

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, 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>	2,842,343,936.33			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	17,008,736,877.48		
Caja		493,440,748.94	51,060,213.06	Depósitos Monetarios		4,264,217,004.35	1,701,408,861.63
Banco Central		1,340,497,997.98	586,666,559.04	Depósitos de Ahorro		2,698,061,486.30	846,422,040.70
Bancos del País		33,389,727.59		Depósitos a Plazo		5,237,075,674.42	2,155,426,381.95
Bancos del Exterior			135,932,733.40	Depósitos a la Orden		52,800,078.22	5,567,412.78
Cheques a Compensar		142,530,869.18	53,122,698.20	Depósitos con Restricciones		41,896,544.70	5,861,392.43
Giros sobre el Exterior			5,702,388.94	<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	4,572,179,610.44		
<b>INVERSIONES</b>	3,315,970,247.05			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta		1,542,548,207.56	769,819,403.98	Instituciones Financieras Extranjeras			4,082,015,600.64
Títulos-Valores para Vencimiento		942,642,303.53		Organismos Internacionales			490,164,009.80
Operaciones de Reporto			73,524,600.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	15,770,000.00		
Certificados de Participación				Bonos		15,770,000.00	
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		(12,564,268.02)		Obligaciones Financieras a la Orden			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	17,769,854,584.39			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes		9,933,613,308.10	7,852,833,570.42	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	203,562,261.39	104,336,108.20	99,226,153.19
Vencidos		305,349,806.56	87,047,041.70	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	317,759,503.47	229,437,929.93	88,321,573.54
(-) Estimaciones por Valuación		(283,816,950.23)	(125,172,192.16)	<b>PROVISIONES</b>	151,055,392.94	151,055,392.94	
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	85,723,381.37	65,948,063.27	19,775,318.10	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	66,429,396.73	50,185,969.32	18,497,583.03	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		(2,067,398.29)	(186,757.33)	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	4,800,569.95	4,615,849.78	184,720.17
<b>BIENES REALIZABLES</b>	194,664,908.53	54,825,520.01	165,351,055.40	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	22,273,864,215.67		
(-) Estimaciones por Valuación		(25,511,666.88)		<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	53,804,014.74	46,281,407.78	7,522,606.96
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	55,469,812.58	41,565,409.96	13,904,402.62	<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	22,327,668,230.41		
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	1,167,586,940.00		
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	15,677,714.94	15,677,714.94		<b>CAPITAL PAGADO</b>		2,000,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		(832,413,060.00)	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital No Pagado (-)			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	222,326,163.40	406,864,314.18		Casa Matriz, Capital Asignado	407,013,278.30	407,013,278.30	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(184,538,150.78)		<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	177,828,136.39	177,828,136.39	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	128,645,886.50	150,392,818.49		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>			
(-) Amortizaciones Acumuladas		(21,746,931.99)		<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	24,696,974.91	24,696,974.91	
				<b>REVALUACION DE ACTIVOS</b>			
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN</b>			
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	(48,446,765.28)	(48,446,765.28)	
				<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>	(1,259,329.66)	(1,259,329.66)	
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	630,288,172.61	630,288,172.61	
				<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	11,730,394.14	11,730,394.14	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	2,369,437,801.41		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	24,697,106,031.82		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>24,697,106,031.82</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 3,974,717,431.81  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 18,781,391.00  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 20,774,096,212.39  
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS  
ACTIVOS CREDITICIOS 18,181,184,691.13  
MÁRGENES POR GIRAR 2,371,662,048.79  
ADMINISTRACIONES AJENAS 468,459,367.10  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,207,617,668.11  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,000,000,000.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,617,280,000.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000.00  
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO  
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
OPERACIONES DE REPORTO 200,000,000.00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,166,667,210.86

JENY ZORADA JIMUS RODRÍGUEZ  
CONTADOR

JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIÉRREZ  
AUDITOR INTERNO

JÓSE LUIS VALDÉS O'CONNELL  
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

DANIEL E. VILLATORO VALLADARES  
REPRESENTANTE LEGAL

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)

PBX 2338.6565 | [bam.com.gt](http://bam.com.gt)