

FIDECOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

0000000010

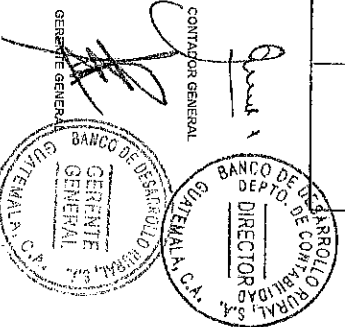
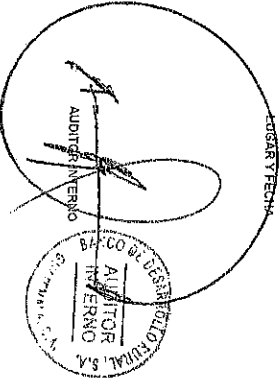
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)		MVA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)		MVA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		NACIONAL	0.00			TOTAL	NACIONAL	
DISPONIBILIDADES	3,284,502.17	3,284,502.17	0.00		222,745.60	222,745.60		
BANCOS								
OTROS BANCOS		3,284,502.17			0.00	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00			222,745.60	222,745.60		
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES								
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00						
SUMA		0.00			20,700,150.60	20,700,150.60		
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			20,822,896.20			
CARTERA DE CREDITOS	114,074.34	114,074.34			6,521,896.74	6,521,896.74		
VIGENTES		114,439.42						
AL DIA		0.00						
EN MORA		114,299.42						
VENCIDOS		5,239,279.78						
EN PROCESO DE PROROGA		0.00						
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,239,279.78						
EN COBRO JUDICIAL		0.00						
SUMA		5,353,579.20						
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,239,304.86						
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,615,467.70	20,615,467.70			289,081.50	289,081.50		
CUENTAS POR COBRAR								
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	911,717.24	911,717.24						
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00						
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79			-1,897,985.20	-1,897,985.20		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			6,920,280.33	6,920,280.33		
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00			6,818,285.53	6,818,285.53		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS								
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00			56,420.85	56,420.85		
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS					4,326,885.04	4,326,885.04		
SUMA EL ACTIVO	26,146,981.24	26,146,981.24			26,146,981.24	26,146,981.24		

GUATEMALA, 2 DE JULIO DE 2018

ASIGNAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 21,174,226.66
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 7,695,592.87
 CUENTAS DE REGISTRO 1,482.05
 SUMA 29,071,301.55

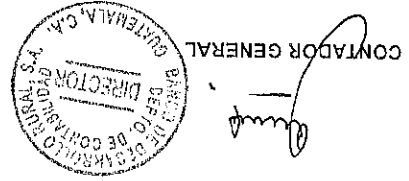
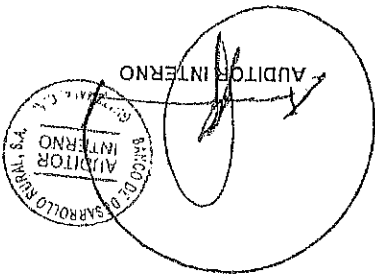


000000000009

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

56,475.18	56,475.18	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	INTERESES
	0.00		COMISIONES
	0.00		RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES
	0.00		PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS
	0.00		DIVERSOS
54.33	0.00	GASTOS DEL EJERCICIO	
	0.00		FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
	0.00		COMISIONES
	24.33		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
	30.00		AMORTIZACIONES
56,420.85	0.00	RESULTADO DEL EJERCICIO	
		RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	
	0.00		PRODUCTOS
	0.00		GASTOS
56,420.85	0.00	GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	
		IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
56,420.85	0.00	GANANCIA (PERDIDA) NETA	

GUATEMALA, 2 DE JULIO DE 2018



0000000008

A C T I V O			
3			25,148,581.24 *
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL	3,264,502.17 *	3,264,502.17 *
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	0.00	0.00
301102	OTROS BANCOS	3,264,502.17	3,264,502.17
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		20,729,542.04
303102	VIGENTES EN MORSA		
303102.01	PREPAGOS	114,239.42	114,239.42
303102.0105	HIPOTECARIOS PREPAGADOS	114,239.42 *	114,239.42 *
303104	VENCIDOS EN COMBO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PREPAGOS	5,239,279.78	5,239,279.78
303104.0101	FIDUCIARIOS	218,505.12	
303104.0102	PREPAGADOS FIDUCIARIOS	2,528,144.29	
303104.0103	PREPAGADOS	2,139,674.00 *	
303104.0105	HIPOTECARIOS PREPAGADOS	213,105.27 *	
303104.0106	HIPOTECARIOS	85,851.10 *	
401101	SUMA		5,353,579.20
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		5,239,504.86 *
			114,074.34 *
			20,615,467.70 *
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01	INTERESES	20,615,467.70	
303199.0101	PRESTAMOS	13,203,645.47	
303199.0103	FOR MORTUIDAD	7,411,822.23	
304	CUENTAS POR COBRAR		
3041	MONEDA NACIONAL		911,717.24
304101	DEUDORES		
304101.02	GASTOS JUDICIALES	56,528.19 *	
304101.09	DEUDORES VARIOS	875,089.05	
304101.0902	EMPLEADOS	11.01 *	
304101.0995	OTROS	875,078.04 *	
305	ACTIVOS EXCEPCIONALES		262,819.79 *
			25,148,581.24 *

MACINA 12
 00000000007

	VIENEN		
3051	MONEDA NACIONAL		25,148,581.24 *
305101	RESERVAS	227,619.99 *	
305102	RESERVAS	4,995.00 *	
305104	EXPOSICIONES POR ACTIVOS EXCEPCIONARIOS	10,204.80 *	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		25,148,581.24 *
5	P A S I V O		
501	CHEQUES POR PAGAR		20,922,996.20 *
5011	MONEDA NACIONAL	222,745.60 *	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		
501101.01	ACREEDORES	171,421.60 *	
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57 *	
501101.0102	VARIOS	160,497.03 *	
501101.02	CHEQUES POR PAGAR	51,324.00 *	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		20,615,467.70 *
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	20,615,467.70 *	
503101.03	CARRERA DE CREDITOS		
503101.0301	RESERVAS	13,209,645.47 *	
503101.0303	FOR MORTUIDAD	7,411,822.23 *	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		84,682.90 *
5041	MONEDA NACIONAL		
504101	ACTIVOS EXCEPCIONARIOS	70,738.31 *	
504102	VENTAS A PLAZOS	13,924.11 *	
504102.01	VENTA DE INSTRUMENTOS Y MOBILIARIOS	13,924.11 *	
504199	DIVERSOS	620.48 *	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		4,225,685.04 *
601	CAPITAL PAGADO		6,521,896.74 *
6011	MONEDA NACIONAL		
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16 *	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67 *	
601101.21	APORTACION OEPS	1,750,000.00 *	
		14,290,957.04 *	
		13,288,581.83 *	
		14,290,957.04 *	
		6,521,896.74 *	

	VIENEN		
601101.22	APROVECHAMIENTO AID 520-K-601A	13,288,581.83 *	14,290,957.04 *
601101.23	APROVECHAMIENTO GOBIERNO DE CANADA	494,400.00 *	6,521,936.74 *
		507,975.21 *	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		
601102.22	APROVECHAMIENTO AID 520-K-601A	35.00 *	35.00 *
601103	CAPITAL DEVENIDO AL FIDEICOMITENTE (-)		
602	RESERVAS		
6021	MONEDA NACIONAL		
602101	RESERVA DE CAPITAL		
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50 *	269,081.50 *
604	REQUERIDOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		
604101	UTILIDADES POR APLICAR		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	6,920,280.33 *	(1,897,985.20) *
605	PRODUCTOS TRANSFERIDOS (-)	8,818,265.53 *	
6051	MONEDA NACIONAL		
605101	PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85 *	723,728.85 *
699	REQUERIDOS DEL EJERCICIO		
6991	MONEDA NACIONAL		
699101	RESERVADOS DEL EJERCICIO	56,420.85 *	56,420.85 *
9	Cuentas de Orden y de Registro		
902	Garantías Cartera de Créditos		
9021	Moneda Nacional		
902101	Prestamos	21,174,226.68 *	21,174,226.68 *
902101.01	Hipotecas	1,566,616.47 *	
902101.02	Zejunas	19,607,610.21 *	
902101.0203	Prenda Maraña	19,607,610.21 *	
903	Otras Cuentas de Orden		
9031	Moneda Nacional		
903101	Activos Inrecuperables	7,895,592.87 *	7,895,592.87 *
903101.01	Prestamos	3,214,304.49 *	
903101.02	Intereses	4,681,288.38 *	
			29,069,819.55 *

VAN

29,069,819.55 *

Cuenta	Descripción	Saldo	Debe	Haber
904	CUENTAS DE REGISTRO			29,069,819.55 *
9041	MONEDA NACIONAL			1,482.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			1,213.00
904101.01	IMPRESOS			1,213.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE REGISTROS	1,213.00		
904102	ACTIVOS FINANCIEROS DERIVADOS			269.00 *
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO		245.00 *	
904102.02	VEHICULOS		24.00 *	

GUATEMALA, 02 DE JULIO DE 2018

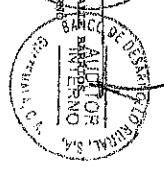
LIC. SERGIO VINICIO HANABISSOS TEXAS
 COPROPIETARIO GENERAL



LIC. EDGAR POLARDO GUTIERREZ BERTHIAUME
 GERENTE GENERAL



LIC. PEDRO ALVARADO ORLANDO
 AUDITOR INTERNO





29,069,819.55 *
 1,482.00

Página 1
 0000000004

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				56,475.18 *
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES				
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	56,091.97 *			
701101.02	CUENTA DE CREDITOS		393.21 *		
701101.0201	PRESTAMOS				
801	GASTOS DEL EJERCICIO				54.33 *
801103	COMISIONES				
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		24.33 *		
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS				
801109.99	OTROS GASTOS			30.00 *	
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 RESULTA IMPUESTO SOBRE LA RENTA				56,420.85 *
	GANANCIA O PERDIDA NETA				56,420.85 *

MTC. SERGIO VENECIO RAMIREZ
 CONTADOR GENERAL

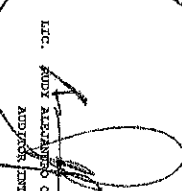




GUATEMALA, 02 DE JULIO DE 2018

MTC. EDGAR ROJAS GUZMAN
 GERENTE GENERAL

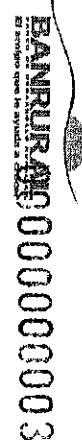



MTC. ANDY ALEJANDRO ORTIZ SANCHEZ
 AUDITOR GENERAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al 30/06/2018

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
	4099006592	Q3,255,137.97	3.50%	Q9,364.20	Q3,264,502.17	Mensual	Cta de Ahorro	BANRURAL S.A.
Total General Invertido:					Q9,364,502.17			

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.

COBIS Gerencial - 2.1.5

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

ADMINISTRACION DE CARTERA

MES DE JUNIO 2018

Operacion	Cliente	Tipo de Operacion	Fecha/Pago	Capital	Intereses	Int. Mora
Sin Movimiento						
Totales:				0.00	0.00	0.00

000000000001