

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

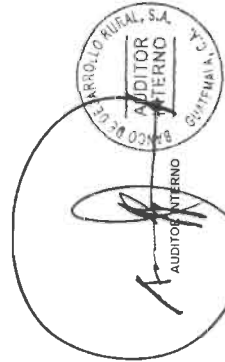
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	40,345,588.06	40,345,588.06		CUENTAS POR PAGAR	145,202.00	145,202.00	
BANCOS		786.77		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		40,344,801.29		SUMA DEL PASIVO	145,202.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	91,603,165.46	91,603,165.46	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	91,748,367.46		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	48,032,548.52	48,032,548.52	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	4,815,141.14	4,815,141.14		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.84	
AL DIA	2,014,541.66	2,014,541.66		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN MORA	2,800,599.48	2,800,599.48		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
VENCIDOS	18,702,203.37	18,702,203.37		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	16,759,087.38	16,759,087.38		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL	1,943,115.98	1,943,115.98		OTROS APORTES		29,245,627.90	
SUMA		23,517,344.51		RESERVAS	4,994,345.88	4,994,345.88	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		23,517,344.51		RESERVAS DE CAPITAL		4,994,345.88	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	90,952,291.91	90,952,291.91		RESULTADOS POR APLICAR		-7,797,253.31	
CUENTAS POR COBRAR		49,495.53		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,938,617.61	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,178,052.50	5,178,052.50		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		47,168,259.70	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		138,916,627.16	
INMUEBLES Y MUEBLES	2,266,180.76	10,109,136.29					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		7,842,955.53					
CARGOS DIFERIDOS	125,018.40	468,818.49					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		343,800.09					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	138,916,627.16						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,283,020.28  
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 73,316,579.40  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 72,676,848.13  
 CUENTAS DE REGISTRO 3,748.00  
 SUMA 147,280,195.79



COMISARIO GENERAL

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO

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

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>1,481,721.63</b>
INTERESES	1,461,631.34	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	20,090.29	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>2,078,258.38</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	509,097.47	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	385.00	
DEPRECIACIONES	1,498,079.33	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	343.80	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	70,322.78	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>(596,536.75)</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>2,535,154.36</b>
PRODUCTOS	2,557,901.30	
GASTOS	22,746.94	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>1,938,617.61</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>1,938,617.61</b>

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017

  
CONTADOR GENERAL



  
GERENTE GENERAL



3	A C T I V O				138,916,627.16
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL				40,345,588.06
30101	BANCOS		786.77		
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL				
301102	OTROS BANCOS			40,344,801.29	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
303	CARTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				90,952,291.91
303101	VIGENTES AL DIA				
303101.01	PRESTAMOS		1,667,280.75		
303101.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS				
303101.0103	PRENDARIOS				52,889.69
303101.0106	HIPOTECARIOS				450,791.34
303101.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS				128,935.29
303101.0106	HIPOTECARIOS				1,034,664.43
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		347,260.91		
303102	VIGENTES EN HORA				2,800,599.48
303102.01	PRESTAMOS		2,789,599.48		
303102.0101	FIDUCIARIOS				36,797.57
303102.0103	PRENDARIOS				3,324.46
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS				1,930,095.15
303102.0106	HIPOTECARIOS				819,382.30
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		11,000.00		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				16,759,087.38
303104.01	PRESTAMOS				
303104.0101	FIDUCIARIOS				857,245.09
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS				5,322,118.65
303104.0103	PRENDARIOS				8,195,558.74
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS				62,527.90
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS				1,341,700.07
303104.0106	HIPOTECARIOS				942,136.93
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS				15,000.00
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		22,800.00		
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL				1,943,115.99
303105.01	PRESTAMOS		1,943,115.99		
303105.0101	FIDUCIARIOS				1,237,059.40
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
VAN					131,297,879.97

303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	VIENEN	1,933,115.99	23,517,344.51	131,297,879.97
			10,000.00		
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			23,517,344.51	
				23,517,344.51	
		SUB-TOTAL	0.00		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			90,952,291.91	
303199.01	INTERESES		90,952,291.91		
303199.0101	PRESTAMOS		39,656,086.19		
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		128,164.41		
303199.0103	POR MOROSIDAD		51,168,041.31		
304	CUENTAS POR COBRAR			37,632.18	49,495.53
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEUDORES				
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		30.00		
304101.02	GASTOS JUDICIALES		15,281.69		
304101.04	COSTAS Y GASTOS		1,674.27		
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		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				5,178,052.50
3051	MONEDA NACIONAL				
305101	INMUEBLES			5,125,452.27	
305104	EROSIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			52,600.23	
306	ACTIVOS FIJOS				2,266,180.76
3061	MONEDA NACIONAL				
306101	INMUEBLES			16,670.83	
306101.02	EDIFICIOS				
306101.0202	MEJORAS		125,618.64		
			125,618.64		
402101	SUMA DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)			125,618.64	
306102	MUEBLES				2,249,509.93
306102.09	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES		9,983,517.65		
306102.0901	EN SERVICIO		9,983,517.65		
					139,791,608.76

	VIENEN	9,983,517.65	138,791,608.76
402102	SUMA	9,983,517.65	
	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)	7,734,007.72	
307	ACTIVO DIFERIDO		125,018.40
3071	MONEDA NACIONAL		
307102	ACTIVOS INTANGIBLES		125,018.40
307102.01	CONCESIONES	468,818.49	
403102	SUMA	468,818.49	
	AMORTIZACIONES ACUMULADAS (-)	343,800.09	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		138,916,627.16
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		91,748,367.46
5011	MONEDA NACIONAL		145,202.00
501102	INGRESOS POR APLICAR		145,202.00
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	145,202.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		90,952,291.91
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		90,952,291.91
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	90,952,291.91	
503101.0301	PRESTAMOS	39,656,086.19	
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	128,164.41	
503101.0303	POR MOROSIDAD	51,168,041.31	
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		
601	CAPITAL PAGADO		47,168,259.70
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	53,168,416.46	48,032,549.52

	VIENEN		
601101.03	53,169,416.46	164,963,475.49	48,032,549.52
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	2,496,454.21		
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			4,994,345.88
6021			4,994,345.88
602101		4,994,345.88	
602101.01	336,573.75		
602101.03	4,501,179.08		
602101.07	156,593.05		
604			(7,797,253.31)
6041			(7,797,253.31)
604102	7,797,253.31		
699			1,938,617.61
6991			1,938,617.61
699101	1,938,617.61		
9			147,280,195.79
901			1,283,020.26
9011		1,283,020.26	
901101	65,452.14		
901101.01			
901102	1,217,568.12		
901102.01			
901102.0101	1,217,568.12		
902			73,316,579.40
			74,599,599.66

9021	MONEDA NACIONAL		73,316,579.40	74,599,599.66
902101	PRESTAMOS		73,316,579.40	
902101.01	HIPOTECAS	9,453,047.33		
902101.02	PRENDAS	63,863,532.07		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,273,780.98		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	55,589,751.09		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL		72,676,848.13	72,676,848.13
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,676,848.13	
903101.01	PRESTAMOS	20,302,921.14		
903101.02	INTERESES	52,358,382.70		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	13,995.60		
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL		3,748.00	3,748.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS	1,175.00	1,175.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			
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		

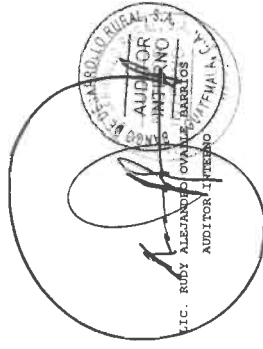


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017



LIC. EDUARDO ROSALES  
 GENERAL GERENTE



LIC. RUBY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO

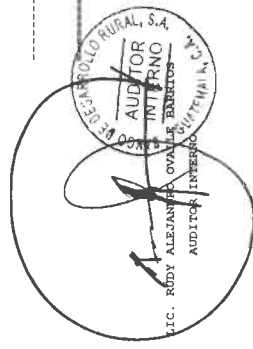
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,481,721.63
701101	INTERESES		1,461,631.34	
701101.01	INVERSIONES	1,030,442.88		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	431,188.46		
701101.0201	PRESTAMOS	431,188.46		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		20,090.29	
701103.01	PRESTAMOS	10,569.81		
701103.02	INTERESES	9,520.48		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			2,078,258.39
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	509,097.47		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			
801105	DEPRECIACIONES		385.00	
801105.07	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	1,493,363.19		
801105.0701	EN SERVICIO	1,493,363.19		
801105.08	INGIERLES		4,716.14	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			343.80
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			30.00
801109.99	OTROS GASTOS	30.00		
801110	AMORTIZACIONES			70,322.78
801110.01	CONCESIONES			70,322.78
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(596,536.75)
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			2,557,901.30
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			22,746.94
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			1,938,617.61
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			1,938,617.61



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017

LIC. OSCAR DOMINGO BUCARO ROSALES  
GERENTE GENERAL







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

Reporte al 30-sep-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 o Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		39,183,386.03			3.50%	112,746.30	Q 39,296,132.33			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,045,660.86			3.50%	3,008.10	Q 1,048,668.96			BANRURAL, S. A.
<b>TOTALES</b>			Q 40,229,046.89				Q 115,754.40	Q 40,344,801.29			

Banco de Desarrollo Rural, S.A.  
 Departamento de Fideicomisos  
 Eficiencia en Recuperaciones  
 Fecha de Corte: 31/08/2017



Control de Recuperaciones Fideicomiso Crédito Rural

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Int. Mora
7445133892	JOSE LUIS GONZALEZ FLORES	01/09/2017	-	2,183.26	116.74
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	05/09/2017	7,293.92	2,740.37	3.16
7010011274	ALFONSO RAYMUNDO LOPEZ	18/09/2017	-	-	(1,250.00)
7010011274	ALFONSO RAYMUNDO LOPEZ	18/09/2017	-	-	(1,000.00)
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	23/09/2017	2,054.51	1,284.17	161.32
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	25/09/2017	1,432.63	699.89	0.69
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	25/09/2017	-	989.75	10.25
7033075753	RUBEN RAMIRO LECHE	27/09/2017	-	-	1,400.00
7253136890	MILTON EZEQUIEL FLORES POLANCO	27/09/2017	-	1,999.08	100.92
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	29/09/2017	-	-	10,000.00
7445021604	ASOCIACION C.D.R.O.	30/09/2017	-	8,929.30	-
7034036562	JUSTINIANO RUFINO LOPEZ FUENTES	30/09/2017	-	-	6,300.00
<b>Totales:</b>			<b>10,781.06</b>	<b>18,825.82</b>	<b>15,843.08</b>

Ref.: C-DC-17198-2017

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 septiembre de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2017 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 115,754.40
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 25,739.60
701101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 8,929.30
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,019.34
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 5,154.55
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	Q. 10,781.06
	TOTAL	Q. 167,378.25

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

  
Lic. Luis Fernando Hernández García  
Director



C.c.: Correlativo.