

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 30 de abril de 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,800,156,299.10			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	17,093,543,090.98		
Caja		509,723,444.83	74,174,400.21	Depósitos Monetarios		4,290,816,326.00	1,842,828,770.08
Banco Central		1,385,703,084.04	550,153,681.44	Depósitos de Ahorro		2,704,229,544.00	848,921,757.94
Bancos del País		16,432,602.05		Depósitos a Plazo		5,412,730,181.15	1,885,997,004.54
Bancos del Exterior			99,898,600.23	Depósitos a la Orden		52,734,207.65	5,630,441.64
Cheques a Compensar		115,677,183.83	44,979,248.87	Depósitos con Restricciones		43,666,670.87	5,988,187.11
Giros sobre el Exterior			3,414,053.60	CRÉDITOS OBTENIDOS	4,919,355,095.43		
INVERSIONES	2,933,525,121.29			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta		1,411,392,343.32	566,273,673.21	De Instituciones Financieras Extranjeras			4,548,752,580.61
En Títulos - Valores para su Vencimiento		967,817,000.78		De Organismos Internacionales			370,602,514.82
Operaciones de Reporto		2,000,000.00		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	18,447,567,654.20			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente		10,262,271,522.38	8,223,885,398.02	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	153,841,288.26	111,638,554.49	42,202,733.77
Vencida		305,313,636.63	81,374,471.28	CUENTAS POR PAGAR	245,643,315.83	166,157,555.71	79,485,760.12
(-) Estimaciones por Valuación		(302,359,404.12)	(122,917,969.99)	PROVISIONES	160,456,934.65	160,456,934.65	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	86,812,345.28	72,166,273.01	14,646,072.27	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	76,431,815.18	28,116,759.44	50,487,801.78	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(1,983,208.81)	(189,537.23)	CRÉDITOS DIFERIDOS	15,302,584.77	13,852,538.36	1,450,046.41
BIENES REALIZABLES	190,285,646.45	50,446,255.44	165,351,057.89	SUMA DEL PASIVO	22,597,246,309.92		
(-) Estimaciones por Valuación		(25,511,666.88)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	57,021,408.95	48,610,723.01	8,410,685.94
INVERSIONES PERMANENTES	54,895,472.41	41,565,409.96	13,330,062.45	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,654,267,718.87		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	16,135,414.77	16,135,414.77		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 (-)		(832,413,060.00)	
INMUEBLES Y MUEBLES	216,720,637.96	389,182,348.48		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(172,461,710.52)		APORTACIONES PERMANENTES	407,013,278.30	407,013,278.30	
CARGOS DIFERIDOS	77,898,322.39	99,963,834.13		RESERVAS DE CAPITAL	268,475,528.31	268,475,528.31	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(22,065,511.74)		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	24,465,351.61	24,465,351.61	
				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			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(6,923,020.47)	(6,923,020.47)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	362,834,306.42	362,834,306.42	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	71,155,391.27	71,155,391.27	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,246,161,010.16		
SUMA DEL ACTIVO	24,900,428,729.03			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	24,900,428,729.03		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.41205 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de abril de 2018
Guatemala, 30 de abril de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	3,865,723,957.51
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	13,069,000.00
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	20,755,005,872.78
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	18,875,390,452.99
MÁRGENES POR GIRAR	2,043,209,281.32
ADMINISTRACIONES AJENAS	496,777,612.49
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	1,267,898,806.05
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	355,653,050.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,253,887,336.40

JENY ZORAINA JEMUS RODRÍGUEZ
CONTADOR

JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIERREZ
AUDITOR INTERNO

JOSÉ LUIS VALDÉS O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

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

PBX 2338.6565 | bam.com.gt

