

TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de Octubre 2014

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	760,906.91			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		760,906.91		Depósitos de Ahorro			
Bancos del País				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>				Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta				Instituciones Financieras Extranjeras			
Títulos-Valores para Vencimiento				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 CRÉDITOS</b>				Obligaciones Financieras con Restricciones			
<b>Vigentes</b>				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	6,291.70	6,291.70	
<b>Vencidos</b>				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			
( - ) Estimaciones por Valuación				<b>PROVISIONES</b>			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>				<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	142,396.70	142,396.70		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
( - ) Estimaciones por Valuación				<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	6,291.70		
( - ) Estimaciones por Valuación				<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	6,291.70		
( - ) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				<b>CAPITAL PAGADO</b>	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>	11,090.26	11,090.26		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	407,055.13	407,055.13	
( - ) Amortizaciones Acumuladas				<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
				<b>REVALUACION 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>	(471,174.87)	(471,174.87)	
				<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	22,221.91	22,221.91	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	908,102.17		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>914,393.87</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>914,393.87</b>		

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

9,118,292.39

  
JENY ZORADA LEMUS RODRIGUEZ  
CONTADOR

  
JOSÉ LUIS VALDES O'CONNELL  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ  
AUDITOR INTERNO

  
MAURICIO GONZALEZ ESPINA  
GERENTE GENERAL