

ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 30 de Septiembre de 2014

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,766,760.08			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		18,602.88	2,748,157.20	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS	28,490,126.79		
INVERSIONES	1,000.00			Banco Central		2,310,435.89	26,179,690.90
Titulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Titulos-Valores para la Venta				Instituciones Financieras Extranjeras			
Titulos-Valores para Vencimiento		1,000.00		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 CRÉDITOS	53,261,907.66			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes		31,464,902.05	24,787,116.05	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencidos		989,724.23	231,704.08	CUENTAS POR PAGAR	205,424.66	138,811.27	66,613.39
(-) Estimaciones por Valuación		(1,479,105.47)	(2,732,433.28)	PROVISIONES	1,261,054.48	1,261,054.48	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	210,264.40	129,878.33	80,386.07	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	1,183,715.03	1,221,440.04	72,983.22	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(31,184.48)	(79,523.75)	CRÉDITOS DIFERIDOS	253,970.87	176,478.64	77,492.23
BIENES REALIZABLES	27,494.38	280,163.00		SUMA DEL PASIVO	30,210,576.80		
(-) Estimaciones por Valuación		(252,668.62)		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES	5,476,052.69	5,476,052.69		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	30,210,576.80		
(-) 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	7,123.48	25,012.49		APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(17,889.01)		RESERVAS DE CAPITAL	4,672,422.19	4,672,422.19	
CARGOS DIFERIDOS	235,104.24	235,104.24		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas				REVALUACION 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	11,613,970.68	11,613,970.68	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	6,402,452.29	6,402,452.29	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	32,958,845.16		
SUMA DEL ACTIVO	63,169,421.96			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	63,169,421.96		

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.67118 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2014 Guatemala, 30 de Septiembre de 2014

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 AC

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

123,849,029.02

57,504,539.83

1,096,053.48

19,478,114.31

JENY ZORADA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR

MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO

JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

LUIS GIOVANNI CARRERA GARCIA
GERENTE GENERAL