

**BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.**

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 30 de Septiembre de 2014

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3,507,183,530</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>13,814,506,118</b>		
Caja		438,187,855	55,400,228	Depósitos Monetarios		3,649,985,679	1,116,964,003
Banco Central		1,127,430,438	447,976,625	Depósitos de Ahorro		2,546,979,307	743,172,994
Bancos del País		45,349,463		Depósitos a Plazo		3,918,616,650	1,777,606,343
Bancos del Exterior			1,188,196,424	Depósitos a la Orden		9,177,580	944,082
Cheques a Compensar		133,112,073	33,634,042	Depósitos con Restricciones		46,301,201	4,758,279
Giros sobre el Exterior			37,896,382	<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	<b>4,469,775,627</b>		
<b>INVERSIONES</b>	<b>3,920,946,362</b>			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			3,702,657,627
Títulos-Valores para la Venta		2,203,360,903	1,035,894,578	Instituciones Financieras Extranjeras			787,118,000
Títulos-Valores para Vencimiento		680,808,843		Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto			7,671,180	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>27,826,000</b>		
Certificados de Participación				Bonos		27,826,000	
Intereses Pagados en Compra de Valores			15,063	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		(6,804,205)		Obligaciones Financieras a la Orden			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>13,067,723,707</b>			Obligaciones Financieras con Restricciones			
<b>Vigentes</b>				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>199,713,360</b>		
Vencidos		6,873,592,315	6,261,268,745	CUENTAS POR PAGAR		75,517,346	124,196,014
(-) Estimaciones por Valuación				PROVISIONES			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>55,146,388</b>			SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		140,132,645	80,413,898
Cuentas por Cobrar		43,416,692	11,729,696	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				CRÉDITOS DIFERIDOS		138,485,204	100
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>65,306,904</b>			<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>18,872,590,808</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		78,247,040	19,842,424	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		66,376,713	6,471,623
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>54,452,268</b>			<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>18,945,439,144</b>		
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>14,855,886</b>			CAPITAL PAGADO			
(-) Estimaciones por Valuación		14,855,886		Capital Autorizado		2,000,000,000	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	<b>271,988,093</b>			Capital No Pagado (-)		(832,413,060)	
Inmuebles y Muebles		412,758,083	7,732,579	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(148,502,569)		<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>407,013,279</b>		
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>125,788,815</b>			RESERVAS DE CAPITAL		407,013,279	
(-) Amortizaciones Acumuladas		140,776,979	2,262	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		213,646,765	
		(14,990,426)		REVALUACION DE ACTIVOS			
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>21,125,661,326</b>			OBLIGACIONES SUBORDINADAS		27,785,286	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		(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		9,131,522	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		193,381,492	
				RESULTADO DEL EJERCICIO		210,123,663	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>2,180,222,182</b>		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>21,125,661,326</b>		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.67118 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2014. Guatemala, 30 de Septiembre de 2014

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS 3,380,003,671


**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 30,993,047  
 GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 13,973,260,964  
 CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 13,314,141,407  
 MÁRGENES POR GIRAR 1,384,967,456  
 ADMINISTRACIONES AJENAS 691,214,770  
 DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 670,769,984  
 EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,600,000,000  
 OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,205,224,000  
 OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000  
 TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO  
 PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
 OPERACIONES DE REPORTO  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,043,432,647

  
 JENCY ZORAIDA LEMUS RODRIGUEZ  
 CONTADOR

  
 JOSE LUIS VALDES O'CONNELL  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
 MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ  
 ASESOR INTERNO

  
 CHRISTIAN SCHNEIDER  
 GERENTE GENERAL