

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	36,372,290.41	36,372,290.41		CUENTAS POR PAGAR	146,572.80	146,572.80	
BANCOS		5,140.21		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		36,367,150.20		SUMA DEL PASIVO	146,572.80		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	86,831,036.02	86,831,036.02	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	86,977,608.82		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
CARTERA DE CREDITOS	3,632,214.49	3,632,214.49		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.84	
VIGENTES		7,308,067.01		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		3,300,216.14		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		4,007,850.87		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		23,089,056.62		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		16,773,786.03		OTROS APORTES		29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		6,315,270.59		RESERVAS	4,820,463.85	4,820,463.85	
SUMA		30,397,123.63		RESERVAS DE CAPITAL		4,820,463.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		26,764,909.14		RESULTADOS POR APLICAR	-7,797,253.31	-7,797,253.31	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	86,180,162.47	86,180,162.47		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	31,695.76	31,695.76		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-549,570.64	-549,570.64	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	44,506,189.42		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	429,168.51	429,168.51		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	131,483,798.24		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	4,603,857.22	10,110,016.29					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		5,506,159.07					
CARGOS DIFERIDOS	234,409.38	468,818.49					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		234,409.11					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	131,483,798.24						

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2016

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

AUDITOR INTERNO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,288,288.76

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 80,588,428.77

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 72,889,249.83

CUENTAS DE REGISTRO 3,769.00

SUMA 154,769,736.36

COMISARIO GENERAL

GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL

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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,362,446.33
INTERESES	1,324,133.81	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	38,312.52	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		1,911,264.12
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	514,873.41	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	1,168,865.12	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	480.19	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	172,349.92	
AMORTIZACIONES	54,695.48	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(548,817.79)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(752.85)
PRODUCTOS	1,003.79	
GASTOS	1,756.64	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(549,570.64)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(549,570.64)


GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2016


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO

