

GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

EMPRESAS CONTROLADAS:

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

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Al 31 de julio de 2018

(Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	2,963,236,039.42		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	21,845,731,448.33	
Caja		576,367,237.99	Depósitos Monetarios		6,320,482,095.06
Banco Central		1,891,230,986.30	Depósitos de Ahorro		4,631,306,483.52
Bancos del País		26,138,237.77	Depósitos a Plazo		10,786,359,318.74
Bancos del Exterior		270,339,412.46	Depósitos a la Orden		56,537,243.27
Cheques a Compensar		192,775,794.71	Depósitos con Restricciones		51,046,307.74
Giros sobre el Exterior		6,384,370.19	CRÉDITOS OBTENIDOS	5,130,247,314.49	
			Banco Central		
INVERSIONES	4,830,280,888.09		Instituciones Financieras Nacionales		4,756,008,799.52
Títulos-Valores para Negociación		3,714,821,760.61	Instituciones Financieras Extranjeras		374,238,514.97
Títulos-Valores para la Venta		1,129,818,574.03	Organismos Internacionales		
Títulos-Valores para Vencimiento			OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,901,300.00	
Operaciones de Reporto		277,083.33	Bonos		9,080,000.00
Certificados de Participación			Pagarés Financieros		821,300.00
Intereses Pagados en Compra de Valores			Obligaciones Financieras a la Orden		
SUMA		4,844,917,417.97	Obligaciones Financieras con Restricciones		
(-) Estimaciones por Valuación		(14,636,529.88)	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	242,777,468.84	242,777,468.84
CARTERA DE CRÉDITOS	22,064,633,981.02		CUENTAS POR PAGAR	278,768,752.60	278,768,752.60
Vigente		22,095,732,090.90	PROVISIONES	168,985,519.30	168,985,519.30
Vencida		518,710,870.93	OTRAS OBLIGACIONES		
SUMA		22,614,442,961.83	Obligaciones Subordinadas		
(-) Estimaciones por Valuación		(549,808,980.81)	Obligaciones Convertibles en Acciones		
CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS			CRÉDITOS DIFERIDOS	28,188,801.41	28,188,801.41
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	115,319,654.76	115,319,654.76	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	29,124,490.37	29,124,490.37
CUENTAS POR COBRAR		81,097,702.76	RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS	83,615,683.55	83,615,683.55
PRIMAS POR COBRAR		88,385,145.31	(-) RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
SUMA		169,482,848.07	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	13,740,606.52	54,165,273.23
(-) Estimaciones por Valuación		(2,576,277.16)	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(40,424,666.71)
TOTAL	166,906,570.91	166,906,570.91	OTROS PASIVOS		
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	14,008,324.47	14,008,324.47	SUMA DEL PASIVO	27,831,081,385.41	27,831,081,385.41
BIENES REALIZABLES	1/ 224,071,897.52	260,748,656.05	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	64,501,812.48	64,501,812.48
(-) Estimaciones por Valuación		(36,676,758.53)	INTERES MINORITARIO		
INVERSIONES PERMANENTES	18,251,965.25	18,251,965.25	MINUSVALIA ADQUIRIDA		
(-) Estimaciones por Valuación			SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	27,895,583,197.89	27,895,583,197.89
OTRAS INVERSIONES	16,683,533.41	16,683,533.41	CAPITAL CONTABLE		
(-) Estimaciones por Valuación			CAPITAL PAGADO	1,333,696,920.00	2,778,241,080.00
INMUEBLES Y MUEBLES	212,777,581.63	394,611,056.91	Capital Autorizado		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(181,833,475.28)	Capital No Pagado (-)		(1,444,644,170.00)
CARGOS DIFERIDOS	106,631,462.84	129,712,920.65	APORTACIONES PERMANENTES	407,013,190.30	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(23,081,457.81)	RESERVAS DE CAPITAL	510,163,684.05	
PLUSVALIA ADQUIRIDA	8,081,411.85	8,081,411.85	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	2,291,524.98	
OTROS ACTIVOS			REVALUACION DE ACTIVOS	24,233,728.30	
			OBLIGACIONES SUBORDINADAS		
			GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN		
			VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(48,446,765.28)	
			PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS		
			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
			GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(16,821,370.00)	
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	447,362,591.85	
			RESULTADO DEL EJERCICIO	185,403,880.02	
			AJUSTE POR CONVERSION	502,729.06	
SUMA DEL ACTIVO	2/ 30,740,883,311.17		SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,845,300,113.28	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	30,740,883,311.17	

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

2/ Del total del Activo el 49% corresponde a operaciones en moneda extranjera.

3/ Del total del Pasivo el 52% 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. 7.48477 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.7.41555 por US\$1.00.

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

Guatemala, 31 de julio de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,902,007,136.20

MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 11,443,417.66

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 24,715,365,014.96

MÁRGENES POR GIRAR 2,839,730,310.23

ADMINISTRACIONES AJENAS 7,764,908,552.68

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,529,339,623.50

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,500,000,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,123,148,700.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000.00

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO 957,180,170.00

SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS 88,252,110,806.04

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,350,706,707.16

SUMA

137,312,890,438.43

JENY ZORRANO JIMUS RODRIGUEZ
CONTADOR

JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIERREZ
AUDITOR INTERNO

JOSÉ LUIS VALDÉS O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CHRISTIAN SCHNEIDER
GERENTE GENERAL