

TARJETA 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	770,633.41			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		770,633.41		Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES				Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento				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				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencida				CUENTAS POR PAGAR	4,427.67	4,427.67	
(-) Estimaciones por Valuación				PROVISIONES			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	18,736.88	18,736.88		SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	143,738.02	143,738.02		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				CRÉDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES				SUMA DEL PASIVO	4,427.67		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,427.67		
(-) 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	11,784.23	11,784.23		RESERVAS DE CAPITAL	408,835.19	408,835.19	
(-) Amortizaciones Acumuladas				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA DEL ACTIVO	944,892.54			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	(416,572.45)	(416,572.45)	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	(1,797.87)	(1,797.87)	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	940,464.87		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	944,892.54		

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 GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

9,116,768.59


JENY ZORADA LEMUS RODRÍGUEZ
CONTADOR


MORGAN ROLANDO GARCÍA PAIZ
AUDITOR INTERNO


JOSÉ LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


MAURICIO GONZÁLEZ ESPINA
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