

ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de Octubre de 2014

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|----------------------|-----------------|-------------------|---|----------------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 3,408,550.38 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | | | |
| Caja | | | | Depósitos Monetarios | | | |
| Banco Central | | | | Depósitos de Ahorro | | | |
| Bancos del País | | 3,664.53 | 3,404,885.85 | Depósitos a Plazo | | | |
| Bancos del Exterior | | | | Depósitos a la Orden | | | |
| Cheques a Compensar | | | | Depósitos con Restricciones | | | |
| Giros sobre el Exterior | | | | CRÉDITOS OBTENIDOS | 28,257,376.06 | | |
| | | | | Banco Central | | | |
| INVERSIONES | 1,000.00 | | | Instituciones Financieras Nacionales | | 2,288,557.95 | 25,968,818.11 |
| Títulos-Valores para Negociación | | | | Instituciones Financieras Extranjeras | | | |
| Títulos-Valores para la Venta | | | | Organismos Internacionales | | | |
| Títulos-Valores para Vencimiento | | 1,000.00 | | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | |
| Operaciones de Reporto | | | | Bonos | | | |
| Certificados de Participación | | | | Pagarés Financieros | | | |
| Intereses Pagados en Compra de Valores | | | | Obligaciones Financieras a la Orden | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | Obligaciones Financieras con Restricciones | | | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 52,861,744.86 | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 142,597.27 | 134,939.86 | 7,657.41 |
| Vigentes | | 31,705,987.10 | 24,252,925.70 | CUENTAS POR PAGAR | 1,281,225.63 | 1,281,225.63 | |
| Vencidos | | 862,523.80 | 229,837.74 | PROVISIONES | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (1,479,105.47) | (2,710,424.01) | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | |
| | | | | OTRAS OBLIGACIONES | | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 217,755.49 | 149,574.52 | 68,180.97 | CRÉDITOS DIFERIDOS | 241,810.85 | 168,336.09 | 73,474.76 |
| | | | | SUMA DEL PASIVO | 29,923,009.81 | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 1,062,515.69 | 1,104,141.70 | 68,441.67 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 29,923,009.81 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (31,184.48) | (78,883.20) | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 29,923,009.81 | | |
| BIENES REALIZABLES | 27,494.38 | 280,163.00 | | CAPITAL CONTABLE | 10,270,000.00 | 100,000,000.00 | (89,730,000.00) |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (252,668.62) | | CAPITAL PAGADO | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 5,476,052.69 | 5,476,052.69 | | Capital Autorizado | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | Capital No Pagado (-) | | | |
| | | | | Casa Matriz, Capital Asignado | | | |
| OTRAS INVERSIONES | | | | APORTACIONES PERMANENTES | 4,672,422.19 | 4,672,422.19 | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | RESERVAS DE CAPITAL | | | |
| | | | | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | | |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | | REVALUACION DE ACTIVOS | | | |
| | | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 6,706.62 | 25,012.49 | | GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN | | | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | (18,305.87) | | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | | | |
| | | | | PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS | | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 334,742.72 | 334,742.72 | | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | | | 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 | 6,917,160.15 | 6,917,160.15 | |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 33,473,553.02 | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 63,396,562.83 | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 63,396,562.83 | | |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.60939 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2014
Guatemala, 31 de Octubre de 2014

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

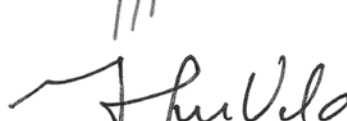
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

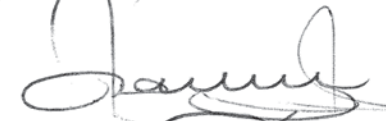
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 123,990,285.89
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y
OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 57,083,806.57
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,094,187.14
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 19,404,353.64


JENY ZORIDA 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