

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 30 de junio de 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	3,224,254,288.52			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	17,447,758,494.71		
Caja		537,599,708.92	28,482,078.26	Depósitos Monetarios		4,293,284,236.45	1,785,334,586.96
Banco Central		1,490,989,431.62	707,523,682.61	Depósitos de Ahorro		2,663,661,043.35	853,391,326.79
Bancos del País		35,867,333.60		Depósitos a Plazo		5,722,794,670.72	2,022,672,224.27
Bancos del Exterior			132,844,925.23	Depósitos a la Orden		51,610,470.22	5,623,968.36
Cheques a Compensar		199,372,075.07	82,508,114.64	Depósitos con Restricciones		43,894,065.40	5,491,902.19
Giros sobre el Exterior			9,066,938.57	CRÉDITOS OBTENIDOS	5,159,416,852.58		
INVERSIONES	3,268,224,048.57			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta		1,620,170,283.78	687,554,721.54	De Instituciones Financieras Extranjeras			4,784,753,837.59
En Títulos - Valores para su Vencimiento		974,456,939.27		De Organismos Internacionales			374,663,014.99
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		(13,957,896.02)		Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CREDITOS	18,478,633,259.09			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente		10,099,619,875.44	8,403,871,748.82	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	188,705,068.66	110,974,667.61	77,730,401.05
Vencida		322,284,586.54	88,105,641.75	CUENTAS POR PAGAR	328,422,395.09	236,034,628.32	92,387,766.77
(-) Estimaciones por Valuación		(310,983,874.82)	(124,264,718.64)	PROVISIONES	170,735,208.49	170,735,208.49	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	85,165,891.21	70,681,214.55	14,484,676.66	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	49,232,080.61	26,625,235.68	24,741,366.31	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(1,942,937.46)	(191,583.92)	CRÉDITOS DIFERIDOS	22,651,807.95	20,372,547.16	2,279,260.79
BIENES REALIZABLES	196,190,552.49	55,589,736.27	165,351,057.87	SUMA DEL PASIVO	23,326,793,827.48		
(-) Estimaciones por Valuación		(24,750,241.65)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	50,818,817.41	45,495,517.17	5,323,300.24
INVERSIONES PERMANENTES	54,895,472.41	41,565,409.96	13,330,062.45	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	23,377,612,644.89		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE	1,167,586,940.00		
OTRAS INVERSIONES	17,929,327.26	17,929,327.26		Capital pagado			
(-) 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	213,100,329.26	390,411,100.19		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(177,310,770.93)		APORTACIONES PERMANENTES	407,013,278.30	407,013,278.30	
CARGOS DIFERIDOS	74,126,507.92	96,383,901.13		RESERVAS DE CAPITAL	268,475,528.31	268,475,528.31	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(22,257,393.21)		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA DEL ACTIVO	25,661,751,757.34			REVALUACIÓN DE ACTIVOS	24,310,936.07	24,310,936.07	
				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	(11,646,347.95)	(11,646,347.95)	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	362,834,306.42	362,834,306.42	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	114,011,236.58	114,011,236.58	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,284,139,112.45		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	25,661,751,757.34		


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.49326 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de junio de 2018 Guatemala, 30 de junio de 2018


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,494,789,172.95
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	

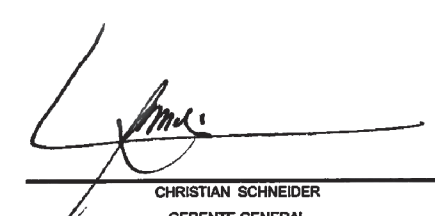
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	11,443,417.66
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	21,047,153,500.22
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	18,916,406,509.58
MÁRGENES POR GIRAR	2,845,715,241.92
ADMINISTRACIONES AJENAS	486,883,096.09
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	1,337,341,584.63
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	144,959,560.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,269,962,036.65


 JENY ZORIDA LEMUS RODRÍGUEZ
 CONTADOR


 JOSÉ LUIS VALDÉS O'CONNELL
 VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIERREZ
 AUDITOR INTERNO


 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

