

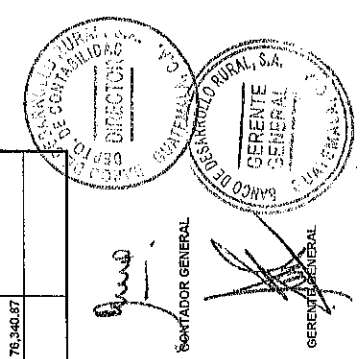
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,290,772.16	3,290,772.16	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	3,290,772.16	3,290,772.16	0.00	SUMA DEL PASIVO	222,745.60	222,745.60	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,863,389.78	20,863,389.78	0.00
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,086,135.38	21,086,135.38	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	6,521,895.74	6,521,895.74	0.00
SUMA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04	14,290,957.04	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	107,724.37	107,724.37	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,025.30	7,769,025.30	0.00
AL DIA	107,949.45	107,949.45	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
EN MORA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	5,239,279.78	5,239,279.78	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	5,239,279.78	5,239,279.78	0.00	RESERVAS	269,081.50	269,081.50	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	269,081.50	0.00
SUMA	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-1,897,985.20	-1,897,985.20	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	6,920,280.33	6,920,280.33	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,778,706.88	20,778,706.88	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,816,285.53	8,816,285.53	0.00
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24	911,717.24	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	723,728.85	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	76,340.87	76,340.87	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,245,605.06	4,245,605.06	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	25,351,740.44	25,351,740.44	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	25,351,740.44	25,351,740.44	0.00				

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2018
CARGO Y FECHA

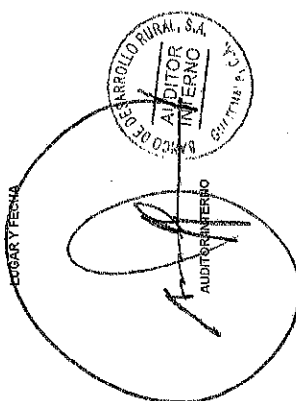
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 21,174,226.68
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 7,896,592.87
CUENTAS DE REGISTRO 1,492.00
SUMA 29,071,301.55



[Signature]
DIRECTOR GENERAL

[Signature]
GERENTE GENERAL




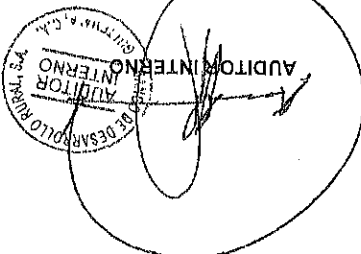

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2018
CARGO Y FECHA

AUDITOR INTERNO

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

76,679.03	76,679.03	INTERESES	PRODUCTOS DEL EJERCICIO
0.00	0.00	COMISIONES	
0.00	0.00	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	
0.00	0.00	PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	
0.00	0.00	DIVERSOS	
338.16	0.00	GASTOS DEL EJERCICIO	
	0.00	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	
	0.00	COMISIONES	
	308.16	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	
76,340.87	0.00	RESULTADO DEL EJERCICIO	
0.00	0.00	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	
0.00	0.00	PRODUCTOS	
0.00	0.00	GASTOS	
76,340.87	0.00	GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	
0.00	0.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
76,340.87	0.00	GANANCIA (PERDIDA) NETA	

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2018

3	A C T I V O		25,331,740.44
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		3,290,772.16
30101	BANCOS	0.00	
30101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	0.00	
301102	OTROS BANCOS		
301102.02	DEPOSITOS DE ACHORO	3,290,772.16	
303	CARTERA DE CREDITOS		20,886,431.25
3031	MONEDA NACIONAL		20,886,431.25
303101	VIGENTES AL DIA	107,949.45	
303101.01	FRENTANOS		
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	107,949.45	
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO		
303104.01	FRENTANOS	5,239,279.78	
303104.0101	FIDUCIARIOS		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	218,505.12	
303104.0103	PRENDARIOS	2,526,144.29	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	2,193,674.00	
303104.0106	HIPOTECARIOS	213,105.27	
		85,851.10	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALORACION (-)	5,347,229.23	
		5,239,504.86	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01	INTERESES	107,724.37	
		20,778,706.88	
303199.0101	PRESTAMOS		
303199.0103	FOR MENSUALIDAD	13,272,521.14	
		7,506,185.74	
304	CUENTAS POR COBRAR		911,717.24
3041	MONEDA NACIONAL		911,717.24
304101	DEUDORES		
304101.02	GASTOS JUDICIALES	36,628.19	
304101.09	DEUDORES VARIOS	875,089.05	
304101.0902	EMPEÑADOS	11.01	
304101.0999	OTROS	875,078.04	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		242,819.79
			25,331,740.44

VINSEN

25,331,740.44

3051	MONEDA NACIONAL			242,819.79	
305101	INMUEBLES		227,619.99		
305102	MUEBLES		4,995.00		
305104	EXPOSICIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		10,204.80		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				25,331,740.44
5	P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR				21,086,135.38
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				20,778,706.88
5031	MONEDA NACIONAL				20,778,706.88
503101	INTERESES DEVENGADOS NO RECORRIDOS		20,778,706.88		
503101.03	CASQUERA DE CREDITOS		20,778,706.88		
503101.0301	PRESENCIAS		13,272,521.14		
503101.0303	POR EGROSIDAD		7,506,185.74		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				84,692.90
5041	MONEDA NACIONAL				84,692.90
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		70,739.31		
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				4,245,605.06
601	CAPITAL PAGADO				6,521,896.74
6011	MONEDA NACIONAL				6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO				14,290,957.04
601101.01	AFORACION GOBIERNO DE GUATEMALA		688,425.16		
601101.02	AFORACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS		10,850,155.67		
601101.21	AFORACION OPEF		1,750,000.00		
			13,289,581.83		14,290,957.04
					6,521,896.74

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

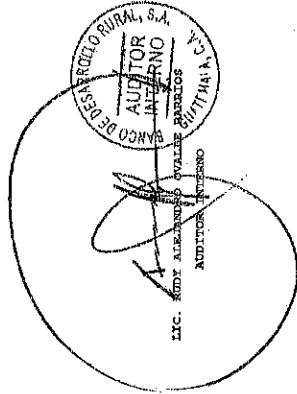
GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2018



[Signature]
 LIC. SERGIO VENILCO MAZARIQUEZ LEON
 DIRECTOR GENERAL



[Signature]
 LIC. EDGAR ROLANDO ESCOBAR REYES
 GERENTE GENERAL



[Signature]
 LIC. ROY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		
701101	INTERESES	76,679.03	76,679.03
701101.01	INVERSIONES		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	75,550.05	75,550.05
701101.02	CUENTA DE CREDITOS	1,128.98	1,128.98
701101.0201	PRESTAMOS		
801	GASTOS DEL EJERCICIO		
801103	COMISIONES	308.16	308.16
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	30.00
801109.99	OTROS GASTOS		

RESULTADOS DEL EJERCICIO			
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		76,340.87
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
399	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		76,340.87
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		76,340.87

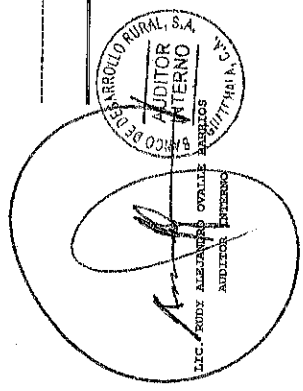


[Signature]
 LIC. SERGIO VINICIO MAZAREGOS IZUMI
 CONTADOR GENERAL

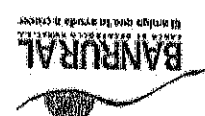
GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2018



[Signature]
 LIC. EDGAR POLANCO CAMAN REYES
 GERENTE GENERAL



[Signature]
 LIC. FREDY ALEXANDER OTALDE ESPINOSA
 AUDITOR INTERNO



Ref.: C-DC-11640-2018

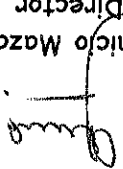

El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A.-BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Administración de Carteras al 31 de agosto de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,753.22
	TOTAL	Q. 9,753.22

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
 DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS
 EFICIENCIA EN RECUPERACIONES
 ADMINISTRACION DE CARTERA
 MES DE AGOSTO 2018

Operacion	Cliente	Tipo de Operacion	Fecha Pago	Capital	Intereses	Mora
Sin Movimiento						
				0.00	0.00	0.00
TOTALES				0.00	0.00	0.00

