

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 30 de noviembre de 2015

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,721,634,414			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	15,358,453,032		
Caja		471,400,410	67,902,302	Depósitos Monetarios		4,092,100,574	1,700,868,855
Banco Central		1,136,337,365	565,080,623	Depósitos de Ahorro		2,608,830,380	782,854,816
Bancos del País		22,946,008		Depósitos a Plazo		3,823,302,597	2,285,478,128
Bancos del Exterior			293,187,519	Depósitos a la Orden		10,716,132	1,315,554
Cheques a Compensar		124,605,407	26,780,861	Depósitos con Restricciones		47,831,916	5,154,080
Giros sobre el Exterior			13,393,919	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,775,142,299		
INVERSIONES	3,559,333,588			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta		1,775,100,994	988,610,399	Instituciones Financieras Extranjeras			4,013,912,299
Títulos-Valores para Vencimiento		801,887,454		Organismos Internacionales	17,293,000		761,230,000
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
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 Vigentes	16,045,854,022			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencidos		7,830,173,983	8,274,069,719	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	170,323,120	93,969,479	76,353,641
(-) Estimaciones por Valuación		(206,645,033)	(81,136,893)	CUENTAS POR PAGAR	199,369,714	135,780,006	63,589,708
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	99,945,230			PROVISIONES	144,676,259	144,676,259	
Cuentas por Cobrar		72,766,181	27,179,049	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS OBLIGACIONES CRÉDITOS DIFERIDOS	1,565,522	1,565,522	
BIENES REALIZABLES	67,637,906			SUMA DEL PASIVO	20,666,822,946		
(-) Estimaciones por Valuación		86,636,885	19,294,145	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	59,969,331	45,213,850	14,755,481
INVERSIONES PERMANENTES	55,624,797			CUENTAS ACREEDORAS	20,726,792,277		
(-) Estimaciones por Valuación		42,055,411	13,569,386	CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	15,808,836			CAPITAL PAGADO	1,167,586,940		
(-) Estimaciones por Valuación		15,808,836		Capital Autorizado		2,000,000,000	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)		(832,413,060)	
Inmuebles y Muebles		436,841,390	127,357	Casa Matriz, Capital Asignado	407,013,278	407,013,278	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(177,539,842)		APORTACIONES PERMANENTES	166,501,595	166,501,595	
CARGOS DIFERIDOS	133,400,876			RESERVAS DE CAPITAL			
(-) Amortizaciones Acumuladas		150,877,184		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
		(17,476,308)		REVALUACION DE ACTIVOS	26,757,562	26,757,562	
				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	(2,833,159)	(2,833,159)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	224,004,079	224,004,079	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	335,027,706	335,027,706	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,275,611,236		
SUMA DEL ACTIVO	23,002,403,513			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	23,002,403,513		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.61230 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre de 2015. Guatemala, 30 de noviembre de 2015

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,880,258,697
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS


CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 21,139,085
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 16,735,479,439
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 16,335,195,278
MÁRGENES POR GIRAR 1,276,560,650
ADMINISTRACIONES AJENAS 450,522,676
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 836,236,691
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 475,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 868,813,286


JENY ZORRILLA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


MORGAN ROLANDO 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

