

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de Enero de 2015

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,830,197,270			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	14,589,898,390		
Caja		446,467,192	57,514,104	Depósitos Monetarios		4,121,754,720	1,423,625,071
Banco Central		1,179,168,483	551,469,788	Depósitos de Ahorro		2,525,573,440	724,206,392
Bancos del País		47,304,106		Depósitos a Plazo		3,997,382,209	1,738,624,100
Bancos del Exterior			222,725,695	Depósitos a la Orden		9,778,232	891,020
Cheques a Compensar		258,337,382	41,343,263	Depósitos con Restricciones		43,233,748	4,829,458
Giros sobre el Exterior			25,867,257	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,509,807,225		
INVERSIONES	4,163,666,475			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta		2,391,842,015	1,041,438,282	Instituciones Financieras Extranjeras			3,744,269,225
Títulos-Valores para Vencimiento		728,996,057		Organismos Internacionales			765,538,000
Operaciones de Reporto			7,655,380	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,609,000		
Certificados de Participación				Bonos		17,609,000	
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		(6,265,259)		Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS	14,451,288,183			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes		7,041,295,890	7,486,264,656	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	162,149,494	75,626,980	86,522,514
Vencidos		174,318,703	6,760,053	CUENTAS POR PAGAR	449,563,639	245,274,827	204,288,812
(-) Estimaciones por Valuación		(233,532,967)	(23,818,152)	PROVISIONES	134,246,718	134,246,718	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	70,655,673	47,990,903	22,664,770	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	63,649,521	30,180,311	34,554,593	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(883,163)	(202,220)	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,747,258	1,747,258	
BIENES REALIZABLES	78,003,938	93,771,912	20,054,894	SUMA DEL PASIVO	19,865,021,724		
(-) Estimaciones por Valuación		(30,740,024)	(5,082,844)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	71,195,226	63,472,833	7,722,393
INVERSIONES PERMANENTES	54,452,268	42,433,384	12,018,884	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	19,936,216,950		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE	1,167,586,940		
OTRAS INVERSIONES	14,153,328	14,153,328		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	271,038,235	426,115,172	522,296	Casa Matriz, Capital Asignado	407,013,278	407,013,278	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(155,599,233)		RESERVAS DE CAPITAL	198,641,002	198,641,002	
CARGOS DIFERIDOS	155,514,703	171,195,598	34	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	27,540,494	27,540,494	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(15,680,929)		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 ANTERIORES	13,840,969	13,840,969	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	414,991,096	414,991,096	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	35,235,630	35,235,630	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,216,402,644		
SUMA DEL ACTIVO	22,152,619,594			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	22,152,619,594		

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.65538 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 Enero 2015. Guatemala, 31 de Enero de 2015


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,401,931,179
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 31,510,151
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 15,494,042,368
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 14,710,908,168
MÁRGENES POR GIRAR 1,210,098,471
ADMINISTRACIONES AJENAS 658,971,824
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 704,753,178
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,600,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,215,441,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 759,772,886


JENY ZORAIDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


MORGAN BOLAND GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO


JOSÉ LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


CHRISTIAN SCHNEIDER
GERENTE GENERAL