

TARJETA AGROMERCANTIL, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de enero de 2017

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO   | TOTAL             | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL  | TOTAL             | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|---|-------------------|-----------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                            | 757,140.61        |                 |                   | <b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>  |                   |                 |                   |
| Caja   |                   |                 |                   | Depósitos Monetarios  |                   |                 |                   |
| Banco Central                                      |                   |                 |                   | Depósitos de Ahorro   |                   |                 |                   |
| Bancos del País                                    |                   | 757,140.61      |                   | 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>                                 |                   |                 |                   | 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                             |                   |                 |                   | <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>                         |                   |                 |                   | Obligaciones Financieras con Restricciones  |                   |                 |                   |
| Vigente  |                   |                 |                   | <b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>   |                   |                 |                   |
| Vencida  |                   |                 |                   | CUENTAS POR PAGAR   | 16,349.19         | 16,349.19       |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                   |                 |                   | PROVISIONES   |                   |                 |                   |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>            |                   |                 |                   | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS                                       |                   |                 |                   |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                          | 150,187.40        | 150,187.40      |                   | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>   |                   |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                   |                 |                   | CRÉDITOS DIFERIDOS  |                   |                 |                   |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                          |                   |                 |                   | <b>SUMA DEL PASIVO</b>  | 16,349.19         |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                   |                 |                   | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS  |                   |                 |                   |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                     |                   |                 |                   | <b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                                 | 16,349.19         |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                   |                 |                   | <b>CAPITAL CONTABLE</b>   |                   |                 |                   |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                           |                   |                 |                   | Capital pagado  | 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>                            | 12,265.63         | 12,265.63       |                   | <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>  | 409,874.26        | 409,874.26      |                   |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                      |                   |                 |                   | <b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>                                      |                   |                 |                   |
|  |                   |                 |                   | <b>REVALUACIÓN 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>  | (453,067.72)      | (453,067.72)    |                   |
|  |                   |                 |                   | <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>  | (3,562.09)        | (3,562.09)      |                   |
|  |                   |                 |                   | <b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>  | 903,244.45        |                 |                   |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                             | <b>919,593.64</b> |                 |                   | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>                            | <b>919,593.64</b> |                 |                   |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.47444 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2017  
Guatemala, 31 de enero de 2017

**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

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)