

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

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	37,117,559.63	37,117,559.63		CUENTAS POR PAGAR	146,879.29	146,879.29	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		37,117,559.63					
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	146,879.29		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	87,201,913.27	87,201,913.27	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	87,348,792.56		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	3,038,817.76	3,038,817.76		CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
VIGENTES		6,755,575.81		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49	
AL DIA		3,822,032.91		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
EN MORA		2,933,542.90		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.84	
VENCIDOS		23,048,151.09		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		16,748,880.50		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		6,299,270.59		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		29,803,726.90		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		26,764,909.14		OTROS APORTES		29,245,627.90	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	86,551,039.72	86,551,039.72		RESERVAS	4,820,463.85	4,820,463.85	
CUENTAS POR COBRAR	31,695.76	31,695.76		RESERVAS DE CAPITAL		4,820,463.85	
(-) 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	440,113.51	440,113.51		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-564,996.17	-564,996.17	
INMUEBLES Y MUEBLES	4,433,734.33	10,110,016.29		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	44,490,763.89		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		5,676,281.96		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	131,839,556.45		
CARGOS DIFERIDOS	226,595.74	468,818.49					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		242,222.75					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	131,839,556.45						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2016



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,288,288.76
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	80,534,428.77
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	72,871,821.24
CUENTAS DE REGISTRO	3,768.00
SUMA	154,698,306.77



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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,655,386.27
INTERESES	1,607,931.40	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	47,454.87	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		2,219,629.59
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	645,302.35	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	1,338,988.01	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	480.19	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	172,349.92	
AMORTIZACIONES	62,509.12	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(564,243.32)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(752.85)
PRODUCTOS	1,003.79	
GASTOS	1,756.64	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(564,996.17)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(564,996.17)

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2016


CONTADOR GENERAL


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

GERENTE GENERAL


GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO


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