

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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
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	24,208,510.82	24,208,510.82		CUENTAS POR PAGAR	216,400.80	216,400.80	
BANCOS		182,964.79		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		24,025,546.03					
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	216,400.80		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	110,884,397.14	110,884,397.14	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	111,100,797.94		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	13,893,732.83	13,893,732.83		CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
VIGENTES		18,989,400.57		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49	
AL DIA		14,164,754.78		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
EN MORA		4,824,645.79		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.84	
VENCIDOS		27,158,001.05		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		21,033,736.45		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		6,124,264.60		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		46,147,401.62		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		32,253,668.79		OTROS APORTES		29,245,627.90	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	110,233,523.59	110,233,523.59		RESERVAS	4,819,983.66	4,819,983.66	
CUENTAS POR COBRAR	35,836.09	35,836.09		RESERVAS DE CAPITAL		4,819,983.66	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-4,893,542.74	-4,893,542.74	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,183,442.66	1,183,442.66		PERDIDAS POR APLICAR (-)		4,893,542.74	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-3,092,550.79	-3,092,550.79	
INMUEBLES Y MUEBLES	6,107,459.46	10,110,016.29		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	44,866,439.65		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		4,002,556.83		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	155,967,237.59		
CARGOS DIFERIDOS	304,732.14	468,818.49					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		164,086.35					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	155,967,237.59						

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2015  
LUGAR Y FECHA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2,044,292.97
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	97,611,342.55
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	38,293,978.78
CUENTAS DE REGISTRO	5,809.00
SUMA	137,955,423.30



**FIDEICOMISO CREDITO RURAL**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2015**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,608,428.00
INTERESES	1,557,854.80	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	50,573.20	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		2,507,429.13
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	667,452.91	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	1,668,216.81	
GASTOS VARIOS	89,600.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	167.40	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	3,855.61	
AMORTIZACIONES	78,136.40	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(899,001.13)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(2,193,549.66)
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	2,193,549.66	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(3,092,550.79)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(3,092,550.79)

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2015

  
CONTADOR GENERAL



  
GERENTE GENERAL



  
AUDITOR INTERNO

