

ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 30 de septiembre de 2015

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4,577,034.66			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		1,270,197.05	3,306,837.61	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	33,879,727.17		
<b>INVERSIONES</b>	1,000.00			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales		3,497,903.51	30,381,823.66
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				<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>	58,724,771.78			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente		38,583,988.10	23,558,037.64	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
Vencida		541,837.46	120,208.76	CUENTAS POR PAGAR	150,140.11	136,871.34	13,268.77
(-) Estimaciones por Valuación		(3,068,805.47)	(1,010,494.73)	PROVISIONES	1,309,410.87	1,309,410.87	
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	288,611.90	228,434.21	60,177.69	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,304,253.82	1,363,015.29	45,960.38	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		(47,623.89)	(57,097.96)	CRÉDITOS DIFERIDOS	243,111.16	193,785.86	49,325.30
<b>BIENES REALIZABLES</b>	238.05	238.00	0.05	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	35,582,389.31		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	5,476,052.69	5,476,052.69		<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	35,582,389.31		
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				Capital pagado	10,270,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		100,000,000.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital No Pagado (-)		(89,730,000.00)	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	4,362.70	10,067.80		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(5,705.10)		<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	240,766.88	240,766.88		RESERVAS DE CAPITAL	4,983,596.00	4,983,596.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				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	13,792,385.09	13,792,385.09	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	5,988,722.08	5,988,722.08	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	35,034,703.17		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>70,617,092.48</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>70,617,092.48</b>		


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.67553 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2015 Guatemala, 30 de septiembre de 2015


**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO


**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	144,409,452.63
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	62,844,671.85
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	6,479,006.02
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	19,855,850.49

  
JENY ZORAIDA LEMUS RODRÍGUEZ  
CONTADOR

  
JOSE LUIS VALDES O'CONNELL  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
MORGAN ROLANDO GARCÍA PAIZ  
AUDITOR INTERNO

  
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](http://www.bam.com.gt)