

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 29 de febrero de 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	3,342,503,269			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	15,993,382,453		
Caja		492,084,285	66,999,878	Depósitos Monetarios		4,287,357,872	2,165,527,570
Banco Central		1,086,537,901	570,078,798	Depósitos de Ahorro		2,597,829,976	842,885,826
Bancos del País		25,916,730		Depósitos a Plazo		3,779,863,760	2,254,306,284
Bancos del Exterior			873,023,799	Depósitos a la Orden		10,538,488	1,427,712
Cheques a Compensar		126,300,373	36,329,588	Depósitos con Restricciones		47,837,703	5,807,262
Giros sobre el Exterior			65,231,917	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,886,599,139		
				Banco Central			
INVERSIONES	3,382,241,054			Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Extranjeras			4,118,327,139
Títulos-Valores para la Venta		1,576,081,265	996,926,671	Organismos Internacionales			768,272,000
Títulos-Valores para Vencimiento		817,998,377		OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,263,000		
Operaciones de Reporto				Bonos		17,263,000	
Certificados de Participación				Pagarés Financieros			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Obligaciones Financieras a la Orden			
(-) Estimaciones por Valuación		(8,765,259)		Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CRÉDITOS	16,416,353,889			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	203,288,717	81,585,262	121,703,455
Vigentes		8,220,932,694	8,231,560,016	CUENTAS POR PAGAR	551,986,499	251,442,431	300,544,068
Vencidos		174,461,308	64,706,244	PROVISIONES	137,559,406	137,559,406	
(-) Estimaciones por Valuación		(193,420,732)	(81,885,641)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	100,701,511	72,098,861	28,602,650	OTRAS OBLIGACIONES			
				CRÉDITOS DIFERIDOS	1,585,870	1,585,870	
CUENTAS POR COBRAR	234,904,455	29,948,730	206,183,415	SUMA DEL PASIVO	21,791,665,084		
(-) Estimaciones por Valuación		(987,081)	(240,809)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	58,673,689	44,423,003	14,250,686
BIENES REALIZABLES	62,928,845	81,309,713	19,341,795	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,850,338,773		
(-) Estimaciones por Valuación		(32,831,626)	(4,891,037)	CAPITAL CONTABLE	1,167,586,940		
INVERSIONES PERMANENTES	55,624,797	42,055,410	13,569,387	CAPITAL PAGADO		2,000,000,000	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		(832,413,060)	
OTRAS INVERSIONES	15,439,949	15,439,949		Capital No Pagado (-)			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				APORTACIONES PERMANENTES	407,013,278	407,013,278	
				RESERVAS DE CAPITAL	231,250,633	231,250,633	
INMUEBLES Y MUEBLES	252,931,877	436,033,928		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(183,102,051)		REVALUACION DE ACTIVOS	26,522,683	26,522,683	
CARGOS DIFERIDOS	142,852,049	160,903,502		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		(18,051,453)		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	(3,526,851)	(3,526,851)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	319,891,373	319,891,373	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	55,851,631	55,851,631	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,156,142,922		
SUMA DEL ACTIVO	24,006,481,695			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	24,006,481,695		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.68272 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 29 de febrero de 2016.

Guatemala, 29 de febrero de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,947,872,027
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 21,839,085
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 17,709,810,297
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 16,693,151,741
MÁRGENES POR GIRAR 1,027,197,666
ADMINISTRACIONES AJENAS 454,807,052
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 871,064,625
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,600,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,215,787,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO 230,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 898,481,229



JENY ZORAIDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR



MORGAN ROLANDO GARCÍA PAIZ
AUDITOR INTERNO



JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



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