

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,198,348.85	3,198,348.85		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	3,198,348.85	3,198,348.85		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,143,541.90	20,143,541.90	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,366,287.50		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				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 VIGENTES	114,299.42	114,299.42		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,025.30	7,769,025.30	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
EN MORA	5,239,504.86	5,239,504.86		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	0.00	0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	5,239,504.86	5,239,504.86		RESERVAS	289,081.50	289,081.50	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS DE CAPITAL			
SUMA	5,353,804.28	5,353,804.28		RESULTADOS POR APLICAR			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,058,859.00	20,058,859.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)			
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24	911,717.24		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	723,728.85	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	145,889.58	145,889.58	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,045,457.38	4,045,457.38	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	24,411,744.88	24,411,744.88	
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	24,411,744.88	24,411,744.88					

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2017

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 21,191,026.68
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 7,895,592.87
 CUENTAS DE REGISTRO 1,483.00
 SUMA 29,088,102.55



[Signature]
 CONTADOR GENERAL




[Signature]
 AUDITOR INTERNO


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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		116,591.32
INTERESES	116,591.32	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		2,011.65
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,929.15	
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		114,579.67
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		31,309.91
PRODUCTOS	31,309.91	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		145,889.58
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		145,889.58

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2017


 CONTADOR GENERAL




 AUDITOR INTERNO




 GERENTE GENERAL

3	A C T I V O			24,411,744.88
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL		3,198,348.85	3,198,348.85
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		0.00	
301102	OTROS BANCOS		3,198,348.85	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			
303	CARTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			20,058,859.00
303101	VIGENTES AL DIA			
303101.01	PRESTAMOS	114,299.42		114,299.42
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS			
303101.0105		114,299.42		114,299.42
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS		5,239,504.86	5,239,504.86
303104.0101	FIDUCIARIOS			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	218,505.12		218,505.12
303104.0103	PRENDARIOS	2,528,144.29		2,528,144.29
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	2,193,859.08		2,193,859.08
303104.0106	HIPOTECARIOS	213,105.27		213,105.27
303104.0106		85,851.10		85,851.10
401101	SUMA			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		5,353,804.28	5,353,804.28
			0.00	0.00
			20,058,859.00	20,058,859.00
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			
303199.01	INTERESES			
303199.0101	PRESTAMOS			
303199.0103	POR MOROSIDAD	12,965,935.04		12,965,935.04
		7,092,923.96		7,092,923.96
304	CUENTAS POR COBRAR			
3041	MONEDA NACIONAL			911,717.24
304101	DEUDORES		911,717.24	911,717.24
304101.02	GASTOS JUDICIALES			
304101.09	DEUDORES VARIOS	36,628.19		36,628.19
304101.0902	EMPLEADOS			
304101.0999	OTROS	875,089.05		875,089.05
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				242,819.79
				24,411,744.88

		VIENEN	
3051	MONEDA NACIONAL		24,411,744.88
305101	INMUEBLES	227,619.99	
305102	MUEBLES	4,995.00	
305104	ENOGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	10,204.80	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		24,411,744.88
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		20,366,287.50
5011	MONEDA NACIONAL	222,745.60	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		20,058,859.00
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	20,058,859.00	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		
503101.0301	PRESTAMOS	12,965,935.04	
503101.0303	FOR MOROSIDAD	7,092,923.96	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		84,682.90
5041	MONEDA NACIONAL		
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	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		4,045,457.38
601	CAPITAL PAGADO		6,521,896.74
6011	MONEDA NACIONAL	6,521,896.74	
601101	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04	
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67	
601101.21	APORTACION OPEF	1,750,000.00	
		13,288,581.83	14,290,957.04
			6,521,896.74

VAN

	VIENEN		
601101.22	AFORTACION AID 520-K-601A	13,288,581.83	14,290,957.04
601101.23	AFORTACION GOBIERNO DE CANADA	494,400.00	
		507,975.21	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00
601102.22	AFORTACION AID 520-K-601A	35.00	
601103	CAPITAL DEVENUTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30
602	RESERVAS		269,081.50
6021	MONEDA NACIONAL		
602101	RESERVA DE CAPITAL		
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50	
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		
604101	UTILIDADES POR APLICAR		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	6,650,583.94	
6051	MONEDA NACIONAL	8,818,265.53	
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
6991	MONEDA NACIONAL		
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	145,889.58	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS		
902101.01	HIPOTECAS	1,566,616.47	
902101.02	FRENDAS	19,624,410.21	
902101.0203	FRENDA AGRARIA		19,624,410.21
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	3,214,304.45	
903101.02	INTERESES	4,681,288.38	
			7,895,592.87
			21,191,026.68
			29,088,102.55
			6,521,896.74
			269,081.50
			(2,167,681.59)
			723,728.85
			145,889.58
			21,191,026.68
			29,088,102.55
			21,191,026.68
			21,191,026.68
			7,895,592.87
			7,895,592.87
			7,895,592.87
			29,086,619.55

VAN

29,086,619.55
 1,483.00

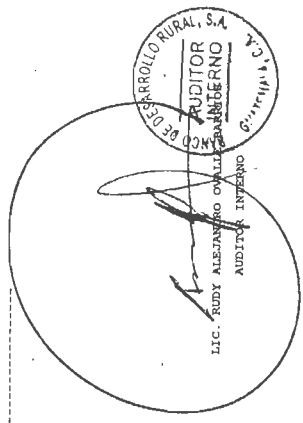
VIENEN

904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		1,483.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	1,214.00	
904101.01	PROPIOS	1,214.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,214.00	
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	269.00	
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00	
904102.02	VEHICULOS	24.00	

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARTE
 CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE RAMIREZ
 AUDITOR INTERNO



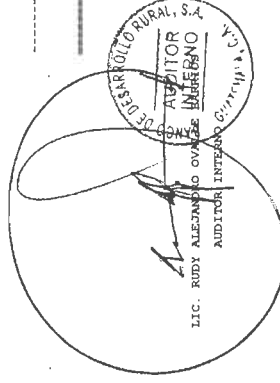
LIC. EDGAR RAMIRO RUCERO ROSALES
 GERENTE GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		116,591.32 /	116,591.32 /
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	99,672.58 /		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	16,918.74 /		
701101.0201	PRESTAMOS			
801	GASTOS DEL EJERCICIO		1,929.15 /	2,011.65 /
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	1,929.15 /		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		52.50 /	
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS		30.00 /	
801109.99	OTROS GASTOS	30.00 /		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			114,579.67 /
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		31,309.91 /	31,309.91 /
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			145,889.58
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			145,889.58 /

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGON RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al nov-2017

Carantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Carantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4099006592	Q3.189,174.55	3.50%	Q9,174.30	Q3.198,348.85	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3.198,348.85			

BANCO DE DESARROLLO RURAL S. A.
DEPARTAMENTO DE FIDUCIARIOS

INTEGRACION EN RECUPERACIONES
ADMINISTRACION DE CARTERAS
REPORTE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017

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

SIN MOVIMIENTO

Totales:

Ref.: C-DC-19223-2017

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 noviembre de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de noviembre de 2017 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,174.30
	TOTAL	Q. 9,174.30

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.