

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	43,684,316.48	43,684,316.48	
BANCOS	2,003.00	2,003.00	
OTROS BANCOS	43,684,316.48	43,684,316.48	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES			
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES			
SUMA			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION			
CARTERA DE CREDITOS	1,021,362.12	1,021,362.12	
VIGENTES	3,965,827.05	3,965,827.05	
AL DIA	1,410,209.38	1,410,209.38	
EN MORA	2,555,617.67	2,555,617.67	
VENCIDOS	17,374,935.75	17,374,935.75	
EN PROCESO DE PRORROGA	15,392,937.86	15,392,937.86	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	1,061,997.89	1,061,997.89	
EN COBRO JUDICIAL			
SUMA	31,940,782.80	31,940,782.80	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	20,919,420.68	20,919,420.68	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	91,727,814.92	91,727,814.92	
CUENTAS POR COBRAR	58,108.58	58,108.58	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,191,254.43	5,191,254.43	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	1,287,460.14	1,287,460.14	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	10,109,136.29	10,109,136.29	
CARGOS DIFERIDOS	8,841,576.15	8,841,576.15	
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	468,818.49	468,818.49	
INVERSIONES A LARGO PLAZO	390,851.90	390,851.90	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES			
SUMA EL ACTIVO	142,428,453.17	142,428,453.17	
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR			
PROVISIONES			
SUMA DEL PASIVO	5,202.00	5,202.00	
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	92,378,868.47	92,378,868.47	
CAPITAL PAGADO			
CAPITAL AUTORIZADO			
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)			
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)			
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)			
TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)			
SUBSIDIOS PAGADOS (-)			
OTROS APORTES			
RESERVAS			
RESERVAS DE CAPITAL			
RESULTADOS POR APLICAR			
UTILIDADES POR APLICAR			
PERDIDAS POR APLICAR (-)			
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	50,044,560.70	50,044,560.70	
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	142,428,453.17	142,428,453.17	



COMPROBANTE GENERAL



GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018

LUGAR Y FECHA

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

1,283,020.27
70,392,492.40
72,646,462.66
3,730.00
144,315,705.55

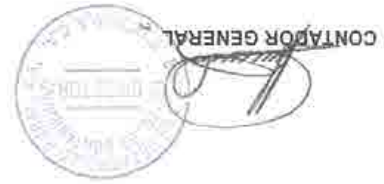


AUDITOR INTERNO

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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		INTERESES	543,447.90	0.00	556,549.40
		COMISIONES	0.00	0.00	
		RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	13,101.50	0.00	
		PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
		DIVERSOS	0.00	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO					715,950.89
		FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	0.00	
		COMISIONES	198,637.99	0.00	
		IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	0.00	
		DEPRECIACIONES	493,871.71	0.00	
		GASTOS VARIOS	0.00	0.00	
		GASTOS ESPECIFICOS	0.00	0.00	
		CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.24	0.00	
		GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
		AMORTIZACIONES	23,440.95	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO					(159,401.49)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
PRODUCTOS			0.00	0.00	
GASTOS			0.00	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA					(159,401.49)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA					(159,401.49)

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018



GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES			142,428,453.17
3011	MONEDA NACIONAL			43,084,316.48
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	2,803.00	2,803.00	
301102	OTROS BANCOS			43,081,513.48
301102.02	DEPOSITOS DE AHORO			
303	CARTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			52,749,177.04
303101	VIGENTES AL DIA			
303101.01	PRESTAMOS	1,151,253.84	1,419,269.38	
303101.0103	FRENDAARIOS	255,286.85		
303101.0106	HIPOTECARIOS FRENDAARIOS	23,732.23		
303101.0106	HIPOTECARIOS	352,789.85		
303101.0108	HIPOTECARIOS-FRENDAARIOS-FIDUCIARIOS	515,555.00		
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	258,855.44		
303102	VIGENTES EN MORSA			
303102.01	PRESTAMOS	2,544,637.87	2,555,617.87	
303102.0103	FRENDAARIOS	3,324.45		
303102.0106	HIPOTECARIOS FRENDAARIOS	1,791,233.21		
303102.0106	HIPOTECARIOS	759,303.00		
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	11,000.00		
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS	15,570,157.86	15,982,957.86	
303104.0101	FIDUCIARIOS	842,599.91		
303104.0102	FRENDAARIOS FIDUCIARIOS	6,270,064.02		
303104.0103	FRENDAARIOS	8,078,029.13		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	49,332.57		
303104.0105	HIPOTECARIOS FRENDAARIOS	965,752.53		
303104.0106	HIPOTECARIOS	749,379.10		
303104.0108	HIPOTECARIOS-FRENDAARIOS-FIDUCIARIOS	15,000.00		
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00		
303105	VENCIDOS EN CORSO JUDICIAL			
303105.01	PRESTAMOS	1,981,997.89	1,981,997.89	
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,287,535.54		
303105.0102	FRENDAARIOS FIDUCIARIOS	322,009.48		
303105.0103	FRENDAARIOS	137,001.89		
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	157,578.59		
303105.0106	HIPOTECARIOS FRENDAARIOS	99,999.93		
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,871.45		
303105.0108	HIPOTECARIOS-FRENDAARIOS-FIDUCIARIOS	10,010.00		
VAN				21,940,782.80
				135,833,493.52

VIENEN		135,333,493.52	
40101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	21,540,782.80	
		21,540,782.80	
		20,959,420.69	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRESP	1,021,363.12	
303199.01	INTERESES	93,727,814.92	
303199.0101	PRESTAMOS	20,951,415.05	
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	135,200.97	
303199.0103	POR MOROSIDAD	52,541,194.10	
304	CUENTAS POR CORRESP		59,109.58
3041	MONEDA NACIONAL		
304101	DEUDORES	46,245.23	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	30.00	
304101.02	GASTOS JUDICIALES	27,576.83	
304101.04	COSTAS Y GASTOS	10,015.30	
304101.05	DEUDORES VARIOS	8,553.05	
304101.0999	OTROS	8,553.05	
304102	CUENTAS POR LIQUIDAR	11,663.35	
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS	11,663.35	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		9,191,254.43
3051	MONEDA NACIONAL	5,139,654.20	
305101	INMUEBLES	52,600.23	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		1,267,460.14
306	ACTIVOS FIJOS		
3061	MONEDA NACIONAL	13,539.96	
306101	INGENIERIAS	125,618.64	
306101.02	EDIFICIOS	125,618.64	
306101.0202	MEJORAS	112,079.68	
40201	SUMA DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		9,983,517.85
306102	MUEBLES		
306102.09	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES		
306102.0901	EN SERVICIO		
402102	SUMA DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		9,983,517.85
			142,359,316.67

[illegible]

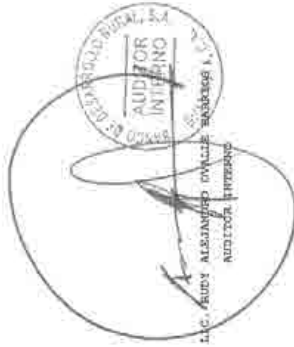
VIENES

903101.0203 ER PODER DE DEPOSITARIOS	9,273,799.90	21,655,512.67
903101.0203 TIENDA AGUAFIA	52,875,664.09	
903		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031		
MONEDA NACIONAL		
903101		
ACTIVOS IRRECUPERABLES	72,646,462.88	72,646,462.88
903101.01 PRESTAMOS	26,291,993.87	
903101.02 INTERESES	52,336,924.72	
903101.03 PAGOS POR CUENTA AJENA	1,549.69	
903101.07 GASTOS	13,995.60	
904		
CUENTAS DE REGISTRO		
9041		
MONEDA NACIONAL	3,730.00	3,730.00
904101		
DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01 PROFISOS	1,157.00	
904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,157.00	
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	

GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018



LIC. LUIS FERNANDO MENDIETA GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLA BARRAGAN
AUDITOR INTERNO



LIC. EDGAR ROLANDO STEFAN REYMANCOURIN
GERENTE GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		543,447.80	556,545.40
70101	INTERESES			
70101.01	INVERSIONES	369,192.76		
70101.0102	DEPOSITOS DE ALCARGO	369,192.76		
70101.02	CARTEIRA 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		492,322.98	
80105.07	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	492,322.98		
80105.0701	EN SERVICIO		1,548.73	
80105.08	INMUEBLES		0.24	
80108	CUENTAS Y VALORES INCORRIBLES		23,440.95	
80110	AMORTIZACIONES			
80110.01	CONCESSIONES	23,440.95		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(159,401.49)
70199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
80199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
	GANANCIA O PERDIDA NETA			

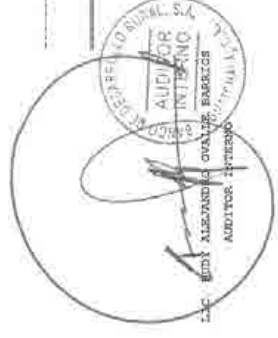


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018



LIC. EDGAR RICARDO GARCIA INTERANCOURT
GERENTE GENERAL



(159,401.49)
0.00
0.00
(159,401.49)

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

Control de Recuperaciones Fideicomiso Crédito Rural

Operación	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 ORDOÑEZ 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.