARIO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	8,394,639.27	764,022.82	9,158,662.09
Disponible	1,031,264.21	3,593.73	1,034,857.94
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	7,363,375.06	760,429.09	8,123,804.15
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	286,882.63		286,882.63
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	286,882.63		286,882.63
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	286,882.63		286,882.63
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8,107,756.64	764,022.82	8,871,779.46
Provisiones para Créditos Directos	874,136.29	(326,660.48)	547,475.81
MARGEN FINANCIERO NETO	7,233,620.35	1,090,683.30	8,324,303.65
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,614,011.24		3,614,011.24
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,503,729.67		3,503,729.67
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	110,281.57		110,281.57
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,592,616.89	354,796.69	3,947,413.58
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,272,675.32	353,319.78	3,625,995.10
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	319,941.57	1,476.91	321,418.48
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,255,014.70	735,886.61	7,990,901.31
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		6,869.22	6,869.22
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		6,869.22	6,869.22
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	7,255,014.70	742,755.83	7,997,770.53

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

César Manuel Quispe León
Presidente de Directorio

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

Mafalda Elizabeth Lazo Cossi
Directora
Directora

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

Enrique Orezoli Moreno
Gerente General

**AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO**

CPC Richard Palomino Herrera
MAT. N° 26650
Contador Contador General

Institución: BANCO AGROPECUARIO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,674,832.24	175,719.88	3,850,552.12
Gastos de Personal y Directorio	2,841,138.00	(38.54)	2,841,099.46
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	792,801.62	175,758.42	968,560.04
Impuestos y Contribuciones	40,892.62		40,892.62
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	141,838.33		141,838.33
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,438,344.13	567,035.95	4,005,380.08
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	222,011.59	10,246.04	232,257.63
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	44,468.63	10,246.04	54,714.67
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y			
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	177,542.96		177,542.96
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	3,216,332.54	556,789.91	3,773,122.45
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(38,877.21)	(9,884.42)	(48,761.63)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3,177,455.33	546,905.49	3,724,360.82
IMPUESTO A LA RENTA	(418,333.74)		(418,333.74)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,759,121.59	546,905.49	3,306,027.08

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

César Manuel Quispe Luján
Presidente de Directorio

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

Mafalda Elizabeth Lazo Cossi
DIRECTORA
Directora

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

Enrique Orezza Moreno
Gerente General

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO

CPC Richard Palomino Herrera
MAT. N° 26750
Contador General

Contador