

BALANCE GENERAL CREDITO RURAL
FIDECOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

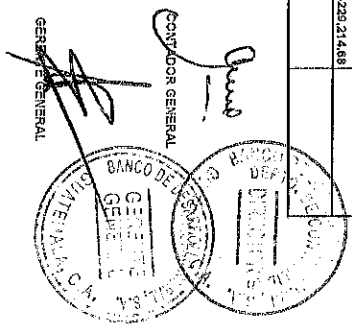
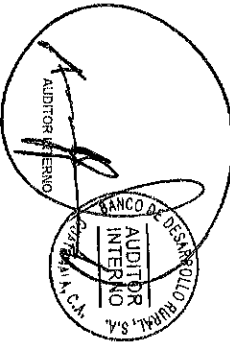
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRAJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRAJERA (EN QUETZALES)
		MONEDA NACIONAL	EN QUETZALES				MONEDA NACIONAL	EN QUETZALES	
DISPONIBILIDADES BANCOS	43,692,957.95	43,692,957.95	0.00		CUENTAS POR PAGAR	5,203.26	5,203.26		
OTROS BANCOS		43,692,957.95			PROVISIONES	0.00	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00			SUMA DEL PASIVO	5,203.26			
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	53,927,350.63	99,927,350.63		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00			SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	59,332,553.89			
SUMA		0.00			CAPITAL PAGADO	48,032,548.52	48,032,548.52		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49		
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	941,802.78	941,802.78			ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,983,395.03		
AL DIA		3,676,517.85			CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (-)		109,213,138.84		
EN MORSA		1,133,794.56			CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00		
VENCIDOS		2,562,723.29			CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00		
EN PROCESO DE PRORROGA EN COBRO ADMINISTRATIVO		18,164,703.61			PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDECOMITENTE (-)		0.00		
EN COBRO JUDICIAL		0.00			TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00		
SUMA		15,355,387.21			SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,829,318.42			OTROS APORTES	29,245,827.90			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	93,477,861.81	21,861,223.46			RESERVAS	4,994,346.12	4,994,346.12		
		20,919,423.93			RESERVAS DE CAPITAL	4,994,346.12	4,994,346.12		
		93,477,861.81			RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (-)	-2,822,931.45	-2,822,931.45		
CUENTAS POR COBRAR	58,080.81	58,080.81			RESULTADOS DEL EJERCICIO	-239,214.68	-239,214.68		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	48,974,746.31			
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00			TOTAL RESULT. A LA SUMA DEL ACTIVO	145,907,303.40			
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,191,254.43	5,191,254.43							
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00							
INMUEBLES Y BIENES	598,483.72	10,083,084.95							
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		9,484,591.23							
CARGOS DIFERIDOS	48,881.90	488,618.46							
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		421,936.56							
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00							
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00							
SUMA EL ACTIVO	145,907,303.40	145,907,303.40							

GUATEMALA, 2 DE AGOSTO DE 2018

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,693,542.99
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 70,188,368.40
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 72,612,693.06
 CUENTAS DE REGISTRO 3,726.00
 SUMA 144,693,346.05



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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,379,159.76
INTERESES	1,352,488.47	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	26,671.29	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		1,608,374.44
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	390,800.52	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	1,162,848.13	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.24	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	54,695.55	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(229,214.68)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(229,214.68)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(229,214.68)

GUATEMALA, 2 DE AGOSTO DE 2018

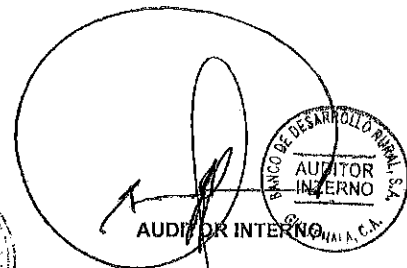
CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO



3		A C T I V O		
301	DISPONIBILIDADES			143,907,303.40 ✓
3011	MONEDA NACIONAL			43,592,957.95 ✓
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL		43,592,957.95 ✓	
301102	OTROS BANCOS		0.00	
301102.02	DEPOSITOS DE AHOORO		43,592,957.95 ✓	
303	CAMERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			94,419,564.59 ✓
303101	VIGENTES AL DIA			
303101.01	PRESTAMOS	226,111.17 ✓	1,090,994.56 ✓	1,113,794.56 ✓
303101.0103	PRENDARIOS	345,328.39 ✓		
303101.0106	HIPOTECARIOS	519,555.00 ✓		
303101.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS			
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXCEPCIONARIOS		22,800.00 ✓	2,582,723.29 ✓
303102	VIGENTES EN MONA			
303102.01	PRESTAMOS	3,324.46 ✓	2,527,786.61 ✓	
303102.0103	PRENDARIOS	1,774,462.15 ✓		
303102.0106	HIPOTECARIOS	780,000.00 ✓		
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXCEPCIONARIOS		34,936.68 ✓	15,355,387.21 ✓
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO			
303104.01	FIDUCIARIOS		15,131,387.21 ✓	
303104.0101	PRENDARIOS	702,483.35 ✓		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	5,230,385.67 ✓		
303104.0103	PRENDARIOS	7,399,713.37 ✓		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	46,332.67 ✓		
303104.0106	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	988,031.05 ✓		
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	749,379.70 ✓		
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXCEPCIONARIOS		15,000.00 ✓	224,000.00 ✓
303105	VENCIDOS EN CORSO JUDICIAL			
303105.01	PRESTAMOS		2,829,318.40 ✓	
303105.0101	FIDUCIARIOS			
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,407,651.60 ✓		
303105.0103	PRENDARIOS	360,281.15 ✓		
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	805,934.67 ✓		
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	127,579.59 ✓		
303105.0106	HIPOTECARIOS	99,999.93 ✓		
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	17,871.46 ✓		
			10,000.00 ✓	
				21,861,223.46 ✓

VAN

21,861,223.46

138,012,622.54

	VIENEN		
401101	SUMA		
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
		21,861,223.46	138,012,622.54
		20,919,420.68	
	SUB-TOTAL	941,802.78	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		92,477,861.81
303199.01	INTERESES		
303199.0101	PREMIOS	39,626,519.54	
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRANJEROS	142,319.21	
303199.0103	POR PROXIMIDAD	59,709,023.06	
304	CUENTAS POR COBRAR		58,060.81
3041	MONEDA NACIONAL		
304101	DEUDORES		46,197.46
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	30.00	
304101.02	GASTOS JUDICIALES	27,529.11	
304101.04	COSTAS Y GASTOS	10,068.30	
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 EXTRANJEROS		5,191,254.43
3051	MONEDA NACIONAL		
305101	IMPUESTOS		5,138,654.20
305104	EMISIONES POR ACTIVOS EXTRANJEROS		52,600.23
306	ACTIVOS FIJOS		598,483.72
3061	MONEDA NACIONAL		
306101	TIENEN		
306101.02	EDIFICIOS		11,922.68
306101.0202	MUEBLES		79,567.30
	SUMA		
402101	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		
		79,567.30	
306102	MATERIAS		86,561.04
306102.09	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES		9,983,517.65
306102.0901	EN SERVICIO		9,983,517.65
	SUMA		
		9,983,517.65	
			143,860,421.50



	VIENES		
402102	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)	9,989,517.65 ✓	143,980,421.50
307	ACTIVO DIFERIDO	9,396,956.61 ✓	
3071	MONEDA NACIONAL		46,891.90
307102	ACTIVOS IMPENDEBLES		
307102.01	CONCESIONES		
403102	AMORTIZACIONES ACUMULADAS (-)	468,818.49 ✓	46,891.90
	SUBA	468,818.49 ✓	
		421,936.59 ✓	
	STOA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		143,907,303.40
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		93,932,553.89 ✓
5011	MONEDA NACIONAL		5,203.26
501101	OBLIGACIONES INMEDIADAS		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	1.26 ✓	
501102	INGRESOS POR APICAR		5,203.26
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	5,202.00 ✓	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL		93,276,477.08 ✓
503101	INGRESOS DETERMINADOS NO PERCIBIDOS		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	93,276,477.08 ✓	
503101.0301	PRESTAMOS	39,425,134.81 ✓	
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	142,319.21 ✓	
503101.0303	POR MOROSIDAD	53,709,023.06 ✓	
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 B E R R A Y I T		
601	CAPITAL PAGADO		49,374,749.51 ✓
6011	MONEDA NACIONAL		48,032,549.52 ✓
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.01	APROBACION AID	164,963,473.49 ✓	
		45,831,968.89 ✓	48,032,549.52
			164,963,473.49
			45,831,968.89
			48,032,549.52

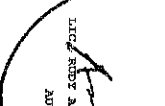
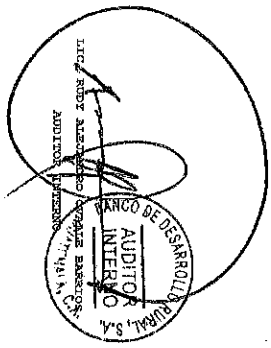
	VIENEN		
601101.02	APROBACION GOBIERNO DE GUATEMALA	45,831,968.89 ✓	164,963,475.49 ✓
601101.03	APROBACION CONVENIO NO. 520-0425.10	7,336,447.57 ✓	48,032,549.52
601101.04	APROBACION CONVENIO NO. 520-0426	15,493,080.00 ✓	
601101.05	APROBACION CONVENIO NO. 520-0425	23,239,620.00 ✓	
601101.20	APROBACION POR DIVIDENDOS	15,493,080.00 ✓	
		57,569,279.03 ✓	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03 ✓
601102.01	APROBACION AID		
601102.02	APROBACION GOBIERNO DE GUATEMALA	2,498,454.21 ✓	
601102.03	APROBACION CONVENIO NO. 520-0425.10	1,650,879.82 ✓	
601102.04	APROBACION CONVENIO NO. 520-0426	13,511,525.00 ✓	
601102.05	APROBACION CONVENIO NO. 520-0422	19,902,881.00 ✓	
		399,655.00 ✓	
601103	CAPITAL DEVENIDO AL FIDUCIARIADO (-)		106,213,158.84 ✓
601111	OTROS APORES		29,245,627.90 ✓
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		
		29,245,627.90 ✓	
602	RESERVAS		4,994,346.12 ✓
6021	MONEDA NACIONAL		
602101	RESERVA DE CAPITAL		
		4,994,346.12 ✓	
602101.01	RESERVA PARA EROSIONES	386,573.75 ✓	
602101.03	FONDO DE RESERVA	4,501,179.08 ✓	
602101.07	FONDO DE CARACTERIZACION	156,593.29 ✓	
			(2,822,931.45) ✓
604	RESERVADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		
604101	UTILIDADES POR APLICAR	4,974,321.86 ✓	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31 ✓	
			(2,829,214.68) ✓
604102	RESERVADOS DEL EJERCICIO		
604102.01	MONEDA NACIONAL		
			(229,214.68) ✓
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
			144,605,346.05 ✓
9	Cuentas de Orden y de Reserbo		
901	COMERCIALES Y COMPROMISOS		
9011	MONEDA NACIONAL		
901101	CREDITOS NO PORVALORIZADOS		
901101.01	PRESTAMOS	585,972.47 ✓	
			1,803,540.59 ✓
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		
901102.01	PRESTAMOS		
		1,217,568.12 ✓	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE		
		1,217,568.12 ✓	
			1,803,540.59 ✓

	VIENEN		
902	GRANDES CUENTAS DE CREDITOS		1,809,540.59 ✓
9021	MONEDA NACIONAL		70,185,396.40 ✓
902101	PRESTAMOS	70,185,396.40 ✓	
902101.01	HIPOTECAS	9,100,887.33 ✓	
902101.02	PRENDAS	61,084,509.07 ✓	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,273,790.98 ✓	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	52,810,728.09 ✓	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		72,612,683.06 ✓
9031	MONEDA NACIONAL		72,612,683.06 ✓
903101	ACTIVOS DE RECIBERIAS		
903101.01	PRESTAMOS	20,289,752.34 ✓	
903101.02	IMPRESOS	52,315,986.43 ✓	
903101.03	PAJOS POR CUENTA AJENA	1,548.69 ✓	
903101.07	CARGOS	13,995.60 ✓	
904	CUENTAS DE REGISTRO		3,726.00 ✓
9041	MONEDA NACIONAL		3,726.00 ✓
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1,152.00 ✓
904101.01	PROPTOS	1,152.00 ✓	
904101.0101	TESTAMENTOS DE PRESTAMOS		
904102	ACTIVOS NOMINALMENTE DEPRECIADOS	2,574.00 ✓	
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	5.00 ✓	

GENERAL, 02 DE AGOSTO DE 2018

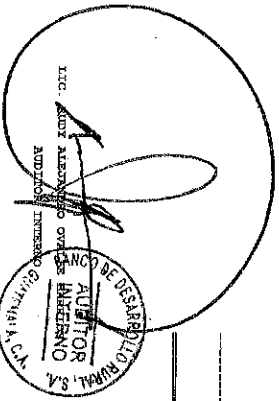
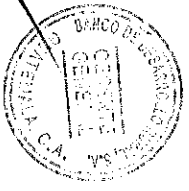

 IIC. SERGIO YAJINIC MAZARINOS
 COMANDANTE GENERAL



 IIC. EDGAR ROLANDO PAGAN REMIJNCKX
 COMANDANTE GENERAL



 LIC. RUDY ALBERTO PAGAN BARRIOS
 AUDITOR INTERNO


701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				1,379,159.76
70101	INTERESES				
70101.01	INVERSIONES	875,544.04	875,544.04	1,352,488.47	
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO				
70101.02	CARRERA DE CREDITOS		476,944.43		
70101.0201	PRESTAMOS		476,944.43		
70103	REPERECCIONES SOBRE COMPAÑIAS INCORPORABLES			26,671.29	
70103.01	PRESTAMOS			17,000.00	
70103.02	INTERESES			9,671.29	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				1,608,374.44
80103	COMISIONES				
80103.01	ADMINISTRACION BANCA			390,800.52	
80105	DEPRECIACIONES				1,162,848.13
80105.07	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES				
80105.0701	EN SERVICIO	1,159,683.12		1,159,683.12	
80105.08	INVENTARIES				
80105.08	INVENTARIES			3,185.01	
80108	CUENTAS Y VALORES INCORPORABLES				0.24
80109	GASTOS EXCEPCIONARIOS				30.00
80109.99	OTROS GASTOS			30.00	
80110	AMORTIZACIONES				54,695.55
80110.01	CONCESIONES				54,695.55
	RESTRINGIDOS DEL EJERCICIO				(229,214.68)
70199	RECONIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
80199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
80199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(229,214.68)
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(229,214.68)

IIC. SERGIO VILVINO MAZARIOS LAMIS
 COMPTADOR GENERAL



IIC. EDGAR ROMAYO GUZMAN ESTANCONCINI
 GERENTE GENERAL

GUATEMALA, 02 DE AGOSTO DE 2018

Ref.: C-DC-11548-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 129,241.79
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 205,017.02
701101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 11,017.77
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 10,000.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 3,569.79
	TOTAL	Q. 358,846.37

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO

Fecha de Corte: 31/07/2018

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interés	Int. Mora
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	03/07/2018	1,573.35	569.76	6.89
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	05/07/2018	270.00	627.90	2.10
7010011274	ALFONSO RAYMUNDO LOPEZ	18/07/2018	-	-	(2,000.00)
7445021604	ASOCIACION COOPERACION PARA EL	24/07/2018	-	4,633.29	-
7928006342	MAGNO RUBEN RUIZ SANCHEZ	27/07/2018	5,369.31	2,824.05	1,806.64
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	27/07/2018	-	4,976.99	23.01
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	27/07/2018	5,000.00	-	-
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	30/07/2018	1,570.79	622.98	6.23
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	31/07/2018	-	546.94	3.28
OPERACIÓN NO CORRESPONDIENTE REVERSADA EL 01/08/2018		31/07/2018	-	201,384.73	-
Totales:			13,783.45	216,186.64	(151.85)



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-jul-2018

GARANTIA Y/O CUENTA DE AHORRO	No. DE CUENTA O CERTIFICADO	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Pazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Monto de Intereses	Total cuenta de Ahorro o Vencimiento	Forma de Pago	Cuenta	Institución Bancaria e Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		41,935,109.51			3.50%	124,697.81	Q 42,059,807.32			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,528,606.85			3.50%	4,543.98	Q 1,533,150.63			BANRURAL, S. A.
TOTALS			Q 43,463,716.16				Q 129,241.79	Q 43,592,957.95			