

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de agosto de 2016


(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,445,440,522			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	15,637,993,397		
Caja		460,542,290	47,333,584	Depósitos Monetarios		4,079,899,076	1,751,773,176
Banco Central		1,027,004,830	568,981,308	Depósitos de Ahorro		2,669,555,153	1,102,244,590
Bancos del País		24,164,641		Depósitos a Plazo		4,113,058,198	1,825,574,398
Bancos del Exterior			146,143,053	Depósitos a la Orden		27,067,767	11,488,733
Cheques a Compensar		108,900,323	52,029,370	Depósitos con Restricciones		49,964,729	7,367,577
Giros sobre el Exterior			10,341,123	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,234,741,891		
INVERSIONES	3,385,033,336			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta		1,636,442,199	922,723,212	Instituciones Financieras Extranjeras			3,542,366,139
Títulos-Valores para Vencimiento		834,633,184		Organismos Internacionales			692,375,752
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	16,336,500,643			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes		8,666,070,627	7,720,569,194	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	187,956,184	81,645,145	106,311,039
Vencidos		228,682,028	73,104,738	CUENTAS POR PAGAR	277,219,614	183,595,371	93,624,243
(-) Estimaciones por Valuación		(271,941,256)	(79,984,688)	PROVISIONES	143,284,855	143,284,855	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	104,546,311	78,596,066	25,950,245	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	47,539,977	24,521,041	24,110,972	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(856,033)	(236,003)	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,504,164	1,504,164	
BIENES REALIZABLES	41,043,347	71,143,920		SUMA DEL PASIVO	20,498,928,105		
(-) Estimaciones por Valuación		(30,100,573)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	58,903,911	46,805,981	12,097,930
INVERSIONES PERMANENTES	55,624,796	42,055,410	13,569,386	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,557,832,016		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE	1,167,586,940		
OTRAS INVERSIONES	16,380,061	16,380,061		CAPITAL PAGADO		2,000,000,000	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		(832,413,060)	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	244,357,780	441,715,563		Casa Matriz, Capital Asignado	407,013,278	407,013,278	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(197,357,783)		RESERVAS DE CAPITAL	181,241,989	181,241,989	
CARGOS DIFERIDOS	88,529,595	107,552,258		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	26,052,923	26,052,923	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(19,022,663)		REVALUACION DE ACTIVOS			
SUMA DEL ACTIVO	22,764,996,368			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	21,730,709	21,730,709	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	319,891,373	319,891,373	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	132,093,905	132,093,905	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,207,164,352		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	22,764,996,368		


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.55319 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2016. Guatemala, 31 de agosto de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	3,966,478,120
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	20,939,085
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	18,086,796,516
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	16,690,023,296
MÁRGENES POR GIRAR	1,424,770,089
ADMINISTRACIONES AJENAS	454,737,364
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	923,447,479
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	970,338,393


 JENY ZORADA 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