

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de octubre de 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	3,081,296,011.70			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	18,014,910,508.51		
Caja		487,888,563.85	43,693,972.28	Depósitos Monetarios		4,150,520,487.73	1,742,079,735.14
Banco Central		1,453,886,790.89	601,828,068.07	Depósitos de Ahorro		2,729,883,326.21	1,068,442,189.64
Bancos del País		56,154,400.79		Depósitos a Plazo		6,290,628,707.79	1,923,949,053.53
Bancos del Exterior			174,106,198.64	Depósitos a la Orden		50,311,685.15	5,597,406.54
Cheques a Compensar		194,851,796.89	52,093,752.20	Depósitos con Restricciones		47,009,663.32	6,488,253.46
Giros sobre el Exterior			16,792,468.09	CRÉDITOS OBTENIDOS	5,213,253,908.92		
INVERSIONES	3,509,179,824.41			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta		1,774,282,027.48	750,906,563.36	De Instituciones Financieras Extranjeras			4,955,473,903.76
En Títulos - Valores para su Vencimiento		999,589,622.59		De Organismos Internacionales			257,780,005.16
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,062,000.00		
Certificados de Participación				Bonos		9,062,000.00	
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		(15,578,389.02)		Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CREDITOS	18,993,680,716.93			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente		10,514,328,791.79	8,490,671,515.04	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	184,120,578.99	121,815,328.75	62,305,250.24
Vencida		374,202,158.41	88,269,837.07	CUENTAS POR PAGAR	343,475,446.13	190,518,892.31	152,956,453.82
(-) Estimaciones por Valuación		(345,677,935.95)	(128,113,449.49)	PROVISIONES	172,689,728.64	172,689,728.64	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	90,816,359.73	71,116,898.62	19,699,461.11	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	81,838,217.11	28,957,212.77	55,191,958.87	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(2,122,989.45)	(187,965.08)	CRÉDITOS DIFERIDOS	38,252,852.33	33,780,362.85	4,472,489.48
BIENES REALIZABLES	193,452,748.78	56,840,804.37	165,351,057.78	SUMA DEL PASIVO	23,975,765,023.52		
(-) Estimaciones por Valuación		(28,739,113.37)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	61,052,782.68	47,946,229.52	13,106,553.16
INVERSIONES PERMANENTES	54,895,472.41	41,565,409.96	13,330,062.45	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	24,036,817,806.20		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	16,675,718.72	16,675,718.72		Capital pagado	1,167,586,940.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		2,000,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)		(832,413,080.00)	
INMUEBLES Y MUEBLES	211,891,592.90	390,148,741.88		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(178,257,148.98)		APORTACIONES PERMANENTES	407,013,278.30	407,013,278.30	
CARGOS DIFERIDOS	103,622,761.76	126,837,392.95		RESERVAS DE CAPITAL	264,875,528.31	264,875,528.31	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(23,214,631.19)		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA DEL ACTIVO	26,337,349,424.45			REVALUACIÓN DE ACTIVOS	24,002,105.00	24,002,105.00	
				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	(16,625,997.00)	(16,625,997.00)	
				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	139,292,222.50	139,292,222.50	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,300,531,618.25		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	26,337,349,424.45		


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.7334 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2018 Guatemala, 31 de octubre de 2018


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

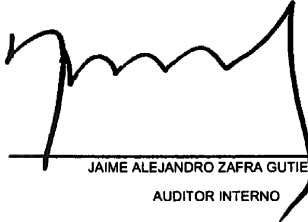
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,571,637,837.96
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	

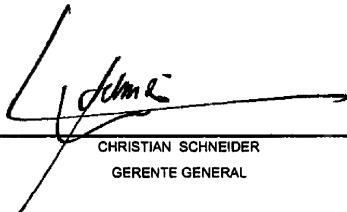
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	11,238,837.86
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	19,062,900,151.40
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	19,832,980,967.82
MÁRGENES POR GIRAR	2,993,611,484.05
ADMINISTRACIONES AJENAS	477,579,994.54
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	1,392,728,647.54
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,000,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,623,988,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	366,950,000.00
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	100,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,351,600,960.19


 JENY ZORAIDA LEMUS RODRÍGUEZ
 CONTADOR


 JOSÉ LUIS VALDÉS O'CONNELL
 VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIÉRREZ
 AUDITOR INTERNO


 CHRISTIAN SCHNEIDER
 GERENTE GENERAL