

TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 28 de Febrero 2015

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	771,688.64			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		771,688.64		Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>			
<b>INVERSIONES</b>				Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta				Instituciones Financieras Extranjeras			
Títulos-Valores para Vencimiento				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 CRÉDITOS</b>				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	5,265.17	5,265.17	
Vencidos				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			
( - ) Estimaciones por Valuación				<b>PROVISIONES</b>			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	142,971.17	142,971.17		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
( - ) Estimaciones por Valuación				<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	5,265.17		
( - ) Estimaciones por Valuación				<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	5,265.17		
( - ) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				<b>CAPITAL PAGADO</b>	950,000.00		
( - ) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		100,000,000.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital No Pagado (-)		(99,050,000.00)	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>				Casa Matriz, Capital Asignado			
( - ) Depreciaciones Acumuladas				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	11,153.27	11,153.27		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	407,055.13	407,055.13	
( - ) Amortizaciones Acumuladas				<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
				<b>REVALUACION DE ACTIVOS</b>			
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN</b>			
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>			
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>			
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>			
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	(435,573.77)	(435,573.77)	
				<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	(933.45)	(933.45)	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	920,547.91		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>925,813.08</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>925,813.08</b>		

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.62728 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de Febrero 2015. Guatemala, 28 de Febrero 2015.

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS  
ACTIVOS CREDITICIOS

MÁRGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS


OPERACIONES DE REPORTO


OTRAS CUENTAS DE ORDEN

9,118,292.39

  
\_\_\_\_\_  
JENY ZORaida LEMUS RODRIGUEZ  
CONTADOR

  
\_\_\_\_\_  
JOSE LUIS VALDES O'CONNELL  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
\_\_\_\_\_  
MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ  
AUDITOR INTERNO

  
\_\_\_\_\_  
MAURICIO GONZALEZ ESPINA  
GERENTE GENERAL