

FIDECOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDL. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDL. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES				CUENTAS POR PAGAR	5,202.00	5,202.00	
BANCOS	40,684,316.48	40,684,316.48		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		2,003.00		SUMA DEL PASIVO	5,202.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	82,378,688.47	82,378,688.47	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	82,383,890.47		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO	164,863,475.40	164,863,475.40	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,395.03	37,963,395.03	
CARTERA DE CREDITOS	1,021,362.12	1,021,362.12		CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (-)	108,213,158.84	108,213,158.84	
VIGENTES	3,965,827.05	3,965,827.05		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA	1,410,209.38	1,410,209.38		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA	2,555,617.67	2,555,617.67		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	17,374,395.75	17,374,395.75		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	15,392,937.86	15,392,937.86		OTROS APORTES	28,245,622.90	28,245,622.90	
EN COBRO JUDICIAL	1,261,997.89	1,261,997.89		RESERVAS	4,994,346.12	4,994,346.12	
SUMA	31,940,782.80	31,940,782.80		RESERVAS DE CAPITAL	4,994,346.12	4,994,346.12	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	20,319,420.68	20,319,420.68		RESULTADOS POR APLICAR	-2,622,831.45	-2,622,831.45	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	91,727,814.92	91,727,814.92		UTILIDADES POR APLICAR	4,874,321.86	4,874,321.86	
CUENTAS POR COBRAR	58,108.58	58,108.58		PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31	7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-158,401.49	-158,401.49	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	50,044,960.70	50,044,960.70	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,191,254.43	5,191,254.43		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	142,428,453.17	142,428,453.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00					
INMUEBLES Y BIENES	1,267,460.14	1,267,460.14					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	10,109,136.29	10,109,136.29					
CARGOS DIFERIDOS	78,136.50	78,136.50					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	390,651.90	390,651.90					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	142,428,453.17	142,428,453.17					

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,283,020.27
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 70,392,492.40
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 72,946,462.86
CUENTAS DE REGISTRO 3,730.00
SUMA 144,315,705.53

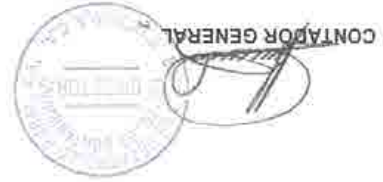
AUDITOR INTERNO
AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DIRECTOR
COMPTROLLER GENERAL
GERENTE GENERAL

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

556,549.40	643,447.90	INTERESES	PRODUCTOS DEL EJERCICIO
	0.00	COMISIONES	
	13,101.50	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	
	0.00	PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	
	0.00	DIVERSOS	
715,950.89		GASTOS DEL EJERCICIO	
	0.00	FUNCCIONARIOS Y EMPLEADOS	
	0.00	COMISIONES	
	198,637.99	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	
	0.00	DEPRECIACIONES	
	493,871.71	GASTOS VARIOS	
	0.00	GASTOS ESPECIFICOS	
	0.00	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	
	0.24	GASTOS EXTRAORDINARIOS	
	0.00	AMORTIZACIONES	
(159,401.49)		RESULTADO DEL EJERCICIO	
0.00		RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	
	0.00	PRODUCTOS	
	0.00	GASTOS	
(159,401.49)		GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	
		IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
0.00	0.00	GANANCIA (PERDIDA) NETA	
(159,401.49)			

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018



GERENTE GENERAL

A. C. T. I. V. O.			
301	DISPONIBILIDADES		142,428,453.17
3011	MONEDA NACIONAL		43,084,316.48
301101	BANCOS	2,803.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	43,081,713.48	
301102	OTROS BANCOS		63,084,316.48
301102.02	DEPOSITOS DE ABOBORO		
303	CARTERA DE CREDITOS		92,349,177.04
3031	MONEDA NACIONAL		
303101	VIGENTES AL DIA	1,410,269.38	
303101.01	PRESTAMOS	255,286.85	
303101.0103	PRENDARIOS	23,722.23	
303101.0106	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	352,780.85	
303101.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	515,555.00	
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	258,855.44	
303102	VIGENTES EN MORA	2,554,617.87	
303102.01	PRESTAMOS	3,324.45	
303102.0103	PRENDARIOS	1,791,233.21	
303102.0106	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	759,000.00	
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	11,000.00	
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO		15,982,957.86
303104.01	PRESTAMOS	15,970,157.86	
303104.0101	FIDUCIARIOS	842,599.91	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	6,270,064.02	
303104.0103	PRENDARIOS	9,078,029.13	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	49,332.57	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	965,752.53	
303104.0106	HIPOTECARIOS	749,379.70	
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	15,000.00	
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00	
303105	VENCIDOS EN CORSO JUDICIAL		1,991,997.85
303105.01	PRESTAMOS	1,991,997.85	
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,267,535.54	
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	322,009.48	
303105.0103	PRENDARIOS	137,001.89	
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	157,578.59	
303105.0106	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	99,999.95	
303105.0108	HIPOTECARIOS	17,871.45	
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	10,000.00	
			21,940,782.80
			135,833,493.52

VINER

307	ACTIVO DIFERIDO	142,389,315.67	
3071	MONEDA NACIONAL	78,136.50	
307102	ACTIVOS FINANCIEROS		
307102.01	CONCRETOS	666,818.49	
	SUMA	666,818.49	
403102	AMORTIZACIONES ACUMULADAS (-)	390,681.99	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO	142,459,453.17	
5	P A S I V O	92,383,890.47	
501	CUENTAS POR PAGAR	5,202.00	
5011	MONEDA NACIONAL		
501102	INGRESOS POR APLICAR	5,202.00	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	\$,202.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL	91,727,814.92	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	91,727,814.92	
503101.0301	PRESTAMOS	38,951,419.85	
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRANJEROS	135,200.97	
503101.0303	POR MOROSIDAD	52,641,194.10	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS	656,873.55	
5041	MONEDA NACIONAL	656,873.55	
504101	ACTIVOS EXTRANJEROS		
5	C A P I T A L Y S U P E R A V I T	264,963,475.49	
501	CAPITAL PAGADO	50,644,562.70	
5011	MONEDA NACIONAL	48,032,549.52	
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.01	ASOCIACION AID	45,031,568.89	
601101.02	ASOCIACION GOBIERNO DE GUATEMALA	7,336,447.57	
601101.03	ASOCIACION CONGRESO NO. 520-0425.10	15,493,080.00	
601101.04	ASOCIACION CONGRESO NO. 520-0428	23,238,620.00	
601101.05	ASOCIACION CONGRESO NO. 520-0432	15,493,080.00	
601101.20	ASOCIACION POR DIVIDENDOS	57,565,279.03	
	SUMA	154,963,475.49	
	VAS	48,032,549.52	

VIENES

601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	154,963,475.69	154,963,475.62
601102.01	ASOCIACION AID	37,963,395.03	
601102.02	ASOCIACION GOBIERNO DE GUATEMALA	2,489,454.21	
601102.03	ASOCIACION CONVENIO NO. 520-6425.10	3,450,979.82	
601102.04	ASOCIACION CONVENIO NO. 300-6426	13,511,525.00	
601102.05	ASOCIACION CONVENIO NO. 520-8432	13,932,881.00	
		399,635.00	
601103	CAPITAL DEBUIDO AL FIDEICOMITENTE (-)	109,213,158.84	
601111	OTROS ABORES	29,245,627.90	
801111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		4,994,346.12
802	RESERVAS		4,994,346.12
8021	MONEDA NACIONAL		
802103	RESERVA DE CAPITAL	4,994,346.12	
802103.01	RESERVA PARA FUNDOS	336,573.75	
802103.03	FONDO DE RESERVA	4,501,179.08	
802103.07	FONDO DE CAPACITACION	156,593.29	
804	RESUMADOS POR APLICAR		(2,822,331.45)
8041	MONEDA NACIONAL		
804101	UTILIDADES POR APLICAR	4,974,321.86	
804102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,233.31	
809	RESUMADOS DEL EJERCICIO		(159,401.49)
8091	MONEDA NACIONAL		
809101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(159,401.49)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE RESULTADO		144,315,703.85
901	CONTINGENCIAS Y OBLIGACIONES		1,283,820.27
9011	MONEDA NACIONAL		
901101	CREDITOS EN FORMALIZADOS	85,452.15	
901101.01	PRESTAMOS		1,283,820.27
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	1,217,568.12	
901102.01	PRESTAMOS		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	3,217,568.12	
902	GARANTIAS CARGENA DE CREDITOS		70,382,492.46
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS	70,382,492.46	
902101.01	HIPOTECAS	9,233,047.33	
902101.02	FINANCIAS	61,149,445.07	

902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	9,273,789.90	21,685,512.67
902101.0203	FINANZA AGRARIA	52,875,664.09	
<hr/>			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		72,566,462.88
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	26,291,993.87	
903101.02	INTERESES	55,336,924.72	
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69	
903101.07	GASTOS	13,995.60	
<hr/>			
904	CUENTAS DE REGISTRO		3,730.00
9041	MONEDA NACIONAL		3,730.00
<hr/>			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROFITOS	1,157.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,157.00	
<hr/>			
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	DEMOS	4.00	
<hr/>			

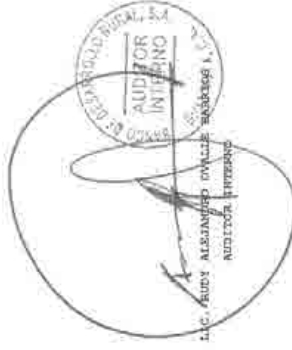
GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018



LIC. LUIS FERRANDO MERRANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL



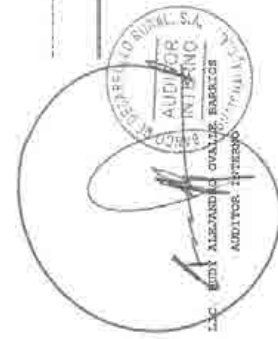
LIC. EDGAR ROLANDO STEFAN REYMANCOURTEN
 GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALVARADO ORTIZ
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		543,447.80	556,545.40
70101	INTERESES			
70101.01	INVERSIONES	369,192.76		
70101.0102	DEPOSITOS DE MODO	369,192.76		
70101.02	CARTEA DE CREDITOS	176,255.14		
70101.0201	PRESTAMOS	176,255.14		
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES		13,101.50	
70103.01	PRESTAMOS	7,000.00		
70103.02	INTERESES	6,101.50		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			715,930.89
80103	COMISIONES		198,637.99	
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		198,637.99	
80105	DEPRECIACIONES		492,322.88	
80105.07	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES		492,322.88	
80105.0701	EN SERVICIO		492,322.88	
80105.08	INMUEBLES		1,548.73	
80108	CUENTAS Y VALORES INCORRIBLES			0.24
80110	AMORTIZACIONES		23,440.85	
80110.01	CONCESSIONES		23,440.85	

RESULTADOS DEL EJERCICIO				
70199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
80199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			(159,401.49)
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			(159,401.49)



GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018

LIC. EUDY ALEXANDRO OVALLE BARCELO
 AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL



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

Reporte al 31-mar-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 ó Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		41,443,114.11			3.50%	123,254.45	41,566,368.56	Q		BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,510,853.64			3.50%	4,491.28	1,515,344.92	Q		BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 42,953,967.75				Q 127,745.73	Q 43,081,713.48			

Control de Recuperaciones Fideicomiso Crédito Rural

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7005022534	RUANO GIRON JUAN CARLOS	02/03/2018	200.00	30.69	0.02
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	03/03/2018	7,293.92	2,119.29	1.22
7005022548	JUAN CARLOS RUANO GIRON	05/03/2018	169.55	65.11	98.08
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	05/03/2018	270.00	727.62	2.38
7445157503	JULIO CESAR ALVAREZ ROSALES	12/03/2018	11,828.87	-	-
7445021604	ASOCIACION COOPERACION PARA EL	14/03/2018	-	4,483.83	-
7047019048	JOSE FRANCISCO DE LEON REGIL Z	21/03/2018	-	8,164.26	61.06
7047019048	JOSE FRANCISCO DE LEON REGIL Z	21/03/2018	2,027.09	-	-
7003351979	GONZALEZ BURRION CASTULO DE JESUS	22/03/2018	-	34.86	176.32
7019093149	MIGUEL ANGEL SANDOVAL MEDINA	22/03/2018	-	881.60	881.60
7041084376	MARINA GODINEZ HERNANDEZ	23/03/2018	374.56	121.80	3.64
7043022112	SUB TUX RAMOS	23/03/2018	-	-	1,195.47
7080039327	VILMA JOSEFINA BUSTAMANTE LARA	23/03/2018	3,000.00	1,087.23	1,621.23
7202043244	GLORIA MARINA ORDONEZ CUCULIST	23/03/2018	-	-	429.87
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	23/03/2018	-	6,896.90	35.10
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	23/03/2018	-	-	-
7041084376	MARINA GODINEZ HERNANDEZ	24/03/2018	1,109.74	0.47	-
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	26/03/2018	1,507.59	636.40	6.01
7033075753	RUBEN LECHE	27/03/2018	1,375.78	55.20	0.52
Totales:					
			32,225.10	25,305.26	4,512.52



Ref.: C-DC-04126-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 127,745.73
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 25,333.95
701101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 4,483.83
	TOTAL	Q. 157,563.51

Y para los usos legales correspondientes, extiende la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de abril de dos mil dieciocho.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Luis Fernando Hernández García

Director



C.c.: Correlativo.