

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de octubre de 2015

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,862,447,613			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	15,567,849,366		
Caja		435,437,070	43,219,015	Depósitos Monetarios		4,153,035,270	1,704,766,702
Banco Central		1,238,123,278	680,462,299	Depósitos de Ahorro		2,628,704,089	781,474,884
Bancos del País		61,622,062		Depósitos a Plazo		3,893,951,822	2,340,451,306
Bancos del Exterior			177,874,554	Depósitos a la Orden		11,101,495	1,429,884
Cheques a Compensar		164,970,366	46,777,605	Depósitos con Restricciones		48,129,966	4,803,948
Giros sobre el Exterior			13,961,364	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,610,811,258		
INVERSIONES	3,735,832,312			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta		1,954,238,484	995,967,571	Instituciones Financieras Extranjeras			3,844,544,258
Títulos-Valores para Vencimiento		791,891,516		Organismos Internacionales			766,267,000
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,293,000		
Certificados de Participación				Bonos		17,293,000	
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		(6,265,259)		Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS	15,833,712,440			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes		7,686,891,526	8,208,720,460	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	150,470,379	91,326,723	59,143,656
Vencidos		170,071,842	65,004,796	Cuentas por Pagar	315,659,398	194,470,952	121,188,446
(-) Estimaciones por Valuación		(215,300,488)	(81,675,696)	Provisiones	141,254,150	141,254,150	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	86,569,226	70,313,941	16,255,285	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	62,957,548	31,642,180	32,484,971	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(928,363)	(241,240)	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,584,664	1,584,664	
BIENES REALIZABLES	65,720,578	82,825,524	19,289,939	SUMA DEL PASIVO	20,804,922,215		
(-) Estimaciones por Valuación		(31,516,611)	(4,878,274)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	51,854,705	44,027,854	7,826,851
INVERSIONES PERMANENTES	55,624,796	42,055,410	13,569,386	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,856,776,920		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE	1,167,586,940		
OTRAS INVERSIONES	15,093,661	15,093,661		CAPITAL PAGADO		2,000,000,000	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		(832,413,060)	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	255,932,604	430,408,608	108,784	Casa Matriz, Capital Asignado	407,013,278	407,013,278	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(174,584,788)		APORTACIONES PERMANENTES	166,503,036	166,503,036	
CARGOS DIFERIDOS	133,963,529	151,254,179		RESERVAS DE CAPITAL			
(-) Amortizaciones Acumuladas		(17,290,650)		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	26,835,855	26,835,855	
				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	(2,045,972)	(2,045,972)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	224,004,078	224,004,078	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	309,626,937	309,626,937	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,251,077,387		
SUMA DEL ACTIVO	23,107,854,307			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	23,107,854,307		


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.66267 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2015. Guatemala, 31 de octubre de 2015

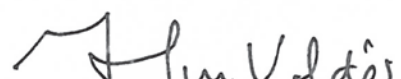
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,974,925,597
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 17,472,212
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 16,476,594,748
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 16,136,637,916
MÁRGENES POR GIRAR 1,508,243,163
ADMINISTRACIONES AJENAS 450,276,522
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 829,069,096
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,600,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,215,757,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO 400,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 862,783,748


JENY ZORaida LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


MORGAN ROLANDA GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO


CHRISTIAN SCHNEIDER
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