

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	38,835,870.02	38,835,870.02		CUENTAS POR PAGAR	145,202.00	145,202.00	
BANCOS	1,167.89	1,167.89		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	38,834,703.03	38,834,703.03		SUMA DEL PASIVO	145,202.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	90,181,760.25	90,181,760.25	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	90,326,962.25		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	45,032,549.52	45,032,549.52	
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO		154,963,475.46	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
CARTERA DE CREDITOS	2,735,033.87	2,735,033.87		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,156.84	
VIGENTES	5,826,411.76	5,826,411.76		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA	2,865,868.85	2,865,868.85		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA	2,930,543.11	2,930,543.11		PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS	22,975,003.03	22,975,003.03		TRANSFERIDO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	16,710,815.34	16,710,815.34		OTROS APORTES	20,245,627.90		
EN COBRO JUDICIAL	6,264,087.69	6,264,087.69		RESERVAS		4,820,616.13	
SUMA				RESERVAS DE CAPITAL		4,820,616.13	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR	-7,623,887.36	-7,623,887.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	80,530,886.70	80,530,886.70		UTILIDADES POR APLICAR	173,385.85	173,385.85	
CUENTAS POR COBRAR	251,029.07	251,029.07		PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31	7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-136,825.52	-136,825.52	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	45,092,472.77		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	446,400.14	446,400.14		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	135,419,435.02		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES	3,440,500.42	3,440,500.42					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	10,110,016.20	10,110,016.20					
CARGOS DIFERIDOS	6,669,515.87	6,669,515.87					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	468,819.49	468,819.49					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	285,101.59	285,101.59					
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	135,419,435.02						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2017
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,288,071.16
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 75,370,561.75
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 72,701,551.63
CUENTAS DE REGISTRO 3,758.00
SUMA 153,371,942.54

AUDITOR INTERNO
AUDITOR INTERNO
AUDITOR INTERNO

DIRECTOR
GERENTE GENERAL
CONTADOR GENERAL

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		315,490.51
INTERESES	311,172.64	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,317.87	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		445,082.65
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	105,696.70	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	323,759.67	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	15,627.28	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(129,592.14)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(7,233.38)
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	7,233.38	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(136,825.52)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(136,825.52)

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2017

CONTADOR GENERAL
DIRECTOR
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

GERENTE GENERAL

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

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