

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,221,965.22	3,221,965.22	0.00	CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	0.00	3,221,965.22	0.00	SUMA DEL PASIVO	222,745.60	222,745.60	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,301,294.16	20,301,294.16	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,524,039.76	20,524,039.76	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	0.00
SUMA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04	14,290,957.04	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	114,074.34	114,074.34	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,025.30	7,769,025.30	0.00
VIGENTES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN MORA	0.00	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	269,081.50	269,081.50	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	269,081.50	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-1,897,985.20	-1,897,985.20	0.00
SUMA	0.00	5,353,579.20	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	6,920,280.33	6,920,280.33	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	20,216,611.26	5,239,504.86	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	8,818,265.53	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	20,216,611.26	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	723,728.85	0.00
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24	911,717.24	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	13,883.90	13,883.90	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,183,146.09	4,183,146.09	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	24,707,187.85	24,707,187.85	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79	0.00				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00				
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00				
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	24,707,187.85	24,707,187.85	0.00				

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018

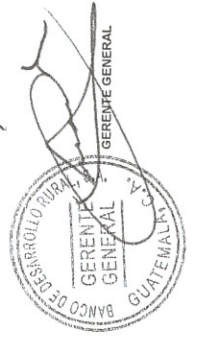
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 21,174,226.68
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 7,895,592.87
 CUENTAS DE REGISTRO 1,482.00
 SUMA 29,071,301.55



[Signature]
CONTADOR GENERAL



[Signature]
GERENTE GENERAL



[Signature]
AUDITOR INTERNO

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2018
 (CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		14,074.43
INTERESES	14,074.43	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		190.53
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	190.53	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		13,883.90
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		13,883.90
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		13,883.90



GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018


 CONTADOR GENERAL



 GERENTE GENERAL




 AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O				24,707,187.85
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			3,221,965.22	3,221,965.22
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS				
301102	OTROS BANCOS		3,221,965.22		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
303	CARTERA DE CREDITOS				20,330,685.60
3031	MONEDA NACIONAL				
303101	VIGENTES AL DIA				
303101.01	PRESTAMOS		114,299.42		
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS				
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS		5,239,279.78		
303104.0101	FIDUCIARIOS				
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		218,505.12		
303104.0103	PRENDARIOS		2,528,144.29		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		2,193,674.00		
303104.0106	HIPOTECARIOS		213,185.27		
			85,851.10		
401101	SUMA				
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		5,353,579.20		
			5,239,504.86		
			114,074.34		
	SUB-TOTAL				
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		20,216,611.26		
303199.01	INTERESES				
303199.0101	PRESTAMOS		13,031,027.74		
303199.0103	POR MORSOSIDAD		7,185,583.52		
304	CUENTAS POR COBRAR				911,717.24
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEUDORES		911,717.24		
304101.02	GASTOS JUDICIALES				
304101.09	DEUDORES VARIOS		36,628.19		
304101.0902	EMPLEADOS		875,089.05		
304101.0999	OTROS		11.01		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
					242,819.79
					24,707,187.85

VIENEN

3051	MONEDA NACIONAL			242,819.79	24,707,187.85
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				24,707,187.85
5	P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR				20,524,039.76
5011	MONEDA NACIONAL				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				20,216,611.26
5031	MONEDA NACIONAL				20,216,611.26
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIDOS		20,216,611.26		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		20,216,611.26		
503101.0301	PRESTAMOS	13,031,027.74			
503101.0303	FOR MORTUIDAD	7,185,583.52			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				84,682.90
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				4,183,148.09
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		13,288,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74

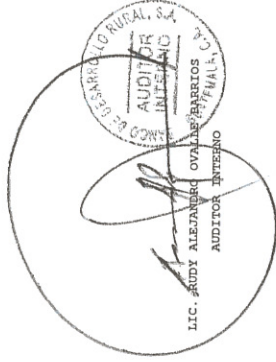
	VIENEN		
601101.22	AFORTACION AID 520-K-601A	13,288,591.83 *	14,290,957.04 *
601101.23	AFORTACION GOBIERNO DE CANADA	494,400.00	
		507,975.21 *	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00
601102.22	AFORTACION AID 520-K-601A	35.00	
601103	CAPITAL DEVELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30
602	RESERVAS		
6021	MONEDA NACIONAL		269,081.50
602101	RESERVA DE CAPITAL		269,081.50
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50	
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		(1,897,985.20)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	6,920,280.33	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,819,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)		
6051	MONEDA NACIONAL		723,728.85
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
6991	MONEDA NACIONAL		13,883.90
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	13,883.90	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		29,071,301.55 *
9021	MONEDA NACIONAL		21,174,226.68 *
902101	PRESTAMOS		21,174,226.68
902101.01	HIPOTECAS	1,566,616.47 *	
902101.02	FRENDAS	19,607,610.21 *	
902101.0203	FRENDA AGRARIA	19,607,610.21 *	
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 *	
			29,069,819.55 *

904	CUENTAS DE REGISTRO			29,069,819.55 *
9041	MONEDA NACIONAL			1,482.00 †
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROFICIOS	1,213.00 *	1,213.00 *	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,213.00 *		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		269.00 †	
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO		245.00 *	
904102.02	VEHICULOS		24.00 †	
				1,482.00 †



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2018



LIC. JUDY ALEJANDRA OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



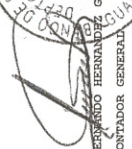

LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		14,074.43
701101	INTERESES		14,074.43
701101.01	INVERSIONES	9,536.22	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	9,536.22	
701101.02	CANTERA DE CREDITOS	4,538.21	
701101.0201	PRESTAMOS	4,538.21	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		190.53
801103	COMISIONES		190.53
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	190.53	

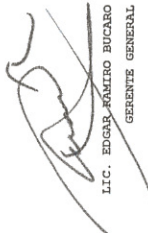

RESULTADOS DEL EJERCICIO			
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		13,883.90
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		13,883.90

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2018

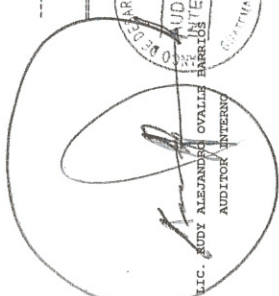

LIC. IOLIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL

LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL

LIC. AUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al ene-2018

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	Q3,212,429.00	3.50%	Q9,536.22	Q3,221,965.22	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,221,965.22			

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

INTEGRACION EN RECUPERACIONES
ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS
REPORTE AL 31 DE ENERO DE 2018

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses
7015015591	FALLA JIMENEZ JOSE FELIPE	31/01/2018	-	4,155.00
7040020217	CANO HERRERA TERESO	31/01/2018	225.08	383.21
Totales:			225.08	4,538.21

Ref.: C-DC-00097-2018

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 enero de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,536.22
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 4,538.21
	TOTAL	Q. 14,074.43

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.