

TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 31 de Enero 2015
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	773,662.36			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		773,662.36		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				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES				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				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,237.96	5,237.96	
Vencidos				CUENTAS POR PAGAR			
(-) Estimaciones por Valuación				PROVISIONES			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	142,759.70	142,759.70		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				CRÉDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES				SUMA DEL PASIVO	5,237.96		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	5,237.96		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL PAGADO	950,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		100,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)		(99,050,000.00)	
INMUEBLES Y MUEBLES				Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas				APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	11,153.27	11,153.27		RESERVAS DE CAPITAL	407,055.13	407,055.13	
(-) 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	(435,573.77)	(435,573.77)	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	856.01	856.01	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	922,337.37		
SUMA DEL ACTIVO	927,575.33			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	927,575.33		

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.65538 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero 2015. Guatemala, 31 de Enero 2015.

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 ZORAIDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR



JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO



MAURICIO GONZALEZ ESPINA
GERENTE GENERAL