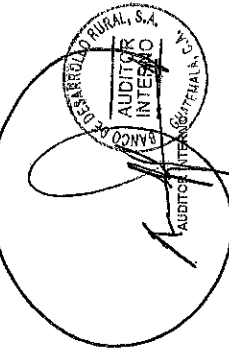


FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	43,203,356.01	43,203,356.01		CUENTAS POR PAGAR	5,202.00	5,202.00	
BANCOS	3,401.20	3,401.20		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	43,199,954.81	43,199,954.81		SUMA DEL PASIVO	5,202.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	92,902,300.35	92,902,300.35	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	92,907,502.35		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	48,032,546.52	48,032,546.52	
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.49		
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,395.03		
CARTERA DE CREDITOS	1,005,592.54	1,005,592.54		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (+)	108,213,138.84		
VIGENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00		
AL DIA	3,983,166.91	3,983,166.91		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00		
EN MORA	1,400,656.20	1,400,656.20		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00		
VENCIDOS	2,592,206.71	2,592,206.71		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00		
EN PROCESO DE PRORROGA	17,971,847.31	17,971,847.31		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00		
EN COBRO ADMINISTRATIVO	15,979,149.42	15,979,149.42		OTROS APORTES	29,245,527.90		
EN COBRO JUDICIAL	1,592,897.89	1,592,897.89		RESERVAS			
SUMA				RESERVAS DE CAPITAL			
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR	-2,822,931.45		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	92,251,426.80	92,251,426.80		UTILIDADES POR APLICAR	4,974,321.86		
CUENTAS POR COBRAR				PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO	-228,655.80		
GASTOS ANTICIPADOS	58,108.98	58,108.98		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	49,975,403.39		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	142,862,910.74		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES							
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	1,102,849.53	1,102,849.53					
CARGOS DIFERIDOS							
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	70,322.85	70,322.85					
INVERSIONES A LARGO PLAZO							
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES							
SUMA EL ACTIVO	142,862,910.74						

GUATEMALA, 2 DE MAYO DE 2018

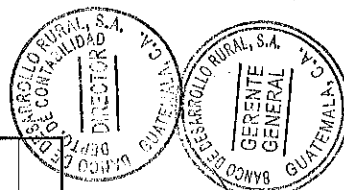
LUIGY Y ESCOBAR



CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

1,283,020.27
70,255,597.40
72,645,805.67
3,730.00
144,186,153.34

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO



CONTADOR GENERAL

GERENTE GENERAL

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

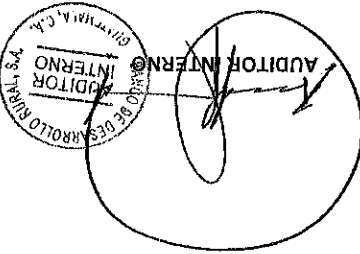
PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
INTERESES				
COMISIONES				
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES				
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS				
DIVERSOS				
GASTOS DEL EJERCICIO				
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS				
COMISIONES				
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES				
DEPRECIACIONES				
GASTOS VARIOS				
GASTOS ESPECIFICOS				
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES				
GASTOS EXTRAORDINARIOS				
AMORTIZACIONES				
RESULTADO DEL EJERCICIO				
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
PRODUCTOS				
GASTOS				
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA				
GANANCIA (PERDIDA) NETA				
711,467.53	698,366.03	13,101.50	0.00	
	0.00	0.00	0.00	
940,023.33	0.00	250,256.17	0.00	
	0.00	658,482.32	0.00	
	0.00	0.00	0.00	
	0.24	30.00	31,254.60	
(228,555.80)				
0.00				
(228,555.80)				
0.00				
(228,555.80)				

GUATEMALA, 2 DE MAYO DE 2018

CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



3	A C T I V O		142,882,910.74
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		43,203,356.01
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	3,401.20	43,203,356.01
301102	OTROS BANCOS	43,199,954.81	
301102.02	DEPOSITOS DE AHOORO	43,199,954.81	
303	CARTELA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		93,257,019.34
303101	VIGENTES AL DIA		
303101.01	PRESTAMOS	1,142,100.76	1,400,956.20
303101.0103	FRENDAARIOS	247,992.93	
303101.0105	HIPOTECARIOS FRENDAARIOS	23,731.23	
303101.0106	HIPOTECARIOS	390,821.60	
303101.0108	HIPOTECARIOS-FRENDAARIOS-FIDUCIARIOS	519,555.00	
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	258,855.44	
303102	VIGENTES EN MORA		2,552,209.71
303102.01	PRESTAMOS	2,541,209.71	
303102.0103	FRENDAARIOS	3,324.46	
303102.0105	HIPOTECARIOS FRENDAARIOS	1,787,885.25	
303102.0106	HIPOTECARIOS	750,000.00	
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	11,000.00	
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO		15,979,149.42
303104.01	PRESTAMOS	15,956,349.42	
303104.0101	FIDUCIARIOS	842,599.91	
303104.0102	FRENDAARIOS FIDUCIARIOS	5,257,958.34	
303104.0103	FRENDAARIOS	8,078,029.13	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	46,332.57	
303104.0105	HIPOTECARIOS FRENDAARIOS	967,049.77	
303104.0106	HIPOTECARIOS	749,379.70	
303104.0108	HIPOTECARIOS-FRENDAARIOS-FIDUCIARIOS	15,000.00	
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00	
303105	VENCIDOS EN CORRO JUDICIAL		1,992,697.89
303105.01	PRESTAMOS	1,992,697.89	
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,267,535.54	
303105.0102	FRENDAARIOS FIDUCIARIOS	332,709.48	
303105.0103	FRENDAARIOS	137,001.89	
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	127,579.59	
303105.0105	HIPOTECARIOS FRENDAARIOS	99,999.93	
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,871.46	
303105.0108	HIPOTECARIOS-FRENDAARIOS-FIDUCIARIOS	10,000.00	
VAN		21,925,013.22	136,460,375.35

	VIENEN		21,925,013.22 *	136,460,375.35 *
	SUMA			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		21,925,013.22 *	
			20,919,420.58 *	
			1,005,592.64 *	
	SUB-TOTAL		92,251,426.80 *	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			
303199.01	INTERESES			
303199.0101	PREMIOS	39,118,663.28 *		
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXCEPCIONARIOS	138,321.82 *		
303199.0103	POR MORTALIDAD	52,994,441.70 *		
304	CUENTAS POR COBRAR			
3041	MONEDA NACIONAL			
304101	DEUDORES		46,245.23 *	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	30.00 *		
304101.02	GASTOS JUDICIALES	27,576.88 *		
304101.04	COSTAS Y GASTOS	10,085.30 *		
304101.09	DEUDORES VARIOS	8,553.05 *		
304101.0999	OTROS	8,553.05 *		
304102	CUENTAS POR LIQUIDAR		11,863.35 *	
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS	11,863.35 *		
305	ACTIVOS EXCEPCIONARIOS			
3051	MONEDA NACIONAL			
305101	INMUEBLES			
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXCEPCIONARIOS		5,138,654.20 *	
			52,600.23 *	
306	ACTIVOS FIJOS			
3061	MONEDA NACIONAL			
306101	INMUEBLES			
306101.02	EDIFICIOS		13,022.72 *	
306101.0202	RETOBAS	125,618.64 *		
		125,618.64 *		
402101	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)			
306102	MUEBLES		1,089,826.81 *	
306102.09	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES			
306102.0901	EN SERVICIO	9,983,517.65 *		
		9,983,517.65 *		
	VAN		9,983,517.65 *	142,812,587.89 *

VIENNA				
402102	SUMA		9,983,517.65 *	142,812,587.89 *
	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		9,983,517.65 *	
			9,983,517.65 *	
307	ACTIVO DIFERIDO			70,322.85 *
3071	MONEDA NACIONAL			
307102	ACTIVOS INTANGIBLES			
307102.01	CONCESIONES		468,818.49 *	
403102	SUMA		468,818.49 *	142,882,910.74 *
	AMORTIZACIONES ACUMULADAS (-)		398,495.64 *	
5	P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR			92,907,502.35 *
5011	MONEDA NACIONAL			5,202.00 *
501102	INGRESOS POR APLICAR			5,202.00 *
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		5,202.00 *	
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL			92,251,426.80 *
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		92,251,426.80 *	
503101.0301	PRESTAMOS		39,118,663.28 *	
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		138,321.82 *	
503101.0303	FOR MORTUIDAD		52,994,441.70 *	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			650,873.55 *
5041	MONEDA NACIONAL			650,873.55 *
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO			49,975,408.39 *
6011	MONEDA NACIONAL			48,032,549.52 *
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION ALD		164,963,475.49 *	
601101.02	APORTACION SOLICITIO DE GUBERNA		45,831,968.89 *	
601101.03	APORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10		7,336,447.57 *	
			15,493,080.00 *	
			68,661,496.46 *	164,963,475.49 *
				48,032,549.52 *

	VIENTOS		
601101.04 APORTACION CONVENIO NO. 520-0426	68,661,496.46 *		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 ATENCIONES POR REGIMEN (-)		37,963,395.03 \$	
601102.01 APORTACION AID	2,498,454.21 ~		
601102.02 APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,650,879.82 *		
601102.03 APORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10	13,511,525.00 *		
601102.04 APORTACION CONVENIO NO. 520-0426	19,802,861.00 *		
601102.05 APORTACION CONVENIO NO. 520-0432	399,655.00 *		
601103 CAPITAL DEVUELTO AL FIBROCOMITENTE (-)		108,213,159.84 *	
601111 OTROS APORTE		29,245,627.90 *	
601111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			
602 RESERVAS			4,994,346.12 *
6021 MONEDA NACIONAL			
602101 RESERVA DE CAPITAL		4,994,346.12 *	
602101.01 RESERVA PARA PERDIDAS	336,573.75 *		
602101.03 FONDO DE RESERVA	4,501,179.08 *		
602101.07 FONDO DE CAPACITACION	156,593.29 *		
604 RESULTADOS POR APLICAR			(2,822,931.45) *
6041 MONEDA NACIONAL			
604101 UTILIDADES POR APLICAR	4,974,321.86 *		
604102 PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31 *		
699 RESULTADOS DEL EJERCICIO			(228,555.80) *
6991 MONEDA NACIONAL			
699101 RESULTADOS DEL EJERCICIO		(228,555.80) *	
P CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			144,188,153.34 *
901 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			1,283,020.27 *
9011 MONEDA NACIONAL			
901101 CREDITOS NO FORMALIZADOS			
901101.01 PRESTAMOS	65,452.15 *		
901102 CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			
901102.01 PRESTAMOS		1,217,568.12 *	
901102.0101 EN CUENTA CORRIENTE			1,217,568.12 *
902 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			70,255,597.40 *
			71,538,617.67 *
			VAN

VIENEN				
9021	MONEDA NACIONAL			71,538,617.67
902101	EFESUNDES		70,255,597.40 *	
902101.01	HIPOTECAS	9,111,647.33 *		
902101.02	PRENDAS	61,143,750.07 *		
902101.0202	EN PODER DE DEPÓSITOS	8,273,780.98 *		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	52,869,969.09 *		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			72,645,805.67 *
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,645,805.67 *	
903101.01	PRESTAMOS	20,293,752.34		
903101.02	INTERESES	52,336,509.04 *		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69 *		
903101.07	GASTOS	13,995.60 *		
904	CUENTAS DE REGISTRO			3,730.00 *
9041	MONEDA NACIONAL			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS	1,157.00 *	1,157.00 *	3,730.00 *
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,157.00 *		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		2,573.00 *	
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	13.00 *		
904102.03	SISTEMAS INFORMATICOS	2,527.00 *		
904102.06	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	28.00 *		
904102.07	EDIFICIOS	1.00 *		
904102.99	OTROS	4.00 *		


 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL.

GUATEMALA, 02 DE MAYO DE 2018



LIC. EDGAR ROLANDO GUZMAN BETHANCOURT
GERENTE GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			711,467.53 *
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES			
701101.0102	DEPOSITOS DE AGENRO	493,153.36 *	493,153.36 *	
701101.02	CAMERA DE CREDITOS			
701101.0201	PRESTAMOS	205,212.67 *	205,212.67 *	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			
701103.01	PRESTAMOS			
701103.02	INTERESES	7,000.00 *	7,000.00 *	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES	6,101.50 *	6,101.50 *	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			
801105	DEPRECIACIONES			
801105.07	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES			
801105.0701	EN SERVICIO	250,256.17 *	250,256.17 *	
901105.08	INMOBILIZ			
901108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			
901109	GASTOS EXTRACONTABILES			
901109.99	OTROS GASTOS	30.00 *	30.00 *	
901110	AMORTIZACIONES			
901110.01	CONCESIONES			
		31,254.60 *	31,254.60 *	
				940,023.33 *

RESULTADOS DEL EJERCICIO			(228,555.80) *
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
999	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		
			(228,555.80) *

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

DIRECTOR
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DEPTO. DE CONTABILIDAD, S.A.
GUATEMALA, C.A.

GUATEMALA, 02 DE MAYO DE 2018

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

LIC. EDGAR ROLANDO ETZIAN BETHANCOURT
GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO
LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLIE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



Ref.: C-DC-06435-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 123,960.60
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 30,957.53
	TOTAL	Q. 154,918.13

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 30-abr-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. 409900660-7		41,560,649.29			3.50%	119,601.30	Q 41,680,250.59			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,515,344.92			3.50%	4,359.30	Q 1,519,704.22			BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 43,075,994.21				Q 123,960.60	Q 43,199,954.81			

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 30/04/2018

Control de Recuperaciones Fideicomiso Crédito Rural

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Interés	Int. Mora
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	02/04/2018	270.00	728.56	1.44
7033075753	RUBEN LECHE	03/04/2018	78.54	60.80	0.66
7033075753	RUBEN LECHE	03/04/2018	(1,375.78)	(55.20)	(0.52)
7445133892	JOSE LUIS GONZALEZ FLORES	05/04/2018	107.46	2,839.56	52.98
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	10/04/2018	7,293.92	2,366.84	5.44
7047019048	JOSE FRANCISCO DE LEON REGIL Z	18/04/2018	-	8,776.04	70.69
7047019048	JOSE FRANCISCO DE LEON REGIL Z	18/04/2018	1,405.68	-	-
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	24/04/2018	1,581.80	513.10	5.10
7017079775	PAN CACAO ABELINO	27/04/2018	-	-	5,000.00
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	27/04/2018	-	6,558.10	33.94
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	27/04/2018	3,407.96	-	-
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	30/04/2018	-	3,452.63	547.37
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	30/04/2018	3,000.00	-	-
Totales			15,769.58	25,240.48	5,717.10

