

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 31 de enero de 2018

(Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	2,995,361,766.47		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	21,125,073,853.26	
Caja		544,501,162.00	Depósitos Monetarios		6,193,540,407.19
Banco Central		1,927,423,215.32	Depósitos de Ahorro		4,409,637,965.48
Bancos del País		39,859,345.51	Depósitos a Plazo		10,415,263,476.79
Bancos del Exterior		282,222,087.32	Depósitos a la Orden		58,403,735.69
Cheques a Compensar		195,653,567.38	Depósitos con Restricciones		48,228,268.11
Giros sobre el Exterior		5,702,388.94	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,572,179,610.44	
INVERSIONES	4,780,051,577.10		Banco Central		
Títulos-Valores para Negociación			Instituciones Financieras Nacionales		4,082,015,600.64
Títulos-Valores para la Venta		3,514,398,152.33	Instituciones Financieras Extranjeras		490,164,009.80
Títulos-Valores para Vencimiento		1,079,701,272.79	Organismos Internacionales		
Operaciones de Reporto		198,516,420.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,628,300.00	
Certificados de Participación			Bonos		15,770,000.00
Intereses Pagados en Compra de Valores			Pagarés Financieros		858,300.00
SUMA		4,792,615,845.12	Obligaciones Financieras a la Orden		
(-) Estimaciones por Valuación		(12,564,268.02)	Obligaciones Financieras con Restricciones		
CARTERA DE CRÉDITOS	20,918,505,379.21		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	244,298,439.97	244,298,439.97
Vigente		20,950,435,055.13	CUENTAS POR PAGAR	359,776,227.73	359,776,227.73
Vencida		487,460,345.42	PROVISIONES	161,207,510.96	161,207,510.96
SUMA		21,437,895,400.55	OTRAS OBLIGACIONES		
(-) Estimaciones por Valuación		(519,390,021.34)	Obligaciones Subordinadas		
CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS			Obligaciones Convertibles en Acciones		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	106,302,856.30	106,302,856.30	CRÉDITOS DIFERIDOS	5,436,066.39	5,436,066.39
CUENTAS POR COBRAR		72,495,347.67	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	20,413,295.56	20,413,295.56
PRIMAS POR COBRAR		92,320,056.33	RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS	82,271,869.31	82,271,869.31
SUMA		164,815,404.00	(-) RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
(-) Estimaciones por Valuación		(2,467,378.21)	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	13,565,662.16	40,040,131.63
TOTAL	162,348,025.79	162,348,025.79	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(26,474,469.47)
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	10,806,319.17	10,806,319.17	OTROS PASIVOS		
BIENES REALIZABLES	232,887,227.76	266,607,730.07	SUMA DEL PASIVO	26,600,850,835.78	
(-) Estimaciones por Valuación		(33,720,502.31)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	58,093,650.64	58,093,650.64
INVERSIONES PERMANENTES	18,826,305.42	18,826,305.42	INTERES MINORITARIO		
(-) Estimaciones por Valuación			MINUSVALIA ADQUIRIDA		
OTRAS INVERSIONES	15,729,260.94	15,729,260.94	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	26,658,944,486.42	
(-) Estimaciones por Valuación			CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES Y MUEBLES	223,420,541.44	409,887,299.10	CAPITAL PAGADO	1,331,347,650.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(186,466,757.66)	Capital Autorizado		2,775,991,820.00
CARGOS DIFERIDOS	147,655,908.70	169,915,188.43	Capital No Pagado (-)		(1,444,644,170.00)
(-) Amortizaciones Acumuladas		(22,259,279.73)	APORTACIONES PERMANENTES	407,013,190.30	
PLUSVALIA ADQUIRIDA	8,081,411.85	8,081,411.85	RESERVAS DE CAPITAL	402,488,359.98	
OTROS ACTIVOS			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	2,680,839.77	
SUMA DEL ACTIVO	29,619,976,580.15		REVALUACION DE ACTIVOS	24,696,974.91	
			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	1,757,090.58	
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	816,281,099.53	
			RESULTADO DEL EJERCICIO	23,204,184.48	
			AJUSTE POR CONVERSION	9,469.46	
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,961,032,093.73	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	29,619,976,580.15	

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. 7.35246 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. 7.34348 por US\$1.00.

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

Guatemala, 31 de enero de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,327,467,696.54

MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 18,781,391.00

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 28,061,729,481.91

MÁRGENES POR GIRAR 2,371,662,048.79

ADMINISTRACIONES AJENAS 5,285,926,600.84

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,388,668,104.00

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

OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,116,421,700.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000.00

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO 598,516,420.00

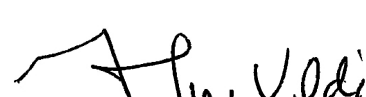
SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS 73,392,021,537.40

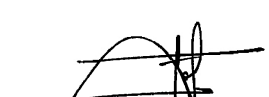
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,231,610,664.18

SUMA 121,659,755,644.66


JENY ZORIDA JIMENEZ RODRIGUEZ
CONTADOR


JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIERREZ
AUDITOR INTERNO


JOSÉ LUIS VABDES O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


DANIEL E. VILLATORO VALLADARES
REPRESENTANTE LEGAL

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