

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 enero de 2017

(Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	2,938,824,716		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	20,413,173,677	
Caja		506,547,348	Depósitos Monetarios		6,085,745,332
Banco Central		1,664,577,677	Depósitos de Ahorro		4,243,984,747
Bancos del País		13,255,707	Depósitos a Plazo		9,992,247,201
Bancos del Exterior		546,256,904	Depósitos a la Orden		34,386,206
Cheques a Compensar		200,850,534	Depósitos con Restricciones		56,810,191
Giros sobre el Exterior		7,336,546	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,806,196,033	
INVERSIONES	4,588,857,651		Banco Central		
En Títulos-Valores para Negociación			Instituciones Financieras Nacionales		
En Títulos-Valores para la Venta		3,626,107,204	Instituciones Financieras Extranjeras		4,183,326,028
En Títulos-Valores para Vencimiento		971,486,016	Organismos Internacionales		622,870,005
Operaciones de Reporto			OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,076,300	
Certificados de Participación			Bonos		16,218,000
Intereses Pagados en Compra de Valores		29,690	Pagarés Financieros		858,300
SUMA		4,597,622,910	Obligaciones Financieras a la Orden		
(-) Estimaciones por Valuación		(8,765,259)	Obligaciones Financieras con Restricciones		
CARTERA DE CRÉDITOS	20,585,810,372		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	233,402,741	233,402,741
Vigente		20,651,768,538	CUENTAS POR PAGAR	343,447,463	343,447,463
Vencida		336,588,681	PROVISIONES	151,571,541	151,571,541
SUMA		20,988,357,219	OTRAS OBLIGACIONES		
(-) Estimaciones por Valuación		(402,546,847)	Obligaciones Subordinadas		
CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS			Obligaciones Convertibles en Acciones		
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	101,738,305	101,738,305	CRÉDITOS DIFERIDOS	2,200,116	2,200,116
CUENTAS POR COBRAR		80,785,964	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	21,105,067	21,105,067
PRIMAS POR COBRAR		85,217,275	RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS	76,923,222	76,923,222
SUMA		166,003,239	(-) RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
(-) Estimaciones por Valuación		(1,350,459)	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	12,320,285	25,918,639
TOTAL	164,652,780	164,652,780	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(13,598,354)
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	8,196,254	8,196,254	OTROS PASIVOS		
BIENES REALIZABLES	1/ 238,865,720	278,584,527	SUMA DEL PASIVO	3/ 5/ 26,077,416,445	
(-) Estimaciones por Valuación		(39,718,807)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4/ 62,956,394	62,956,394
INVERSIONES PERMANENTES	18,662,814	18,662,814	INTERES MINORITARIO	6/	
(-) Estimaciones por Valuación			MINUSVALIA ADQUIRIDA		
OTRAS INVERSIONES	15,144,554	15,144,554	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA		26,140,372,839
(-) Estimaciones por Valuación			CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES Y MUEBLES	234,840,449	425,125,286	CAPITAL PAGADO	1,333,440,310	2,878,065,480
(-) Depreciaciones Acumuladas		(190,284,837)	Capital Autorizado		(1,544,625,170)
CARGOS DIFERIDOS	150,382,358	170,475,799	Capital No Pagado (-)		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(20,093,441)	APORTACIONES PERMANENTES	8/ 407,013,190	
PLUSVALIA ADQUIRIDA	8,081,412	8,081,412	RESERVAS DE CAPITAL	443,965,489	
OTROS ACTIVOS			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	2,522,204	
SUMA DEL ACTIVO	2/ 5/ 29,054,057,385		REVALUACION DE ACTIVOS	25,623,468	
			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	(9,692,908)	
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7/ 742,247,602	
			RESULTADO DEL EJERCICIO	17,036,968	
			AJUSTE POR CONVERSION	(25,012)	
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5/ 2,913,684,546	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	29,054,057,385	

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

2/ Del total del Activo el 53% corresponde a operaciones en moneda extranjera.

3/ Del total del Pasivo el 55% 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. 7.47444 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.7.52214 por US\$1.00.

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

Guatemala, 31 de enero de 2017

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

MÁRGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

SUMA

3,749,045,039

20,039,085

27,483,591,260

1,089,078,885

5,300,390,257

1,200,548,162

2,500,000,000

2,115,973,700

366,950,000

30,412,357,628

1,121,656,658

75,359,630,674

JENY ZORADA TEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR

MORGAN ROZANDO GARCIA PAZ
AUDITOR INTERNO

JOSÉ LUIS VALDES O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

DANIEL E. VILLATORO VALLADARES
GERENTE DIRECTOR DE OPERACIONES

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