

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

ACTIVO	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	PASIVO	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL
	TOTAL										
DISPONIBILIDADES	44,787,354.14		44,787,354.14		44,787,354.14	CUENTAS POR PAGAR	6,629.74		6,629.74		6,629.74
BANCOS		0.00		0.00	0.00	PROVISIONES	0.00		0.00		0.00
OTROS BANCOS		44,787,354.14		44,787,354.14		SUMA DEL PASIVO	8,629.74		8,629.74		8,629.74
INVERSIONES TEMPORALES	0.00		0.00		0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	95,594,738.48		95,594,738.48		95,594,738.48
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES						SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	94,701,368.22		94,701,368.22		94,701,368.22
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES						CAPITAL PAGADO	48,032,549.52		48,032,549.52		48,032,549.52
SUMA						CAPITAL AUTORIZADO	164,993,475.49		164,993,475.49		164,993,475.49
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION						ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,305.03		37,963,305.03		37,963,305.03
CARTERA DE CREDITOS	136,060.28		136,060.26		136,060.26	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,213,198.84		108,213,198.84		108,213,198.84
VIBENTES		3,468,776.86		3,468,776.86	3,468,776.86	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00		0.00		0.00
AL DIA		1,848,918.27		1,848,918.27	1,848,918.27	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00		0.00		0.00
EN MORA		1,811,858.81		1,811,858.81	1,811,858.81	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00		0.00		0.00
VENCIDOS		17,596,594.08		17,596,594.08	17,596,594.08	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00		0.00		0.00
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		0.00	0.00	SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00		0.00		0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO		14,767,376.66		14,767,376.66	14,767,376.66	OTROS APORTES	29,245,627.90		29,245,627.90		29,245,627.90
EN COBRO JUDICIAL		2,829,318.40		2,829,318.40	2,829,318.40	RESERVAS	4,994,346.12		4,994,346.12		4,994,346.12
SUMA		21,055,470.94		21,055,470.94	21,055,470.94	RESERVAS DE CAPITAL	4,994,346.12		4,994,346.12		4,994,346.12
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		20,919,420.68		20,919,420.68	20,919,420.68	RESULTADOS POR APLICAR	-2,822,931.45		-2,822,931.45		-2,822,931.45
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	95,043,864.93		95,043,864.93		95,043,864.93	UTILIDADES POR APLICAR	4,974,321.86		4,974,321.86		4,974,321.86
CUENTAS POR COBRAR	59,060.81		59,060.81		59,060.81	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31		7,797,253.31		7,797,253.31
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-571,091.71		-571,091.71		-571,091.71
GASTOS ANTICIPADOS	0.00		0.00		0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	49,692,872.48		49,692,872.48		49,692,872.48
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,191,264.43		5,191,264.43		5,191,264.43	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	145,334,240.70		145,334,240.70		145,334,240.70
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		0.00	0.00						
INMUEBLES Y MUEBLES	94,216.18		10,083,084.95		10,083,084.95						
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		9,988,869.77		9,988,869.77	9,988,869.77						
CARGOS DIFERIDOS	23,440.95		468,616.49		468,616.49						
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		445,377.54		445,377.54	445,377.54						
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00		0.00		0.00						
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES											
SUMA EL ACTIVO	145,334,240.70		145,334,240.70		145,334,240.70						

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2018
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,217,588.12
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	68,487,665.10
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	72,610,424.92
CUENTAS DE REGISTRO	3,723.00
SUMA	142,319,400.84

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD
DIRECTOR


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GERENTE GENERAL


CONTADOR GENERAL
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES

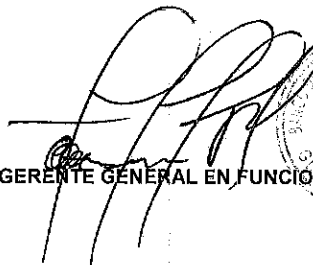
FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)


PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,803,152.39
INTERESES	1,774,222.66	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	28,929.73	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		2,374,244.10
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	628,960.69	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	1,667,116.67	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.24	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	78,136.50	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(571,091.71)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(571,091.71)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(571,091.71)

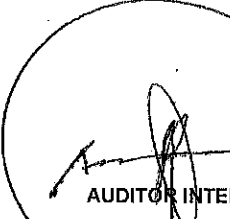
GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2018



CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL EN FUNCIONES




AUDITOR INTERNO



A C T I V O		145,334,240.70
301	DISPONIBILIDADES	44,787,354.14
3011	MONEDA NACIONAL	44,787,354.14
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.00
301102	OTROS BANCOS	44,787,354.14
301102.02	DEPOSITOS DE AHOORO	44,787,354.14
303	CARERA DE CREDITOS	95,179,915.19
3031	MONEDA NACIONAL	95,179,915.19
303101	VIGENTES AL DIA	1,646,918.27
303101.01	PRESTAMOS	1,624,118.27
303101.0101	FIDUCIARIOS	585,972.47
303101.0103	PRENDARIOS	204,229.41
303101.0106	HIPOTECARIOS	314,361.39
303101.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	519,555.00
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00
303102	VIGENTES EN MORA	1,811,858.61
303102.01	PRESTAMOS	1,776,921.93
303102.0103	PRENDARIOS	3,324.46
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,773,597.47
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	34,936.68
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	14,767,375.86
303104.01	PRESTAMOS	14,543,375.66
303104.0101	FIDUCIARIOS	702,483.85
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	5,230,386.67
303104.0103	PRENDARIOS	7,398,213.37
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	46,332.57
303104.0105	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	224,000.00
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	898,934.67
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	127,579.59
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	99,998.93
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,871.46
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	10,000.00

		VLEENEN	139,967,269.33
SUMA			21,055,470.94
401101	ESTIMACIONES POR VALERACION (-)		21,055,470.94
			20,919,420.68
			136,060.26
SUB-TOTAL			95,043,864.93
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRER		
303199.01	INTERESES		39,705,990.21
303199.0101	PRESTAMOS		151,531.17
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		55,186,343.85
303199.0103	FOR MOROSIDAD		
304	CUENTAS POR CORRER		58,060.81
3041	MONEDA NACIONAL		45,197.46
304101	DEUDORES		30.00
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		27,529.11
304101.02	GASTOS JUDICIALES		10,085.30
304101.04	COSTAS Y GASTOS		8,553.05
304101.09	DEUDORES VARIOS		
304101.0999	OTROS		8,553.05
304102	CUENTAS POR LIQUIDAD		11,863.35
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS		11,863.35
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		5,191,254.43
3051	MONEDA NACIONAL		
305101	INMUEBLES		5,138,654.20
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		52,600.23
305	ACTIVOS FIJOS		
3051	MONEDA NACIONAL		94,215.18
305101	INMUEBLES		
305101.02	EDIFICIOS		10,919.91
305101.0202	MEJORAS		
			79,567.30
402101	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		
305102	MUEBLES		83,295.27
305102.09	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES		9,983,517.65
305102.0901	EN SERVICIO		9,983,517.65
			9,983,517.65
			9,983,517.65
			145,310,799.75

	VIENES	
402102	DERECCIONES ACUMULADAS (-)	9,983,517.65
		9,900,222.38
307	ACTIVO DIERIDO	
3071	MONEDA NACIONAL	
307102	ACTIVOS IMPANGIBLES	23,440.95
307102.01	CONCESIONES	468,818.49
	SUMA	468,818.49
403102	AMORTIZACIONES ACUMULADAS (-)	445,377.54
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO	145,334,240.70
5	P A S I V O	95,701,368.22
501	CUENTAS POR PAGAR	6,629.74
5011	MONEDA NACIONAL	6,629.74
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	1,427.74
501102	INGRESOS POR APLICAR	5,202.00
501102.01	CARRERA DE CREDITOS	5,202.00
503	UTILIDADES DEFERIDAS	
5031	MONEDA NACIONAL	95,043,864.93
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	95,043,864.93
503101.03	CARRERA DE CREDITOS	95,043,864.93
503101.0301	PRESTAMOS	39,705,990.21
503101.0302	VENIDA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	151,591.17
503101.0303	FOR. MOROSIDAD	55,186,343.55
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	49,632,872.48
601	CAPITAL PAGADO	48,032,549.52
6011	MONEDA NACIONAL	48,032,549.52
601101	CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.49
601101.01	APORTEACION AID	45,831,968.89
	VAN	164,963,475.49

	VIENEN	164,953,475.49	48,032,549.52
601101.02	APORACION GOBIERNO DE GUATEMALA	45,831,968.89	
601101.03	APORACION CONVENIO NO. 520-0425.10	7,336,447.57	
601101.04	APORACION CONVENIO NO. 520-0426	15,493,080.00	
601101.05	APORACION CONVENIO NO. 520-0432	23,289,620.00	
601101.20	APORACION POR DIVIDENDOS	15,493,080.00	
		57,569,279.03	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,953,395.03	
601102.01	APORACION AID	2,499,454.21	
601102.02	APORACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,650,879.82	
601102.03	APORACION CONVENIO NO. 520-0425.10	13,511,525.00	
601102.04	APORACION CONVENIO NO. 520-0426	19,902,881.00	
601102.05	APORACION CONVENIO NO. 520-0432	399,655.00	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDUCIARIO (-)	108,213,158.84	
601111	OTROS APORTES	29,245,627.90	
601111.02	INGREDIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90	
602	RESERVAS		
6021	MONEDA NACIONAL	4,994,346.12	4,994,346.12
602101	RESERVA DE CAPITAL	4,994,346.12	
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	336,573.75	
602101.03	FONDO DE RESERVA	4,501,179.08	
602101.07	FONDO DE CAPACITACION	156,593.29	
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		(2,822,931.45)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	4,974,321.86	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,259.31	
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(571,091.71)
6091	MONEDA NACIONAL		(571,091.71)
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(571,091.71)	
9	CUENTAS DE CROEN Y DE REGISTRO		
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		142,315,400.84
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	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		68,487,685.10
9021	MONEDA NACIONAL		68,487,685.10
			68,487,685.10
			69,705,233.22

VIENEN

68,487,685.10 69,705,253.22

68,487,685.10

7,405,801.03
51,081,884.07

8,273,780.98
52,808,103.09

72,610,424.62

72,610,424.62

20,283,178.03
52,311,702.30
1,548.69
13,995.60

3,723.00

3,723.00

1,149.00

1,149.00

1,149.00

1,149.00

2,574.00

13.00
2,527.00
28.00
1.00
5.00

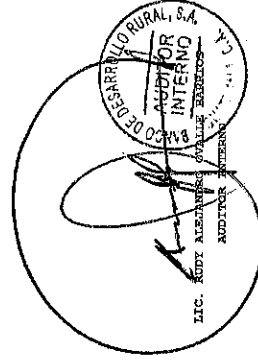
GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2018



[Signature]
LIC. SERGIO YANUCIO MARRIENOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



[Signature]
GUATEMALA SAMANCA BORROR
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES



[Signature]
LIC. ROBY ALBERTO VILLALBA BARRIOS
AUDITOR INTERNO

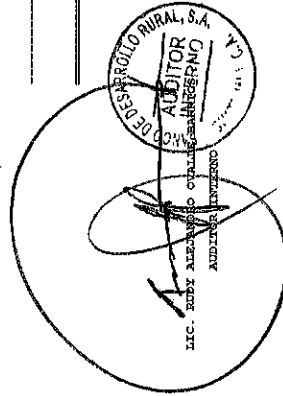
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,803,152.39
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES		1,774,222.66	
701101.0102	DEPOSITOS DE ASEGRO	1,265,145.72		
701101.02	CARTEIRA DE CREDITOS			509,076.94
701101.0201	PRESTAMOS			509,076.94
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORREBLES		28,923.73	
701103.01	PRESTAMOS	17,574.31		
701103.02	INTERESES	11,355.42		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			2,374,244.10
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	628,960.69		
801105	DEPRECIACIONES			
801105.07	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	1,662,948.89		
801105.0701	EN SERVICIO			1,662,948.89
801105.08	INMUEBLES	4,167.78		
801108	CUENTAS Y VALORES INCORREBLES			
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.24	
801109.99	DEMOS GASTOS	30.00		
801110	AMORTIZACIONES			78,136.50
801110.01	CONCESIONES			78,136.50
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(571,091.71)
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			(571,091.71)
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			(571,091.71)



GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2018



LIC. SERGIO VUELTO MAZATECOS LEON
CONTADOR GENERAL



(571,091.71)

0.00

0.00

0.00

(571,091.71)

0.00

(571,091.71)

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
 Departamento de Fideicomisos
 Eficiencia en Recuperaciones
 Fecha de Corte: 31/10/2018

Control de Recuperaciones Fideicomiso Crédito Rural

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Int. Mora
7253136890	MILTON EZEQUIEL FLORES POLANCO	02/10/2018	25,000.00	19,809.63	-
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	20/10/2018	1,619.49	577.56	2.95
7070002691	ANDRES MORALES GARCIA	25/10/2018	1,500.00	291.61	308.39
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	26/10/2018	-	9,093.56	41.76
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	26/10/2018	864.68	-	-
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	27/10/2018	7,293.92	1,880.08	13.88
7445021604	ASOCIACION COOPERACION PARA EL	29/10/2018	-	4,633.29	-
7073016615	CALEL AMANEL PAULINO	31/10/2018	-	-	5,000.00
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	31/10/2018	300.00	598.32	1.68
Totales:			36,578.09	36,884.05	5,368.66





REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-oct-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		43,112,441.33			3.50%	128,197.09	Q 43,240,638.42			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,542,131.44			3.50%	4,584.28	Q 1,546,715.72			BANRURAL, S. A.
TOTALS			Q 44,654,572.77				Q 132,781.37	Q 44,787,354.14			



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
 DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD
 AVENIDA LA REFORMA 9-30, ZONA 9 TELS: 23398888, 24228888 WEBSITE: WWW.BANRURAL.COM

Ref.: C-DC-15865-2018



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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 132,781.37
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 37,619.42
701101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 4,633.29
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 574.31
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 1,684.13
	TOTAL	Q. 177,292.52

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 Director

C.C.: Correlativo.

8