

ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de enero de 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	8,459,176.01			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		2,375,283.03	6,083,892.98	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS	33,886,060.41		
INVERSIONES	1,000.00			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales		3,497,903.51	30,388,156.90
En Títulos - Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento		1,000.00		De 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 CREDITOS	56,932,265.56			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente		39,241,806.81	20,874,602.66	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencida		775,133.10		CUENTAS POR PAGAR	1,340,504.41	1,326,214.43	14,289.98
(-) Estimaciones por Valuación		(3,068,805.47)	(890,471.54)	PROVISIONES	1,121,544.49	1,121,544.49	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	247,214.34	188,330.45	58,883.89	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	328,160.76	393,852.51	46,261.00	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(56,943.35)	(55,009.40)	CRÉDITOS DIFERIDOS	249,773.15	200,425.40	49,347.75
BIENES REALIZABLES	48,231.35	48,231.35		SUMA DEL PASIVO	36,597,882.46		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES	5,476,052.69	5,476,052.69		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	36,597,882.46		
(-) 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	3,691.53	10,067.80		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(6,376.27)		APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	372,140.05	372,140.05		RESERVAS DE CAPITAL	4,983,596.00	4,983,596.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA DEL ACTIVO	71,867,932.29			REVALUACIÓN 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	19,688,814.35	19,688,814.35	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	327,639.48	327,639.48	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	35,270,049.83		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	71,867,932.29		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.67713 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2016 Guatemala, 31 de enero de 2016


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	5,667,678.25
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	60,951,952.02
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	130,990,879.02
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	19,948,530.42


JENY ZORAIDA LEMUS RODRÍGUEZ
CONTADOR


MORGAN ROLANDO GARCÍA PAIZ
AUDITOR INTERNO


JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


LUIS GIOVANNI CARRERA GARCÍA
GERENTE GENERAL

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