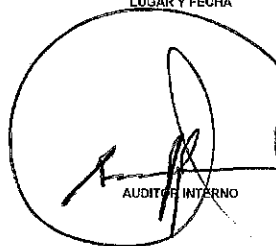



FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	46,436,090.71	46,436,090.71		CUENTAS POR PAGAR	5,335.47	5,335.47	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		46,436,090.71		SUMA DEL PASIVO	5,335.47		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	98,431,813.21	98,431,813.21	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	98,436,948.68		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,476.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,863,395.03	
CARTERA DE CREDITOS	1,097,072.86	1,097,072.86		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,156.84	
VIGENTES		3,004,938.48		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		1,205,513.42		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		1,799,425.06		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		17,380,507.48		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		14,551,169.08		OTROS APORTES		28,246,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		2,829,318.40		RESERVAS	9,968,667.96	9,968,667.96	
SUMA		20,385,445.96		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.96	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		19,288,373.10		RESULTADOS POR APLICAR	-6,200,933.58	-6,200,933.58	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	97,780,739.66	97,780,739.66		UTILIDADES POR APLICAR		1,596,319.73	
CUENTAS POR COBRAR	58,060.81	58,060.81		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	334,681.01	334,681.01	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	52,134,964.93		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,191,254.43	5,191,254.43		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	150,571,913.61		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	8,695.14	79,567.35					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		70,872.16					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	150,571,913.61						


GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2019  
LUGAR Y FECHA


  
AUDITOR INTERNO


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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,217,568.12
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	36,672,353.75
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	72,598,418.35
CUENTAS DE REGISTRO	7,953.00
SUMA	<u>110,466,293.22</u>

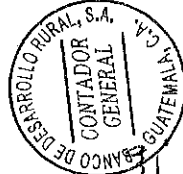
  
CONTADOR GENERAL

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

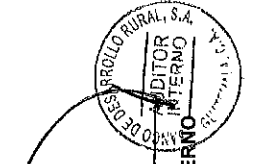
  
REPRESENTANTE LEGAL

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2019**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		447,783.68
INTERESES	439,786.33	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	7,997.35	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		141,281.38
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	132,486.76	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	980.97	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	7,813.65	
RESULTADO DEL EJERCICIO		306,502.30
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		28,178.71
PRODUCTOS	49,876.74	
GASTOS	21,698.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		334,681.01
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA		334,681.01

  
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2019

  
 AUDITOR INTERNO

  
 REPRESENTANTE LEGAL

ACTIVO				
301	DISPONIBILIDADES			150,571,913.61
3011	MONEDA NACIONAL			46,436,090.71
301101	BANCOS			0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL		0.00	
301102	OTROS BANCOS		46,436,090.71	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	46,436,090.71		
303	CARTERA DE CREDITOS			98,877,812.52
3031	MONEDA NACIONAL			98,877,812.52
303101	VIGENTES AL DIA			1,205,513.42
303101.01	PRESTAMOS	1,058,513.42		
303101.0101	FIDUCIARIOS	585,972.47		
303101.0103	PRENDARIOS	167,759.81		
303101.0106	HIPOTECARIOS	304,781.14		
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	147,000.00		
303102	VIGENTES EN MORA			1,799,425.06
303102.01	PRESTAMOS	1,764,488.39		
303102.0103	PRENDARIOS	3,324.46		
303102.0106	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,761,163.92		
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	34,936.68		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			14,551,189.08
303104.01	PRESTAMOS	14,528,389.08		
303104.0101	FIDUCIARIOS	702,483.85		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	5,220,818.95		
303104.0103	PRENDARIOS	7,397,740.42		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	41,386.66		
303104.0106	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	402,118.58		
303104.0106	HIPOTECARIOS	748,840.62		
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	15,000.00		
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00		
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			2,829,318.40
303105.01	PRESTAMOS	2,829,318.40		
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,407,651.60		
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	360,281.15		
303105.0103	PRENDARIOS	805,934.67		
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	127,579.59		
303105.0106	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	99,999.93		
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,871.46		
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	10,000.00		
VAN			20,385,445.96	145,313,903.23


		VIENEN		
	SUMA		20,385,445.96	145,313,903.26
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		20,385,445.98	
			19,288,373.16	
	SUB-TOTAL		1,097,072.86	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		97,780,739.66	
303199.01	INTERESES	97,780,739.66		
303199.0101	PRESTAMOS	40,551,101.56		
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	136,254.14		
303199.0103	FOR MOROSIDAD	57,093,384.02		
304	CUENTAS POR COBRAR			58,060.81
3041	MONEDA NACIONAL			58,060.81
304101	DEUDORES		46,197.46	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		30.00	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		27,529.11	
304101.04	COSTAS Y GASTOS		10,085.30	
304101.08	DEUDORES VARIOS		8,553.05	
304101.0999	OTROS	8,553.05		
304102	CUENTAS POR LIQUIDAR		11,863.35	
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS	11,863.65		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			5,191,254.43
3051	MONEDA NACIONAL			5,191,254.43
305101	INMUEBLES		5,138,654.20	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		52,600.23	
306	ACTIVOS FIJOS			8,695.14
3061	MONEDA NACIONAL			8,695.14
306101	INMUEBLES		8,695.14	
306101.02	EDIFICIOS	79,567.30		
306101.0202	MEJORAS	79,567.30		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			150,571,913.61
5	P A S I V O			98,436,948.68
501	CUENTAS POR PAGAR			5,335.47
5011	MONEDA NACIONAL			5,335.47
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		133.47	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	133.47		
	VAN		133.47	5,335.47


		VIENEN			
501102	INGRESOS POR APLICAR			133.47	5,335.47
				5,202.00	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		5,202.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS				97,780,739.66
5031	MONEDA NACIONAL				
					97,780,739.66
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS				
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		97,780,739.66		
503101.0301	PRESTAMOS	40,551,101.53			
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	136,254.12			
503101.0303	POR MOROSIDAD	57,093,384.02			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				650,873.55
5041	MONEDA NACIONAL				
					650,873.55
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			650,873.55	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				52,134,964.93
601	CAPITAL PAGADO				48,032,549.52
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		7,338,447.97		
601101.03	APORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10		15,493,080.00		
601101.04	APORTACION CONVENIO NO. 520-0426		23,239,620.00		
601101.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432		15,493,080.00		
601101.20	APORTACION POR DIVIDENDOS		57,569,279.03		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			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		19,902,881.00		
601102.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432		399,655.00		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDELICOMITENTE (-)			108,213,158.84	
601111	OTROS APOYES			29,245,627.90	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		29,245,627.90		
602	RESERVAS				9,968,667.98
6021	MONEDA NACIONAL				
					9,968,667.98
602101	RESERVA DE CAPITAL			9,968,667.98	
VAN					58,001,217.50


		VIENEN		
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS		336,573.75	58,001,217.80
602101.03	FONDO DE RESERVA		4,501,179.08	
602101.07	FONDO DE CAPACITACION		156,593.25	
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES		4,974,321.86	
<hr/>				
604	RESULTADOS POR APLICAR			(6,200,933.58)
6041	MONEDA NACIONAL			(6,200,933.58)
<hr/>				
604101	UTILIDADES POR APLICAR		1,596,319.78	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
<hr/>				
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			334,681.01
6991	MONEDA NACIONAL			334,681.01
599101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		334,681.01	
<hr/>				
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			110,466,293.22
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			1,217,568.12
9011	MONEDA NACIONAL			1,217,568.12
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		1,217,568.12	
901102.01	PRESTAMOS	1,217,568.12		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,217,568.12		
<hr/>				
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			36,672,353.75
9021	MONEDA NACIONAL			36,672,353.75
902101	PRESTAMOS		36,672,353.75	
902101.01	HIPOTECAS	4,916,593.03		
902101.02	PRENDAS	31,755,760.72		
902101.0202	EN FODER DE DEPOSITARIOS	8,273,780.98		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	23,481,979.74		
<hr/>				
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			72,568,418.35
9031	MONEDA NACIONAL			72,568,418.35
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,568,418.35	
903101.01	PRESTAMOS	20,268,259.11		
903101.02	INTERESES	52,284,614.95		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	13,995.60		
<hr/>				
904	CUENTAS DE REGISTRO			7,953.00
9041	MONEDA NACIONAL			7,953.00
<hr/>				
VAN				7,953.00


		VIENEN	7,953.00 /
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS	1,147.00 /	1,147.00 /
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,147.00 /	
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		5,806.00 /
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	13.00 /	
904102.05	SISTEMAS INFORMATICOS	2,527.00 /	
904102.06	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	4,260.00 /	
904102.07	EDIFICIOS	1.00 /	
904102.99	OTROS	5.00 /	

GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2019

  
 LIC. SERGIO VENANCIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL

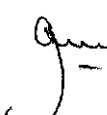


  
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRION  
 AUDITOR INTERNO



  
 LIC. LOIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

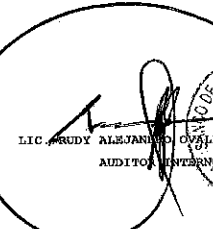
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			447,783.68
701101	INTERESES			439,786.33
701101.01	INVERSIONES	398,551.89		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		41,234.44	
701101.0201	PRESTAMOS	41,234.44		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			7,997.35
701103.01	PRESTAMOS		4,210.68	
701103.02	INTERESES		3,786.67	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			141,281.38
801103	COMISIONES			132,486.76
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		132,486.76	
801105	DEPRECIACIONES			980.97
801105.08	INMUEBLES		980.97	
801110	AMORTIZACIONES			7,813.65
801110.01	CONCESIONES		7,813.65	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				306,502.30
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				28,178.71
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		49,876.71	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		21,698.06	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				334,681.01
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				334,681.01

  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2019

  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE HERNANDEZ  
 AUDITOR INTERNO





Banco de Desarrollo Rural, S.A.  
Departamento de Fideicomisos  
Eficiencia en Recuperaciones  
Fecha de Corte: 31/03/2019



Control de Recuperaciones Fideicomiso Crédito Rural

Operacion	Ciente	Fecha Pago	Capital	Interes	Interes Mora
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	26/03/2019	1,810.96	484.00	5.04
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	28/03/2019	-	4,977.47	22.53
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	28/03/2019	5,000.00	-	-
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	04/03/2019	300.00	542.76	2.24
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	25/03/2019	7,293.92	1,460.43	9.93
Totales:			14,404.88	7,464.66	39.74

Ref: C-DC-06962-2019

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 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de marzo de 2019 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 137,598.46
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 7,504.40
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 100.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 49,876.71
	<b>TOTAL</b>	<b>Q. 195,079.57</b>

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.



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

Reporte al 31-mar-2019

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 al Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		44,289,797.60	16-ago-60		3.50%	131,717.14	Q 44,421,514.74			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		2,008,694.65	5881.32		3.50%	5,881.32	Q 2,014,575.97			BANRURAL, S. A.
<b>TOTALES</b>			Q 46,298,492.25				Q 137,598.46	Q 46,436,090.71			