

**REPORTE DE INVERSIONES
FIDEICOMISO FONDO DE TIERRAS**

Reporte al 31-jul-2015

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	403302032-2		Q 303,145.18			5.00%	Q 3,217.18	Q 306,362.36			BANRRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	403318528-8		Q 23,225,932.24			5.00%	Q 117,419.94	Q 23,343,352.18			BANRRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	444506290-9		Q 54,358,910.13			5.00%	Q 224,358.47	Q 54,583,268.60			BANRRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	444512341-5		Q 5,405,386.96			5.00%	Q 22,954.26	Q 5,428,341.22			BANRRURAL, S. A.
Certificado	656023	27-feb-15	Q 28,600,200.00	365	26-feb-16	7.75%	Q 2,216,515.50	Q 30,816,715.50	Intereses mensuales	Deposito a Plazo Fijo	BANRRURAL, S. A.
Certificado	656024	27-feb-15	Q 33,218,350.00	365	26-feb-16	7.75%	Q 2,574,422.13	Q 35,792,772.13	Intereses mensuales	Deposito a Plazo Fijo	BANRRURAL, S. A.
Certificado	662589	02-jun-15	Q 129,400,000.00	365	31-may-16	7.25%	Q 9,381,500.00	Q 138,781,500.00	Intereses mensuales	Deposito a Plazo Fijo	BANRRURAL, S. A.
TOTALES			Q 274,511,924.51				Q 14,540,387.48	Q 289,052,311.99			

***Existe una diferencia de Q38257 contra el Estado Financiero, por depósito no reportado

FIDEICOMISOS FONDO DE TIERRAS ACUERDO DE PAZ, PROGRAMA ESPECIAL DE ARRENDAMIENTO DE TIERRAS
Y PROGRAMA EXTRAORDINARIO TRIANGULO DE LA DIGNIDAD
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE JULIO DE 2015
(Cifras en Quetzales)

VIENEN.....						
501102	INGRESOS POR APLICAR		33,961.32		35,053.32	19,300,929.40
50110201	CARTERA DE CREDITOS	1,092.00	1,092.00			
501601	OBLIGACIONES INMEDIATAS					
503	UTILIDADES DIFERIDAS					
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS					
50310103	CAPITAL Y SUPERAVIT	19,265,876.08	19,265,876.08		19,265,876.08	
601	CAPITAL PAGADO					717,790,059.60
601101	CAPITAL AUTORIZADO					
60110101	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	538,498,566.10	2,261,653,479.23		790,914,852.29	
60110102	APORTACION AID (LITERAL A)	33,598,000.00				
60110104	APORTACION CARE (LITERAL D)	6,885,000.00				
60110105	APORTACION FONATERRA (LITERAL E)	129,731,053.57				
60110106	APORTACION AID 520-0426 (LITERAL F)	11,028,468.84				
60110107	CONTRA PARTIDA GOBIERNO DE GUATEMALA	785,743,239.18				
60110108	APORTACION COOPERACION JAPONESA	5,280,268.04				
60110109	APORTACION BIRF 4432/GU	89,356,095.50				
60110151	APORTACION FONDO DE TIERRAS	591,502,793.00				
60110164	APORTACION ARRENDAMIENTO DE TIERRAS	70,030,000.00				
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			125,880,868.88		
60110201	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	94,740,293.00				
60110202	APORTACION AID (LITERAL A)	0.00				
60110204	APORTACION CARE (LITERAL D)	274,797.00				
60110205	APORTACION FONATERRA (LITERAL E)	0.00				
60110206	APORTACION AID 520-0426 (LITERAL F)	0.00				
60110207	CONTRA PARTIDA GOBIERNO DE GUATEMALA	0.00				
60110208	APORTACION COOPERACION JAPONESA	0.00				
60110251	APORTACION FONDO DE TIERRAS	0.00				
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		283,404,907.02			
601108	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		19,183,999.99			
601110	SUBSIDIOS (-)		1,041,036,999.66			
601111	OTROS APORTES		68,148.61			
601112	FONDO DE GARANTIA (-)		1,300,000.00			
602	RESERVAS					1,845,308.29
602101	RESERVAS DE CAPITAL					
60210102	RESERVA FONDO DE GARANTIA	1,300,000.00				
60210103	FONDO DE RESERVA	545,308.29				
604	RESULTADOS POR APLICAR					(85,558,072.53)
604101	UTILIDADES POR APLICAR		81,822,379.08			
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		167,380,451.61			
	VAN....				707,202,088.05	

FIDEICOMISOS FONDO DE TIERRAS ACUERDO DE PAZ, PROGRAMA ESPECIAL DE ARRENDAMIENTO DE TIERRAS
 Y PROGRAMA EXTRAORDINARIO TRIANGULO DE LA DIGNIDAD
 BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
 AL 31 DE JULIO DE 2015
 (Cifras en Quetzales)

699	VIENEN...							
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			707,202,088.05				401,435,296.74
9	RESULTADOS DEL EJERCICIO		10,587,971.55	10,587,971.55				
901	CUENTAS DE ORDEN							
901101	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS							
90110101	CREDITOS NO FORMALIZADOS		0.00	0.00			101,181.30	
90110101	PRESTAMOS		0.00					
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR							
90110201	PRESTAMOS							
9011020102	DE ENTREGA GRADUAL	101,181.30		101,181.30				
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS							
902101	PRESTAMOS							
90210101	HIPOTECAS		391,729,141.06					
90210102	PRENDAS		1,679,481.09					
9021010203	PRENDA AGRARIA	1,679,481.09						
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN							
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES							
90310101	PRESTAMOS		723,085.07		7,736,325.29		7,736,325.29	
90310102	INTERESES		7,013,240.22					
904	CUENTAS DE REGISTRO							
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA							
90410101	PROPIOS							
9041010101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS							
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	186,909.00						
90410201	MOBILIARIO Y EQUIPO							
90410202	VEHICULOS							
90410203	ENSERES		606.00					
90410204	MAQUINARIA Y EQUIPO		15.00					
90410205	SISTEMAS INFORMATICOS		1.00					
90410206	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES		1,341.00					
90410299	OTROS		273.00					
			8.00					

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2015

DIRECTOR DE CONTABILIDAD



AUDITOR INTERNO



GERENTE GENERAL



FIDEICOMISOS FONDO DE TIERRAS ACUERDO DE PAZ, PROGRAMA ESPECIAL DE ARRENDAMIENTO DE TIERRAS
 Y PROGRAMA EXTRAORDINARIO TRIANGULO DE LA DIGNIDAD
 ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2015
 (Cifras en Quetzales)

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO							
701101	INTERESES							
70110101	INVERSIONES							
7011010101	VALORES	9,178,811.77	12,647,764.43	12,945,670.05	12,945,670.05			
7011010102	DEPOSITOS DE AHORRO	3,468,952.66						
70110102	CARTERA DE CREDITOS							
7011010201	PRESTAMOS	290,162.62	290,162.62	290,162.62				
70110199	OTROS	290,162.62	7,743.00	0.00				
701109	DIVERSOS							
801	GASTOS DEL EJERCICIO							
801102	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS							
80110202	SUELDOS EXTRAORDINARIOS		0.00	1,217,995.17	16,156,263.11			
80110203	AGUINALDOS		0.00	0.00				
80110204	INDENIZACIONES		0.00	0.00				
80110205	VIAICOS		845,495.17					
80110207	PRIMAS DE SEGUROS		0.00					
80110208	ENTRENAMIENTO Y CAPACITACION							
80110210	VACACIONES		122,900.00	122,900.00				
80110213	BONO 14		0.00	0.00				
80110214	DIETAS		0.00	0.00				
80110299	OTRAS PRESTACIONES LABORALES		249,600.00	249,600.00				
801103	COMISIONES		0.00					
80110302	RECUPERACION DE CARTERA		1,486.00	29,126.00				
80110399	OTRAS		27,640.00					
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES							
801105	DEPRECIACIONES							
80110501	MOBILIARIO Y EQUIPO		158,786.72	93,083.73	1,045,295.49			
8011050101	EN SERVICIO		158,786.72					
80110502	VEHICULOS		516,693.14					
8011050201	EN SERVICIO		516,693.14					
80110506	SISTEMAS INFORMATICOS		228,721.94					
8011050601	EN SERVICIO		228,721.94					
80110507	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES		67,701.26					
8011050701	EN SERVICIO		67,701.26					
80110508	INMUEBLES		9,510.67					
80110599	OTROS		63,881.76					
8011059901	EN SERVICIO		63,881.76					
801106	GASTOS VARIOS							
80110601	CABLES, TELEGRAMAS Y CORREOS		0.00					
80110602	AGUA, LUZ Y TELEFONOS		475,797.51					
80110603	PAPELERIA Y UTILES		158,994.96					
80110605	PROPAGANDA		195,126.93					
80110606	PROCESAMIENTO DE DATOS		0.00					
80110607	PASAJES FLETES Y ACARREOS		101,840.91					
	VAN.....		931,760.31	15,704,896.83	(3,210,593.06)			

FIDEICOMISOS FONDO DE TIERRAS ACUERDO DE PAZ, PROGRAMA ESPECIAL DE ARRENDAMIENTO DE TIERRAS
 Y PROGRAMA EXTRAORDINARIO TRIANGULO DE LA DIGNIDAD
 ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2015
 (Cifras en Quetzales)

VIENEN.....						
80110608	TRABAJOS TECNICOS	931,760.31	15,704,896.83	(3,210,593.06)		
80110609	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	11,250,324.63				
80110614	COMBUSTIBLES	399,062.15				
80110615	ARRENDAMIENTO DE VEHICULOS	57,050.89				
80110616	ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS	53,972.32				
80110617	ARRENDAMIENTO DE EQUIPO DE OFICINA	4,600.00				
80110618	REPARACION Y MANT. DE MAQUINARIA Y EQUIPO	43,426.50				
80110619	ALIMENTOS Y BEBIDAS	22,372.55				
80110620	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	206,396.13				
80110621	UTENSILIOS DE LIMPIEZA	17,650.36				
80110622	SUSCRIPCIONES	50,973.05				
80110623	HOSPEDAJE	899.00				
80110624	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	19,872.05				
80110625	GASTOS DE REPRESENTACION	0.00				
80110699	DIVERSOS	79,000.00				
801107	GASTOS ESPECIFICOS	182,036.50				
80110701	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		451,366.25			
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	451,366.25		0.00		
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			0.03		
801110	AMORTIZACIONES			0.00		
80111001	CONCESIONES	0.00				
701199	RESULTADOS DEL EJERCICIO					(3,210,593.06)
801199	RECTI. RESULT. EJERCICIOS ANTERIORES					13,798,564.61
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
	GANANCIA O PERDIDA NETA					10,587,971.55

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2015


 DIRECTOR DE CONTABILIDAD



 AUDITOR INTERNO



 GERENTE GENERAL


FIDELCOMISO FONDO DE TIERRAS ACUERDO DE PAZ
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA, EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA, EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		NACIONAL	MDA, EXTRANJERA (EN QUETZALES)				NACIONAL	MDA, EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
DISPONIBILIDADES	423,490.58	423,490.58			CUENTAS POR PAGAR	28,807.49	28,807.49		
BANCOS	117,511.79	117,511.79			PROVISIONES	0.00	0.00		
OTROS BANCOS	305,978.79				SUMA DEL PASIVO	28,807.49			
INVERSIONES TEMPORALES	191,218,550.00	191,218,550.00			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,721,568.23	10,721,568.23		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	191,218,550.00	191,218,550.00			SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,750,375.72			
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00			CAPITAL PAGADO	10,750,375.72			
SUMA	191,218,550.00	191,218,550.00			CAPITAL AUTORIZADO	312,004,173.99	312,004,173.99		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00			ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	1,324,243,933.23	1,324,243,933.23		
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES AL DIA EN MORA VENCIDOS	63,261,755.45	63,261,755.45			CAPITAL DEBEVIENTO AL FIDELCOMITENTE (-)	213,374,907.02	213,374,907.02		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00			CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00		
EN COBRO ADMINISTRATIVO EN COBRO JUDICIAL	76,944,962.25	76,944,962.25			CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00		
SUMA	11,605,385.14	11,605,385.14			CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	778,174,203.84	778,174,203.84		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00			SUBSIDIOS (-)	68,148.61	68,148.61		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	970,855.00	970,855.00			OTROS APORTES	1,300,000.00	1,300,000.00		
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00			FONDO DE GARANTIA (-)	1,845,308.29	1,845,308.29		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00			RESERVAS	1,845,308.29	1,845,308.29		
GASTOS ANTICIPADOS	14,941,025.06	14,941,025.06			RESERVAS DE CAPITAL	-40,879,393.49	-40,879,393.49		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	8,872,328.81	8,872,328.81			RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (-)	67,233,413.60	67,233,413.60		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00			SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	7,572,925.53	7,572,925.53		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00			RESULTADOS DEL EJERCICIO	280,543,014.32	280,543,014.32		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00			SUMA DEL CAPITAL A LA SUMA DEL ACTIVO	291,293,390.04	291,293,390.04		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00			TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO				
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00							
SUMA EL ACTIVO	291,293,390.04	291,293,390.04							

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2015

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	101,181.30
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	393,408,622.15
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,736,325.29
CUENTAS DE REGISTRO	2,366.00
SUMA	401,248,494.74



GERENTE GENERAL

CONTRADOR GENERAL



FIDEICOMISO FONDO DE TIERRAS ACUERDO DE PAZ
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)


<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>			8,466,332.53
INTERESES		8,466,332.53	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>			14,790,577.61
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		1,134,434.49	
COMISIONES		28,046.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		93,083.73	
DEPRECIACIONES		1,027,753.05	
GASTOS VARIOS		12,402,317.41	
GASTOS ESPECIFICOS		104,942.93	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
AMORTIZACIONES		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO			(6,324,245.08)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>			13,897,170.61
PRODUCTOS		13,897,663.16	
GASTOS		492.55	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			7,572,925.53
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA			7,572,925.53

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2015


CONTADOR GENERAL,




AUDITOR INTERNO


GERENTE GENERAL



3	A C T I V O			291,293,390.04
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL		423,490.58	423,490.58
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES FONDO DE TIERRAS	117,511.79		117,511.79
301102	OTROS BANCOS		305,978.79	305,978.79
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	305,978.79		305,978.79
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL			
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	191,218,550.00		191,218,550.00
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBAR		883,816.91	883,816.91
302199.01	INTERESSES	883,816.91		883,816.91
303	CARTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL		73,983,323.68	73,983,323.68
303101	VIGENTES AL DIA			
303101.01	PRESTAMOS	16,449,019.74		16,449,019.74
303101.0106	HIPOTECARIOS	16,449,019.74		16,449,019.74
303102	VIGENTES EN MORSA			
303102.01	PRESTAMOS	15,005,061.75		15,005,061.75
303102.0103	PRENDARIOS	319,944.00		319,944.00
303102.0106	HIPOTECARIOS	14,685,117.75		14,685,117.75
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS	76,944,962.25		76,944,962.25
303104.0103	PRENDARIOS	756,519.58		756,519.58
303104.0106	HIPOTECARIOS	76,188,442.67		76,188,442.67
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			
	SUMA			
				108,389,043.74
				45,137,288.29
				63,281,755.45
	SUB-TOTAL			10,721,568.23
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBAR			
303199.01	INTERESES		10,721,568.23	10,721,568.23
303199.0101	PRESTAMOS	10,115,218.75		10,115,218.75
303199.0103	POR MOROSIDAD	606,349.48		606,349.48
	VAN			266,509,181.17

	VIENEN	
304 CUENTAS POR COBRAR		266,509,181.17
3041 MONEDA NACIONAL		970,855.00
304102 CUENTAS POR LIQUIDAR	970,855.00	
304102.01 ANTICIPO DE GASTOS	970,855.00	
305 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
3051 MONEDA NACIONAL		14,941,025.06
305101 INMUEBLES	14,941,025.06	
306 ACTIVOS FIJOS		
3061 MONEDA NACIONAL		8,872,328.81
306101 INMUEBLES		75,949.95
306101.02 EDIFICIOS		
306101.0202 MEJORAS	175,832.00	328,582.76
	152,750.76	
402101 SUMA DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		328,582.76
306102 MATERIAS		
306102.01 MOBILIARIO Y EQUIPO	1,283,308.86	
306102.0101 EN SERVICIO	1,283,308.86	
306102.02 VEHICULOS		
306102.0201 EN SERVICIO	3,490,240.00	
306102.08 SISTEMAS INFORMATICOS		
306102.0801 EQUIPO	1,122,375.23	
306102.09 EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES		
306102.0901 EN SERVICIO	493,096.37	
306102.99 OTROS		
306102.9901 EN SERVICIO	1,097,100.15	6,205,032.65
306102.9903 FINCAS ADJUDICADAS	2,992,069.16	
306102.9904 FINCAS NO ADJUDICADAS	2,115,863.34	
402102 SUMA DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		12,594,053.11
		3,797,674.25
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		291,293,390.04

5 P A S I V O

VAN

10,750,375.72

	VIENEN		
601110	SUBSIDIOS (-)	1,093,410,229.22	312,004,173.99
601110.03	POR COMPRA DE ALIMENTOS Y CAPITAL DE TRABAJO	778,174,203.84	
601110.04	POR ASISTENCIA TECNICA Y JURIDICA	171,643,399.38	
601110.05	A CAPITAL	66,380,578.63	
601111	OTROS APORTES	540,150,225.83	
601111.99	OTROS	68,148.61	
601112	FONDO DE GARANTIA (-)	1,300,000.00	
602	RESERVAS		
6021	MONEDA NACIONAL	1,845,308.29	
602101	RESERVA DE CAPITAL		
602101.02	RESERVA FONDO DE GARANTIA	1,300,000.00	
602101.03	FONDO DE RESERVA	545,308.29	
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL	(40,879,393.49)	(40,879,393.49)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	67,833,413.60	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	108,712,807.09	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	7,572,925.53	7,572,925.53
6991	MONEDA NACIONAL	7,572,925.53	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	7,572,925.53	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011	MONEDA NACIONAL	101,181.30	101,181.30
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	101,181.30	
901102.01	PRESTAMOS	101,181.30	
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	101,181.30	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL	393,408,622.15	393,408,622.15
902101	PRESTAMOS	393,408,622.15	
902101.01	HIPOTECAS	391,729,141.06	
902101.02	PRENDAS	1,679,481.09	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	1,679,481.09	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
		7,736,325.29	7,736,325.29
		401,246,128.74	401,246,128.74



		VIENEN		
9031	MONEDA NACIONAL			401,246,128.74
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		7,736,325.29	
903101.01	PRESTAMOS	723,085.07		
903101.02	INTERESES	7,013,240.22		
904	CUENTAS DE REGISTRO			2,366.00
9041	MONEDA NACIONAL			2,366.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			107.00
904101.01	PROPIOS	107.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	107.00		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			2,259.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO		656.00	
904102.02	VEHICULOS		15.00	
904102.03	ENSERES		1.00	
904102.04	MAQUINARIA Y EQUIPO		15.00	
904102.05	SISTEMAS INFORMATICOS		1,341.00	
904102.06	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES		273.00	
904102.99	OTROS		8.00	

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2015

LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL




LIC. SAMUEL ENVIDIO DE LA CRUZ MARRUQUIN
 GERENTE GENERAL

LIC. RODRIGUEZ ALEXANDER OVALLE BARBIEROS
 AUDITOR INTERNO




701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			
701101	INTERESES		8,466,332.53	
701101.01	INTERESIONES			
701101.0101	VALORES	8,295,471.35		8,371,808.15
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	76,336.80		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		86,781.38	
701101.0201	PRESTAMOS			
701101.99	OTROS		7,743.00	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801102	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		808,989.49	1,134,434.49
801102.05	VIATICOS		75,845.00	
801102.08	ENTRENAMIENTO Y CAPACITACION		249,600.00	
801102.14	DIETAS			
801103	COMISIONES			28,046.00
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		1,486.00	
801103.99	OTRAS		26,560.00	
801104	PROYECTOS HABITADOS Y CONTRIBUCIONES			
801105	DEPRECIACIONES		156,657.58	93,083.73
801105.01	MOBILIARIO Y EQUIPO			1,027,753.05
801105.0101	EN SERVICIO			
801105.02	VEHICULOS		516,693.14	
801105.0201	EN SERVICIO			
801105.06	SISTEMAS INFORMATICOS		213,819.26	
801105.0601	EN SERVICIO			
801105.07	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES		67,701.26	
801105.0701	EN SERVICIO			
801105.08	INGENIERIAS		9,510.67	
801105.99	OTROS		63,371.14	
801105.9901	EN SERVICIO			
801106	GASTOS VARIOS			12,402,317.41
801106.02	AGUA LUZ Y TELEFONOS		468,039.51	
801106.03	PAPELERIA Y UTILES		155,848.96	
801106.05	PROPAGANDA		195,126.93	
801106.07	PALAJES FLETES Y ACARRIOS		101,720.91	
801106.08	TRABAJOS TECNICOS		398,822.15	
801106.09	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		55,067.09	
801106.14	COMBUSTIBLES		10,550.00	
801106.15	ARRENDAMIENTO DE VEHICULOS		4,600.00	
801106.16	ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS		43,426.50	
801106.17	ARRENDAMIENTO DE EQUIPO DE OFICINA		22,372.55	
801106.18	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y EQUIPO		191,555.22	
801106.19	ALIMENTOS Y BEBIDAS		17,650.36	
801106.20	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS		50,973.05	
801106.21	UTENSILIOS DE LIMPIEZA		899.00	
801106.22	SUSCRIPCIONES			

VAN

12,131,847.86

14,685,634.68


(6,324,245.09)

	VIENEN		
801106.23	HOSPEDAJE	12,131,947.86	14,685,634.68
801106.25	GASTOS DE REPRESENTACION	15,587.05	(6,324,245.08)
801106.99	DIVERSOS	79,000.00	
		175,882.50	
801107	GASTOS ESPECIFICOS		104,942.93
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		
		104,942.93	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(6,324,245.08)
701199	RECIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13,897,653.16	13,897,170.61
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	492.55	
999	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		7,572,925.53
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		7,572,925.53

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GAROJA
 CONTADOR GENERAL

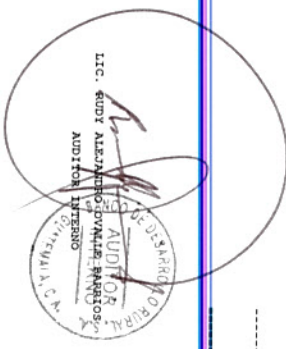


LIC. SAMUEL ENYDIO DE LA CRUZ MARROQUIN
 GERENTE GENERAL



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

LIC. GUDY ALEXANDER GONZALEZ RODRIGUEZ
 AUDITOR INTERNO



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2015

FIDELCOMISO PROGRAMA ESPECIAL DE ARRENDAMIENTO DE TIERRAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)

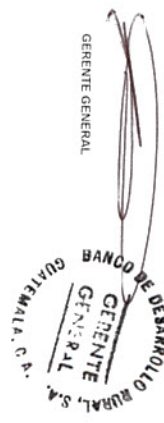
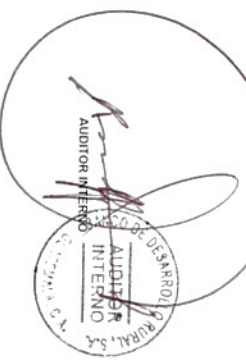
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	29,036,725.43	29,036,725.43		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		267,032.03		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		28,771,693.40		SUMA DEL PASIVO	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	5,614,400.00	5,614,400.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,544,307.85	8,544,307.85	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		5,614,400.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,544,307.85	8,544,307.85	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	289,148,178.30	269,148,178.30	
SUMA	5,614,400.00	5,614,400.00		CAPITAL AUTORIZADO	632,906,723.00	632,906,723.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	30,865,778.88	30,865,778.88	
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES AL DIA EN MORA VENCIDOS	215,399,738.59	215,399,738.59		CAPITAL DEVUELTO AL FIDELCOMITENTE (-)	70,030,000.00	70,030,000.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO EN COBRO JUDICIAL		138,583,713.13		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
SUMA	261,015,139.13	261,015,139.13		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		45,615,400.54		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDELCOMITENTE (-)	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,581,262.91	8,581,262.91		SUBSIDIOS (-)	262,662,795.82	262,662,795.82	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		OTRAS APORTACIONES	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		TRASLADOS DE FONDOS (-)	0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		RESERVAS DE CAPITAL	-21,812,602.67	-21,812,602.67	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (-)	12,487,418.26	12,487,418.26	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,754,243.45	2,754,243.45	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	250,089,819.08	250,089,819.08	
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	258,634,128.93	258,634,128.93	
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	258,634,128.93	258,634,128.93					

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2015

LIDERAR Y TERNAR

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00
CUENTAS DE REGISTRO	133,086.00
SUMA	133,086.00



FIDEICOMISO PROGRAMA ESPECIAL DE ARRENDAMIENTO DE TIERRAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>			2,959,228.69
INTERESES		2,959,228.69	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>			204,985.24
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		0.00	
DEPRECIACIONES		0.00	
GASTOS VARIOS		0.00	
GASTOS ESPECIFICOS		204,985.24	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
AMORTIZACIONES		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO			2,754,243.45
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>			0.00
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			2,754,243.45
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA			2,754,243.45


GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2015



CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




GERENTE GENERAL



3	A C T I V O				258,634,126.93
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL				29,038,725.43
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES	267,032.03			267,032.03
301102	OTROS BANCOS				28,771,693.40
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	28,771,693.40			28,771,693.40
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				5,651,355.06
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,614,400.00			5,614,400.00
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				36,955.06
302199.01	INVERSIONES	36,955.06			36,955.06
303	CARTERA DE CREDITOS				223,944,046.44
3031	MONEDA NACIONAL				
303101	VIGENTES AL DIA				
303101.01	PRESTAMOS	122,431,426.00			122,431,426.00
303101.0101	FIDUCIARIOS	122,431,426.00			122,431,426.00
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS				138,583,713.13
303104.0101	FIDUCIARIOS				138,583,713.13
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				261,015,139.13
					45,615,400.54
					215,399,738.59
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				8,544,307.85
303199.01	INTERESES				8,544,307.85
303199.0101	PRESTAMOS				8,544,305.93
303199.0103	POR MONOSIDAD				1.92
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				258,634,126.93
5	P A S I V O				8,544,307.85
	VAN				8,544,307.85

		VIENEN	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		8,544,307.85
5031	MONEDA NACIONAL		8,544,307.85
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		8,544,307.85
503101.0301	PRESTAMOS	8,544,305.93	
503101.0303	FOR HONOSIDAD	1.92	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		
601	CAPITAL PAGADO		250,089,819.08
6011	MONEDA NACIONAL		269,148,178.30
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	132,906,753.00	
601101.51	APORTACION FONDO DE TIERRAS	500,000,000.00	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		30,865,778.88
601102.51	APORTACION FONDO DE TIERRAS	30,865,778.88	
601103	CAPITAL DEVENGADO AL FIDUCIARIO (-)		70,030,000.00
601110	SUBSIDIOS (-)		262,862,795.82
601110.05	A CAPITAL	262,862,795.82	
604	RESULTADOS POR APLICAR		(21,812,602.67)
6041	MONEDA NACIONAL		(21,812,602.67)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	12,487,418.26	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	34,300,020.93	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		2,754,243.45
6991	MONEDA NACIONAL		2,754,243.45
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,754,243.45	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		133,086.00
904	CUENTAS DE REGISTRO		133,086.00
9041	MONEDA NACIONAL		133,086.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		133,086.00
904101.01	PROPIOS		133,086.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	133,086.00	

LIC. LUIS TERRANILLO HERNANDEZ GARCIA
 COMPAÑADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2015
 LIC. SANDRI ELVIDIO DE LA CRUZ VASCOQUIN
 GERENTE GENERAL

LIC. RODI ALEJANDRO CRIVELLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES				2,959,228.69
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	883,340.42		2,853,115.15	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	1,969,774.73			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS			106,113.54	
701101.0201	PRESTAMOS			106,113.54	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801107	GASTOS ESPECIFICOS				204,985.24
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION				204,985.24
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				2,754,243.45
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				2,754,243.45
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				2,754,243.45

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2015

LIC. ANGEL EVIDIO DE LA CRUZ BARROQUIN
 GERENTE GENERAL



LIC. JUDY ALEXANDRA ORLANDO
 AUDITORA INTERNSO



FIDECOMISO PROGRAMA DEL TRIANGULO DE LA DIGNIDAD
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)

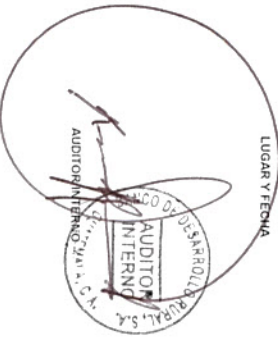
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	54,801,514.80	54,801,514.80		CUENTAS POR PAGAR	6,245.83	6,245.83	
BANCOS	218,246.20	218,246.20		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	54,583,268.60	54,583,268.60		SUMA DEL PASIVO	6,245.83	6,245.83	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	6,245.83	6,245.83	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	209,762,500.00	209,762,500.00	
SUMA	0.00	0.00		CAPITAL AUTORIZADO	304,502,793.00	304,502,793.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	94,740,253.00	94,740,253.00	
CARTERA DE CREDITOS	132,276,319.47	132,276,319.47		CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES	34,264,893.00	34,264,893.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA	34,264,893.00	34,264,893.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORSA	0.00	0.00		OTRAS APORTACIONES	0.00	0.00	
VENIDOS	123,546,223.82	123,546,223.82		TRASLADOS DE FONDOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PROROGA	0.00	0.00		COMISIONES (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	123,546,223.82	123,546,223.82		RESERVAS	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
SUMA	157,811,116.82	157,811,116.82		RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (-)	-22,866,076.37	-22,866,076.37	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	25,534,797.35	25,534,797.35		RESULTADOS DEL EJERCICIO	260,802.57	260,802.57	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	187,157,228.20	187,157,228.20	
CUENTAS POR COBRAR	50,000.00	50,000.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	187,163,472.03	187,163,472.03	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00					
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	35,637.76	130,281.85					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	94,644.09					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	187,163,472.03	187,163,472.03					

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2015

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	53,716.00
CUENTAS DE REGISTRO	53,716.00
SUMA	53,716.00



GERENTE GENERAL




FIDEICOMISO PROGRAMA DEL TRIANGULO DE LA DIGNIDAD
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)


<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>			1,520,108.83
INTERESES		1,520,108.83	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>			1,160,700.26
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		83,560.68	
COMISIONES		1,080.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		0.00	
DEPRECIACIONES		17,542.44	
GASTOS VARIOS		917,079.03	
GASTOS ESPECIFICOS		141,438.08	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.03	
AMORTIZACIONES		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO			359,408.57
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>			(98,606.00)
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		98,606.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			260,802.57
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA			260,802.57

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2015


CONTADOR GENERAL


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


GERENTE GENERAL


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


AUDITOR INTERNO


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

A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES			187,163,472.03
3011	MONEDA NACIONAL			54,801,514.80
301101	BANCOS		218,246.20	
301101.01	DISPONIBILIDADES FIDELICOMIO PROGRAMA EXTRAORDINARIO TRIANGULO DE LA DIGNIDAD		218,246.20	
301102	OTROS BANCOS			54,583,268.60
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		54,583,268.60	
303	CARTERA DE CREDITOS			132,276,319.47
3031	MONEDA NACIONAL			
303101	VIGENTES AL DIA			34,264,893.00
303101.01	PRESTAMOS		34,264,893.00	
303101.0101	FIDUCIARIOS			
303101.0101	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			123,546,223.82
303104.01	PRESTAMOS			123,546,223.82
303104.0101	FIDUCIARIOS		123,546,223.82	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			157,811,116.82
304	CUENTAS POR COBRAR			25,534,797.35
3041	MONEDA NACIONAL			
304102	CUENTAS POR LIQUIDAR			50,000.00
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS		50,000.00	
306	ACTIVOS FIJOS			
3061	MONEDA NACIONAL			35,637.76
306102	MUEBLES			
306102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO		20,688.00	
306102.0101	EN SERVICIO		20,688.00	
306102.08	SISTEMAS INFORMATICOS			90,665.85
306102.0801	EQUIPO			
306102.99	OTROS			18,928.00
306102.9901	EN SERVICIO		18,928.00	
402102	SUMA DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)			130,281.85
				94,644.09
				35,637.76

VAN


SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		VIENEN	
5	PASIVO		187,153,472.03
501	Cuentas por pagar	6,245.83	
5011	Moneda Nacional	6,245.83	
501101	Obligaciones inmediatas	6,245.83	
501101.02	Cuentas por pagar	5,174.40	
501101.04	Retenciones	1,071.43	
501101.0401	Impuesto sobre la renta	1,071.43	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT		187,157,226.20
601	Capital pagado		209,762,500.00
6011	Moneda Nacional		209,762,500.00
601101	Capital autorizado		304,502,793.00
601101.01	Aportacion Gobierno de Guatemala	213,000,000.00	
601101.01	Aportacion Fondo de Fiecos	91,502,793.00	
601102	Asignaciones por recibir (-)		94,740,293.00
601102.01	Aportacion Gobierno de Guatemala	94,740,293.00	
604	Resultados por aplicar		(22,866,076.37)
6041	Moneda Nacional		(22,866,076.37)
604101	Utilidades por aplicar	1,501,547.22	
604102	Pérdidas por aplicar (-)	24,367,623.59	
699	Resultados del ejercicio		280,802.57
6991	Moneda Nacional		280,802.57
699101	Resultados del ejercicio	260,802.57	
9	Cuentas de orden y de registro		53,716.00
904	Cuentas de registro		53,716.00
9041	Moneda Nacional		53,716.00
904101	Documentos y valores en custodia		53,716.00
904101.01	Propios		53,716.00
904101.0101	Testimonios de prestamos		53,716.00

LIC. LUIS PEDRANO HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2015

LIC. SAMUEL ELVIDIO DE LA CRUZ VARRIGUIN
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO GUALE BARRIGA
AUDITOR INTERNO



899 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

GANANCIA O PERDIDA NETA

VIENEN

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2015

260,802.57

0.00

260,802.57

LIC. ~~FERNANDO HERNANDEZ GONZALEZ~~
CONTADOR GENERAL



LIC. SAMUEL ELVADIO DE LA CRUZ MARBOQUIN
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEXANDRO GONZALEZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

