

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL		MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)		PASIVO CUENTAS POR PAGAR PROVISIONES SUMA DEL PASIVO OTRAS CUENTAS ACREEDORAS SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS CAPITAL PAGADO CAPITAL AUTORIZADO ASIGNACIONES POR RECIBIR (-) CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-) CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-) CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-) TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-) CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-) RESERVAS RESERVAS DE CAPITAL RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (-) PRODUCTOS TRASLADADOS (-) PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE RESULTADOS DEL EJERCICIO SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	MONEDA NACIONAL		MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
DISPONIBILIDADES	3,207,856.24								
BANCOS			3,207,856.24	0.00			222,745.60	222,745.60	
OTROS BANCOS			3,207,856.24	0.00			0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00						222,745.60		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES									
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES									
SUMA							20,224,924.62		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							20,447,370.22		
CARTERA DE CREDITOS	114,299.42						6,521,896.74		
VIGENTES			114,299.42						
AL DIA			114,299.42						
EN MORA									
VENCIDOS			5,239,504.86						
EN PROCESO DE PRORROGA			0.00						
EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,239,504.86						
EN COBRO JUDICIAL			0.00						
SUMA			5,353,804.28						
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION			5,239,504.86						
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,139,941.72								
CUENTAS POR COBRAR									
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION			911,717.24						
GASTOS ANTICIPADOS	0.00								
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79								
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION									
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00								
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS									
CARGOS DIFERIDOS	0.00								
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS									
SUMA EL ACTIVO	24,616,634.41						269,081.50	269,081.50	
							269,081.50	269,081.50	
							-2,167,681.59	-2,167,681.59	
							6,650,583.94	6,650,583.94	
							8,818,265.53	8,818,265.53	
							723,728.85	723,728.85	
							723,728.85	723,728.85	
							289,696.39	289,696.39	
							4,169,264.19	4,169,264.19	
							24,616,634.41	24,616,634.41	

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2018  
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 29,086,102.55

AUDITOR INTERNO  
AUDITOR EXTERNO  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GUATEMALA, C.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
DEPTO. DE CONTABILIDAD, S.A.  
DIRECTOR GENERAL

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

CONTRAFOR GENERAL

GERENTE GENERAL

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		126,098.71
INTERESES	126,098.71	
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		124,087.06
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		145,609.33
PRODUCTOS	145,609.33	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		269,696.39
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		269,696.39

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2018

  
CONTADOR GENERAL



  
GERENTE GENERAL



  
AUDITOR INTERNO



A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		3,207,856.24
301101	BANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	0.00	
301102	OTROS BANCOS	3,207,856.24	
301102.02	DEPOSITOS DE ALCERVO		20,254,241.14
303	CANTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		114,299.42
303101	VIGENTES AL DIA		
303101.01	PRESTAMOS	114,299.42	
303101.0105	HIPOTECARIOS FRENDAARIOS	114,299.42	
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO		5,239,504.86
303104.01	PRESTAMOS	5,239,504.86	
303104.0101	FIDUCIARIOS	218,505.12	
303104.0102	FRENDAARIOS FIDUCIARIOS	2,528,144.29	
303104.0103	FRENDAARIOS	2,193,899.08	
303104.0105	HIPOTECARIOS FRENDAARIOS	213,105.27	
303104.0106	HIPOTECARIOS	85,851.10	
401101	SUMA		5,353,804.28
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		5,239,504.86
			114,299.42
			20,139,941.72
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01	INTERESES		20,139,941.72
303199.0101	PRESTAMOS	13,000,750.52	
303199.0103	FOR MROSIDAD	7,139,191.20	
304	CUENTAS POR COBRAR		
3041	MONEDA NACIONAL		911,717.24
304101	DEUDORES		
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
			24,616,634.41

VIENEN

24,616,634.41

3051	MONEDA NACIONAL		242,819.79	
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		24,616,634.41	
5	P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR		20,447,370.22	
5011	MONEDA NACIONAL		222,745.60	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		222,745.60	
501101.01	ACREDORES	171,421.60		
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57		
501101.0102	VIARIOS	160,497.03		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	51,324.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL		20,139,941.72	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		20,139,941.72	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	20,139,941.72		
503101.0301	PRESTAMOS	13,000,750.52		
503101.0303	POR MOROSIDAD	7,139,191.20		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			
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	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO			
6011	MONEDA NACIONAL		4,169,264.19	
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16		
601101.02	AFORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67		
601101.21	AFORTACION OFEE	1,750,000.00		
		13,288,581.83		
		14,290,957.04		
		6,521,896.74		
		6,521,896.74		
		14,290,957.04		
		6,521,896.74		

VAN


6,521,896.74

	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	
601102.22	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00
601102.22	AFORTACION AID 520-K-601A	35.00	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30
602	RESERVAS		
6021	MONEDA NACIONAL		269,081.50
602101	RESERVA DE CAPITAL		
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50	
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		(2,167,681.59)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	6,650,583.94	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)		723,728.85
6051	MONEDA NACIONAL		
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		269,696.39
6991	MONEDA NACIONAL		269,696.39
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	269,696.39	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		21,191,026.68
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		7,895,592.87
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		7,895,592.87
903101.01	PRESTAMOS	3,214,304.49	
903101.02	INTERESES	4,681,288.38	
			29,088,102.55
			21,191,026.68
			21,191,026.68
			7,895,592.87
			7,895,592.87
			29,086,619.55

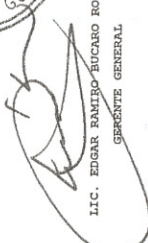
VIENEN 29,086,619.55  
 1,483.00

904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		1,483.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	1,214.00	
904101.01	PROPIOS		
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	

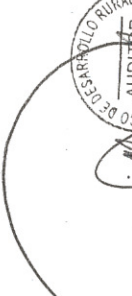
GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2018

  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL



  
 LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES  
 GERENTE GENERAL



  
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE FERRER  
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			126,098.71
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	109,179.97		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	16,918.74		
701101.0201	PRESTAMOS			
801	GASTOS DEL EJERCICIO			2,011.65
801103	COMISIONES		1,929.15	
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			124,087.06
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		145,609.33	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		269,696.39	
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
	GANANCIA O PERDIDA NETA		269,696.39	

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2018

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL

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

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

LIC. EDUARDO BUENOS ROSALES  
 GERENTE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
 AUDITOR INTERNO  
 LIC. RUDY ALEJANDRO BIVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO  
 GUATEMALA, C.A.

Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
 Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES  
 Administración de Carteras



Reporte al dic-2017

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	Q3,198,548.85	3.50%	Q9,507.39	Q3,207,856.24	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
		<b>Total General Invertido:</b>			<b>Q3,207,856.24</b>			



BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.  
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS

INTEGRACION EN RECUPERACIONES  
ADMINISTRACION DE CARTERAS  
REPORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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

SIN MOVIMIENTO

Totales:

Ref.: C-DC-00014-2018


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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,507.39
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q.114,299.42
	TOTAL	Q.123,806.81

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**



  
Lic. Luis Fernando Hernández García  
Director

C.c.: Correlativo.