

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 30 de Abril de 2015

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-----------------------|-----------------|-------------------|---|-----------------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 2,703,025,542 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 15,086,333,638 | | |
| Caja | | 478,308,384 | 63,622,264 | Depósitos Monetarios | | 4,168,321,341 | 1,462,122,123 |
| Banco Central | | 1,210,952,368 | 573,593,646 | Depósitos de Ahorro | | 2,603,307,151 | 851,095,426 |
| Bancos del País | | 52,472,337 | | Depósitos a Plazo | | 4,080,810,355 | 1,859,120,763 |
| Bancos del Exterior | | | 63,338,154 | Depósitos a la Orden | | 10,463,920 | 1,752,433 |
| Cheques a Compensar | | 173,012,755 | 62,622,842 | Depósitos con Restricciones | | 44,825,886 | 4,514,240 |
| Giros sobre el Exterior | | | 25,102,792 | CRÉDITOS OBTENIDOS | 4,424,330,791 | | |
| | | | | Banco Central | | | |
| INVERSIONES | 4,557,723,120 | | | Instituciones Financieras Nacionales | | | |
| Títulos-Valores para Negociación | | | | Instituciones Financieras Extranjeras | | | 3,648,651,791 |
| Títulos-Valores para la Venta | | 2,676,463,729 | 951,429,360 | Organismos Internacionales | | | 775,679,000 |
| Títulos-Valores para Vencimiento | | 758,527,390 | | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 17,484,000 | | |
| Operaciones de Reporto | | 100,000,000 | 77,567,900 | Bonos | | 17,484,000 | |
| Certificados de Participación | | | | Pagarés Financieros | | | |
| Intereses Pagados en Compra de Valores | | | | Obligaciones Financieras a la Orden | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (6,265,259) | | Obligaciones Financieras con Restricciones | | | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 14,410,824,051 | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 131,471,666 | 86,433,844 | 45,037,822 |
| Vigentes | | 6,993,654,764 | 7,517,474,718 | CUENTAS POR PAGAR | 335,248,903 | 143,585,323 | 191,663,580 |
| Vencidos | | 176,845,582 | 7,939,540 | PROVISIONES | 139,183,940 | 139,183,940 | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (261,140,909) | (23,949,644) | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 69,929,722 | 51,768,278 | 18,161,444 | OTRAS OBLIGACIONES | | | |
| | | | | CRÉDITOS DIFERIDOS | 1,742,453 | 1,742,453 | |
| CUENTAS POR COBRAR | 76,130,449 | 27,240,469 | 50,059,962 | SUMA DEL PASIVO | 20,135,795,391 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (964,710) | (205,272) | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 71,030,234 | 61,697,253 | 9,332,981 |
| BIENES REALIZABLES | 79,203,729 | 96,534,163 | 20,068,226 | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 20,206,825,625 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (32,178,954) | (5,219,706) | CAPITAL CONTABLE | 1,167,586,940 | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 54,452,268 | 42,433,384 | 12,018,884 | CAPITAL PAGADO | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | Capital Autorizado | | 2,000,000,000 | |
| OTRAS INVERSIONES | 14,344,876 | 14,344,876 | | Capital No Pagado (-) | | (832,413,060) | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | Casa Matriz, Capital Asignado | | | |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | | APORTACIONES PERMANENTES | 407,013,278 | 407,013,278 | |
| | | | | RESERVAS DE CAPITAL | 234,717,160 | 234,717,160 | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 263,413,619 | 427,147,109 | 490,787 | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | (164,224,277) | | REVALUACION DE ACTIVOS | 27,305,614 | 27,305,614 | |
| CARGOS DIFERIDOS | 113,271,538 | 129,491,172 | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | (16,219,634) | | 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 | 11,007,039 | 11,007,039 | |
| | | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 224,004,078 | 224,004,078 | |
| | | | | RESULTADO DEL EJERCICIO | 112,305,945 | 112,305,945 | |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 2,135,493,289 | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 22,342,318,914 | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 22,342,318,914 | | |


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.75679 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Abril 2015. Guatemala, 30 de Abril de 2015


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,844,263,017
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

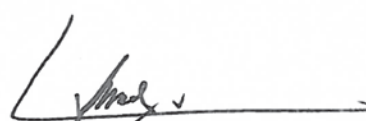
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 18,088,788
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 15,591,287,673
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 14,697,387,337
MÁRGENES POR GIRAR 1,213,122,770
ADMINISTRACIONES AJENAS 690,855,272
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 750,049,496
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,600,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,215,566,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO 100,838,270
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 790,313,476


JENY ZORRILLA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO


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