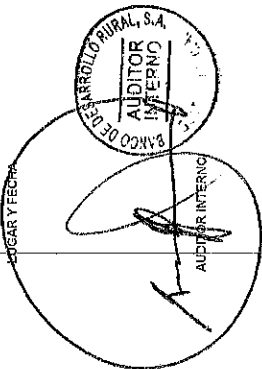


BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

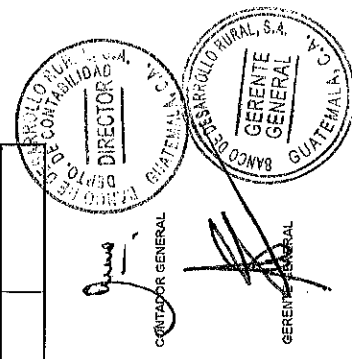
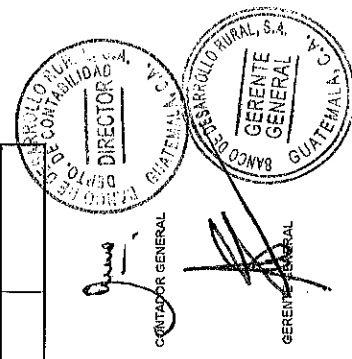
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	44,631,574.88	44,631,574.88	
BANCOS		0.00	
OTROS BANCOS		44,631,574.88	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	
SUMA		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	172,828.35	172,828.35	
VIVIENTES		3,483,54.57	
AL DIA		1,581,31.68	
EN MORA		1,812,23.29	
VENCIDOS		17,598,94.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		14,768,75.86	
EN COBRO JUDICIAL		2,829,16.40	
SUMA		21,082,48.03	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		20,918,26.68	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	94,508,257.56	94,508,257.56	
CUENTAS POR COBRAR	58,080.81	58,080.81	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,191,254.43	5,191,254.43	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	254,138.77	10,063,44.95	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		9,798,35.18	
CARGOS DIFERIDOS	31,254.60	468,84.49	
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		437,33.89	
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	
SUMA EL ACTIVO	144,858,589.40	144,858,589.40	
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR	5,272.94	5,272.94	
PROVISIONES	0.00	0.00	
SUMA DEL PASIVO	5,272.94	5,272.94	
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	95,160,131.11	95,160,131.11	
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	95,165,404.05	95,165,404.05	
CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.46	164,963,475.46	
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,983,395.03	37,983,395.03	
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,213,158.84	108,213,158.84	
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
OTROS APORTES	29,245,527.90	29,245,527.90	
RESERVAS	4,994,346.12	4,994,346.12	
RESERVAS DE CAPITAL	4,994,346.12	4,994,346.12	
RESULTADOS POR APLICAR	-2,822,831.45	-2,822,831.45	
UTILIDADES POR APLICAR	4,874,321.86	4,874,321.86	
PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31	7,797,253.31	
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-510,798.84	-510,798.84	
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	48,032,165.35	48,032,165.35	
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	144,858,589.40	144,858,589.40	

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2018
FIRMAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,217,588.12
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 88,480,310.10
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 72,612,683.68
 CUENTAS DE REGISTRO 3,724.00
 SUMA 142,324,265.28


DIRECTOR

GERENTE GENERAL
 CONTADOR GENERAL
 GERENTE GENERAL

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,625,859.87
INTERESES	1,599,188.58	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	26,671.29	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		2,136,658.71
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	569,112.54	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	1,497,193.08	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.24	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	70,322.85	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(510,798.84)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(510,798.84)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(510,798.84)

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2018

CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES			144,658,569.40 *	
3011	MONEDA NACIONAL			44,631,974.88 *	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL			44,631,974.88 *	
301102	OTROS BANCOS				
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
303	CARTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				94,681,885.91 *
303101	VIGENTES AL DIA				
303101.01	PRESTAMOS				
303101.0101	FIDUCIARIOS			1,681,131.68 *	
303101.0103	PRENDARIOS				
303101.0106	HIPOTECARIOS				
303101.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS				
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			22,800.00 *	
303102	VIGENTES EN MORA				
303102.01	PRESTAMOS				
303102.0103	PRENDARIOS			1,777,786.61 *	
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS			3,324.46 *	
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			1,774,462.15 *	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS			34,936.68 *	
303104.0101	FIDUCIARIOS				
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS			14,768,875.66 *	
303104.0103	PRENDARIOS				
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS				
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS				
303104.0106	HIPOTECARIOS				
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS				
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			224,000.00 *	
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL				
303105.01	PRESTAMOS			2,829,318.40 *	
303105.0101	FIDUCIARIOS				
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS				
303105.0103	PRENDARIOS				
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS				
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS				
303105.0106	HIPOTECARIOS				
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS				

			21,092,049.03 *	139,313,860.79 *

	SUBA			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		21,092,049.03	
			20,919,420.68	
			172,628.35 *	

	SUE TOTAL			
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CERRAR		94,509,257.56 *	

303199.01	INTERESES			
303199.0101	PRESTAMOS	39,552,362.64 *		
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	148,427.14 *		
303199.0103	FOR MOROSIDAD	54,808,467.78 *		

304	CUENTAS POR COBRAR			
3041	MONEDA NACIONAL			

304101	DEUDORES		46,197.46 *	58,060.81 *
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	30.00 *		
304101.02	GASTOS JUDICIALES	27,529.11 *		
304101.04	COSTAS Y GASTOS	10,085.30 *		
304101.09	DEUDORES VARIOS	9,553.05 *		
304101.0999	OTROS	9,553.05 *		

304102	CUENTAS POR LIQUIDAR			
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS	11,863.35 *		

305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
3051	MONEDA NACIONAL			

305101	INMUEBLES		5,138,654.20 *	5,191,254.43 *
305104	RESERVORES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		52,600.23 *	

306	ACTIVOS FIJOS			
3061	MONEDA NACIONAL			

306101	INMUEBLES		11,257.80 *	264,138.77 *
306101.02	EDIFICIOS	79,567.30 *		
306101.0202	MEJORA	68,309.50 *		

402101	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)			

306102	MUEBLES		252,880.97 *	

306102.09	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES			
306102.0901	EN SERVICIO	9,983,517.65 *		

	SUBA			
			9,983,517.65 *	144,827,314.80 *

	VAN			
				144,827,314.80 *

402102	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)	9,983,517.65	144,827,314.80
307	ACTIVO DILERIDO	9,730,636.68	
3071	MONEDA NACIONAL		31,254.60
307102	ACTIVOS INMUEBLES		
307102.01	COMISIONES	468,813.49	31,254.60
403102	SUMA	468,813.49	
	AMORTIZACIONES ACUMULADAS (-)	437,563.89	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		144,858,569.40
6	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		95,165,404.05
5011	MONEDA NACIONAL		5,272.94
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	70.94	5,272.94
501102	INGRESOS POR APLICAR		
501102.01	CARGERA DE CREDITOS	5,202.00	5,202.00
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL		94,509,257.56
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
503101.03	CARGERA DE CREDITOS	94,509,257.56	94,509,257.56
503101.0301	PRESTAMOS	39,552,362.64	
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	148,427.14	
503101.0303	FOR MORTIDAD	54,808,467.78	
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 P E R A V I T		
601	CAPITAL PAGADO		49,693,165.35
6011	MONEDA NACIONAL		48,032,549.52
601101	CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.49	
601101.01	APORTACION AID	45,831,968.89	48,032,549.52
	SUMA	164,963,475.49	48,032,549.52

601101.02	AFORRACION GOBIERNO DE GUATEMALA	45,831,968.89	164,963,475.49	48,032,549.52
601101.03	AFORRACION CONVENIO NO. 520-0425.10	7,336,447.57		
601101.04	AFORRACION CONVENIO NO. 520-0426	15,493,080.00		
601101.05	AFORRACION CONVENIO NO. 520-0426	23,239,620.00		
601101.20	AFORRACION POR DIVIDENDOS	15,493,080.00		
		57,568,279.03		
601102	ASTENCIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
601102.01	AFORRACION AID	2,498,454.21		
601102.02	AFORRACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,650,879.82		
601102.03	AFORRACION CONVENIO NO. 520-0425.10	13,511,525.00		
601102.04	AFORRACION CONVENIO NO. 520-0426	19,902,861.00		
601102.05	AFORRACION CONVENIO NO. 520-0432	399,655.00		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.84	
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			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			(2,822,931.45)
6041	MONEDA NACIONAL			(2,822,931.45)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	4,974,321.86		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31		
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(510,798.84)
6091	MONEDA NACIONAL			(510,798.84)
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(510,798.84)		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			142,324,285.28
901	CONTINGENCIAS Y COMERCIALES			1,217,568.12
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			68,490,310.10
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			68,490,310.10
9021	MONEDA NACIONAL			68,490,310.10
				69,707,878.22

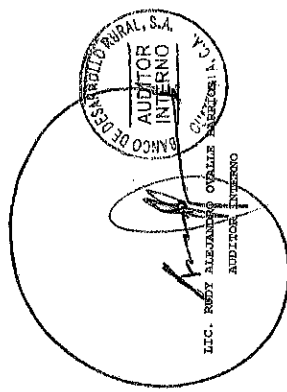
VAN

902101	PREMIOS	68,490,310.10	68,490,310.10
902101.01	IMPUESTOS	7,405,801.03	
902101.02	PREMIAS	61,084,509.07	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,273,780.38	
902101.0203	PREMIA AGRARIA	52,810,728.09	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	72,612,683.06	72,612,683.06
903101.01	PRESTAMOS	20,283,752.34	
903101.02	IMPUESTOS	52,313,386.43	
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	PROPIOS	1,150.00	1,150.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PREMIOS		
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	5.00	
		3,724.00	3,724.00

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2018



LIC. SERRA VINCICIO MAZARIQUEZ LEONIS
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR SOLIMANO GUZMAN BETHANCOURT
GERENTE GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,625,859.87
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	1,132,364.35	1,599,188.58	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORO			
701101.02	CARTEIRA DE CHEQUIS	466,824.23		
701101.0201	PRESTAMOS			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		26,671.29	
701103.01	PRESTAMOS	17,000.00		
701103.02	INTERESES	9,671.29		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			2,136,658.71
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	569,112.54		
801105	DEPRECIACIONES			
801105.07	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES			
801105.0701	EN SERVICIO	1,493,363.19	1,497,193.08	
801105.08	INMUEBLES			
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
801109.99	OTROS GASTOS	30.00	30.00	
801110	AMORTIZACIONES			
801110.01	CONCESIONES	70,322.85	70,322.85	

RESULTADOR DEL EJERCICIO			(510,798.84)
RECIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		(510,798.84)
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		(510,798.84)

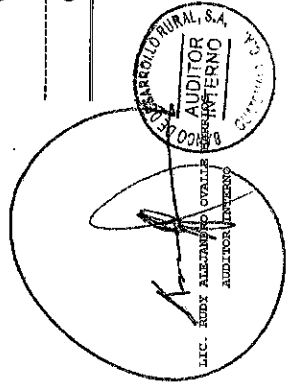
GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2018



LIC. FERNANDO VILLARREAL MARRIAGES
 CONTADOR GENERAL



LIC. ROGER ROLANDO GUTIERREZ REFINANCION
 GERENTE GENERAL



Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 30/09/2018



Control de Recuperaciones Fideicomiso Crédito Rural

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Interes	Interes Mora
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	01/09/2018	270.00	367.68	1.32
7445104877	JORGE HORACIO MARTINEZ LEAL	13/09/2018	750,000.00	118,614.89	-
7445021604	ASOCIACION COOPERACION PARA EL	17/09/2018	-	4,483.83	-
7285068841	JACINTO FABIAN OSCAR CIPRIANO	17/09/2018	-	904.36	3,296.96
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	25/09/2018	1,603.15	592.42	4.43
7065032566	JUAREZ GOMEZ BRUNO AROLDO	27/09/2018	-	-	2,616.80
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	27/09/2018	-	560.28	3.45
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	27/09/2018	-	5,974.71	25.29
7065032566	JUAREZ GOMEZ BRUNO AROLDO	28/09/2018	-	-	2,000.00
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	29/09/2018	300.00	598.40	1.60
Totales:			752,173.15	132,096.57	7,949.85

Ref.: C-DC-13311-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 127,171.80
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 135,562.59
701101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 4,483.83
	TOTAL	Q. 267,218.22

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 30-sep-2018

GARANTIA Y/O CUENTA DE AHORRO	No. DE CUENTA O CERTIFICADO	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plaz. Día	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		42,967,095.14			3.50%	122,748.30	Q 43,089,843.44			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,537,707.94			3.50%	4,423.50	Q 1,542,131.44			BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 44,504,803.08				Q 127,171.80	Q 44,631,974.88			