

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 30 de septiembre de 2015

(Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	3,296,025,250		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	20,096,852,960	
Caja		529,486,746	Depósitos Monetarios		5,988,916,606
Banco Central		1,875,795,223	Depósitos de Ahorro		4,240,565,685
Bancos del País		53,171,662	Depósitos a Plazo		9,800,265,871
Bancos del Exterior		687,253,840	Depósitos a la Orden		14,756,371
Cheques a Compensar		136,986,961	Depósitos con Restricciones		52,348,427
Giros sobre el Exterior		13,330,818	CREDITOS OBTENIDOS	4,530,978,818	
INVERSIONES	5,633,902,915		Banco Central		
En Títulos-Valores para Negociación			Instituciones Financieras Nacionales		
En Títulos-Valores para la Venta		4,740,008,516	Instituciones Financieras Extranjeras		3,763,425,818
En Títulos-Valores para Vencimiento		897,565,685	Organismos Internacionales		767,553,000
Operaciones de Reporto			OBLIGACIONES FINANCIERAS	18,380,300	
Certificados de Participación			Bonos		17,318,000
Intereses Pagados en Compra de Valores		2,593,973	Pagarés Financieros		1,062,300
SUMA		5,640,168,174	Obligaciones Financieras a la Orden		
(-) Estimaciones por Valuación		(6,265,259)	Obligaciones Financieras con Restricciones		
CARTERA DE CRÉDITOS	18,785,606,741		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	255,395,931	255,395,931
Vigente		18,875,788,567	CUENTAS POR PAGAR	388,997,560	388,997,560
Vencida		205,414,347	PROVISIONES	147,203,482	147,203,482
SUMA		19,081,202,914	OTRAS OBLIGACIONES		
(-) Estimaciones por Valuación		(295,596,173)	Obligaciones Subordinadas		
CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS			Obligaciones Convertibles en Acciones		
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	95,226,443	95,226,443	CRÉDITOS DIFERIDOS	2,001,171	2,001,171
CUENTAS POR COBRAR		51,282,872	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	42,013,539	42,013,539
PRIMAS POR COBRAR		87,859,271	RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS	60,332,203	60,332,203
SUMA		139,142,143	(-) RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
(-) Estimaciones por Valuación		(1,315,012)	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	10,110,585	21,494,643
TOTAL	137,827,131	137,827,131	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(11,384,058)
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	3,112,767	3,112,767	OTROS PASIVOS		
BIENES REALIZABLES	1/ 93,936,894	149,056,755	SUMA DEL PASIVO	3/ 5/ 25,552,266,549	
(-) Estimaciones por Valuación		(55,119,861)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4/ 63,041,652	63,041,652
INVERSIONES PERMANENTES	17,318,761	17,318,761	INTERES MINORITARIO	6/	
(-) Estimaciones por Valuación			MINUSVALIA ADQUIRIDA		
OTRAS INVERSIONES	16,462,260	16,462,260	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA		25,615,308,201
(-) Estimaciones por Valuación			CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES Y MUEBLES	259,116,716	432,286,146	CAPITAL PAGADO	1,336,858,840	2,881,484,010
(-) Depreciaciones Acumuladas		(173,169,430)	Capital Autorizado		(1,544,825,170)
CARGOS DIFERIDOS	133,254,685	150,618,083	Capital No Pagado (-)		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(17,363,398)	APORTACIONES PERMANENTES	8/ 407,013,190	
PLUSVALIA ADQUIRIDA	8,081,412	8,081,412	RESERVAS DE CAPITAL	491,860,785	
OTROS ACTIVOS			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,434,234	
SUMA DEL ACTIVO	2/ 5/ 28,479,871,975		REVALUACION DE ACTIVOS	26,914,148	

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. 7.67553 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. 7.65818 por US\$1.00

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

Guatemala, 30 de septiembre de 2015

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,669,481,977

MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 17,677,772

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 21,417,409,763

MÁRGENES POR GIRAR 1,590,921,387

ADMINISTRACIONES AJENAS 6,016,630,371

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 876,433,828

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

OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,714,669,700

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS 29,402,305,990

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 907,187,536

SUMA 69,079,668,324

JENY ZOBAD LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR

MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO

JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

CHRISTIAN SCHNEIDER
GERENTE GENERAL