

FINANCIERA AGROMERCANTIL, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 30 de septiembre de 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,991,050.36			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		221,852.00	38,510.30	Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		1,757,870.12	2,972,817.94	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	9,822,720.95			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta		8,025,551.98		De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento		1,797,168.97		De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS	821,300.00		
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros		821,300.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CREDITOS				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencida				CUENTAS POR PAGAR	259,345.95	259,345.95	
(-) Estimaciones por Valuación				PROVISIONES	167,617.03	167,617.03	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	163,282.91	163,282.91		SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	52,664.01	52,664.01		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				CRÉDITOS DIFERIDOS	29,379.14	29,379.14	
BIENES REALIZABLES				SUMA DEL PASIVO	1,277,642.12		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,277,642.12		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	25,175.13	25,175.13		Capital pagado	10,640,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		50,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)		(39,360,000.00)	
INMUEBLES Y MUEBLES				Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas				APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	62,610.71	62,610.71		RESERVAS DE CAPITAL	2,017,762.36	2,017,762.36	
(-) Amortizaciones Acumuladas				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	603,215.67	603,215.67	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	758,883.92	758,883.92	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	14,019,861.95		
SUMA DEL ACTIVO	15,297,504.07			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	15,297,504.07		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.70206 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2018
Guatemala, 30 de septiembre de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	2,834,987.38
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	3,960,878,820.83
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	499,178,700.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	39,851.89


JENY ZORAIDA LEMUS RODRÍGUEZ
CONTADOR


JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIERREZ
AUDITOR INTERNO


JOSÉ LUIS VALDÉS O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


DANIEL E. VILLATORO VALLADARES
GERENTE GENERAL