

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO CUENTAS POR PAGAR PROVISIONES SUMA DEL PASIVO OTRAS CUENTAS ACREEDORAS SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS 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 TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	40,228,404.04	40,228,404.04	0.00	CUENTAS POR PAGAR	145,287.32	145,287.32	0.00
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS		40,228,404.04		SUMA DEL PASIVO	145,287.32		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	91,011,272.48	91,011,272.48	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	91,156,559.80		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.48	164,963,475.48	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,395.03	37,963,395.03	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	5,015,140.62		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,213,158.84	108,213,158.84	
VIGENTES		2,214,541.14		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA		2,800,599.48		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA		18,512,984.95		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		16,575,618.96		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	29,245,627.90	29,245,627.90	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		1,937,365.99		OTROS APORTES	4,994,345.88	4,994,345.88	
EN COBRO JUDICIAL		23,528,125.57		RESERVAS	4,994,345.88	4,994,345.88	
SUMA		23,528,125.57		RESERVAS DE CAPITAL	-7,797,253.31	-7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		23,528,125.57		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	90,360,398.93	90,360,398.93		UTILIDADES POR APLICAR	7,797,253.31	7,797,253.31	
CUENTAS POR COBRAR	49,495.53	49,495.53		PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,993,772.53	1,993,772.53	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	47,223,414.62	47,223,414.62	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	138,379,974.42	138,379,974.42	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,178,052.50	5,178,052.50					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	2,430,791.37	10,109,136.29					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		7,678,344.92					
CARGOS DIFERIDOS	132,832.05	468,818.49					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		335,986.44					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	138,379,974.42	0.00					

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017

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
73,316,579.40
72,683,022.02
3,748.00
147,266,369.69

AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

DIRECTOR
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
COMISARIO GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,325,124.44
INTERESES	1,311,208.04	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	13,916.40	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		1,855,725.21
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	458,988.56	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	385.00	
DEPRECIACIONES	1,333,468.72	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	343.80	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	62,509.13	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(530,600.77)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		2,524,373.30
PRODUCTOS	2,547,120.24	
GASTOS	22,746.94	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,993,772.53
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,993,772.53

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017


CONTADOR GENERAL


GERENTE GENERAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O			138,379,974.42
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL			40,228,404.04
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL			
301102	OTROS BANCOS		40,228,404.04	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			
303	CARTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			90,360,398.93
303101	VIGENTES AL DIA		2,214,541.14	
303101.01	PRESTAMOS	1,867,280.23		
303101.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	52,889.69		
303101.0103	PRENDARIOS	458,085.26		
303101.0106	HIPOTECARIOS	321,640.85		
303101.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,034,664.43		
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	347,260.91		
303102	VIGENTES EN MORA		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 CORRO ADMINISTRATIVO		16,552,818.96	
303104.01	PRESTAMOS			
303104.0101	FIDUCIARIOS	862,995.09		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	5,322,118.65		
303104.0103	PRENDARIOS	8,195,558.74		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	64,582.41		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,341,700.07		
303104.0106	HIPOTECARIOS	750,864.00		
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	15,000.00		
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00		
303105	VENCIDOS EN CORRO JUDICIAL		1,937,365.99	
303105.01	PRESTAMOS	1,937,365.99		
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,231,309.40		
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		
			23,538,125.57	
				130,588,802.97

[illegible]

		VIENEN	
	SUMA	9,983,517.65	138,247,142.37
402102	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		
307	ACTIVO DIFERIDO	9,983,517.65	
3071	MONEDA NACIONAL	7,569,913.35	
307102	ACTIVOS INTANGIBLES		132,832.05
307102.01	CONCESIONES		132,832.05
403102	SUMA	468,818.49	
	AMORTIZACIONES ACUMULADAS (-)		
		468,818.49	
		335,986.44	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		138,379,974.42
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		91,156,559.80
5011	MONEDA NACIONAL		145,287.32
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	85.32	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		
501102	INGRESOS POR APLICAR	145,202.00	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		90,360,398.93
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	90,360,398.93	
503101.0301	PRESTAMOS	39,464,990.16	
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	124,169.43	
503101.0303	POR MOROSIDAD	50,771,239.34	
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		47,223,414.62
6011	MONEDA NACIONAL		48,032,549.52
			48,032,549.52
			48,032,549.52

VAN

VIENEN		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
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 FIDUCIARIO (-)	108,213,150.84
601111	OTROS APORTES	29,245,627.90
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90
602	RESERVAS	4,994,345.88
6021	MONEDA NACIONAL	4,994,345.88
602101	RESERVA DE CAPITAL	4,994,345.88
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	336,573.75
602101.03	FONDO DE RESERVA	4,501,179.08
602101.07	FONDO DE CAPACITACION	156,593.05
604	RESULTADOS POR APLICAR	(7,797,253.31)
6041	MONEDA NACIONAL	(7,797,253.31)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,993,772.53
6991	MONEDA NACIONAL	1,993,772.53
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,993,772.53
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	147,286,369.69
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,283,020.27
9011	MONEDA NACIONAL	1,283,020.27
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS	65,452.15
901101.01	PRESTAMOS	65,452.15
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	1,217,568.12
901102.01	PRESTAMOS	1,217,568.12
VAN		1,283,020.27

		VIENEN	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,217,569.12	1,283,020.27
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		73,316,579.40
902101	PRESTAMOS		73,316,579.40
902101.01	HIPOTECAS	9,453,047.33	
902101.02	FRENDAS	63,863,532.07	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,273,780.98	
902101.0203	FRENDAS AGRARIAS	55,589,751.09	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		72,683,022.02
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,683,022.02
903101.01	PRESTAMOS	20,303,940.48	
903101.02	INTERESES	52,363,537.25	
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69	
903101.07	GASTOS	13,995.60	
904	CUENTAS DE REGISTRO		3,748.00
9041	MONEDA NACIONAL		3,748.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROFITOS	1,175.00	1,175.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,175.00	
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, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2017

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

LIC. EDGAR RAMIRO RUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO
LIC. ROY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,325,124.44
701101	INTERESES	1,311,208.04	
701101.01	INVERSIONES	914,688.48	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	914,688.48	
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	396,519.56	
701101.0201	PRESTAMOS	396,519.56	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	13,916.40	
701103.01	PRESTAMOS	9,550.47	
701103.02	INTERESES	4,365.93	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		1,855,725.21
801103	COMISIONES	458,988.56	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	458,988.56	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	385.00	
801105	DEPRECIACIONES	1,333,468.72	
801105.07	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	1,329,268.82	
801105.0701	EN SERVICIO	1,329,268.82	
801105.08	INMUEBLES	4,199.90	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	343.80	
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
801109.99	OTROS GASTOS	30.00	
801110	AMORTIZACIONES	62,509.13	
801110.01	CONCESIONES	62,509.13	

RESULTADOS DEL EJERCICIO

701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	2,547,120.24
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	22,746.94
899	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	1,993,772.53
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA	1,993,772.53

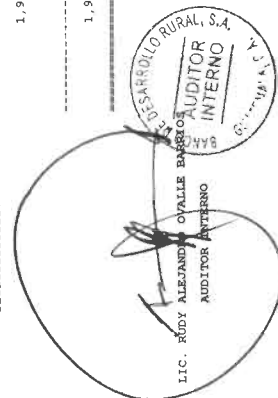
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2017



LIC. EMANUEL ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-ago-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		39,066,594.55			3.50%	116,148.63	Q 39,182,743.18			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta 403309819-4		1,042,561.79			3.50%	3,099.07	Q 1,045,660.86			BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 40,109,156.34				Q 119,247.70	Q 40,228,404.04			

Ref.: C-DC-13331-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 119,247.70
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 26,215.43
701101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 8,929.30
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	Q. 25,010.60
	TOTAL	Q. 179,403.03

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.

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	Interes	Interes Mora
7928006342	MAGNO RUBEN RUIZ SANCHEZ	12/08/2017	2,524.93	1,514.72	960.35
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	21/08/2017	1,418.17	666.94	0.00
7445140681	MARIO ELIAS CIFUENTES ESCOBAR	30/08/2017	9,716.08	280.84	3.08
7445021604	ASOCIACION C.D.R.O.	09/08/2017	0.00	8,929.30	0.00
7004159234	GAMALIEL ROSALES SALGUERO	18/08/2017	0.00	1,373.86	1,373.86
7034036562	JUSTINIANO RUFINO LOPEZ FUENTES	31/08/2017	0.00	0.00	6,300.00
7041084376	MARINA GODINEZ HERNANDEZ	25/08/2017	592.35	47.25	0.40
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	11/08/2017	3,465.15	34.68	0.17
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUIN	28/08/2017	0.00	0.00	10,000.00
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	31/08/2017	0.00	911.56	88.44
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	16/08/2017	7,293.92	2,647.91	11.37
Totales:			25,010.60	16,407.06	18,737.67