

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

AJ 31 de agosto de 2016

(Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	2,863,304,034		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	19,860,089,522	
Caja		507,876,073	Depósitos Monetarios		5,934,747,060
Banco Central		1,596,245,911	Depósitos de Ahorro		4,361,258,575
Bancos del País		40,449,155	Depósitos a Plazo		9,467,674,918
Bancos del Exterior		547,462,079	Depósitos a la Orden		38,593,491
Cheques a Compensar		160,929,693	Depósitos con Restricciones		57,815,478
Giros sobre el Exterior		10,341,123	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,234,741,891	
INVERSIONES	4,866,079,667		Banco Central		
En Títulos-Valores para Negociación			Instituciones Financieras Nacionales		
En Títulos-Valores para la Venta		3,926,226,093	Instituciones Financieras Extranjeras		3,542,366,138
En Títulos-Valores para Vencimiento		947,095,606	Organismos Internacionales		692,375,753
Operaciones de Reporto			OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,200,300	
Certificados de Participación			Bonos		16,228,000
Intereses Pagados en Compra de Valores		1,523,227	Pagarés Financieros		972,300
SUMA		4,874,844,926	Obligaciones Financieras a la Orden		
(-) Estimaciones por Valuación		(8,765,259)	Obligaciones Financieras con Restricciones		
CARTERA DE CRÉDITOS	19,407,540,265		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	226,242,008	226,242,008
Vigente		19,482,236,476	CUENTAS POR PAGAR	317,643,910	317,643,910
Vencida		336,874,869	PROVISIONES	155,144,530	155,144,530
SUMA		19,819,111,345	OTRAS OBLIGACIONES		
(-) Estimaciones por Valuación		(411,571,080)	Obligaciones Subordinadas		
CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS			Obligaciones Convertibles en Acciones		
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	126,182,679	126,182,679	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,944,803	1,944,803
CUENTAS POR COBRAR		39,522,061	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	54,733,818	54,733,818
PRIMAS POR COBRAR		97,363,072	RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS	64,316,247	64,316,247
SUMA		136,885,133	(-) RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
(-) Estimaciones por Valuación		(1,308,893)	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	14,357,735	27,891,589
TOTAL	135,576,240	135,576,240	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(13,533,854)
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	8,328,784	8,328,784	OTROS PASIVOS		
BIENES REALIZABLES	55,123,153	93,595,079	SUMA DEL PASIVO	3/ 5/ 24,946,414,764	
(-) Estimaciones por Valuación		(38,471,926)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4/ 65,888,994	65,888,994
INVERSIONES PERMANENTES	18,491,289	18,491,289	INTERES MINORITARIO	6/	
(-) Estimaciones por Valuación			MINUSVALIA ADQUIRIDA		
OTRAS INVERSIONES	16,499,641	16,499,641	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	25,012,303,758	
(-) Estimaciones por Valuación			CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES Y MUEBLES	245,494,961	444,197,489	CAPITAL PAGADO	1,334,779,060	2,879,404,230
(-) Depreciaciones Acumuladas		(198,702,528)	Capital Autorizado		(1,544,625,170)
CARGOS DIFERIDOS	104,689,352	124,044,858	Capital No Pagado (-)		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(19,355,508)	APORTACIONES PERMANENTES	8/ 407,013,190	
PLUSVALIA ADQUIRIDA	8,081,412	8,081,412	RESERVAS DE CAPITAL	446,576,161	
OTROS ACTIVOS			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	2,891,631	
SUMA DEL ACTIVO	2/ 5/ 27,855,391,477		REVALUACION DE ACTIVOS	26,052,923	
			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	57,492,418	
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	413,942,968	
			RESULTADO DEL EJERCICIO	203,357,697	
			AJUSTE POR CONVERSION	(571,564)	
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5/ 2,843,087,719	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	27,855,391,477	

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

2/ Del total del Activo el 54% corresponde a operaciones en moneda extranjera.

3/ Del total del Pasivo el 56% 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. 7.55319 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.7.64943 por US\$1.00.

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

Guatemala, 31 de agosto de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

4,402,478,850

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

20,939,085

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

23,085,096,027

MÁRGENES POR GIRAR

1,424,770,089

ADMINISTRACIONES AJENAS

5,402,444,282

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

1,122,903,172

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

2,500,000,000

OBLIGACIONES FINANCIERAS

2,115,849,700

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

366,950,000

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS

31,080,750,514

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

1,037,803,841

SUMA

72,559,985,560

JENY ZORRILLA LEMUS RODRIGUEZ

CONTADOR

MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ

AUDITOR INTERNO

JOSÉ LUIS VALDÉS O'CONNELL

VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CHRISTIAN SCHNEIDER

GERENTE GENERAL

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