

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	41,747,151.09	41,747,151.09		CUENTAS POR PAGAR	5,202.00	5,202.00	
BANCOS		1,015.59		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		41,746,135.50		SUMA DEL PASIVO	5,202.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	90,491,005.40	90,491,005.40	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	90,496,207.40		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO	164,983,475.49	164,983,475.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,983,395.03	37,983,395.03	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	4,213,883.14		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,213,158.84	108,213,158.84	
VIGENTES		1,599,017.37		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA		2,704,865.77		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA		18,130,831.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		16,194,036.44		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		1,936,794.56		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		22,344,714.14		OTROS APORTES	29,245,627.90	29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		22,344,714.14		RESERVAS	4,994,345.88	4,994,345.88	
SUMA		89,840,131.85		RESERVAS DE CAPITAL			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-7,797,253.31	-7,797,253.31	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	58,108.58	58,108.58		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31	7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,138,436.63	3,138,436.63	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	48,368,078.72	48,368,078.72	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,178,052.50	5,178,052.50		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	138,864,286.12	138,864,286.12	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	1,931,451.00	10,109,136.29					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		8,177,685.29					
CARGOS DIFERIDOS	109,391.10	468,818.49					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		359,427.39					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	138,864,286.12						

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2017

LUGAR Y FECHA

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

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2017

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO  
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,283,020.27  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 72,975,654.40  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 72,666,730.08  
CUENTAS DE REGISTRO 3,743.00  
SUMA 146,929,147.75



CONSEJO GENERAL  
DIRECTOR GENERAL



FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		2,204,545.50
INTERESES	2,181,734.68	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	22,810.82	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		2,764,672.08
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	845,154.11	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	385.00	
DEPRECIACIONES	1,832,809.09	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	343.80	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	85,950.08	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		(560,126.58)
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		3,698,563.21
PRODUCTOS	3,742,827.06	
GASTOS	44,263.85	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		3,138,436.63
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		3,138,436.63


GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2017

  
CONTADOR GENERAL



  
GERENTE GENERAL



  
AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				138,864,286.12
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL				41,747,151.09
301101	BANCOS		1,015.59		
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL			41,747,151.09	
301102	OTROS BANCOS			41,746,135.50	
301102.02	DEPOSITOS DE AMORO				
303	CARTERA DE CREDITOS				89,840,131.85
3031	MONEDA NACIONAL				
303101	VIGENTES AL DIA		1,247,756.46		
303101.01	PRESTAMOS		434,462.53		
303101.0103	PRENDARIOS		293,738.93		
303101.0106	HIPOTECARIOS		519,555.00		
303101.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS				
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		261,260.91		
303102	VIGENTES EN MORA			2,704,865.77	
303102.01	PRESTAMOS		36,797.57		
303102.0101	FIDUCIARIOS		4,266.29		
303102.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		3,324.46		
303102.0103	PRENDARIOS		1,830,095.15		
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		819,382.30		
303102.0106	HIPOTECARIOS				
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		11,000.00		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			16,171,236.44	
303104.01	PRESTAMOS		852,905.03		
303104.0101	FIDUCIARIOS		5,272,091.11		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		8,187,553.40		
303104.0103	PRENDARIOS		54,201.42		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		1,038,621.48		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		750,864.00		
303104.0106	HIPOTECARIOS		15,000.00		
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS				
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		22,800.00		
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			1,936,794.56	
303105.01	PRESTAMOS				
303105.0101	FIDUCIARIOS		1,230,737.97		
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		387,461.63		
303105.0103	PRENDARIOS		51,315.11		
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		127,579.59		
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		99,999.93		
303105.0106	HIPOTECARIOS		29,700.33		
				22,344,714.14	
					131,587,282.94

131,587,282.94

303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS				
	SUMA	1,926,794.56 /	22,344,714.14 /		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	10,000.00 /			
	SUMA		22,344,714.14 /		
	SUB-TOTAL		0.00		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		89,840,131.85		
303199.01	INTERESES				
303199.0101	PRESTAMOS	38,439,185.47 /			
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	124,363.52			
303199.0103	POR MOROSIDAD	51,276,582.86 /			
304	CUENTAS POR COBRAR				
3041	MONEDA NACIONAL				58,108.58 /
	SUB-TOTAL				58,108.58 /
304101	DEUDORES		46,245.23 /		
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		30.00 /		
304101.02	GASTOS JUDICIALES		15,483.71 /		
304101.04	COSTAS Y GASTOS		10,085.30 /		
304101.09	DEUDORES VARIOS		20,646.22 /		
304101.0999	OTROS		20,646.22 /		
304102	CUENTAS POR LIQUIDAR			11,863.35 /	
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS			11,863.35 /	
	SUB-TOTAL				5,178,052.50 /
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
3051	MONEDA NACIONAL				
305101	INMOBILES	5,125,452.27 /			
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	52,600.23 /			
	SUB-TOTAL				1,931,451.00 /
306	ACTIVOS FIJOS				
3061	MONEDA NACIONAL				
306101	INMOBILES		125,618.64 /		
306101.02	EDIFICIOS			15,621.14 /	
306101.0202	MEJORAS				
	SUMA		125,618.64 /		
	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		109,997.50 /		
402101	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)				
306102	MUEBLES			1,915,829.86 /	
306102.09	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES				
306102.0901	EN SERVICIO	9,983,517.65 /			
	SUB-TOTAL				9,983,517.65 /
	SUB-TOTAL				139,754,895.02

VAN

	VIENEN		138,754,895.02
		9,983,517.65	
402102	SUMA	9,983,517.65	
	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)	8,067,687.79	
307	ACTIVO DIFERIDO		109,391.10
3071	MONEDA NACIONAL		
307102	ACTIVOS INTANGIBLES		
307102.01	CONCESIONES	468,818.49	
403102	SUMA	468,818.49	
	AMORTIZACIONES ACUMULADAS (-)	359,427.39	
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		138,864,286.12
	P A S I V O		90,486,207.40
501	CUENTAS POR PAGAR		
5011	MONEDA NACIONAL		5,202.00
501102	INGRESOS POR APLICAR	5,202.00	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL		89,840,131.85
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	89,840,131.85	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	89,840,131.85	
503101.0301	PRESTAMOS	38,439,185.47	
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	124,363.52	
503101.0303	POR MOROSIDAD	51,276,582.86	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		650,873.55
5041	MONEDA NACIONAL		650,873.55
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	650,873.55	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		48,368,078.72
601	CAPITAL PAGADO		
6011	MONEDA NACIONAL		48,032,549.52
601101	CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.49	
601101.01	APORTACION AID	45,831,968.89	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	7,336,447.57	
	VAN	53,169,416.46	164,963,475.49

	VIENEN	
601101.03	53,168,416.46	164,963,475.49
601101.04	15,493,080.00	
601101.05	23,239,620.00	
601101.20	15,493,080.00	
	57,569,279.03	
601102		37,963,395.03
601102.01	2,498,454.21	
601102.02	1,650,879.82	
601102.03	13,511,525.00	
601102.04	19,902,881.00	
601102.05	399,655.00	
601103		108,213,158.84
601111		29,245,627.90
601111.02	29,245,627.90	
602		4,994,345.86
6021		
602101		4,994,345.86
602101.01	336,573.75	
602101.03	4,501,179.08	
602101.07	156,593.05	
604		(7,797,253.31)
6041		
604102		7,797,253.31
699		3,138,436.63
6991		
699101		3,138,436.63
9		146,929,147.75
901		1,283,020.27
9011		
901101		65,452.15
901101.01	65,452.15	
901102		1,217,568.12
901102.01		1,217,568.12
901102.0101		1,217,568.12
902		72,975,654.40
		74,258,674.67
		VAN

74,258,674.67

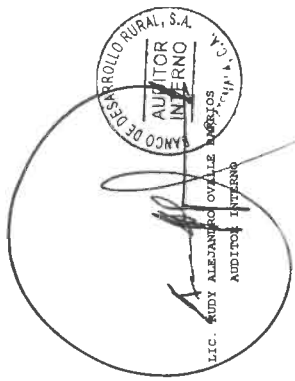
VIENEN

9021	MONEDA NACIONAL		72,975,654.40	72,975,654.40
902101	PRESTAMOS			
902101.01	HIPOTECAS	9,233,047.33		
902101.02	PRENDAS	63,742,607.07		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,273,780.98		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	55,468,826.09		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,666,730.08	72,666,730.08
903101.01	PRESTAMOS	20,301,448.61		
903101.02	INTERESES	52,349,737.18		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	13,995.60		
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			3,743.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1,170.00	1,170.00
904101.01	PROPIOS			
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		1,170.00	1,170.00
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			2,573.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	13.00		
904102.05	SISTEMAS INFORMATICOS	2,527.00		
904102.06	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	28.00		
904102.07	EDIFICIOS	1.00		
904102.99	OTROS	4.00		

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE MORALES  
AUDITOR INTERNO

LIC. OSCAR JIMENEZ ROSALES  
GERENTE GENERAL

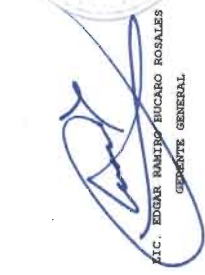


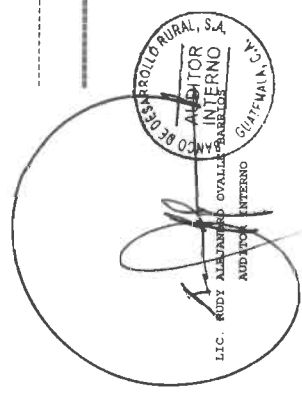
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			2,204,545.50
701101	INTERESES		2,181,734.68	
701101.01	INVERSIONES			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	1,267,485.19	1,267,485.19	
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		914,249.49	
701101.0201	PRESTAMOS		914,249.49	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES		22,810.82	
701103.01	PRESTAMOS		12,042.34	
701103.02	INTERESES	10,768.48	10,768.48	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			2,764,672.08
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	845,154.11	845,154.11	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			
801105	DEPRECIACIONES	385.00	385.00	
801105.07	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	1,832,809.09	1,832,809.09	
801105.0701	EN SERVICIO	1,827,043.26	1,827,043.26	
801105.08	INMUEBLES	5,765.83	5,765.83	
801108	CUENTAS Y VALORES INCORRIBLES	343.80	343.80	
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	30.00	
801109.99	OTROS GASTOS			
801110	AMORTIZACIONES			85,950.08
801110.01	CONCESIONES			85,950.08
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
(560,126.58)				
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,742,827.06	3,698,563.21
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		44,263.85	44,263.85
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			3,138,436.63
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			3,138,436.63

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2017

  
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONJUGADO GENERAL



  
LIC. EDGAR RAMIRO HUCARO ROSALES  
GERENTE GENERAL



LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural, S.A.  
 Departamento de Fideicomisos  
 Eficiencia en Recuperaciones  
 Fecha de Corte: 30/11/2017



Control de Recuperaciones Fideicomiso Crédito Rural

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Int. Mora
7445224441	ASOCIACION DE DESARROLLO INTEG	13/11/2017	62,000.00	11,414.79	-
7445224441	ASOCIACION DE DESARROLLO INTEG	13/11/2017	24,000.00	-	-
7445133892	JOSE LUIS GONZALEZ FLORES	21/11/2017	-	3,834.13	110.50
7445133892	JOSE LUIS GONZALEZ FLORES	21/11/2017	5,000.00	-	-
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	13/11/2017	1,469.29	672.87	4.84
7445021604	ASOCIACION COOPERACION PARA EL	08/11/2017	-	8,929.30	-
7445021604	ASOCIACION COOPERACION PARA EL	30/11/2017	515,109.43	6,548.15	-
7003351979	GONZALEZ BURRION CASTULO DE JESUS	15/11/2017	-	-	57.21
7004159234	GAMALIEL ROSALES SALGUERO	30/11/2017	-	69.50	321.53
7033075753	RUBEN LECHE	28/11/2017	100.41	39.36	0.23
7034036562	JUSTINIANO RUFINO LOPEZ FUENTES	30/11/2017	-	-	1,000.00
7047019048	JOSE FRANCISCO DE LEON REGIL Z	15/11/2017	-	50,000.00	-
7047019048	JOSE FRANCISCO DE LEON REGIL Z	15/11/2017	-	55,807.86	-
7047019048	JOSE FRANCISCO DE LEON REGIL Z	15/11/2017	44,192.14	-	-
7202043189	RAFAEL RAMIREZ CHAGCHALAC	20/11/2017	3,514.10	635.90	-
7202063266	ROSALIO RIVERA CABRERA	13/11/2017	6,232.21	1,030.97	24.87
7326057538	BENJAMIN MAURICIO CHACAJ MENCH	15/11/2017	-	840.52	81.06
7326057611	HILDA YOLANDA BRAVO CHAVEZ	15/11/2017	-	1,437.27	315.71
7326057611	HILDA YOLANDA BRAVO CHAVEZ	21/11/2017	3,000.00	18.93	-
7326057639	RICARDO LUCAS LUCAS	15/11/2017	987.50	221.27	22.34
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	30/11/2017	5,201.22	1,592.02	206.76
7445092372	RONY ABIU CHALI LOPEZ	30/11/2017	-	20,000.00	-
7445092372	RONY ABIU CHALI LOPEZ	30/11/2017	-	20,000.00	-
7445092372	RONY ABIU CHALI LOPEZ	30/11/2017	280,614.34	169,385.66	-
7445104877	JORGE HORACIO MARTINEZ LEAL	20/11/2017	-	-	1,000.00
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	30/11/2017	-	75,000.00	-
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	30/11/2017	100,000.00	-	-
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	09/11/2017	-	994.15	5.85
7748015184	OSCAR ESTUARDO VILLALTA SANCHE	20/11/2017	6,321.43	491.23	106.52
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	10/11/2017	7,293.92	2,618.63	6.00
<b>Totales:</b>			<b>1,065,035.99</b>	<b>431,582.51</b>	<b>3,263.42</b>



**REPORTE DE INVERSIONES**  
**Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-**

Reporte al 30-nov-2017

GARANTIA Y/O CUENTA DE AHORRO	No. DE CUENTA O CERTIFICADO	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Monto de Intereses	Total cuenta de Ahorro ò Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		40,577,360.88			3.50%	113,962.50	Q 40,691,323.38			BANRRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,051,786.32			3.50%	3,025.80	Q 1,054,812.12			BANRRURAL, S. A.
TOTALES			Q 41,629,147.20				Q 116,988.30	Q 41,746,135.50			

Ref.: C-DC-19224-2017

El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Crédito Rural al 30 de noviembre de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de noviembre de 2017 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 116,988.30
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 419,368.48
701101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 15,477.45
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,400.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 822.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	Q. 1,077,331.38
	TOTAL	Q. 1,631,387.61

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de diciembre de dos mil diecisiete.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Luis Ferrnando Hernández García  
Director

C.c.: Correlativo.