

FIDECOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,189,174.55	3,189,174.55		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	3,189,174.55	3,189,174.55		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,065,192.86	20,065,192.86	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,287,938.46		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04	14,290,957.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				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				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	5,239,504.86	5,239,504.86		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	5,239,504.86	5,239,504.86		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				UTILIDADES POR APLICAR	6,650,563.94	6,650,563.94	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	8,818,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	19,980,509.96	19,980,509.96		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24	911,717.24		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO	136,715.28	136,715.28	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,036,283.08	4,036,283.08	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	24,324,221.54	24,324,221.54	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
SUMA EL ACTIVO	24,324,221.54	24,324,221.54					

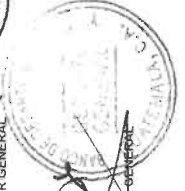
GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2017
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

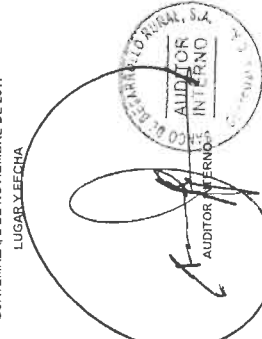
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 21,191,026.68
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 7,895,592.87
CUENTAS DE REGISTRO 1,483.00
SUMA 29,088,102.55



[Signature]
CONTADOR GENERAL



[Signature]
GERENTE GENERAL





[Signature]
AUDITOR INTERNO


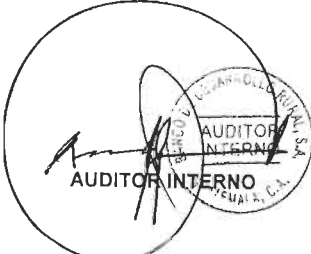
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017
 (CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		107,417.02
INTERESES	107,417.02	
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		105,405.37
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		31,309.91
PRODUCTOS	31,309.91	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		136,715.28
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		136,715.28

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2017


 CONTADOR GENERAL



 GERENTE GENERAL



 AUDITOR INTERNO


	VIENER		24,324,221.54 *
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		24,324,221.54 *
5	P A S I V O		20,287,938.46 *
501	CUENTAS POR PAGAR		222,745.60 *
5011	MONEDA NACIONAL		
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	222,745.60 *	
501101.01	AGREDORES	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		19,980,509.96 *
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	19,980,509.96 *	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	19,980,509.96 *	
503101.0301	PRESTAMOS	12,932,242.64 *	
503101.0303	POR MOROSIDAD	7,048,267.32 *	
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		4,036,283.08 *
601	CAPITAL PAGADO		6,521,896.74 *
6011	MONEDA NACIONAL	6,521,896.74 *	
601101	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04 *	
601101.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16 *	
601101.02	AFORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67 *	
601101.21	AFORTACION OPEP	1,750,000.00 *	
	VAN	13,288,581.93 *	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			269,081.50 *
602101		269,081.50	
602101.01	269,081.50		
604			(2,167,681.59) *
6041			(2,167,681.59) *
604101	6,650,583.94		
604102	8,818,265.53		
605			723,728.85 *
6051			723,728.85 *
605101		723,728.85	
699			136,715.28 *
6991			136,715.28 *
699101		136,715.28	
9			29,088,102.55
902			21,191,026.68
9021			21,191,026.68
902101		21,191,026.68	
902101.01	1,566,616.47		
902101.02	19,624,410.21 *		
902101.0203	19,624,410.21 *		
903			7,895,592.87 *
9031			7,895,592.87 *
903101		7,895,592.87	
903101.01	3,214,304.49 *		
903101.02	4,681,288.38		
			29,086,619.55 *

VAN

29,086,619.55
1,483.00

VIENER

1,483.00

1,214.00

1,214.00

1,214.00

1,214.00

269.00

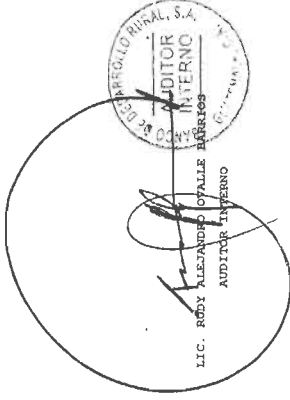
245.00

24.00

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR PATRICK BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	107,417.02 *	107,417.02 *
701101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES	90,498.28 *	90,498.28 *
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	16,918.74 *	16,918.74 *
701101.0201	PRESTAMOS		
801	GASTOS DEL EJERCICIO		2,011.65 *
801103	COMISIONES	1,929.15 *	1,929.15 *
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	52.50 *	52.50 *
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00 "	30.00 "
801109.99	OTROS GASTOS		

RESULTADOS DEL EJERCICIO	105,405.37 *	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	31,309.91 *
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	136,715.28 "
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA	136,715.28 *

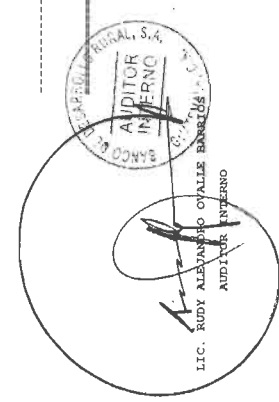


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2017



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE ENRIQUÉS
 AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al **oct-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	Q3,179,728.85	3.50%	Q9,445.70	Q3,189,174.55	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,189,174.55			

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS

INTEGRACION EN RECUPERACIONES
ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS
REPORTE AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital Atrasado	Intereses
7002049042	MARIA FIDELIA BOLAÑOS MARTINEZ	06/10/2017	10,000.00	2,069.00
7084014116	CURUCHICH SON VIRGILIO	05/10/2017	700.00	1,838.12
Totales:			10,700.00	3,907.12

Ref.: C-DC-17295-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,445.70
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 3,907.12
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 10,700.00
	TOTAL	Q.24,052.82

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.