

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de julio de 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	3,103,012,241			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	15,941,026,963		
Caja		542,598,975	70,157,313	Depósitos Monetarios		4,293,960,690	1,886,209,012
Banco Central		1,249,647,963	595,851,507	Depósitos de Ahorro		2,667,704,516	1,123,933,693
Bancos del País		33,997,224		Depósitos a Plazo		4,067,194,988	1,800,868,013
Bancos del Exterior			355,744,605	Depósitos a la Orden		29,673,891	14,327,109
Cheques a Compensar		176,929,705	61,700,066	Depósitos con Restricciones		49,792,879	7,362,172
Giros sobre el Exterior			16,384,883	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,611,351,321		
INVERSIONES	3,458,807,932			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta		1,641,523,542	997,866,077	Instituciones Financieras Extranjeras			3,918,259,652
Títulos-Valores para Vencimiento		828,183,572		Organismos Internacionales			693,091,669
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,228,000		
Certificados de Participación				Bonos		16,228,000	
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		(8,765,259)		Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS	16,266,728,325			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes		8,516,575,638	7,795,272,545	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	169,651,868	80,800,730	88,851,138
Vencidos		193,075,919	98,945,510	CUENTAS POR PAGAR	275,236,213	218,366,018	56,870,195
(-) Estimaciones por Valuación		(257,071,580)	(80,069,707)	PROVISIONES	139,662,180	139,662,180	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	93,837,237	69,488,555	24,348,682	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	43,514,889	29,577,647	15,049,057	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(875,568)	(236,247)	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,507,325	1,507,325	
BIENES REALIZABLES	43,456,725	73,504,080		SUMA DEL PASIVO	21,154,663,870		
(-) Estimaciones por Valuación		(30,047,355)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	53,941,493	45,203,971	8,737,522
INVERSIONES PERMANENTES	55,624,796	42,055,410	13,569,386	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,208,605,363		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	15,664,839	15,664,839		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	242,010,625	437,677,901		Casa Matriz, Capital Asignado	407,013,278	407,013,278	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(195,667,276)		APORTACIONES PERMANENTES	196,243,429	196,243,429	
CARGOS DIFERIDOS	90,753,128	109,588,992		RESERVAS DE CAPITAL			
(-) Amortizaciones Acumuladas		(18,835,864)		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	26,131,217	26,131,217	
				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	20,280,493	20,280,493	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	319,891,373	319,891,373	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	116,105,409	116,105,409	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,204,805,374		
SUMA DEL ACTIVO	23,413,410,737			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	23,413,410,737		

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.56100 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio de 2016.

Guatemala, 31 de julio de 2016

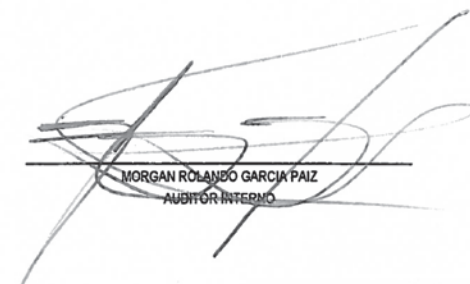
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

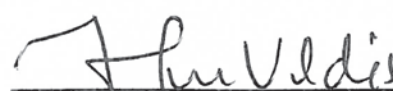
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,899,218,046
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 20,939,085
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 17,985,695,282
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 16,605,466,416
MÁRGENES POR GIRAR 1,057,388,019
ADMINISTRACIONES AJENAS 462,810,750
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 915,166,159
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,000,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,616,822,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 954,855,102


JENY ZORIDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


MORGAN ROLANDO GARCIA 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

