

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	42,859,084.16	42,859,084.16		CUENTAS POR PAGAR	5,202.00	5,202.00	
BIANCOS		2,819.56		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		42,856,265.60		SUMA DEL PASIVO	5,202.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	91,861,831.46	91,861,831.46	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	91,867,033.46		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO	164,963,472.49	164,963,472.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,393.03	37,963,393.03	
CARTERA DE CREDITOS	1,053,587.22	1,053,587.22		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,213,156.84	108,213,156.84	
VIENTES		3,977,966.56		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA		1,419,280.89		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA		2,558,685.67		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		17,995,041.34		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		10,001,214.38		OTROS APORTES	29,245,627.90	29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		1,993,826.76		RESERVAS			
SUMA		21,973,007.90		RESERVAS DE CAPITAL	4,994,346.12	4,994,346.12	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		20,919,420.68		RESULTADOS POR APLICAR	-2,822,931.45	-2,822,931.45	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	91,210,957.91	91,210,957.91		UTILIDADES POR APLICAR	4,974,321.86	4,974,321.86	
CUENTAS POR COBRAR		58,106.58		PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31	7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-87,677.84	-87,677.84	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	50,116,286.35	50,116,286.35	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,179,052.50	5,179,052.50		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	141,983,319.81	141,983,319.81	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y BIENES	1,437,579.29	10,109,136.29					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		8,671,557.00					
CARGOS DIFERIDOS	85,950.15	468,818.49					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		382,868.34					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	141,983,319.81						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

1,283,020.27
70,382,492.40
72,665,492.88
3,724.00
144,315,709.55



[Signature]
AUDITOR INTERNO



[Signature]
DIRECTOR GENERAL

[Signature]
GERENTE GENERAL

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		398,985.89
INTERESES	385,884.39	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	13,101.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		486,663.73
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	147,283.63	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	323,752.56	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.24	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	15,627.30	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(87,677.84)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(87,677.84)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(87,677.84)

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO



A C T I V O		141.983.319.81	42.959.084.16
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		42.959.084.16
301101	BANCOS	2.818.56	
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO MURAL	2.818.56	
301102	OTROS BANCOS		
301102.02	DEPOSITOS DE ALCANTARAL	42.959.265.60	
303	CANTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		52.264.545.13
303101	VIENTES AL DIA	1.419.280.89	
303101.01	PRESTAMOS	1.160.425.45	
303101.0103	PRESTAMOS	262.580.77	
303101.0105	HIPOTECARIOS PRESTAMOS	23.731.23	
303101.0106	HIPOTECARIOS	384.558.45	
303101.0108	HIPOTECARIOS-FIDUCIARIOS	519.555.00	
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	258.855.44	
303102	VIENTES EN MERA		
303102.01	PRESTAMOS	2.547.685.67	
303102.0103	PRESTAMOS	3.324.46	
303102.0105	HIPOTECARIOS PRESTAMOS	1.794.361.21	
303102.0106	HIPOTECARIOS	750.000.00	
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	11.000.00	
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	15.979.414.58	
303104.0101	FIDUCIARIOS	842.599.91	
303104.0102	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	5.272.091.11	
303104.0103	PRESTAMOS	8.081.398.68	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	49.332.57	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRESTAMOS	967.128.31	
303104.0106	HIPOTECARIOS	750.864.00	
303104.0108	HIPOTECARIOS-FIDUCIARIOS	15.000.00	
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22.800.00	
303108	VENCIDOS EN CORRO JUDICIAL		
303108.01	PRESTAMOS	1.993.826.76	
303108.0101	FIDUCIARIOS	1.267.535.54	
303108.0102	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	322.009.48	
303108.0103	PRESTAMOS	137.001.89	
303108.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	127.579.55	
303108.0105	HIPOTECARIOS PRESTAMOS	99.999.93	
303108.0106	HIPOTECARIOS	29.700.33	
303108.0108	HIPOTECARIOS-FIDUCIARIOS	10.000.00	
TOTAL		31.973.007.90	135.222.629.29

VIEREN		21,973,007.90 *	135,223,629.29
SUMA			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	21,973,007.90 *	
		20,919,420.68 *	
		1,053,587.22 *	
SUB-TOTAL		91,210,957.91 *	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRER		
303199.01	INTERESES	39,789,245.87 *	
303199.0101	PRESTAMOS	131,978.95 *	
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	52,290,736.09 *	
303199.0103	FOR MONEDAS		
304	CUENTAS POR CORRER		
3041	MONEDA NACIONAL		58,108.58 *
304101	DEUDORES		
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	30.00 *	
304101.02	GASTOS JUDICIALES	15,483.71 *	
304101.04	COSTAS Y GASTOS	10,085.30 *	
304101.09	DEUDORES VARIOS	20,646.22 *	
304101.0999	OTROS	20,646.22 *	
304102	CUENTAS POR LIQUIDAR		
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS	11,863.35 *	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
3051	MONEDA NACIONAL		5,178,052.50 *
305101	INMUEBLES	5,126,452.27 *	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	52,600.23 *	
306	ACTIVOS FIJOS		
3061	MONEDA NACIONAL		1,437,579.29 *
306101	INMUEBLES	14,072.41 *	
306101.02	EDIFICIOS		
306101.0202	MEJORAS		
SUMA			
402101	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)	125,618.64 *	
306102	MUEBLES		
306102.09	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	125,618.64 *	
306102.0901	EN SERVICIO	111,546.23 *	
		9,983,517.65	
SUMA			
402102	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)	9,983,517.65 *	
		8,580,010.77	
VAN			141,897,369.66 *

VIEREN				
307	ACTIVO DIFERIDO			141,997,369.66 *
3071	MONEDA NACIONAL			85,950.15 *
307102	ACTIVOS INTANGIBLES			
307102.01	COMISIONES	469,818.49 *	85,950.15 *	
307102.01	SUMA	469,818.49 *		
403102	AMORTIZACIONES ACUMULADAS (-)	382,868.34 *		
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				141,997,319.81
5	P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR			91,867,033.46
5011	MONEDA NACIONAL			5,202.00 *
501102	INTERES POR APLICAR		5,202.00 *	
501102.01	CANTERA DE CREDITOS	5,202.00 *		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL			91,210,957.91 *
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			
503101.03	CANTERA DE CREDITOS	91,210,957.91 *		
503101.0301	PRESTAMOS	38,788,245.87 *		
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	131,978.35 *		
503101.0303	FOR MONEDARIO	52,290,736.09 *		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			850,873.55 *
5041	MONEDA NACIONAL			
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		850,873.55 *	
5	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO			30,116,286.35 *
6011	MONEDA NACIONAL			48,032,849.52 *
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION AID	45,831,968.85 *		
601101.02	APORTACION ORDENOS DE GRATIAS	7,336,447.37 *		
601101.03	APORTACION COMPENSO NO. 520-0425.10	15,493,080.00 *		
	VNR	164,963,475.49 *		48,032,849.52 *

	VIGENCIA	48.032.849.52
601101.04 APORTACION CONVENIO NO. 520-0426	144,943,475.49	
601101.05 APORTACION CONVENIO NO. 520-0432	23,239,620.00	
601101.20 APORTACION POR DIVIDENDOS	15,492,080.00	
	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 FIDEICOMITENTE (-)	108,213,158.84	
601111 OTROS ANTEOS	39,246,637.90	
601111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90	
602 RESERVAS	4,994,346.12	4,994,346.12
6021 MONEDA NACIONAL		
602101 RESERVA DE CAPITAL		
602101.01 RESERVA PARA PEGUDIAS	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)	(2,822,931.45)
6041 MONEDA NACIONAL		
604101 UTILIDADES POR APLICAR	4,974,321.86	
604102 PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31	
609 RESULTADOS DEL EJERCICIO	(87,677.84)	(87,677.84)
6091 MONEDA NACIONAL		
609101 RESULTADOS DEL EJERCICIO	(87,677.84)	
8 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
801 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
8011 MONEDA NACIONAL		
801101 CREDITOS NO FORMALIZADOS		
801101.01 PRESTAMOS	65,452.15	
801102 CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		
801102.01 PRESTAMOS	1,217,548.12	
801102.0101 EN CUENTA CORRIENTE	1,217,568.12	
902 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
		70,382,482.40
		71,665,512.67

VIENES

9021	MONEDA NACIONAL		70,382,492.40	71,645,512.87
902101	PRESTAMOS			
902101.01	HIPOTECAS	9,233,047.33		
902101.02	PREDAJAS	81,149,445.07		
902101.0202	EN FAVOR DE DEPOSITARIOS			
902101.0203	FUERA ADEUDA	8,273,780.98		
903	OTRAS CUENTAS DE GEDER	52,875,664.09		
9031	MONEDA NACIONAL			
903101	ACTIVOS IMPRECUPERABLES		72,446,462.88	72,646,462.88
903101.01	FUGATAMOS	20,293,993.87		
903101.02	INTERESES	52,336,924.72		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	13,995.60		
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROVIDOS	1,161.00	1,161.00	
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		
			2,573.00	
				3,734.00

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018

LIC. LUIS FERNANDO GERRANDEZ MACIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDUARDO NOLANDO GUERRA BETHIAACOUNTRE
GERENTE GENERAL



LIC. ARISTO ALJAMENDI GONZALEZ HERRERO
AUDITOR INTERNO



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 28-feb-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		41,334,526.92			3.50%	110,885.04	Q 41,445,411.96			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,506,807.92			3.50%	4,045.72	Q 1,510,853.64			BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 42,841,334.84				Q 114,930.76	Q 42,956,265.60			

Banco de Desarrollo Rural, S.A.

Departamento de Fideicomisos

Eficiencia en Recuperaciones

Fecha de Corte: 28/02/2018



Control de Recuperaciones Fideicomiso Crédito Rural

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7004159234	GAMALIEL ROSALES SALGUERO	14/02/2018	64,952.15	47.85	-
7004159234	GAMALIEL ROSALES SALGUERO	14/02/2018	500.00	-	-
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	19/02/2018	7,293.92	2,366.89	12.16
7445021604	ASOCIACION COOPERACION PARA EL	20/02/2018	-	4,483.83	-
7163115413	ROSA ORDOÑEZ TZOY	20/02/2018	3,322.70	1,675.20	-
7016019846	CABALLERO MELENDEZ MIRIAM	21/02/2018	-	-	7.54
7445092372	RONY ABIU CHALI LOPEZ	22/02/2018	-	5,884.46	34.00
7047019048	JOSE FRANCISCO DE LEON REGIL Z	23/02/2018	-	10,170.37	82.04
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	23/02/2018	-	9,875.84	124.16
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	26/02/2018	1,492.38	699.74	7.88
7003351979	GONZALEZ BURRION CASTULO DE JESUS	28/02/2018	-	3,077.77	6,922.23
7005022534	RUANO GIRON JUAN CARLOS	28/02/2018	-	611.43	888.57
7012040833	MOLINA GARCIA RIGOBERTO	28/02/2018	-	-	2,092.31
7031012798	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL SAN J	28/02/2018	-	-	229.43
7032095444	ORDOÑEZ ESCALANTE MANUEL	28/02/2018	-	-	89.20
7032095444	ORDOÑEZ ESCALANTE MANUEL	28/02/2018	-	-	13.10
7032095444	ORDOÑEZ ESCALANTE MANUEL	28/02/2018	-	-	6,000.00
7040058150	APOLINARIO JUC COC	28/02/2018	-	-	1,182.00
7066012554	XIL CHOCOJ JUAN	28/02/2018	227.29	726.50	997.12
7076039311	CARRERA CHINCHILLA OSCAR RANDOLFO	28/02/2018	-	-	50.00
7122006483	CAAL TZUL MARIO	28/02/2018	-	566.05	807.22
7125011756	LORENZO GUTIERREZ MARIA	28/02/2018	-	-	131.39
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	28/02/2018	-	4,183.43	699.35
Totales:			77,788.44	44,369.36	20,369.70

Ref.: C-DC-04060-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 114,930.76
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 60,255.23
701101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 4,483.83
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 7,000.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 6,101.50
	TOTAL	Q. 192,771.32

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.