

ARRENDADORA 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	5,807,349.71			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		1,926,032.70	3,881,317.01	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS	26,621,486.46		
INVERSIONES	1,000.00			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales		3,497,903.51	23,123,582.95
En Títulos - Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento		1,000.00		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	53,582,612.44			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente		39,055,861.94	17,754,205.71	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencida		711,950.85		CUENTAS POR PAGAR	1,079,070.51	1,064,997.60	14,072.91
(-) Estimaciones por Valuación		(3,062,404.46)	(877,001.60)	PROVISIONES	1,154,141.20	1,154,141.20	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	196,497.77	137,695.04	58,802.73	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	280,038.40	319,212.02	47,550.37	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(62,790.70)	(23,933.29)	CRÉDITOS DIFERIDOS	252,057.25	204,506.88	47,550.37
BIENES REALIZABLES	201,802.19	439,620.94		SUMA DEL PASIVO	29,106,755.42		
(-) Estimaciones por Valuación		(237,818.75)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES	5,476,052.69	5,476,052.69		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	29,106,755.42		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES				Capital pagado	10,270,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		100,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)		(89,730,000.00)	
INMUEBLES Y MUEBLES	2,684.75	10,067.80		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(7,383.05)		APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	240,654.91	240,654.91		RESERVAS DE CAPITAL	5,278,417.46	5,278,417.46	
(-) 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	15,858,601.05	15,858,601.05	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	5,274,918.93	5,274,918.93	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	36,681,937.44		
SUMA DEL ACTIVO	65,788,692.86			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	65,788,692.86		

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

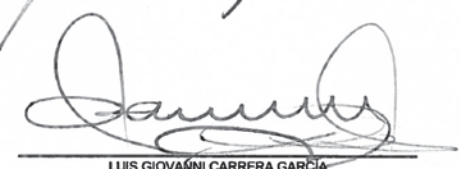
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS 5,179,033.25
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS 57,574,141.53
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 145,886,345.21
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 19,631,493.70


JENY ZORADA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


MORGAN ROLANDO GARCIA FAIZ
AUDITOR INTERNO


JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


LUIS GIOVANNI CARRERA GARCIA
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