

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,132,237.89	3,132,237.89		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,132,237.89		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	19,939,816.14	19,939,816.14	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,162,561.74		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	126,999.36		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		126,999.36		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		5,251,204.86		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,251,204.86		RESERVAS DE CAPITAL			
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-2,167,681.59	-2,167,681.59	
SUMA		5,378,204.22		UTILIDADES POR APLICAR	6,650,583.94	6,650,583.94	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,378,204.22		PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	8,818,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	19,855,133.24	19,855,133.24		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR		912,244.96		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	80,306.34	80,306.34	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,979,874.14	3,979,874.14	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	24,142,435.89	24,142,435.89	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	24,142,435.89						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017

LUGAR Y FECHA

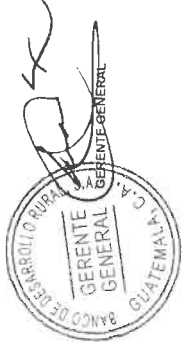
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

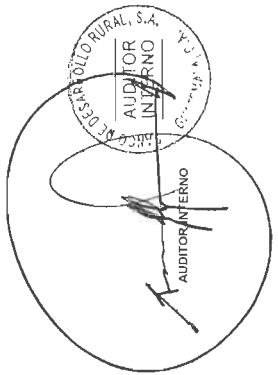
0.00
21,220,884.68
7,895,392.87
1,486.00
29,117,963.55



[Signature]
CONTADOR GENERAL



[Signature]
GERENTE GENERAL



[Signature]
AUDITOR INTERNO

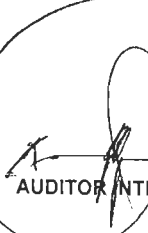
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

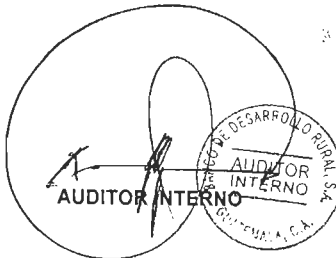
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>			73,827.28
INTERESES		73,827.28	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>			430.91
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		348.41	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		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			73,396.37
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>			6,909.97
PRODUCTOS		6,909.97	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			80,306.34
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA			80,306.34

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




GERENTE GENERAL



3	A C T I V O				24,142,435.88 *
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			3,132,237.89	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		0.00		
301102	OTROS BANCOS		3,132,237.89		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
303	CARTERA DE CREDITOS				19,855,133.24
3031	MONEDA NACIONAL			19,855,133.24	
303102	VIGENTES EN MORA				
303102.01	PRESTAMOS		126,999.36		
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		126,999.36		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,251,204.86	
303104.01	PRESTAMOS				
303104.0101	FIDUCIARIOS			218,505.12	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS			2,528,844.29	
303104.0103	PRENDARIOS			2,204,899.08	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS			213,105.27	
303104.0106	HIPOTECARIOS			85,851.10	
401101	SUMA				
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,378,204.22	
				5,378,204.22 *	
	SUB-TOTAL		0.00		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			19,855,133.24	
303199.01	INTERESES				
303199.0101	PRESTAMOS			12,897,307.17	
303199.0103	POR MOROSIDAD			6,957,826.07	
304	CUENTAS POR COBRAR				912,244.96
3041	MONEDA NACIONAL			912,244.96	
304101	DEUDORES				
304101.02	GASTOS JUDICIALES				37,155.91
304101.09	DEUDORES VARIOS				875,089.05
304101.0902	EMPLEADOS				11.01
304101.0999	OTROS				875,078.04
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				242,819.79
	VAN				24,142,435.88 *

VIENEN

3051	MONEDA NACIONAL				24,142,435.86
305101	INMUEBLES			227,519.99	
305102	MUEBLES			4,995.00	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			10,204.80	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				24,142,435.86
5	P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR				20,162,561.74
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	VARIOS		160,497.03		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		51,324.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS				19,855,133.24
5031	MONEDA NACIONAL			19,855,133.24	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			19,855,133.24	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		19,855,133.24		
503101.0301	PRESTAMOS		12,897,307.17		
503101.0303	POR MOROSIDAD		6,957,826.07		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				84,682.90
5041	MONEDA NACIONAL			84,682.90	
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		70,798.31		
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				3,979,874.14
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 OFEP		1,750,000.00		
	SUMA		13,288,581.83		14,290,957.04
	VAN				6,521,896.74

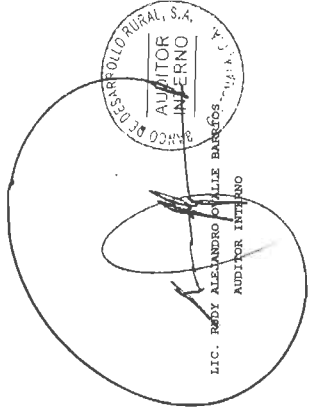
	VIENEN		
601101.22	13,288,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74
601101.23	494,400.00		
	507,975.21		
601102		35.00	
601102.22	35.00		
601103		7,769,025.30	
602			269,081.50
6021			
602101			
602101.01	269,081.50		
604			(2,167,681.59)
6041			
604101		6,650,583.94	
604102		8,818,265.53	
605			723,728.85
6051			
605101		723,728.85	
699			80,306.34
6991			
699101		80,306.34	
9			29,117,963.55
902			21,220,884.68
9021			
902101		21,220,884.68	
902101.01	1,566,616.47		
902101.02	19,654,268.21		
902101.0203	19,654,268.21		
903			7,895,592.87
9031			
903101			
903101.01	3,214,304.49		
903101.02	4,681,288.38		
		7,895,592.87	
			29,116,477.55

	VIENEN	29,116,477.55
904 CUENTAS DE REGISTRO		1,486.00
9041 MONEDA NACIONAL		1,486.00
904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	1,217.00	
904101.01 PROPIOS	1,217.00	
904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,217.00	
904102 ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	269.00	
904102.01 MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00	
904102.02 VEHICULOS	24.00	

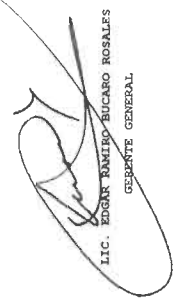
GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2017


 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL




 LIC. RODY ALEJANDRO CALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO




 LIC. EDGAR EMILIO BUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL



Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al 30/09/2017

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	Q3,122,954.32	3.50%	Q9,283.57	Q3,132,237.89	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.
Total General Invertido					Q3,132,237.89			

Ref.: C-DC-13330-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,283.57
	TOTAL	Q. 9,283.57

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS

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

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

SIN MOVIMIENTO

Totales: