

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 octubre de 2016

(Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	2,819,887,297		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	20,049,355,634	
Caja		489,535,217	Depósitos Monetarios		5,977,408,052
Banco Central		1,790,158,746	Depósitos de Ahorro		4,282,553,957
Bancos del País		49,195,095	Depósitos a Plazo		9,096,125,849
Bancos del Exterior		317,692,595	Depósitos a la Orden		33,729,254
Cheques a Compensar		164,930,093	Depósitos con Restricciones		59,538,522
Giros sobre el Exterior		8,375,551	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,414,800,067	
INVERSIONES	4,909,998,297		Banco Central		
En Títulos-Valores para Negociación			Instituciones Financieras Nacionales		
En Títulos-Valores para la Venta		3,966,303,845	Instituciones Financieras Extranjeras		3,788,500,062
En Títulos-Valores para Vencimiento		951,891,344	Organismos Internacionales		626,300,005
Operaciones de Reporto			OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,200,300	
Certificados de Participación			Bonos		16,228,000
Intereses Pagados en Compra de Valores		568,367	Pagarés Financieros		972,300
SUMA		4,918,763,556	Obligaciones Financieras a la Orden		
(-) Estimaciones por Valuación		(8,765,259)	Obligaciones Financieras con Restricciones		
CARTERA DE CRÉDITOS	19,764,140,939		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	194,642,620	194,642,620
Vigente		19,820,772,791	CUENTAS POR PAGAR	343,080,842	343,080,842
Vencida		361,343,364	PROVISIONES	163,111,665	163,111,665
SUMA		20,182,116,155	OTRAS OBLIGACIONES		
(-) Estimaciones por Valuación		(417,975,216)	Obligaciones Subordinadas		
CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS			Obligaciones Convertibles en Acciones		
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	108,455,095	108,455,095	CRÉDITOS DIFERIDOS	2,045,628	2,045,628
CUENTAS POR COBRAR		90,615,131	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	30,919,388	30,919,388
PRIMAS POR COBRAR		67,079,196	RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS	62,367,340	62,367,340
SUMA		157,694,327	(-) RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
(-) Estimaciones por Valuación		(1,398,639)	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	15,030,475	27,558,043
TOTAL	156,296,688	156,296,688	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(12,527,568)
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	3,379,594	3,379,594	OTROS PASIVOS		
BIENES REALIZABLES	53,945,082	92,512,009	SUMA DEL PASIVO	25,292,553,959	25,292,553,959
(-) Estimaciones por Valuación		(38,566,927)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	62,785,057	62,785,057
INVERSIONES PERMANENTES	18,662,814	18,662,814	INTERES MINORITARIO		
(-) Estimaciones por Valuación			MINUSVALIA ADQUIRIDA		
OTRAS INVERSIONES	15,809,097	15,809,097	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	25,355,339,016	25,355,339,016
(-) Estimaciones por Valuación			CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES Y MUEBLES	240,807,065	432,448,845	CAPITAL PAGADO	1,334,140,030	2,878,765,200
(-) Depreciaciones Acumuladas		(191,641,780)	Capital Autorizado		
CARGOS DIFERIDOS	120,715,303	140,186,113	Capital No Pagado (-)		(1,544,625,170)
(-) Amortizaciones Acumuladas		(19,470,810)	APORTACIONES PERMANENTES	407,013,190	445,330,557
PLUSVALIA ADQUIRIDA	8,081,412	8,081,412	RESERVAS DE CAPITAL	2,916,542	2,916,542
OTROS ACTIVOS			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	25,855,091	25,855,091
SUMA DEL ACTIVO	28,220,177,683	28,220,177,683	REVALUACION DE ACTIVOS		
			OBLIGACIONES SUBORDINADAS		
			GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN		
			VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(48,446,765)	(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	29,629,560	29,629,560
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	413,589,925	413,589,925
			RESULTADO DEL EJERCICIO	255,614,463	255,614,463
			AJUSTE POR CONVERSIÓN	(803,926)	(803,926)
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,864,838,667	2,864,838,667
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	28,220,177,683	28,220,177,683

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. 7.51560 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.7.62198 por US\$1.00.

8/ En este rubro se incluyen las Primas sobre acciones

Guatemala, 31 de octubre de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,322,235,276
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 20,489,085
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 27,627,593,166
MÁRGENES POR GIRAR 1,270,644,968
ADMINISTRACIONES AJENAS 4,973,102,480
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,181,128,890
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,500,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,115,849,700
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO 811,684,800
SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS 29,785,337,760
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,061,064,625

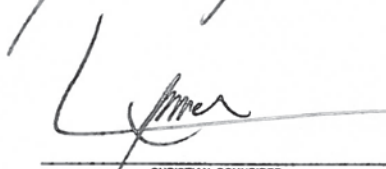
SUMA

76,036,080,750


JENY ZORRIDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO


JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


CHRISTIAN SCHNEIDER
GERENTE GENERAL

8/

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