

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

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de enero de 2016

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO   | TOTAL                 | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL  | TOTAL                 | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-----------------------|-----------------|-------------------|---|-----------------------|-----------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                            | 2,937,606,749         |                 |                   | <b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>  | 15,372,293,511        |                 |                   |
| Caja   |                       | 529,707,856     | 91,944,905        | Depósitos Monetarios  |                       | 4,312,099,020   | 1,564,196,109     |
| Banco Central                                      |                       | 1,215,798,063   | 616,001,047       | Depósitos de Ahorro   |                       | 2,580,662,745   | 784,221,404       |
| Bancos del País                                    |                       | 54,369,753      |                   | Depósitos a Plazo   |                       | 3,800,687,113   | 2,262,972,638     |
| Bancos del Exterior                                |                       |                 | 138,098,455       | Depósitos a la Orden  |                       | 11,578,887      | 2,076,650         |
| Cheques a Compensar                                |                       | 228,666,231     | 49,339,461        | Depósitos con Restricciones   |                       | 48,012,881      | 5,786,064         |
| Giros sobre el Exterior                            |                       |                 | 13,680,978        | <b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>   | 4,930,843,342         |                 |                   |
| <b>INVERSIONES</b>                                 | 3,459,650,259         |                 |                   | Banco Central   |                       |                 |                   |
| Títulos-Valores para Negociación                   |                       |                 |                   | Instituciones Financieras Nacionales  |                       |                 |                   |
| Títulos-Valores para la Venta                      |                       | 1,726,157,361   | 928,660,053       | Instituciones Financieras Extranjeras   |                       |                 | 4,163,130,342     |
| Títulos-Valores para Vencimiento                   |                       | 813,598,104     |                   | Organismos Internacionales  |                       |                 | 767,713,000       |
| Operaciones de Reporto                             |                       |                 |                   | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>   | 17,263,000            |                 |                   |
| Certificados de Participación                      |                       |                 |                   | Bonos   |                       | 17,263,000      |                   |
| Intereses Pagados en Compra de Valores             |                       |                 |                   | Pagarés Financieros   |                       |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                       | (8,765,259)     |                   | Obligaciones Financieras a la Orden   |                       |                 |                   |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                         | 16,254,057,564        |                 |                   | Obligaciones Financieras con Restricciones  |                       |                 |                   |
| <b>Vigentes</b>                                    |                       | 7,928,035,828   | 8,366,602,266     | <b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>   | 189,760,680           | 83,131,825      | 106,628,855       |
| Vencidos   |                       | 174,235,982     | 65,188,490        | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | 372,950,503           | 277,001,078     | 95,949,425        |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                       | (198,178,943)   | (81,826,059)      | <b>PROVISIONES</b>  | 133,398,740           | 133,398,740     |                   |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>            | 87,076,731            | 65,063,995      | 22,012,736        | <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>                                |                       |                 |                   |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                          | 39,742,869            | 29,020,949      | 11,939,685        | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>   |                       |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                       | (977,331)       | (240,434)         | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>   | 1,601,918             | 1,601,918       |                   |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                          | 66,549,653            | 84,836,903      | 19,341,795        | <b>SUMA DEL PASIVO</b>  | 21,018,111,694        |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                       | (32,741,566)    | (4,887,479)       | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>   | 51,211,832            | 43,601,992      | 7,609,840         |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                     | 55,624,796            | 42,055,410      | 13,569,386        | <b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                                 | 21,069,323,526        |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                       |                 |                   | <b>CAPITAL CONTABLE</b>   |                       |                 |                   |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                           | 14,505,420            | 14,505,420      |                   | <b>CAPITAL PAGADO</b>   | 1,167,586,940         |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                       |                 |                   | Capital Autorizado  |                       | 2,000,000,000   |                   |
| <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b> |                       |                 |                   | Capital No Pagado (-)   |                       | (832,413,060)   |                   |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                         | 255,697,689           | 435,944,621     |                   | Casa Matriz, Capital Asignado   | 407,013,278           | 407,013,278     |                   |
| (-) Depreciaciones Acumuladas                      |                       | (180,246,932)   |                   | <b>APORTACIONES PERMANENTES</b>   | 166,498,714           | 166,498,714     |                   |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                            | 159,239,605           | 177,096,975     |                   | <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>  |                       |                 |                   |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                      |                       | (17,857,370)    |                   | <b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>                                      | 26,600,976            | 26,600,976      |                   |
|  |                       |                 |                   | <b>REVALUACION DE ACTIVOS</b>   |                       |                 |                   |
|  |                       |                 |                   | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>  |                       |                 |                   |
|  |                       |                 |                   | <b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN</b>  |                       |                 |                   |
|  |                       |                 |                   | <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>                            | (48,446,765)          | (48,446,765)    |                   |
|  |                       |                 |                   | <b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>  |                       |                 |                   |
|  |                       |                 |                   | <b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>   |                       |                 |                   |
|  |                       |                 |                   | <b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b> | (9,678,589)           | (9,678,589)     |                   |
|  |                       |                 |                   | <b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>  | 519,071,269           | 519,071,269     |                   |
|  |                       |                 |                   | <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>  | 31,781,986            | 31,781,986      |                   |
|  |                       |                 |                   | <b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>  | 2,260,427,809         |                 |                   |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                             | <b>23,329,751,335</b> |                 |                   | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>                            | <b>23,329,751,335</b> |                 |                   |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.67713 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2016. Guatemala, 31 de enero de 2016


**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,056,523,447  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 21,839,085  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 17,577,835,423  
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 16,535,553,983  
MÁRGENES POR GIRAR 1,208,600,216  
ADMINISTRACIONES AJENAS 447,210,976  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 857,648,733  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,600,000,000  
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,215,787,000  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000  
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO  
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
OPERACIONES DE REPORTO 191,417,040  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 892,719,755

  
JENY ZORADA LEMUS RODRIGUEZ  
CONTADOR

  
MORGAN ROLANDO GARCIA PAZ  
AUDITOR INTERNO

  
JOSE LUIS VALDES O'CONNELL  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
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](http://www.bam.com.gt)

