

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 2018

(Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	3,146,500,357.75		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	22,138,524,674.80	
Caja		531,582,736.13	Depósitos Monetarios		6,034,889,508.86
Banco Central		2,055,975,377.96	Depósitos de Ahorro		4,775,933,744.88
Bancos del País		63,102,398.49	Depósitos a Plazo		11,217,781,590.81
Bancos del Exterior		232,101,827.99	Depósitos a la Orden		55,947,214.26
Cheques a Compensar		246,945,549.09	Depósitos con Restricciones		53,992,616.19
Giros sobre el Exterior		16,792,468.09	CRÉDITOS OBTENIDOS	5,213,253,908.92	
INVERSIONES	4,686,551,022.13		Banco Central		
Títulos-Valores para Negociación			Instituciones Financieras Nacionales		4,955,473,903.76
Títulos-Valores para Venta		3,582,176,786.86	Instituciones Financieras Extranjeras		257,780,005.16
Títulos-Valores para Vencimiento		1,119,952,624.29	Organismos Internacionales		
Operaciones de Reporto			OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,883,300.00	
Certificados de Participación			Bonos		9,082,000.00
Intereses Pagados en Compra de Valores			Pagarés Financieros		821,300.00
SUMA		4,702,129,411.15	Obligaciones Financieras a la Orden		
(-) Estimaciones por Valuación		(15,578,389.02)	Obligaciones Financieras con Restricciones		
CARTERA DE CRÉDITOS	22,543,512,312.95		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	224,162,822.51	224,162,822.51
Vigente		22,576,700,729.38	CUENTAS POR PAGAR	405,395,984.36	405,395,984.36
Vencida		556,489,501.92	PROVISIONES	185,209,412.32	185,209,412.32
SUMA		23,133,190,231.30	OTRAS OBLIGACIONES		
(-) Estimaciones por Valuación		(589,677,918.35)	Obligaciones Subordinadas		
CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS			Obligaciones Convertibles en Acciones		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	111,347,288.59	111,347,288.59	CRÉDITOS DIFERIDOS	40,550,863.11	40,550,863.11
CUENTAS POR COBRAR		81,490,829.37	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	50,166,159.55	50,166,159.55
PRIMAS POR COBRAR		116,815,853.55	RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS	82,207,957.46	82,207,957.46
SUMA		198,306,682.92	(-) RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
(-) Estimaciones por Valuación		(2,643,377.16)	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	13,626,009.62	83,368,987.19
TOTAL	195,663,305.76	195,663,305.76	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(69,742,977.57)
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	11,886,378.15	11,886,378.15	OTROS PASIVOS		
BIENES REALIZABLES 1/	226,152,806.45	263,680,216.78	SUMA DEL PASIVO 3/ 5/	28,362,981,092.65	
(-) Estimaciones por Valuación		(37,527,610.33)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS 4/	66,642,899.10	66,642,899.10
INVERSIONES PERMANENTES	18,251,965.25	18,251,965.25	INTERES MINORITARIO 6/		
(-) Estimaciones por Valuación			MINUSVALIA ADQUIRIDA		
OTRAS INVERSIONES	16,698,216.07	16,698,216.07	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	28,429,623,991.75	
(-) Estimaciones por Valuación			CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES Y MUEBLES	213,182,956.68	393,723,619.02	CAPITAL PAGADO	1,337,823,630.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(180,540,662.34)	Capital Autorizado		2,782,467,800.00
CARGOS DIFERIDOS	123,086,497.24	146,937,933.01	Capital No Pagado (-)		(1,444,644,170.00)
(-) Amortizaciones Acumuladas		(23,841,435.77)	APORTACIONES PERMANENTES 8/	407,013,190.30	
PLUSVALIA ADQUIRIDA	8,081,411.85	8,081,411.85	RESERVAS DE CAPITAL	502,193,056.89	
OTROS ACTIVOS			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	2,314,607.86	
SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/	31,300,924,318.87		REVALUACION DE ACTIVOS	24,002,105.00	
			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	(47,823,423.87)	
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	448,928,314.27	
			RESULTADO DEL EJERCICIO 7/	242,616,140.06	
			AJUSTE POR CONVERSION	2,679,471.89	
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/	2,871,300,327.12	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	31,300,924,318.87	

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

2/ Del total del Activo el 50% 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. 7.73340 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. 7.47882 por US\$1.00

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

Guatemala, 31 de octubre de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,966,284,281.01

MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 11,238,837.66

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 24,874,920,489.24

MÁRGENES POR GIRAR 2,993,611,484.05

ADMINISTRACIONES AJENAS 8,127,182,609.97

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,571,497,796.31

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

OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,123,166,700.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000.00

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO


PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO 200,000,000.00

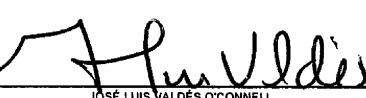
SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS 96,989,437,649.74

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,427,166,917.09

SUMA 146,151,456,765.07


JENY ZORAIDA TEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIERREZ
AUDITOR INTERNO


JOSÉ LUIS VALDES O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


CHRISTIAN SCHNEIDER
GERENTE GENERAL