

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de marzo de 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,510,302,134.43			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	16,466,150,706.56		
Caja		501,227,854.34	54,011,382.20	Depósitos Monetarios		4,078,236,918.03	1,709,229,338.47
Banco Central		1,172,126,141.94	540,681,552.79	Depósitos de Ahorro		2,689,909,832.95	846,427,897.94
Bancos del País		41,920,680.40		Depósitos a Plazo		5,211,723,245.32	1,822,269,129.78
Bancos del Exterior			149,513,763.00	Depósitos a la Orden		52,945,844.69	5,652,794.40
Cheques a Compensar		44,934,754.35	5,289,896.62	Depósitos con Restricciones		43,824,660.26	5,931,044.72
Giros sobre el Exterior			596,108.79	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,945,694,666.78		
INVERSIONES	3,089,736,929.38			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta		1,417,526,577.52	729,015,315.89	De Instituciones Financieras Extranjeras			4,452,415,323.58
En Títulos - Valores para su Vencimiento		956,364,772.79		De Organismos Internacionales			493,279,343.20
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,104,000.00		
Certificados de Participación				Bonos		9,104,000.00	
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		(13,169,736.82)		Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CREDITOS	18,081,143,824.69			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente		10,124,395,640.27	7,967,041,044.56	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	226,418,076.18	107,000,909.18	119,417,167.00
Vencida		331,230,559.33	86,746,909.10	CUENTAS POR PAGAR	235,684,951.54	191,742,548.92	43,942,402.62
(-) Estimaciones por Valuación		(302,302,580.01)	(125,967,748.56)	PROVISIONES	155,562,366.62	155,562,366.62	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	75,081,904.56	66,112,954.72	8,968,949.84	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	32,050,185.49	23,573,902.37	10,443,922.36	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(1,779,694.93)	(187,944.31)	CRÉDITOS DIFERIDOS	11,395,280.05	10,484,279.82	911,000.23
BIENES REALIZABLES	192,376,901.07	52,537,510.05	165,351,057.90	SUMA DEL PASIVO	22,050,010,047.73		
(-) Estimaciones por Valuación		(25,511,666.88)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	52,908,408.22	47,298,605.47	5,609,802.75
INVERSIONES PERMANENTES	55,469,812.58	41,565,409.96	13,904,402.62	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,102,918,455.95		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	17,142,298.23	17,142,298.23		Capital pagado	1,167,586,940.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		2,000,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)		(832,413,060.00)	
INMUEBLES Y MUEBLES	218,399,855.30	407,263,319.16		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(188,863,463.86)		APORTACIONES PERMANENTES	407,013,278.30	407,013,278.30	
CARGOS DIFERIDOS	64,789,130.58	86,781,461.38		RESERVAS DE CAPITAL	268,475,528.31	268,475,528.31	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(21,992,330.80)		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA DEL ACTIVO	24,336,492,976.31			REVALUACIÓN DE ACTIVOS	24,542,559.37	24,542,559.37	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(48,446,765.28)	(48,446,765.28)	
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(6,008,515.37)	(6,008,515.37)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	362,834,306.42	362,834,306.42	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	57,577,188.61	57,577,188.61	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,233,574,520.36		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	24,336,492,976.31		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.39919 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo de 2018 Guatemala, 31 de marzo de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,771,868,198.03
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 17,278,440.00
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS 20,795,514,012.23
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS 18,511,755,540.98
MARGENES POR GIRAR 2,052,072,042.57
ADMINISTRACIONES AJENAS 489,787,971.52
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,253,955,684.11
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,000,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,623,946,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000.00
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,243,865,751.06

JENY ZORAIDA LEMUS RODRÍGUEZ
CONTADOR

JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIÉRREZ
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

PBX 2338.6565 | bam.com.gt

