

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de enero de 2017

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,667,291,936			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	16,164,559,029		
Caja		440,862,966	65,684,182	Depósitos Monetarios		4,340,775,262	1,554,355,969
Banco Central		1,065,140,599	599,177,745	Depósitos de Ahorro		2,605,717,053	1,001,458,985
Bancos del País		7,048,313		Depósitos a Plazo		4,336,795,797	2,234,856,676
Bancos del Exterior			281,193,118	Depósitos a la Orden		26,889,243	7,377,988
Cheques a Compensar		143,016,482	57,831,985	Depósitos con Restricciones		50,668,434	5,663,622
Giros sobre el Exterior			7,336,546	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,806,196,033		
INVERSIONES	3,129,432,943			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta		1,390,234,305	890,406,254	Instituciones Financieras Extranjeras			4,183,326,028
Títulos-Valores para Vencimiento		857,557,644		Organismos Internacionales			622,870,005
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,218,000		
Certificados de Participación				Bonos		16,218,000	
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		(8,765,260)		Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS	17,373,878,997			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes		9,339,765,844	8,070,503,296	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	187,452,217	86,501,395	100,950,822
Vencidos		226,366,500	81,008,025	CUENTAS POR PAGAR	300,172,090	221,919,692	78,252,398
(-) Estimaciones por Valuación		(260,835,292)	(82,929,376)	PROVISIONES	143,137,828	143,137,828	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	78,558,425	55,916,563	22,641,862	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	72,302,978	39,305,643	34,175,013	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(988,646)	(189,032)	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,487,061	1,487,061	
BIENES REALIZABLES	196,293,367	69,332,156	158,179,548	SUMA DEL PASIVO	21,619,222,258		
(-) Estimaciones por Valuación		(31,218,337)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	56,457,179	47,304,205	9,152,974
INVERSIONES PERMANENTES	55,796,321	42,055,410	13,740,911	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,675,679,437		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE	1,167,586,940		
OTRAS INVERSIONES	15,043,915	15,043,915		CAPITAL PAGADO		2,000,000,000	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		(832,413,000)	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	233,427,360	422,175,234		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(188,747,874)		APORTACIONES PERMANENTES	407,013,278	407,013,278	
CARGOS DIFERIDOS	128,891,806	148,603,233		RESERVAS DE CAPITAL	181,234,785	181,234,785	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(19,711,427)		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA DEL ACTIVO	23,950,918,048			REVALUACION DE ACTIVOS	25,623,468	25,623,468	
				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 ANTERIORES	713,452	713,452	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	531,439,647	531,439,647	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	10,073,806	10,073,806	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,275,238,611		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	23,950,918,048		

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.47444 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2017. Guatemala, 31 de enero de 2017

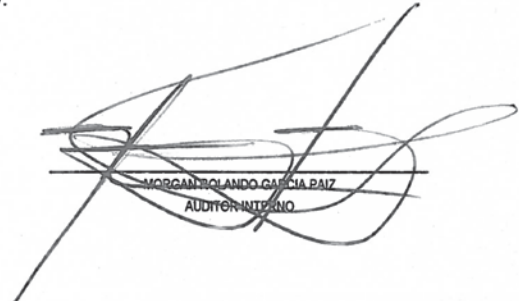
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,383,382,359
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 20,039,085
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 20,632,752,841
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 17,719,817,728
MÁRGENES POR GIRAR 1,089,078,885
ADMINISTRACIONES AJENAS 452,324,483
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,020,958,681
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,000,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,616,832,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,055,489,108


JENY ZORRIDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO


JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


DANIEL E. VILLATORO VALLADARES
GERENTE DIRECTOR DE OPERACIONES

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