

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de julio de 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,839,721,251.84			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	17,696,180,168.85		
Caja		540,051,044.69	36,315,993.30	Depósitos Monetarios		4,274,578,107.79	1,831,625,356.39
Banco Central		1,319,718,997.21	571,252,691.24	Depósitos de Ahorro		2,716,809,843.28	891,858,307.31
Bancos del País		18,312,848.54		Depósitos a Plazo		5,914,135,679.53	1,960,105,015.21
Bancos del Exterior			154,909,511.96	Depósitos a la Orden		51,061,340.49	5,439,005.86
Cheques a Compensar		142,139,602.82	50,636,191.89	Depósitos con Restricciones		44,919,118.82	5,648,394.17
Giros sobre el Exterior			6,384,370.19	CRÉDITOS OBTENIDOS	5,130,247,314.49		
INVERSIONES	3,638,886,017.66			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta		2,017,140,973.80	654,206,709.56	De Instituciones Financieras Extranjeras			4,756,008,799.52
En Títulos - Valores para su Vencimiento		981,897,780.85		De Organismos Internacionales			374,238,514.97
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,080,000.00		
Certificados de Participación				Bonos		9,080,000.00	
Intereses Pagados en Compra de Valores		277,083.33		Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		(14,638,529.88)		Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CREDITOS	18,586,270,212.32			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente		10,082,299,640.88	8,513,399,927.18	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	207,586,162.32	104,227,172.92	103,358,989.40
Vencida		338,310,655.18	89,816,092.00	CUENTAS POR PAGAR	228,195,031.53	172,562,205.01	55,632,826.52
(-) Estimaciones por Valuación		(313,432,178.47)	(124,123,924.45)	PROVISIONES	157,539,976.31	157,539,976.31	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	95,788,179.47	72,418,126.65	23,370,052.82	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	78,558,942.80	21,066,568.19	59,785,882.82	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(2,102,141.35)	(191,366.86)	CRÉDITOS DIFERIDOS	26,012,901.06	23,223,537.72	2,789,363.36
BIENES REALIZABLES	182,721,500.66	55,741,497.59	185,351,057.85	SUMA DEL PASIVO	23,454,841,554.58		
(-) Estimaciones por Valuación		(28,371,054.78)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	59,466,708.46	47,358,835.62	12,107,872.84
INVERSIONES PERMANENTES	54,895,472.41	41,565,409.96	13,330,062.45	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	23,514,308,263.04		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE	1,167,586,940.00		
OTRAS INVERSIONES	16,653,088.52	16,653,088.52		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	211,375,064.40	391,020,504.01		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(179,645,439.61)		APORTACIONES PERMANENTES	407,013,278.30	407,013,278.30	
CARGOS DIFERIDOS	90,089,166.07	112,585,863.48		RESERVAS DE CAPITAL	264,875,528.31	264,875,528.31	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(22,496,697.41)		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA DEL ACTIVO	25,804,958,896.15			REVALUACIÓN DE ACTIVOS	24,233,728.30	24,233,728.30	
				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	(6,757,265.93)	(6,757,265.93)	
				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	119,310,882.99	119,310,882.99	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,290,650,633.11		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	25,804,958,896.15		


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.49477 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio de 2018 Guatemala, 31 de julio de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

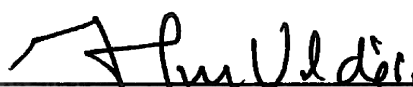
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,574,470,091.24
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	11,443,417.66
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	19,211,785,036.34
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	19,026,546,153.72
MÁRGENES POR GIRAR	2,839,730,310.23
ADMINISTRACIONES AJENAS	472,559,273.51
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	1,356,063,308.43
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,000,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,623,970,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	366,950,000.00
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	474,847,700.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,279,716,683.22


 JENY ZORADA LEMUS RODRÍGUEZ
 CONTADOR


 JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIERREZ
 AUDITOR INTERNO


 JOSÉ LUIS VALDÉS O'CONNELL
 VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 CHRISTIAN SCHNEIDER
 GERENTE GENERAL