

TARJETA AGROMERCANTIL, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de julio de 2016

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|---|--------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 783,564.06 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | | | |
| Caja | | | | Depósitos Monetarios | | | |
| Banco Central | | | | Depósitos de Ahorro | | | |
| Bancos del País | | 783,564.06 | | Depósitos a Plazo | | | |
| Bancos del Exterior | | | | Depósitos a la Orden | | | |
| Cheques a Compensar | | | | Depósitos con Restricciones | | | |
| Giros sobre el Exterior | | | | CRÉDITOS OBTENIDOS | | | |
| INVERSIONES | | | | Del Banco Central | | | |
| En Títulos - Valores para Negociación | | | | De Instituciones Financieras Nacionales | | | |
| En Títulos - Valores para la Venta | | | | De Instituciones Financieras Extranjeras | | | |
| En Títulos - Valores para su Vencimiento | | | | De Organismos Internacionales | | | |
| Operaciones de Reporto | | | | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | |
| Certificados de Participación | | | | Bonos | | | |
| Intereses Pagados en Compra de Valores | | | | Pagarés Financieros | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | Obligaciones Financieras a la Orden | | | |
| CARTERA DE CREDITOS | | | | Obligaciones Financieras con Restricciones | | | |
| Vigente | | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | | | |
| Vencida | | | | CUENTAS POR PAGAR | 5,085.09 | 5,085.09 | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | PROVISIONES | | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | | | | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 147,513.60 | 147,513.60 | | OTRAS OBLIGACIONES | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | CRÉDITOS DIFERIDOS | | | |
| BIENES REALIZABLES | | | | SUMA DEL PASIVO | 5,085.09 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | | | | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 5,085.09 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | CAPITAL CONTABLE | | | |
| OTRAS INVERSIONES | | | | Capital pagado | 950,000.00 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | Capital Autorizado | | 100,000,000.00 | |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | | Capital No Pagado (-) | | (99,050,000.00) | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | | | | Casa Matriz, Capital Asignado | | | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | | | APORTACIONES PERMANENTES | | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 12,024.93 | 12,024.93 | | RESERVAS DE CAPITAL | 409,874.26 | 409,874.26 | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | | | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | | |
| | | | | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | | | |
| | | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | | |
| | | | | GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN | | | |
| | | | | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | | | |
| | | | | PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS | | | |
| | | | | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | |
| | | | | GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES | | | |
| | | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | (417,611.52) | (417,611.52) | |
| | | | | RESULTADO DEL EJERCICIO | (4,245.24) | (4,245.24) | |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 938,017.50 | | |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 943,102.59 | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 943,102.59 | | | | | | |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.561 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio de 2016 Guatemala, 31 de julio de 2016


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO


CUENTAS DE ORDEN


VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

9,116,768.59


JENY ZORAIDA LEMUS RODRÍGUEZ
CONTADOR


JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


MORGAN RODANDO GARCÍA PAIZ
AUDITOR INTERNO


MAURICIO GONZÁLEZ ESPINA
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