

FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
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	29,795,223.21	29,795,223.21	0.00	CUENTAS POR PAGAR	1,073,134.19	1,073,134.19	0.00
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		29,795,223.21	0.00	SUMA DEL PASIVO	1,073,134.19		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	121,402,278.68	0.00	121,402,278.68
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	122,475,412.87		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	552,526,042.11	552,526,042.11	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		813,049,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		393,733,776.79	
CARTERA DE CREDITOS	516,869,263.41	0.00	516,869,263.41	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00	450,434,771.53	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00	287,786,660.95	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00	162,648,110.58	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00	76,950,389.34	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00	47,639,747.95	OTROS APORTES		133,210,818.90	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	29,310,641.39	RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		0.00	527,385,160.87	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	10,515,897.46	RESULTADOS POR APLICAR	-15,438,007.57	-15,438,007.57	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	115,104,536.26	0.00	115,104,536.26	UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	427,881.39	5,035.95	422,845.44	PERDIDAS POR APLICAR (-)		15,438,007.57	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	9,424,285.50	9,424,285.50	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	546,512,320.04		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,288,531.16	0.00	5,288,531.16	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	668,987,732.91		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00				
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	1,502,297.48	1,502,297.48					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	668,987,732.91						

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE 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 8,602,581.99
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 1,615,685,698.90
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 46,013.03
CUENTAS DE REGISTRO 3,075.00
SUMA 1,624,337,368.92

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

**FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES
DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2015 ✓
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		0.00
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		14,923,675.45
INTERESES	10,551,699.16 ✓	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
OTROS PRODUCTOS	4,371,976.29 ✓	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		993,374.17
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	858,574.17 ✓	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	134,800.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		2,612,809.84
COMISIONES	2,612,809.84 ✓	
OTROS GASTOS	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		11,317,491.44
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		8,884.65
PRODUCTOS	8,884.65	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		11,326,376.09
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,902,090.59	1,902,090.59
GANANCIA (PERDIDA) NETA		9,424,285.50


CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2015 ✓


GERENTE GENERAL


AUDITOR INTERNO

