

FINANCIERA AGROMERCANTIL, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de enero de 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,947,884			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		222,006	38,386	Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		3,052,389	1,635,103	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	10,902,619			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta		7,291,402		Instituciones Financieras Extranjeras			
Títulos-Valores para Vencimiento		3,611,217		Organismos Internacionales	1,002,300		
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros		1,002,300	
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencidos				Cuentas por pagar	216,764	216,764	
(-) Estimaciones por Valuación				Provisiones	147,759	147,759	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR				OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				CRÉDITOS DIFERIDOS	339,303	339,303	
BIENES REALIZABLES				SUMA DEL PASIVO	1,706,126		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	244,223	244,223	
INVERSIONES PERMANENTES	180,000	180,000		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,950,349		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE	10,640,000		
OTRAS INVERSIONES	145,101	145,101		Capital Autorizado		50,000,000	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital No Pagado (-)		(39,360,000)	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Casa Matriz, Capital Asignado			
INMUEBLES Y MUEBLES				APORTACIONES PERMANENTES	1,872,492	1,872,492	
(-) Depreciaciones Acumuladas				RESERVAS DE CAPITAL			
CARGOS DIFERIDOS	39,373	39,373		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas				REVALUACION DE ACTIVOS			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,651,099	1,651,099	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	101,037	101,037	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	14,264,628		
SUMA DEL ACTIVO	16,214,977			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	16,214,977		


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.67713 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2016
Guatemala, 31 de enero de 2016


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS


CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	5,647,720
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,015,994,867
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS	498,997,700
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	40,761


JENY ZORAIDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


JOSÉ LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO


DANIEL E. VILLATORO VALLADARES
GERENTE GENERAL

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