

GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

EMPRESA RESPONSABLE: BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

EMPRESAS CONTROLADAS:

FINANCIERA AGROMERCANTIL, S. A., MERCOM BANK, LTD., SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A., ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A., TARJETA AGROMERCANTIL, S. A. Y AGROVALORES, S. A.

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Al 29 de febrero de 2016

(Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	3,797,679,757		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	19,955,601,619	
Caja		559,084,363	Depósitos Monetarios		6,110,568,859
Banco Central		1,656,877,119	Depósitos de Ahorro		4,307,494,693
Bancos del País		41,982,690	Depósitos a Plazo		9,468,151,250
Bancos del Exterior		1,311,873,707	Depósitos a la Orden		12,003,825
Cheques a Compensar		162,629,961	Depósitos con Restricciones		57,382,992
Giros sobre el Exterior		65,231,917	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,886,599,139	
INVERSIONES	4,713,801,093		Banco Central		
En Títulos-Valores para Negociación			Instituciones Financieras Nacionales		
En Títulos-Valores para la Venta		3,798,641,998	Instituciones Financieras Extranjeras		4,118,327,139
En Títulos-Valores para Vencimiento		923,924,354	Organismos Internacionales		768,272,000
Operaciones de Reporto			OBLIGACIONES FINANCIERAS	18,265,300	
Certificados de Participación			Bonos		17,263,000
Intereses Pagados en Compra de Valores			Pagarés Financieros		1,002,300
SUMA		4,722,566,352	Obligaciones Financieras a la Orden		
(-) Estimaciones por Valuación		(8,765,259)	Obligaciones Financieras con Restricciones		
CARTERA DE CRÉDITOS	19,644,750,860		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	248,142,520	248,142,520
Vigente		19,714,672,151	CUENTAS POR PAGAR	808,690,817	808,690,817
Vencida		270,237,233	PROVISIONES	146,210,254	146,210,254
SUMA		19,984,909,384	OTRAS OBLIGACIONES		
(-) Estimaciones por Valuación		(340,158,524)	Obligaciones Subordinadas		
CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS			Obligaciones Convertibles en Acciones		
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	126,383,048	126,383,048	CRÉDITOS DIFERIDOS	2,356,567	2,356,567
CUENTAS POR COBRAR		51,049,639	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	21,027,640	21,027,640
PRIMAS POR COBRAR		77,853,313	RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS	75,132,710	75,132,710
SUMA		128,902,952	(-) RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
(-) Estimaciones por Valuación		(1,495,287)	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	12,561,458	29,818,363
TOTAL	127,407,685	127,407,685	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(17,256,905)
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	4,236,793	4,236,793	OTROS PASIVOS		
BIENES REALIZABLES	85,710,308	143,122,120	SUMA DEL PASIVO	26,174,588,024	
(-) Estimaciones por Valuación		(57,411,812)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	69,307,690	69,307,690
INVERSIONES PERMANENTES	18,491,289	18,491,289	INTERES MINORITARIO		
(-) Estimaciones por Valuación			MINUSVALIA ADQUIRIDA		
OTRAS INVERSIONES	15,581,747	15,581,747	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	26,243,895,714	
(-) Estimaciones por Valuación			CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES Y MUEBLES	254,296,877	438,680,029	CAPITAL PAGADO	1,336,981,070	2,881,606,240
(-) Depreciaciones Acumuladas		(184,383,152)	Capital Autorizado		(1,544,625,170)
CARGOS DIFERIDOS	160,273,862	178,599,074	Capital No Pagado (-)		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(18,325,212)	APORTACIONES PERMANENTES	407,013,190	
PLUSVALIA ADQUIRIDA	8,081,412	8,081,412	RESERVAS DE CAPITAL	499,644,740	
OTROS ACTIVOS			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,247,954	
SUMA DEL ACTIVO	28,956,694,731		REVALUACION DE ACTIVOS	26,522,683	
			OBLIGACIONES SUBORDINADAS		
			GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN		
			VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(48,446,765)	
			PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS		
			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
			GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(17,785,712)	
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	434,173,031	
			RESULTADO DEL EJERCICIO	69,418,573	
			AJUSTE POR CONVERSION	30,253	
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,712,799,017	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	28,956,694,731	

1/ Además incluye los saldos del inventario de salvamentos y recuperaciones de las empresas de Seguros.

2/ Del total del Activo el 59% corresponde a operaciones en moneda extranjera.

3/ Del total del Pasivo el 62% corresponde a operaciones en moneda extranjera.

4/ Además incluye los saldos de salvamentos, recuperaciones e intereses por cobrar devengados no percibidos de las empresas de Seguros.

5/ Tipo de cambio al cierre Q. 7.68272 por US\$1.00.

6/ Únicamente se utilizará bajo la estructura organizativa de empresa controladora.

7/ Tipo de Cambio de referencia promedio de los promedios mensuales Q. 7.65532 por US\$1.00.

8/ En este rubro se incluyen las Primas sobre acciones.

Guatemala, 29 de febrero de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,387,522,829

MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 21,839,085

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 22,789,086,748

MÁRGENES POR GIRAR 1,027,197,665

ADMINISTRACIONES AJENAS 5,232,254,512

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,052,138,261

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,100,000,000

OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,714,784,700

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO 460,000,000

SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS 28,109,817,898

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 966,575,909

SUMA 68,228,167,607

JENY ZORRILLA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR

MORGAN ROLANDO GARCÍA PAIZ
AUDITOR INTERNO

JOSÉ LUIS VALDÉS O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CHRISTIAN SCHNEIDER
GERENTE GENERAL

5/

La totalidad de las notas que incluyen la revelación de contingencias e información de la situación financiera referente a otras fechas, se encuentra disponible en www.bam.com.gt