

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 2016

(Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	3,338,838,888		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	19,797,061,997	
Caja		621,652,961	Depósitos Monetarios		6,121,370,786
Banco Central		1,832,059,501	Depósitos de Ahorro		4,113,159,175
Bancos del País		70,475,180	Depósitos a Plazo		9,495,039,955
Bancos del Exterior		522,964,576	Depósitos a la Orden		13,693,135
Cheques a Compensar		278,005,692	Depósitos con Restricciones		53,798,946
Giros sobre el Exterior		13,680,978	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,930,843,342	
INVERSIONES	4,839,642,223		Banco Central		
En Títulos-Valores para Negociación			Instituciones Financieras Nacionales		
En Títulos-Valores para la Venta		3,928,853,291	Instituciones Financieras Extranjeras		4,163,130,342
En Títulos-Valores para Vencimiento		919,554,191	Organismos Internacionales		767,713,000
Operaciones de Reporto			OBLIGACIONES FINANCIERAS	18,265,300	
Certificados de Participación			Bonos		17,263,000
Intereses Pagados en Compra de Valores			Pagarés Financieros		1,002,300
SUMA		4,848,407,482	Obligaciones Financieras a la Orden		
(-) Estimaciones por Valuación		(8,765,259)	Obligaciones Financieras con Restricciones		
CARTERA DE CRÉDITOS	19,543,787,245		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	236,894,527	236,894,527
Vigente		19,616,628,917	CUENTAS POR PAGAR	422,435,696	422,435,696
Vencida		271,970,528	PROVISIONES	141,352,367	141,352,367
SUMA		19,888,599,445	OTRAS OBLIGACIONES		
(-) Estimaciones por Valuación		(344,812,200)	Obligaciones Subordinadas		
CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS			Obligaciones Convertibles en Acciones		
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	110,515,966	110,515,966	CRÉDITOS DIFERIDOS	2,190,994	2,190,994
CUENTAS POR COBRAR		102,394,846	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	23,193,233	23,193,233
PRIMAS POR COBRAR		86,510,881	RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS	75,594,703	75,594,703
SUMA		188,905,727	(-) RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
(-) Estimaciones por Valuación		(1,485,196)	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	12,755,131	30,421,218
TOTAL	187,420,531	187,420,531	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(17,666,087)
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	9,192,323	9,192,323	OTROS PASIVOS		
BIENES REALIZABLES	1/ 91,006,278	148,361,498	SUMA DEL PASIVO	3/ 5/ 25,660,587,290	
(-) Estimaciones por Valuación		(57,355,220)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4/ 59,769,520	59,769,520
INVERSIONES PERMANENTES	18,491,289	18,491,289	INTERES MINORITARIO	6/	
(-) Estimaciones por Valuación			MINUSVALIA ADQUIRIDA		
OTRAS INVERSIONES	14,650,521	14,650,521	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	25,720,356,810	
(-) Estimaciones por Valuación			CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES Y MUEBLES	257,094,794	438,579,226	CAPITAL PAGADO	1,336,886,040	2,881,511,210
(-) Depreciaciones Acumuladas		(181,484,432)	Capital Autorizado		(1,544,625,170)
CARGOS DIFERIDOS	176,579,768	194,700,631	Capital No Pagado (-)		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(18,120,863)	APORTACIONES PERMANENTES	8/ 407,013,190	
PLUSVALIA ADQUIRIDA	8,081,412	8,081,412	RESERVAS DE CAPITAL	418,989,488	
OTROS ACTIVOS			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,380,155	
SUMA DEL ACTIVO	2/ 5/ 28,595,301,238		REVALUACION DE ACTIVOS	26,600,976	
			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	(33,911,398)	
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	721,272,487	
			RESULTADO DEL EJERCICIO	7/ 41,137,378	
			AJUSTE POR CONVERSION	22,877	
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5/ 2,874,944,428	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	28,595,301,238	

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. 7.67713 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 64861 por US\$1.00

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

Guatemala, 31 de enero de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,475,700,437
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 21,839,085
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 22,741,278,080
MÁRGENES POR GIRAR 1,208,600,216
ADMINISTRACIONES AJENAS 5,373,221,733
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,037,788,516
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,100,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,714,784,700
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTE 444,251,120
SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS 30,984,150,305
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 960,525,826

SUMA

71,429,090,018

JENY ZORAIDA LEON RODRIGUEZ
CONTADOR

MORGAN ROLANDO GARCIA VAZ
AUDITOR INTERNO

JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

CHRISTIAN SCHNEIDER
GERENTE GENERAL

S/

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