

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

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIMULULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2014
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	2,614,167.69	2,614,167.69		CUENTAS POR PAGAR	3,733.28	3,733.28	
BANCOS		75,697.73		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		2,538,469.96					
INVERSIONES TEMPORALES	< 13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO	3,733.28		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	18,853,080.07	18,853,080.07	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	18,856,813.35		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	18,156,716.56	18,156,716.56	
CARTERA DE CREDITOS	2,969,706.30	2,969,706.30		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
AL DIA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VENCIDOS		4,719,937.53		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		4,719,937.53		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
SUMA		4,719,937.53		OTRAS APORTACIONES		11,969,179.07	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,750,231.23		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	18,853,080.07	18,853,080.07		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	< 1,000.00	1,000.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	624,424.15	624,424.15	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	18,781,140.71		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	37,637,954.06		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	37,637,954.06						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2014

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 12,333,212.18
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 46,159,780.57
CUENTAS DE REGISTRO 848.00
SUMA 58,493,840.75

CONTADOR GENERAL

GERENTE GENERAL

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


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

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2014
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		686,343.94
INTERESES	658,873.12	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	27,470.82	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		61,919.79
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	58,186.51	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	3,733.28	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		624,424.15
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		624,424.15
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		624,424.15

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2014


CONTADOR GENERAL


GERENTE GENERAL


AUDITOR INTERNO