

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	PASIVO CUENTAS POR PAGAR	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	PASIVO CUENTAS POR PAGAR	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	TOTAL	0.00	3,226,619.46	0.00			3,226,619.46	TOTAL	0.00	222,745.60				
DISPONIBILIDADES	3,226,619.46	0.00	3,226,619.46	0.00	3,226,619.46	CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	0.00	222,745.60	0.00	222,745.60	0.00	222,745.60	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	222,745.60	0.00	222,745.60	0.00	222,745.60	0.00	222,745.60	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,378,903.65	0.00	20,378,903.65	0.00	20,378,903.65	0.00	20,378,903.65	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,601,649.25	0.00	20,601,649.25	0.00	20,601,649.25	0.00	20,601,649.25	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	0.00	6,521,896.74	0.00	6,521,896.74	0.00	6,521,896.74	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,857.04	0.00	14,290,857.04	0.00	14,290,857.04	0.00	14,290,857.04	0.00
CARTERA DE CREDITOS	114,074.34	0.00	114,074.34	0.00	114,074.34	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	0.00	35.00	0.00	35.00	0.00	35.00	0.00
VIGENTES	114,299.42	0.00	114,299.42	0.00	114,299.42	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,025.30	0.00	7,769,025.30	0.00	7,769,025.30	0.00	7,769,025.30	0.00
AL DIA	114,299.42	0.00	114,299.42	0.00	114,299.42	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN MORA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	5,239,279.78	0.00	5,239,279.78	0.00	5,239,279.78	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	5,239,279.78	0.00	5,239,279.78	0.00	5,239,279.78	RESERVAS	269,081.50	0.00	269,081.50	0.00	269,081.50	0.00	269,081.50	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	0.00	269,081.50	0.00	269,081.50	0.00	269,081.50	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-1,897,985.20	0.00	-1,897,985.20	0.00	-1,897,985.20	0.00	-1,897,985.20	0.00
SUMA	5,353,579.20	0.00	5,353,579.20	0.00	5,353,579.20	UTILIDADES POR APLICAR	6,920,280.33	0.00	6,920,280.33	0.00	6,920,280.33	0.00	6,920,280.33	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	5,239,304.86	0.00	5,239,304.86	0.00	5,239,304.86	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	0.00	8,818,265.53	0.00	8,818,265.53	0.00	8,818,265.53	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,294,220.75	0.00	20,294,220.75	0.00	20,294,220.75	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	0.00	723,728.85	0.00	723,728.85	0.00	723,728.85	0.00
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24	0.00	911,717.24	0.00	911,717.24	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	18,538.14	0.00	18,538.14	0.00	18,538.14	0.00	18,538.14	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	4,187,802.33	0.00	4,187,802.33	0.00	4,187,802.33	0.00	4,187,802.33	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	24,789,451.58	0.00	24,789,451.58	0.00	24,789,451.58	0.00	24,789,451.58	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	0.00	242,819.79	0.00	242,819.79	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	24,789,451.58	0.00	24,789,451.58	0.00	24,789,451.58	0.00	24,789,451.58	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
SUMA EL ACTIVO	24,789,451.58	0.00	24,789,451.58	0.00	24,789,451.58									

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
C.A. 11018700000000000000

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 21,174,226.88
CUENTAS DE REGISTRO 7,895,592.87
SUMA 1,482.00
29,071,301.55

DIRECTOR
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DEPTO. DE CONTABILIDAD
GUATEMALA, C.A.

GERENTE GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		18,562.47
INTERESES	18,562.47	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		24.33
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	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		18,538.14
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		18,538.14
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		18,538.14

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018


 CONTADOR GENERAL




 GERENTE GENERAL




 AUDITOR INTERNO



VIENEN

3051	MONEDA NACIONAL		242,819.79	24,789,451.58
305101	INMUEBLES		227,619.99	
305102	MUEBLES		4,995.00	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		10,204.80	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			24,789,451.58
P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR			20,601,649.25
5011	MONEDA NACIONAL			222,745.60
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			222,745.60
501101.01	ACREEDORES	171,421.60		
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57		
501101.0102	VARIOS	160,497.03		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	51,324.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			20,294,220.75
5031	MONEDA NACIONAL			20,294,220.75
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			20,294,220.75
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	20,294,220.75		
503101.0301	PRESTAMOS	13,066,627.58		
503101.0303	POR MOROSIDAD	7,227,593.17		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			84,682.90
5041	MONEDA NACIONAL			84,682.90
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			70,738.31
504102	VENTAS A PLAZOS			13,324.11
504102.01	VENTA DE INMUEBLES Y MUEBLES	13,324.11		
504199	DIVERSOS			620.48
C A P I T A L Y S U P E R A V I T				
601	CAPITAL PAGADO			4,187,802.33
6011	MONEDA NACIONAL			6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO			6,521,896.74
601101.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16		
601101.02	AFORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67		
601101.21	AFORTACION OFEP	1,750,000.00		
	SUMA		14,290,957.04	14,290,957.04
	VAN			6,521,896.74

904	CUENTAS DE REGISTRO				29,069,819.55
9041	MONEDA NACIONAL				1,482.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				
904101.01	PROPIOS		1,213.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		1,213.00		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS				
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO				
904102.02	VEHICULOS			245.00	
				24.00	
				269.00	
				1,213.00	
				1,482.00	

VIENEN



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018



LIC. EDGAR ROLANDO GUZMAN BETHANCOURTH
GERENTE GENERAL



LIC. ROY ALEJANDRO VANCE BARRERO
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		18,562.47
701101	INTERESES		18,562.47
701101.01	INVERSIONES		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	18,179.26	
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	383.21	
701101.0201	PRESTAMOS	383.21	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		24.33
801103	COMISIONES		24.33
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	24.33	

RESULTADOS DEL EJERCICIO			
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		18,538.14
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		18,538.14

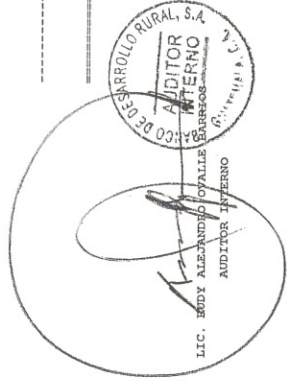


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018



LIC. EDGAR ROLANDO GUZMAN BETHANCOURTH
 GERENTE GENERAL





REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras

Reporte al

feb-2018

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4099006592	Q3,217,976.42	3.50%	Q8,643.04	Q3,226,619.46	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,226,619.46			

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS

INTEGRACION EN RECUPERACIONES
ADMINISTRACION DE CARTERAS
REPORTE AL 28 DE FEBRERO DE 2018

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Interes
-----------	---------	------------	---------	---------

SIN MOVIMIENTO

Totales:

Ref.: C-DC-04059-2018

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 Administración de Carteras al 28 de febrero de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 8,643.04
	TOTAL	Q. 8,643.04

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.

