

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	2,787,738.08	2,787,738.08		CUENTAS POR PAGAR	195,688.26	195,688.26	
BANCOS		93,349.07		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		2,694,389.01		SUMA DEL PASIVO	195,688.26		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	17,619,430.69	17,619,430.69	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	17,815,118.95		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04	
(-) 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		152,399.24		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		152,399.24		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		5,283,587.34		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,283,587.34		RESERVAS DE CAPITAL		269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-2,410,864.92	-2,410,864.92	
SUMA		5,435,986.58		UTILIDADES POR APLICAR		6,407,400.61	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,435,986.58		PERDIDAS POR APLICAR (-)		8,818,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	17,534,747.79	17,534,747.79		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR	912,316.70	912,316.70		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	6,118.94	6,118.94	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,662,503.41		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,477,622.36		
(-) 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	21,477,622.36						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2015
LUGAR Y FECHA


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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	21,441,606.68
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,906,853.69
CUENTAS DE REGISTRO	1,495.00
SUMA	<u>29,349,955.27</u>


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


GERENTE GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2015
 (CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		7,985.60
INTERESES	7,985.60	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		1,866.66
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	1,866.66	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		6,118.94
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		6,118.94
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		6,118.94

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2015


 CONTADOR GENERAL




 AUDITOR INTERNO




 GERENTE GENERAL

