

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MCA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MCA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,165,706.01	3,165,706.01		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	3,165,706.01	3,165,706.01		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,006,802.70	20,006,802.70	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,229,548.30		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	
SUMA	0.00	0.00		CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04	14,290,957.04	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,025.30	7,769,025.30	
VIGENTES	0.00	0.00		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	0.00	0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	5,250,204.86	5,250,204.86		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	5,250,204.86	5,250,204.86		RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-2,167,681.59	-2,167,681.59	
SUMA	5,364,504.28	5,364,504.28		UTILIDADES POR APLICAR	6,650,563.94	6,650,563.94	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		PERJUICIOS POR APLICAR (-)	8,818,463.53	8,818,463.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	19,922,119.80	19,922,119.80		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24	911,717.24		RESULTADOS DEL EJERCICIO	113,246.74	113,246.74	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,012,814.54	4,012,814.54	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	24,242,362.84	24,242,362.84	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00					
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	24,242,362.84						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

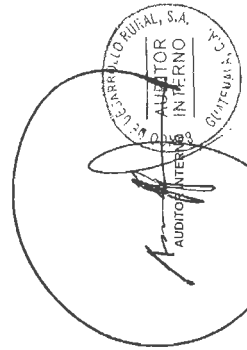
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

0.00
21,217,226.68
7,895,592.87
1,485.00
29,114,304.55



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
GERENTE GENERAL



FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		94,064.20
INTERESES	94,064.20	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		1,427.37
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,344.87	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	52.50	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		92,636.83
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		20,609.91
PRODUCTOS	20,609.91	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		113,246.74
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		113,246.74


GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017



CONTADOR GENERAL


DIRECTOR
GUATEMALA, C.A.


GERENTE GENERAL


GERENTE GENERAL
GUATEMALA, C.A.


AUDITOR INTERNO


AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, C.A.

3	A C T I V O			24,242,362.84
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL		3,165,706.01	3,165,706.01
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		0.00	
301102	OTROS BANCOS		3,165,706.01	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,165,706.01	
303	CARTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			19,922,119.80
303101	VIGENTES AL DIA		114,299.42	
303101.01	PRESTAMOS		114,299.42	
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		114,299.42	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,250,204.86
303104.01	PRESTAMOS		5,250,204.86	
303104.0101	FIDUCIARIOS		218,505.12	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		2,528,844.29	
303104.0103	PRENDARIOS		2,203,899.08	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		213,105.27	
303104.0106	HIPOTECARIOS		85,851.10	
401101	SUMA		5,364,504.28	
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		5,364,504.28	
			0.00	
	SUB-TOTAL		19,922,119.80	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			
303199.01	INTERESES			
303199.0101	PRESTAMOS		12,919,874.76	
303199.0103	POR MONEDAD		7,002,245.04	
304	CUENTAS POR COBRAR			
3041	MONEDA NACIONAL			911,717.24
304101	DEUDORES		911,717.24	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		36,628.19	
304101.09	DEUDORES VARIOS		875,089.05	
304101.0902	EMPLEADOS		11.01	
304101.0999	OTROS		875,078.04	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			242,819.79
				24,242,362.84

VIENEN

24,242,362.84

242,819.79

227,619.99
 4,995.00
 10,204.80

24,242,362.84

20,229,548.30

222,745.60

222,745.60

222,745.60

171,421.60

10,924.57
 160,497.03

51,324.00

19,922,119.80

19,922,119.80

19,922,119.80

19,922,119.80

12,919,874.76
 7,002,245.04

84,682.90

84,682.90

70,738.31
 13,324.11

13,324.11

620.48

6 CAPITAL Y SUPERAVIT

4,012,814.54

6,521,896.74

6,521,896.74

14,290,957.04

688,426.16
 10,850,155.67
 1,750,000.00

14,290,957.04

VAN

6,521,896.74

	VIENEN		
601101.22	13,288,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74
601101.23	494,400.00		
	507,975.21		
601102		35.00	
601102.22	35.00		
601103		7,769,025.30	269,081.50
602			
6021		269,081.50	
602101			
602101.01	269,081.50		
604			(2,167,681.59)
6041			
604101		6,650,583.94	
604102		8,818,265.53	
605			723,728.85
6051			
605101		723,728.85	
699			113,246.74
6991			
699101		113,246.74	
9			29,114,304.55
902			21,217,226.68
9021			
902101		21,217,226.68	
902101.01	1,566,616.47		
902101.02	19,650,610.21		
902101.0203	19,650,610.21		
903			7,895,592.87
9031			
903101		7,895,592.87	
903101.01	3,214,304.49		
903101.02	4,681,288.38		
			29,112,819.55

VIENEN

29,112,819.55
 1,485.00

1,485.00

1,216.00

1,216.00

1,216.00

269.00

245.00
 24.00

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017

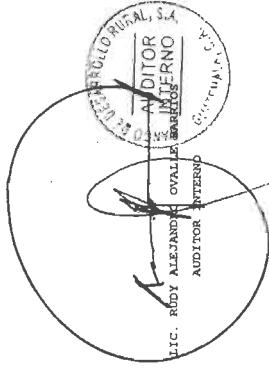


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL





LIC. EDGAR TAMIRO BUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		94,064.20	94,064.20
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	81,052.58		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORO			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	13,011.62		
701101.0201	PRESTAMOS			
801	GASTOS DEL EJERCICIO		1,344.87	1,427.37
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	1,344.87		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		52.50	
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS		30.00	
801109.99	OTROS GASTOS		30.00	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			92,636.83
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		20,609.91	20,609.91
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			113,246.74
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			113,246.74

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

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017

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

LIC. EMER RAMIRO BUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
 AUDITOR
 LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRUTERO
 AUDITOR ANTERIOR

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al **sep-2017**

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cu. De Ahorro	409900692	Q3,156,680.51	3.50%	Q9,025.50	Q3,165,706.01	Mensual	Cu. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,165,706.01			

BANCO DE DESARROLLO RURAL S. A.
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS

INTEGRACION EN RECUPERACIONES
ADMINISTRACION DE CARTERAS
REPORTE AL 30 SEPTIEMBRE DE 2017.

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Mora
7002049042	BOLAÑOS MARTINEZ GIL	30/09/2017	-	7,472.28	-
7033163592	FEDECOCAGUA, R.L.	12/09/2017	6,349.97	834.46	-
7033163592	FEDECOCAGUA, R.L.	29/09/2017	6,349.97	755.82	-
7051020748	TELESFORO DE LOS REYES BARRIOS LOPE	30/09/2017	1,000.00	2,148.86	-
Totales:			13,699.94	11,211.42	-

Ref.: C-DC-17197-2017

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 Administración de Carteras al 30 de septiembre de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2017 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,025.50
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 11,211.42
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 13,699.94
	TOTAL	Q.33,936.86

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.