

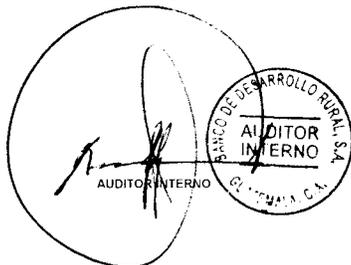
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

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

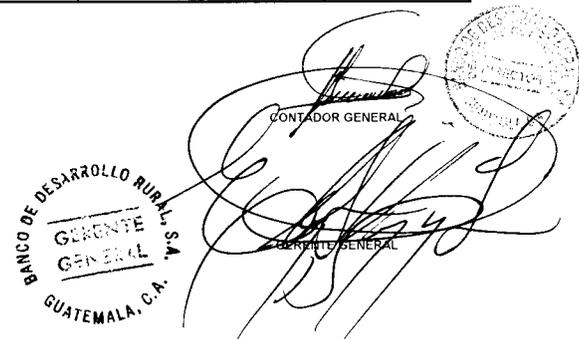
| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) | PASIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|--|---------------|-----------------|--------------------------------|--|---------------|-----------------|--------------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 2,888,861.71 | 2,888,861.71 | | CUENTAS POR PAGAR | 209,688.22 | 209,688.22 | |
| BANCOS | | 117,793.50 | | PROVISIONES | 0.00 | 0.00 | |
| OTROS BANCOS | | 2,771,068.21 | | SUMA DEL PASIVO | 209,688.22 | | |
| INVERSIONES TEMPORALES | 0.00 | 0.00 | | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 18,282,710.67 | 18,282,710.67 | |
| TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES | | 0.00 | | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 18,492,398.89 | | |
| 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 | | 139,699.30 | | CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-) | | 0.00 | |
| AL DIA | | 139,699.30 | | CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-) | | 0.00 | |
| EN MORA | | 0.00 | | TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-) | | 0.00 | |
| VENCIDOS | | 5,275,014.86 | | CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-) | | 0.00 | |
| EN PROCESO DE PRORROGA | | 0.00 | | RESERVAS | 269,081.50 | 269,081.50 | |
| EN COBRO ADMINISTRATIVO | | 5,275,014.86 | | RESERVAS DE CAPITAL | | 269,081.50 | |
| EN COBRO JUDICIAL | | 0.00 | | RESULTADOS POR APLICAR | -2,410,864.92 | -2,410,864.92 | |
| SUMA | | 5,414,714.16 | | UTILIDADES POR APLICAR | | 6,407,400.61 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 5,414,714.16 | | PERDIDAS POR APLICAR (-) | | 8,818,265.53 | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 18,198,027.77 | 18,198,027.77 | | PRODUCTOS TRASLADADOS (-) | 723,728.85 | 723,728.85 | |
| CUENTAS POR COBRAR | 912,250.46 | 912,250.46 | | PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE | | 723,728.85 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 93,176.37 | 93,176.37 | |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | 0.00 | | SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 3,749,560.84 | | |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 242,819.79 | 242,819.79 | | TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO | 22,241,959.73 | | |
| (-) 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 | 22,241,959.73 | | | | | | |

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2015
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO



| | |
|-------------------------------|---------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 0.00 |
| GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | 21,280,677.68 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 7,900,673.55 |
| CUENTAS DE REGISTRO | 1,490.00 |
| SUMA | 29,182,841.23 |



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

| | | |
|---|-----------|-----------|
| PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | 92,867.37 |
| INTERESES | 89,561.90 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 3,305.47 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| GASTOS DEL EJERCICIO | | 20,963.42 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 1,046.80 | |
| IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | 350.00 | |
| DEPRECIACIONES | 0.00 | |
| GASTOS VARIOS | 15,866.62 | |
| GASTOS ESPECIFICOS | 0.00 | |
| CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES | 0.00 | |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | 3,700.00 | |
| AMORTIZACIONES | 0.00 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 71,903.95 |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | 21,272.42 |
| PRODUCTOS | 21,272.42 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 93,176.37 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 93,176.37 |

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2015 ✓


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL


AUDITOR INTERNO




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