


FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	42,859,084.16	42,859,084.16		CUENTAS POR PAGAR	5,202.00	5,202.00	
BANCOS		2,818.96		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		42,956,265.60		SUMA DEL PASIVO	5,202.00		91,861,831.46
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	91,867,033.46		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	48,032,549.92	48,032,549.92	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,472.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,393.03	
CARTERA DE CREDITOS	1,053,587.22	1,053,587.22		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,156.84	
VICENTES		3,977,966.96		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		1,419,286.89		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		2,508,665.67		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		17,995,041.34		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		16,001,214.58		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		1,993,826.76		OTROS APORTES		29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL				RESERVAS			
SUMA		21,973,007.90		RESERVAS DE CAPITAL		4,994,346.12	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		20,919,420.68		RESULTADOS POR APLICAR		-2,822,931.45	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	91,210,957.91	91,210,957.91		UTILIDADES POR APLICAR		4,974,321.86	
Cuentas por cobrar		58,108.58		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		-87,677.84	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		50,116,286.35	
ACTIVOS EXTRAJERARQUICOS	5,178,052.50	5,178,052.50		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	141,983,319.81		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	1,437,579.29	10,109,136.29					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		8,871,557.00					
CARGOS DIFERIDOS	85,950.15	468,818.49					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		382,868.34					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	141,983,319.81						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018
LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,283,020.27
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	70,382,492.40
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	72,646,482.88
CUENTAS DE REGISTRO	3,724.00
SUMA	144,315,709.55


DIRECTOR GENERAL




GERENTE GENERAL



FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		398,985.89
INTERESES	385,884.39	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	13,101.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		486,663.73
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	147,283.63	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	323,752.56	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.24	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	15,627.30	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(87,677.84)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(87,677.84)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(87,677.84)

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL



A C T I V O		141,983,319.81 *
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	42,959,084.16 *
301101	BANCO	
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	2,818.56 *
301102	OTROS BANCO	42,956,265.60 *
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	42,956,265.60 *
303	CANTERA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	92,264,545.13 *
303101	VISANTES AL DIA	1,160,425.45 *
303101.01	PRESTAMOS	262,580.77 *
303101.0103	PRENDARIOS	23,731.23 *
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	354,558.45 *
303101.0106	HIPOTECARIOS	519,595.00 *
303101.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	208,855.44 *
303102	VISANTES EN MORA	2,547,685.67 *
303102.01	PRESTAMOS	3,324.46 *
303102.0103	PRENDARIOS	1,794,361.21 *
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	750,000.00 *
303102.0106	HIPOTECARIOS	
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	11,000.00 *
303104	VEHICULOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	16,001,214.58 *
303104.01	PRESTAMOS	842,599.81 *
303104.0101	FIDUCIARIOS	5,272,091.11 *
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	8,081,398.68 *
303104.0103	PRENDARIOS	49,332.57 *
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	967,128.31 *
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	VEHICULOS EN COBRO JUDICIAL	1,993,826.76 *
303105.01	PRESTAMOS	1,267,339.34 *
303105.0101	FIDUCIARIOS	322,009.48 *
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	137,001.89 *
303105.0103	PRENDARIOS	127,579.59 *
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	99,099.93 *
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	29,700.23 *
303105.0106	HIPOTECARIOS	10,000.00 *
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	
TOTAL		141,983,319.81 *
TOTAL		141,983,319.81 *

401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		21,973,087.90 *	135,223,628.29 *
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COMPRAR		21,973,087.90 *	
303199.01	INTERESES		20,919,420.68 -	
303199.0101	PRESTAMOS		1,053,667.22 -	
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	38,788,245.87 *	91,210,957.91 *	
303199.0103	FOR MONSIDAD	131,975.95 *		
		52,290,736.09 *		
304	CUENTAS POR COMPRAR			58,108.58 *
3041	MONEDA NACIONAL			58,108.58 *
304101	DEPOSITOS		46,245.23 *	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	30.00 *		
304101.02	GASTOS JUDICIALES	15,483.71 *		
304101.04	COSTAS Y GASTOS	10,086.20 *		
304101.05	DEPOSITOS VARIOS	20,646.22 *		
304101.0599	OTROS	20,646.22 -		
304102	CUENTAS POR LIQUIDAR		11,863.35 *	
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS	11,863.35 *		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			5,178,052.50 *
3051	MONEDA NACIONAL			5,178,052.50 *
305101	INMUEBLES		5,125,482.27 *	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		52,600.23 *	
306	ACTIVOS FIJOS			1,437,579.29 *
3061	MONEDA NACIONAL			1,437,579.29 *
306101	INMUEBLES		14,072.41 *	
306101.02	EDIFICIOS			
306101.0202	MEJORAS	125,618.64 *		
402101	SUMA DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		125,618.64 -	
306102	MUEBLES			1,423,506.88 *
306102.05	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES			
306102.0901	EN SERVICIO	9,983,517.65 *		
402102	SUMA DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		9,983,517.65 -	
			9,569,010.77	
				141,897,369.65 *

ACTIVO		VIENEN	
307	ACTIVO DIFERIDO		141,997,369.66 *
3071	MONEDA NACIONAL		85,950.15 *
307102	ACTIVOS FINANCIEROS		85,950.15 *
307102.01	COMISIONES	469,818.49 *	
	SUMA	469,818.49 *	
403102	AMORTIZACIONES ACUMULADAS (-)	382,868.34 *	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			141,997,319.81
P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR		91,867,033.46
5011	MONEDA NACIONAL		5,202.00 *
501102	INGRESOS POR APLICAR	5,202.00 *	
501102.01	CANTERA DE CREDITOS	5,202.00 *	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		91,210,957.91 *
5031	MONEDA NACIONAL		91,210,957.91 *
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
503101.03	CANTERA DE CREDITOS	91,210,957.91 *	
503101.0201	PRESTAMOS	36,708,245.87 *	
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRANJEROS	131,978.35 *	
503101.0203	FOR MORTGAGADO	52,296,736.09 *	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		650,873.55 *
5041	MONEDA NACIONAL		650,873.55 *
504101	ACTIVOS EXTRANJEROS	650,873.55 *	
C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO		50,116,286.75 *
6011	MONEDA NACIONAL		48,032,549.52 *
601101	CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.49 *	
601101.01	APORTACIONES AID	45,831,500.85 *	
601101.02	APORTACIONES ORDENADO DE GUATEMALA	7,336,447.37 *	
601101.03	APORTACIONES COMPENSO NO. 520-0425.10	15,493,098.00 *	
VAN		68,661,496.44 *	48,032,549.52 *

	VIGENCIA		
601101.04	APORTACION CONVENIO NO. 520-0426	68,651,496.46	164,963,475.49
601101.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432	23,239,620.00	
601101.20	APORTACION POR DIVIDENDOS	15,493,080.00	
		57,569,279.03	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,563,395.03
601102.01	APORTACION AID	2,498,454.21	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,650,879.82	
601102.03	APORTACION CONVENIO NO. 520-0429.10	13,511,325.00	
601102.04	APORTACION CONVENIO NO. 520-0426	19,902,881.00	
601102.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432	399,655.00	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.84
601111	OTROS APORTES		29,245,627.90
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90	
602	RESERVAS		4,994,346.12
6021	MOEDA NACIONAL		
602101	RESERVA DE CAPITAL		4,994,346.12
602101.01	RESERVA PARA PENSIONES	336,573.75	
602101.03	FONDO DE RESERVA	4,301,179.08	
602101.07	FONDO DE CAPACITACION	156,593.29	
604	RESULTADOS POR APLICAR		(2,822,931.45)
6041	MOEDA NACIONAL		
604101	UTILIDADES POR APLICAR	4,974,321.86	
604102	PENSIONES POR APLICAR (-)	7,797,253.31	
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(87,677.84)
6091	MOEDA NACIONAL		
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(87,677.84)
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		144,315,709.55
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011	MOEDA NACIONAL		1,283,020.27
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS		
901101.01	PRESTAMOS	65,452.15	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		65,452.15
901102.01	PRESTAMOS		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,217,568.12	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
		1,217,568.12	
			70,382,492.40
			71,665,512.67

9021	MONEDA NACIONAL			70,382,492.40	71,645,512.87
902101	PRESTAMOS				
902101.01	HIPOTECAS	9,233,047.33			
902101.02	PREMIAS	61,149,445.07			
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS		8,273,780.99		
902101.0203	MONEDA AJERADA		52,875,664.09		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
9031	MONEDA NACIONAL				72,646,462.88
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			72,646,462.88	
903101.01	PRESTAMOS	20,293,193.87			
903101.02	INTERESES	52,336,924.72			
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69			
903101.07	GASTOS	13,995.60			
904	CUENTAS DE REGISTRO				3,734.00
9041	MONEDA NACIONAL			3,734.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				
904101.01	PROVISOS	1,161.00		1,161.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS				
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			



LIC. JUAN PEDRO GERRANDE GALAN
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018



LIC. EDUAR NOLANNO GUERRA BETHANCOURT
 GERENTE GENERAL



LIC. AUDIT ALCAJAMES GALLARDO
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		389,985.89 *
70102	INTERESES		385,884.39
701101.01	INVERSIONES	241,447.03 *	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	241,447.03 *	
701101.02	CANTERA DE CHEQUES	144,437.36 *	
701101.0201	PRESTAMOS	144,437.36 *	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	13,101.50	
701103.01	PRESTAMOS	7,000.00 *	
701103.02	INTERESES	6,101.50 *	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		406,663.73 *
801103	COMISIONES		147,283.63 *
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	147,283.63 *	
801105	DEPRECIACIONES		323,752.58 *
801105.07	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	322,737.28 *	
801105.0701	EN SERVICIO	322,737.28 *	
801105.08	INMUEBLES	1,015.28 *	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	9.24 *	
801110	AMORTIZACIONES	15,627.30 *	
801110.01	COMISIONES	15,627.30 *	

RESULTADOS DEL EJERCICIO	(87,677.84) *
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA	(87,677.84) *
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA	(87,677.84) *

LIC. LUIS FERRANDO REBANCHES GUATEMALA, S.A.
DIRECTOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018

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

LIC. ROSAR ROLANDO GUZMAN BETHANCOURT
GERENTE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO
LIC. ROBY ALEJANDRO CHAVEZ MORGON
AUDITOR INTERNO



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 28-feb-2018

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 o Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 4099900660-7		41,334,526.92			3.50%	110,885.04	Q 41,445,411.96			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,506,807.92			3.50%	4,045.72	Q 1,510,853.64			BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 42,841,334.84				Q 114,930.76	Q 42,956,265.60			

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
 Departamento de Fideicomisos
 Eficiencia en Recuperaciones
 Fecha de Corte: 28/02/2018



Control de Recuperaciones Fideicomiso Crédito Rural

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7004159234	GAMALIEL ROSALES SALGUERO	14/02/2018	64,952.15	47.85	-
7004159234	GAMALIEL ROSALES SALGUERO	14/02/2018	500.00	-	-
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	19/02/2018	7,293.92	2,366.89	12.16
7445021604	ASOCIACION COOPERACION PARA EL	20/02/2018	-	4,483.83	-
7163115413	ROSA ORDOÑEZ TZOY	20/02/2018	3,322.70	1,675.20	-
7016019846	CABALLERO MELENDEZ MIRIAM	21/02/2018	-	-	7.54
7445092372	RONY ABIU CHALI LOPEZ	22/02/2018	-	5,884.46	34.00
7047019048	JOSE FRANCISCO DE LEON REGIL Z	23/02/2018	-	10,170.37	82.04
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	23/02/2018	-	9,875.84	124.16
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	26/02/2018	1,492.38	699.74	7.88
7003351979	GONZALEZ BURRION CASTULO DE JESUS	28/02/2018	-	3,077.77	6,922.23
7005022534	RUANO GIRON JUAN CARLOS	28/02/2018	-	611.43	888.57
7012040833	MOLINA GARCIA RIGOBERTO	28/02/2018	-	-	2,092.31
7031012798	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL SAN J	28/02/2018	-	-	229.43
7032095444	ORDOÑEZ ESCALANTE MANUEL	28/02/2018	-	-	89.20
7032095444	ORDOÑEZ ESCALANTE MANUEL	28/02/2018	-	-	13.10
7032095444	ORDOÑEZ ESCALANTE MANUEL	28/02/2018	-	-	6,000.00
7040058150	APOLINARIO JUC COC	28/02/2018	-	-	1,182.00
7066012554	XIL CHOCOJ JUAN	28/02/2018	227.29	726.50	997.12
7076039311	CARRERA CHINCHILLA OSCAR RANDOLFO	28/02/2018	-	-	50.00
7122006483	CAAL TZUL MARIO	28/02/2018	-	566.05	807.22
7125011756	LORENZO GUTIERREZ MARIA	28/02/2018	-	-	131.39
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	28/02/2018	-	4,183.43	699.35
Totales:			77,788.44	44,369.36	20,369.70

Ref.: C-DC-04060-2018

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 28 de febrero de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 114,930.76
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 60,255.23
701101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 4,483.83
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 7,000.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 6,101.50
	TOTAL	Q. 192,771.32

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de marzo de dos mil dieciocho.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.