

FINANCIERA 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	2,701,860			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		222,115	38,047	Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		1,461,263	980,435	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	12,467,146			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta		7,918,653		Instituciones Financieras Extranjeras			
Títulos-Valores para Vencimiento		4,548,493		Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,338,300		
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros		1,338,300	
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencidos				CUENTAS POR PAGAR	7,005	7,005	
(-) Estimaciones por Valuación				PROVISIONES	120,665	120,665	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	47,450	47,450		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				CRÉDITOS DIFERIDOS	270,123	270,123	
BIENES REALIZABLES				SUMA DEL PASIVO	1,736,093		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	169,670	169,670	
INVERSIONES PERMANENTES	180,000	180,000		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,905,763		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	188,617	188,617		CAPITAL PAGADO	10,640,000		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		50,000,000	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)		(39,360,000)	
INMUEBLES Y MUEBLES				Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas				APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	28,852	28,852		RESERVAS DE CAPITAL	1,822,207	1,822,207	
(-) Amortizaciones Acumuladas				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				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	329,698	329,698	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	916,257	916,257	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	13,708,162		
SUMA DEL ACTIVO	15,613,926			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	15,613,926		

Los saldos en moneda extranjera estan 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

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

6,755,764

691,630,912

500,000,000

498,661,700

58,034

JENY ZORAIDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR

MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO

JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

DANIEL E. VILLATORO VALLADARES
GERENTE GENERAL