

FINANCIERA AGROMERCANTIL, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de enero de 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4,667,613.09			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		221,896.00	36,762.30	Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		1,709,028.76	2,699,926.03	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>			
<b>INVERSIONES</b>	10,600,186.57			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta		8,029,379.23		De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento		2,570,807.34		De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	858,300.00		
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros		858,300.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
Vencida				CUENTAS POR PAGAR	206,952.84	206,952.84	
(-) Estimaciones por Valuación				PROVISIONES	152,891.96	152,891.96	
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	79,524.97	79,524.97		SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
(-) Estimaciones por Valuación				CRÉDITOS DIFERIDOS	279,073.95	279,073.95	
<b>BIENES REALIZABLES</b>				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	1,497,218.75		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00	180,000.00		<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	1,497,218.75		
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	51,546.00	51,546.00		Capital pagado	10,640,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		50,000,000.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital No Pagado (-)		(39,360,000.00)	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>				Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	39,586.01	39,586.01		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	1,983,881.82	1,983,881.82	
(-) Amortizaciones Acumuladas				<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>			
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN</b>			
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>			
				<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>			
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	1,404,049.60	1,404,049.60	
				<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	93,306.47	93,306.47	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	14,121,237.89		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>15,618,456.64</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>15,618,456.64</b>		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.35246 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2018 Guatemala, 31 de enero 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 3,722,560.37  
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS  
MÁRGENES POR GIRAR  
ADMINISTRACIONES AJENAS 1,210,962,301.14  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 500,000,000.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS 499,141,700.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS  
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
OPERACIONES DE REPORTO  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 39,851.89

JENY ZORAINA LEMUS RODRÍGUEZ  
CONTADOR

JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIÉRREZ  
AUDITOR INTERNO

JOSÉ LUIS VALDÉS O'CONNELL

VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

DANIEL E. VALLATORO VALLADARES

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)