

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

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)



ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	13,811,594.19	13,811,594.19		CUENTAS POR PAGAR	298,932.08	298,932.08	
BANCOS		360,247.25		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		13,451,346.94					
INVERSIONES TEMPORALES	97,150,000.00	97,150,000.00		SUMA DEL PASIVO	298,932.08		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		97,150,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	24,578,832.74	24,578,832.74	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		97,150,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	24,877,764.82		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	144,023,188.13	144,023,188.13	
CARTERA DE CREDITOS	122,509,455.60	122,509,455.60		CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
VIGENTES		78,219,086.68		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
AL DIA		30,764,070.13		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		79,730,929.13	
EN MORA		47,455,016.55		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VENCIDOS		55,404,631.98		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		22,787,342.89		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		32,617,289.09		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
SUMA		133,623,718.66		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		11,114,263.06		RESERVAS	85,829,123.78	85,829,123.78	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	23,876,167.46	23,876,167.46		RESERVAS DE CAPITAL		85,829,123.78	
CUENTAS POR COBRAR	117,690.05	117,690.05		RESULTADOS POR APLICAR	3,116,873.95	3,116,873.95	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		3,416,406.43	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		299,532.48	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,245,690.04	1,245,690.04		RESULTADOS DEL EJERCICIO	863,646.66	863,646.66	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	233,832,832.52		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	258,710,597.34		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	258,710,597.34						

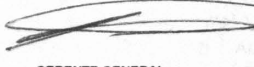

GUATEMALA, 2 DE MARZO DE 2015
LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO


CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	13,398,452.25
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	179,481,226.92
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	135,768.00
CUENTAS DE REGISTRO	2,091.00
SUMA	193,017,538.17

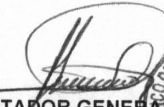


CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO
Y DRENAJE**
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,451,987.70
INTERESES	1,451,987.70	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		588,341.04
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	20,195.33	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	933.32	
GASTOS ESPECIFICOS	435,708.80	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	131,503.59	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		863,646.66
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		863,646.66
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		863,646.66

GUATEMALA, 2 DE MARZO DE 2015


CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL


AUDITOR INTERNO
