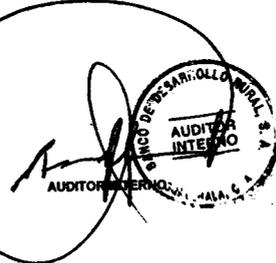


FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(CIFRAS EN QUETZALES)

20000

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	✓ 2,542,296.47	✓ 2,542,296.47		CUENTAS POR PAGAR	✓ 192,421.57	✓ 192,421.57	
BANCOS		✓ 122,668.51		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		✓ 2,419,627.96		SUMA DEL PASIVO	✓ 192,421.57		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	✓ 16,483,433.75	✓ 16,483,433.75	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	✓ 16,675,855.32		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	✓ 6,521,896.74	✓ 6,521,896.74	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		✓ 14,290,967.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		✓ 35.00	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		✓ 7,769,025.30	
VIGENTES		✓ 290,361.55		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		✓ 290,361.55		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		✓ 6,292,171.06		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	✓ 269,061.50	✓ 269,061.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		✓ 6,292,171.06		RESERVAS DE CAPITAL		✓ 269,061.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	✓ -2,905,920.85	✓ -2,905,920.85	
SUMA		✓ 6,582,532.74		UTILIDADES POR APLICAR		✓ 6,012,344.55	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		✓ 6,582,532.74		PERDIDAS POR APLICAR (-)		✓ 8,818,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	✓ 16,368,750.55	✓ 16,368,750.55		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	✓ 723,728.55	✓ 723,728.55	
CUENTAS POR COBRAR	✓ 912,321.20	✓ 912,321.20		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		✓ 723,728.55	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	✓ 159,004.45	✓ 159,004.45	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	✓ 3,420,332.99		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	✓ 242,519.79	✓ 242,519.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	✓ 20,066,188.31		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	✓ 20,066,188.31						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2013
LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERIM
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
GUATEMALA, C. A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 23,119,396.55
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 7,906,776.56
CUENTAS DE REGISTRO 1,501.00
SUMA 31,027,674.11


CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
GUATEMALA, C. A.
DIRECTOR GENERAL


GERENTE GENERAL

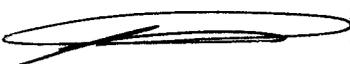
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		↘ 126,921.43
INTERESES	↗ 122,846.00	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	↗ 4,075.43	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		↘ 25,397.28
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	↗ 4,397.31	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	↘ 20,999.97	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		↘ 101,524.15
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		↘ 57,480.30
PRODUCTOS	↘ 57,480.30	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		↘ 159,004.45
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		↘ 159,004.45

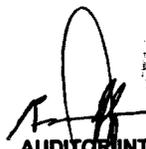
GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2013


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO



000003