

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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) | PASIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|--|----------------|-----------------|--------------------------------|--|----------------|-----------------|--------------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 35,572,166.02 | 35,572,166.02 | | CUENTAS POR PAGAR | 147,996.80 | 147,996.80 | |
| BANCOS | | 75,854.55 | | PROVISIONES | 0.00 | 0.00 | |
| OTROS BANCOS | | 35,496,311.47 | | | | | |
| INVERSIONES TEMPORALES | 0.00 | 0.00 | | SUMA DEL PASIVO | 147,996.80 | | |
| TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES | | 0.00 | | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 84,612,417.32 | 84,612,417.32 | |
| INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES | | 0.00 | | | | | |
| SUMA | | 0.00 | | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 84,760,414.12 | | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | | | | |
| CARTERA DE CREDITOS | 4,025,798.02 | 4,025,798.02 | | CAPITAL PAGADO | 48,032,549.52 | 48,032,549.52 | |
| VIGENTES | | 7,765,939.70 | | CAPITAL AUTORIZADO | | 164,963,475.49 | |
| AL DIA | | 4,598,843.30 | | ASIGNACIONES POR RECIBIR (-) | | 37,963,395.03 | |
| EN MORA | | 3,167,096.40 | | CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-) | | 108,213,158.84 | |
| VENCIDOS | | 23,024,767.46 | | CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-) | | 0.00 | |
| EN PROCESO DE PRORROGA | | 0.00 | | CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-) | | 0.00 | |
| EN COBRO ADMINISTRATIVO | | 16,908,208.54 | | PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-) | | 0.00 | |
| EN COBRO JUDICIAL | | 6,116,558.92 | | TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-) | | 0.00 | |
| SUMA | | 30,790,707.16 | | SUBSIDIOS PAGADOS (-) | | 0.00 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 26,764,909.14 | | OTROS APORTES | | 29,245,627.90 | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 83,961,543.77 | 83,961,543.77 | | RESERVAS | 4,820,044.81 | 4,820,044.81 | |
| CUENTAS POR COBRAR | 26,611.54 | 26,611.54 | | RESERVAS DE CAPITAL | | 4,820,044.81 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | RESULTADOS POR APLICAR | -7,797,253.31 | -7,797,253.31 | |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | 0.00 | | UTILIDADES POR APLICAR | | 0.00 | |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 422,881.87 | 422,881.87 | | PERDIDAS POR APLICAR (-) | | 7,797,253.31 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | -267,758.52 | -267,758.52 | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 5,273,331.46 | 10,110,016.29 | | SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 44,787,582.50 | | |
| (-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS | | 4,836,684.83 | | TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO | 129,547,996.62 | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 265,663.94 | 468,818.49 | | | | | |
| (-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS | | 203,154.55 | | | | | |
| INVERSIONES A LARGO PLAZO | 0.00 | 0.00 | | | | | |
| TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES | | 0.00 | | | | | |
| SUMA EL ACTIVO | 129,547,996.62 | | | | | | |

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2016

LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

1,218,242.53
82,020,846.09
72,912,368.18
3,791.00
156,155,247.80

GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL


FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)


| | | |
|---|------------|--------------|
| <u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u> | | 718,997.47 |
| INTERESES | 693,636.40 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 25,361.07 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| <u>GASTOS DEL EJERCICIO</u> | | 986,003.14 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 290,790.27 | |
| IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | 0.00 | |
| DEPRECIACIONES | 499,390.88 | |
| GASTOS VARIOS | 0.00 | |
| GASTOS ESPECIFICOS | 0.00 | |
| CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES | 61.15 | |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | 172,319.92 | |
| AMORTIZACIONES | 23,440.92 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | (267,005.67) |
| <u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u> | | (752.85) |
| PRODUCTOS | 1,003.79 | |
| GASTOS | 1,756.64 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | (267,758.52) |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | (267,758.52) |

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2016


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO

