

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de Octubre de 2014

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	3,333,331,973			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	14,532,312,086		
Caja		421,190,180	73,880,259	Depósitos Monetarios		3,676,848,947	1,330,385,979
Banco Central		1,154,608,798	555,397,884	Depósitos de Ahorro		2,512,731,179	849,096,717
Bancos del País		48,777,000		Depósitos a Plazo		4,045,315,992	2,056,629,141
Bancos del Exterior			854,996,914	Depósitos a la Orden		9,085,322	924,585
Cheques a Compensar		163,645,235	47,982,527	Depósitos con Restricciones		46,641,042	4,653,182
Giros sobre el Exterior			12,853,176	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,466,629,820		
INVERSIONES	3,854,301,415			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			3,705,690,820
Títulos-Valores para la Venta		2,173,242,311	992,393,876	Instituciones Financieras Extranjeras			760,939,000
Títulos-Valores para Vencimiento		687,106,501		Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto			7,609,390	OBLIGACIONES FINANCIERAS	27,826,000		
Certificados de Participación				Bonos		27,826,000	
Intereses Pagados en Compra de Valores			753,541	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		(6,804,204)		Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS	13,939,256,153			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes		7,018,109,736	7,013,629,825	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	131,571,799	83,179,299	48,392,500
Vencidos		155,853,160	7,269,395	CUENTAS POR PAGAR	224,593,245	149,745,752	74,847,493
(-) Estimaciones por Valuación		(231,829,133)	(23,776,830)	PROVISIONES	140,768,892	140,768,892	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	61,442,933	48,536,514	12,906,419	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	67,324,743	28,815,573	39,663,870	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(955,129)	(199,571)	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,718,651	1,718,651	
BIENES REALIZABLES	72,285,676	85,461,123	19,842,579	SUMA DEL PASIVO	19,525,420,493		
(-) Estimaciones por Valuación		(29,633,604)	(3,384,422)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	69,176,961	63,247,769	5,929,192
INVERSIONES PERMANENTES	54,452,268	42,433,384	12,018,884	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	19,594,597,454		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	13,881,023	13,881,023		CAPITAL PAGADO	1,167,586,940		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		2,000,000,000	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)		(832,413,060)	
INMUEBLES Y MUEBLES	271,327,487	414,645,421	7,272,115	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(150,590,049)		APORTACIONES PERMANENTES	407,013,278	407,013,278	
CARGOS DIFERIDOS	135,832,995	151,000,066	2,263	RESERVAS DE CAPITAL	198,645,324	198,645,324	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(15,169,334)		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA DEL ACTIVO	21,803,436,666			REVALUACION DE ACTIVOS	27,708,078	27,708,078	
				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	8,949,842	8,949,842	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	193,381,492	193,381,492	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	254,001,023	254,001,023	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,208,839,212		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	21,803,436,666		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.60939 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2014. Guatemala, 31 de Octubre de 2014

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,450,958,066
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 30,850,179
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 14,181,516,301
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 14,197,116,884
MÁRGENES POR GIRAR 1,341,317,538
ADMINISTRACIONES AJENAS 680,276,598
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 667,515,531
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,600,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,205,224,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO 30,437,560
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,049,667,387

JENY ZORAYA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR

MORGAN ROLANDO GARCIA RAY
AUDITOR INTERNO

JOSÉ LUIS VADES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

CHRISTIAN SCHNEIDER
GERENTE GENERAL