

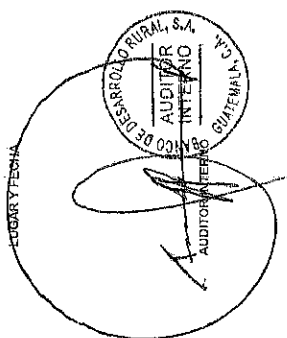
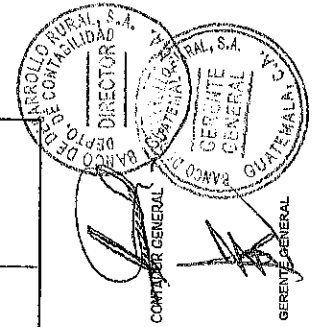
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL		MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL		MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)				MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		
DISPONIBILIDADES	3,245,480.86		3,245,480.86		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60		222,745.60	
BANCOS	0.00		0.00		PROVISIONES	0.00		0.00	
OTROS BANCOS	3,245,480.86		3,245,480.86		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		222,745.60	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,539,289.71		20,539,289.71	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES					SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,762,035.31		20,762,035.31	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES					CAPITAL PAGADO	6,521,896.74		6,521,896.74	
SUMA					CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04		14,290,957.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION					ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00		35.00	
CARTERA DE CREDITOS	114,074.34		114,074.34		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,789,026.30		7,789,026.30	
VIGENTES					CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00		0.00	
AL DIA	114,299.42		114,299.42		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00		0.00	
EN MORA	114,299.42		114,299.42		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00		0.00	
VENCIDOS	5,239,279.78		5,239,279.78		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00		0.00		RESERVAS	289,081.50		289,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	5,239,279.78		5,239,279.78		RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50		269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL	0.00		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,897,985.20		-1,897,985.20	
SUMA	5,353,579.20		5,353,579.20		UTILIDADES POR APLICAR	6,920,280.33		6,920,280.33	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	5,239,504.86		5,239,504.86		PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,918,265.33		8,918,265.33	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,454,608.81		20,454,608.81		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85		723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24		911,717.24		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION					RESULTADOS DEL EJERCICIO	37,408.14		37,408.14	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,206,675.33		4,206,675.33	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79		242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	24,968,708.64		24,968,708.64	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION									
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00		0.00						
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00		0.00						
CARGOS DIFERIDOS	0.00		0.00						
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00		0.00						
SUMA EL ACTIVO	24,968,708.64		24,968,708.64						

GUATEMALA, 2 DE MAYO DE 2018
CUBRIR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

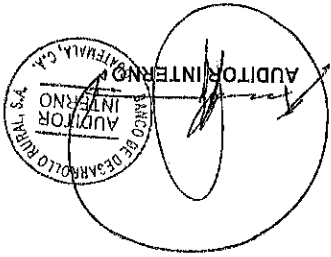
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANCIAS CARTERA DE CREDITOS 21,174,226.88
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 7,895,592.87
CUENTAS DE REGISTRO 1,462.00
SUMA 29,071,301.55



FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

37,463.47	37,463.47	PRODUCTOS DEL EJERCICIO
	INTERESES	
	COMISIONES	
	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	
	PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	
	DIVERSOS	
54.33	0.00	GASTOS DEL EJERCICIO
	0.00	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
	0.00	COMISIONES
	24.33	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES
	0.00	DEPRECIACIONES
	0.00	GASTOS VARIOS
	0.00	GASTOS ESPECIFICOS
	0.00	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES
	30.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS
	0.00	AMORTIZACIONES
37,409.14	37,409.14	RESULTADO DEL EJERCICIO
		RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES
0.00	0.00	PRODUCTOS
	0.00	GASTOS
37,409.14	37,409.14	GANANCIA (PERDIDA) BRUTA
0.00	0.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
37,409.14	37,409.14	GANANCIA (PERDIDA) NETA

GUATEMALA, 2 DE MAYO DE 2018



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL

A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES		24,968,708.64 ✓
3011	MONEDA NACIONAL		3,245,490.46 ✓
301101	BRANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARCERES	0.00	
301102	OTROS BRANCOS	3,245,490.46 ✓	3,245,490.46 ✓
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,245,490.46 ✓	
303	CARTEIRA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		20,568,681.15 ✓
303102	VIGENTES EN MORA		
303102.01	PRESTAMOS	114,299.42 ✓	20,568,681.15 ✓
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	114,299.42 ✓	
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	5,239,279.78 ✓	5,239,279.78 ✓
303104.0101	FIDUCIARIOS		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	218,506.12 ✓	
303104.0103	PRENDARIOS	2,528,144.29 ✓	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	2,199,674.00 ✓	
303104.0106	HIPOTECARIOS	213,105.27 ✓	
		85,851.10 ✓	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALIDACION (-)		
		5,353,579.20	
		5,239,504.86 ✓	
		114,074.34	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRAR		
303199.01	INTERESES	20,454,605.81 ✓	
303199.0101	PRESTAMOS		
303199.0103	FOR MOROSIDAD	13,135,140.03 ✓	
		7,319,465.78 ✓	
304	CUENTAS POR CORRAR		
3041	MONEDA NACIONAL		911,717.24 ✓
304101	DEUDORES	911,717.24 ✓	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		
304101.09	DEUDORES VARIOS	36,628.19 ✓	
		875,089.05 ✓	
304101.0902	IMPAGADOS	11.01 ✓	
304101.0999	OTROS	875,078.04 ✓	
305	ACTIVOS EXCEPCIONARIOS		242,819.79
			24,968,708.64

		VIENEN	
3051	MONEDA NACIONAL		24,968,708.64
305101	INGRESOS	227,619.99 ✓	
305102	INTERESES	4,995.00 ✓	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXCEPCIONARIOS	10,204.80 ✓	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL LEGAL AL ACTIVO		242,819.79 ✓	24,968,708.64 ✓
P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR		20,762,035.31 ✓
5011	MONEDA NACIONAL		222,745.60 ✓
501101	ORIGENACIONES INMEDIATAS	222,745.60 ✓	
501101.01	ACREDORES	171,421.60 ✓	
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57 ✓	
501101.0102	VAZIOS	160,497.03 ✓	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	51,324.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		20,454,606.81 ✓
5031	MONEDA NACIONAL		20,454,606.81 ✓
503101	INTERESES DEVENIDOS NO PERZIBIDOS	20,454,606.81 ✓	
503101.03	CARRERA DE CREDITOS	20,454,606.81 ✓	
503101.0301	PRESTAMOS	13,135,140.03 ✓	
503101.0303	FOR MOROSIDAD	7,319,466.78 ✓	
504	EROGACIONES CAPITALIZADAS		84,682.90 ✓
5041	MONEDA NACIONAL		84,682.90 ✓
504101	ACTIVOS EXCEPCIONARIOS	70,738.31 ✓	
504102	VENTAS A PLAZO	13,924.11 ✓	
504102.01	VENTA DE INMOBILIARIOS Y MUEBLES	13,924.11 ✓	
504199	DIVERSOS	520.48 ✓	
C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO		4,206,673.33 ✓
6011	MONEDA NACIONAL		6,521,896.74 ✓
601101	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,357.04 ✓	
601101.01	REPOSICION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,456.16 ✓	
601101.02	REPOSICION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67 ✓	
601101.21	REPOSICION OEEF	1,750,000.00 ✓	
VAN		13,288,561.83	14,290,957.04
			6,521,896.74

VIENEN			
601101.22	AFORACION AID 520-K-601A	13,286,561.83	14,290,857.04
601101.23	AFORACION GOBIERNO DE CANADA	494,400.00 ✓ 507,975.21 ✓	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00 ✓
601102.22	AFORACION AID 520-K-601A		35.00 ✓
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDELCOMISANTE (-)		7,769,025.30 ✓
602	RESERVAS		
6021	MONEDA NACIONAL		269,081.50
602101	RESERVA DE CAPITAL		269,081.50 ✓
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50	
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		(1,897,985.20) ✓
604101	UTILIDADES POR APLICAR		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	6,920,280.33 ✓ 8,818,265.53 ✓	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)		
6051	MONEDA NACIONAL		723,728.85 ✓
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDELCOMISANTE		723,728.85 ✓
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		37,409.14 ✓
6991	MONEDA NACIONAL		37,409.14 ✓
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	37,409.14 ✓	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		29,071,301.55 ✓
902101	PREMIOS		21,174,226.68 ✓
902101.01	HIPOTECAS		
902101.02	PREMIOS	1,566,616.47 ✓ 19,607,610.21 ✓	
902101.0203	PREMIO AGRARIA		21,174,226.68 ✓
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		7,895,592.87 ✓
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PREMIOS		7,895,592.87 ✓
903101.02	INTERESES	9,214,304.49 ✓ 4,691,208.38 ✓	
			29,069,819.55

VIENEN

29,069,819.95 /
 1,482.00 /

1,482.00 /

1,213.00 /

1,213.00 /

1,213.00 /

269.00

245.00
 24.00

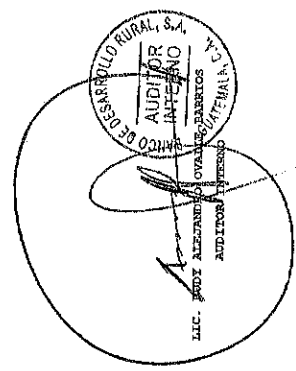
GUATEMALA, 02 DE MAYO DE 2018



LIC. IVIS FERNANDO HERNANDEZ ORTIZ
 CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR ROLANDO SUZAIN SEBASTIAN
 GERENTE GENERAL



LIC. JODY ALEJANDRO OVANDO BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

2018

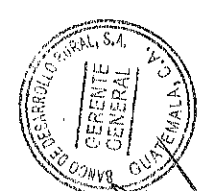
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			37,463.47 ✓	37,463.47 ✓
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES				
701101.0102	DEPOSITOS DE ALCORO	37,080.26 ✓			
701101.02	CANTERA DE CREDITOS		383.21 ✓		
701101.0201	FESTIVOS				
801	GASTOS DEL EJERCICIO				54.33 ✓
801103	COMISIONES			24.33 ✓	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		24.33 ✓		
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS				30.00 ✓
801109.99	OTROS GASTOS		30.00 ✓		

RESULTADOS DEL EJERCICIO		37,409.14 ✓
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA		37,409.14 ✓
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA		37,409.14 ✓

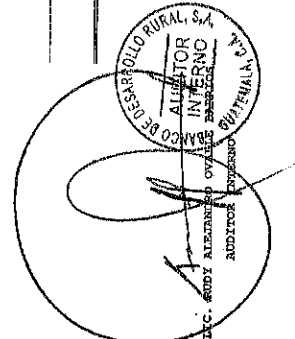


LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE MAYO DE 2018



LIC. EDGAR ROLANDO SUZAN REYENSCOURTE
 GERENTE GENERAL



LIC. ROBY ALEJANDRO OTTE
 AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural S. A.
Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras

Reporte al 30 de abril 2018

Carantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Carantía	Institución Bancaria o Financiera
Cia. De Ahorro	4099006592	Q3,236,180.86	3.50%	Q9,309.60	Q3,245,490.46	Mensual	Cia. de Ahorro	BANRURAL S.A.
Total General Invertido:					Q3,245,490.46			



Ref.: C-DC-06434-2018

El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A.-BANRRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Administración de Carteras al 30 de abril de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de abril de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,309.60
	TOTAL	Q. 9,309.60

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
Estado de Cuenta de Ahorros



Oficina: FIDEICOMISOS Fecha: 14/05/2018

No Cuenta: 4099006592
 Cta. Estandarizada:
 Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA
 Dirección: CASILLERO # 1
 Moneda: QUETZALES

Periodo: Del: 01/04/2018 Al: 30/04/2018

Página: 1
 Saldo Anterior: 0.00

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Débitos	Créditos	Saldo
30/04/2018	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	7	30.00		3,236,180.86
30/04/2018	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES MENSU			9,309.60	3,245,490.46

Depósitos	0	0.00	Notas de Crédito	9,309.60	1	Retiros	0.00	0.00	Saldo Promedio	3,245,490.46
Ret. Bancos Locales	0.00	Ret. Otras Plazas	0.00	Saldo Contable	3,245,490.46	Saldo Disponible	3,245,490.46			
Notas de Débito	1	30.00								

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MAS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.