

ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 30 de septiembre de 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	7,765,029.30			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		2,657,166.44	5,107,862.86	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	26,498,146.41		
<b>INVERSIONES</b>	1,000.00			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales		3,497,903.51	23,000,242.90
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				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	52,456,560.59			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente		38,799,487.69	16,861,143.29	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
Vencida		695,660.13	34,997.66	CUENTAS POR PAGAR	1,336,907.05	1,267,098.09	69,808.96
(-) Estimaciones por Valuación		(3,062,404.46)	(872,323.72)	PROVISIONES	1,207,637.46	1,207,637.46	
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	196,840.07	148,480.73	48,359.34	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	246,616.39	288,201.66	45,011.06	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		(62,790.70)	(23,805.63)	CRÉDITOS DIFERIDOS	241,810.98	196,799.92	45,011.06
<b>BIENES REALIZABLES</b>	105,134.81	342,953.56		<b>SUMA DEL PASIVO</b>	29,284,501.90		
(-) Estimaciones por Valuación		(237,818.75)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	5,476,052.69	5,476,052.69		<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	29,284,501.90		
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				Capital pagado	10,270,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		100,000,000.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital No Pagado (-)		(69,730,000.00)	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	2,349.15	10,067.80		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(7,718.65)		<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	235,647.47	235,647.47		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	15,858,601.05	15,858,601.05	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	5,793,710.06	5,793,710.06	
				RESULTADO DEL EJERCICIO			
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	37,200,728.57		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	66,485,230.47			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	66,485,230.47		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.52067 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2016 Guatemala, 30 de septiembre de 2016

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

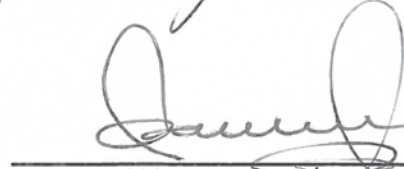
**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	5,179,033.25
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	56,443,411.81
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	150,255,709.23
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	19,623,029.84

  
JENY ZORAIDA LEMUS RODRÍGUEZ  
CONTADOR

  
MORGAN ROLANDO GARCÍA-PAIZ  
AUDITOR INTERNO

  
JOSE LUIS VALDES O'CONNELL  
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
LUIS GIOVANNI CARRERA GARCÍA  
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](http://www.bam.com.gt)