

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de octubre de 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,668,740,483			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	15,693,410,389		
Caja		399,761,258	89,773,759	Depósitos Monetarios		4,245,882,045	1,526,005,332
Banco Central		1,195,247,141	594,652,043	Depósitos de Ahorro		2,624,362,010	1,025,128,025
Bancos del País		38,144,741		Depósitos a Plazo		4,166,511,576	2,012,854,023
Bancos del Exterior			177,855,897	Depósitos a la Orden		26,903,701	6,705,922
Cheques a Compensar		125,759,493	39,170,600	Depósitos con Restricciones		51,658,550	7,399,205
Giros sobre el Exterior			8,375,551	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,414,800,067		
INVERSIONES	3,163,896,068			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta		1,691,259,753	639,160,632	Instituciones Financieras Extranjeras			3,788,500,062
Títulos-Valores para Vencimiento		842,240,942		Organismos Internacionales			626,300,005
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	16,555,832,999			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes		8,634,998,199	7,952,066,967	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	149,731,476	94,885,055	54,846,421
Vencidos		238,566,262	89,087,772	CUENTAS POR PAGAR	312,166,487	171,884,191	140,282,296
(-) Estimaciones por Valuación		(279,313,270)	(79,572,931)	PROVISIONES	149,903,539	149,903,539	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	83,892,148	64,450,508	19,441,640	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	101,085,624	39,882,435	62,395,006	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(956,950)	(234,867)	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,458,604	1,458,604	
BIENES REALIZABLES	39,388,946	69,534,887		SUMA DEL PASIVO	20,737,698,562	45,115,931	10,229,558
(-) Estimaciones por Valuación		(30,145,941)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	55,345,489		
INVERSIONES PERMANENTES	55,796,321	42,055,410	13,740,911	CUENTAS ACREEDORAS	20,793,044,051		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE	1,167,586,940		
OTRAS INVERSIONES	15,695,170	15,695,170		CAPITAL PAGADO		2,000,000,000	(832,413,060)
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	239,656,835	429,872,611		Casa Matriz, Capital Asignado	407,013,278	407,013,278	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(190,215,776)		APORTACIONES PERMANENTES	181,239,107	181,239,107	
CARGOS DIFERIDOS	101,696,748	120,815,102		RESERVAS DE CAPITAL	25,855,091	25,855,091	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(19,118,354)		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				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	13,359,183	13,359,183	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	319,891,373	319,891,373	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	166,139,084	166,139,084	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,232,637,291		
SUMA DEL ACTIVO	23,025,681,342			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	23,025,681,342		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.51560 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2016. Guatemala, 31 de octubre de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,905,969,297
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS


CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 20,489,085
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 20,506,420,293
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 16,916,408,141
MÁRGENES POR GIRAR 1,270,644,968
ADMINISTRACIONES AJENAS 442,820,445
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 978,178,826
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 270,561,600
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 993,851,947


JENY ZORANDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO


JOSÉ 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