

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 28 de Febrero de 2015

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,749,386,131			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	14,593,270,588		
Caja		428,508,342	53,338,317	Depósitos Monetarios		4,099,812,135	1,331,677,517
Banco Central		1,209,835,928	539,274,906	Depósitos de Ahorro		2,534,902,267	784,690,191
Bancos del País		40,089,425		Depósitos a Plazo		4,064,365,604	1,718,010,428
Bancos del Exterior			183,097,840	Depósitos a la Orden		9,687,581	878,489
Cheques a Compensar		230,616,039	47,504,199	Depósitos con Restricciones		43,872,071	5,374,305
Giros sobre el Exterior			17,121,135	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,461,917,856		
INVERSIONES	4,258,338,184			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			3,699,189,856
Títulos-Valores para la Venta		2,471,723,003	899,467,043	Instituciones Financieras Extranjeras			762,728,000
Títulos-Valores para Vencimiento		737,140,597		Organismos Internacionales	17,609,000		
Operaciones de Reporto		80,000,000	76,272,800	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
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	14,290,064,872			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes		6,960,959,209	7,393,663,103	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	173,937,838	77,581,683	96,356,155
Vencidos		182,140,135	6,383,733	CUENTAS POR PAGAR	387,241,489	253,054,656	134,186,833
(-) Estimaciones por Valuación		(229,434,901)	(23,646,407)	PROVISIONES	136,651,674	136,651,674	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	77,970,346	52,586,932	25,383,414	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	124,817,711	35,367,366	90,534,074	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(882,251)	(201,478)	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,770,061	1,770,061	
BIENES REALIZABLES	79,462,896	96,837,708	20,056,740	SUMA DEL PASIVO	19,772,398,506		
(-) Estimaciones por Valuación		(32,367,365)	(5,064,187)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	75,250,464	64,787,528	10,462,936
INVERSIONES PERMANENTES	54,452,268	42,433,384	12,018,884	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	19,847,648,970		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	14,499,506	14,499,506		CAPITAL PAGADO	1,167,586,940		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		2,000,000,000	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)		(832,413,060)	
INMUEBLES Y MUEBLES	268,629,581	426,707,441	525,739	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(158,603,599)		APORTACIONES PERMANENTES	407,013,278	407,013,278	
CARGOS DIFERIDOS	157,816,910	173,675,263	34	RESERVAS DE CAPITAL	198,639,562	198,639,562	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(15,858,387)		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACION DE ACTIVOS	27,462,201	27,462,201	
				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	13,009,904	13,009,904	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	414,991,096	414,991,096	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	47,533,219	47,533,219	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,227,789,435		
SUMA DEL ACTIVO	22,075,438,405			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	22,075,438,405		


Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.62728 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de Febrero 2015.
Guatemala, 28 de Febrero de 2015

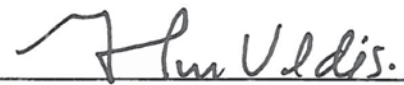
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,255,259,471
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

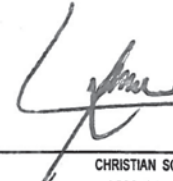
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 31,367,169
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 15,502,641,862
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 14,545,406,555
MÁRGENES POR GIRAR 1,226,693,881
ADMINISTRACIONES AJENAS 654,912,209
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 710,705,730
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 137,291,040
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 761,012,592


JENY ZORRILLA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


MORGAN ROBALDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO


CHRISTIAN SCHNEIDER
GERENTE GENERAL