

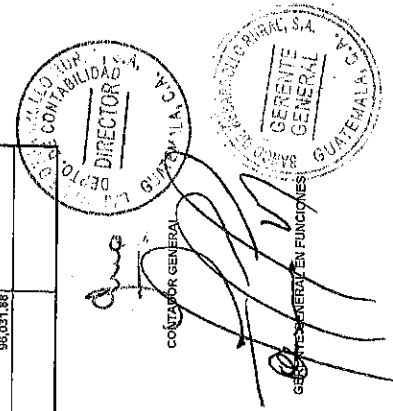
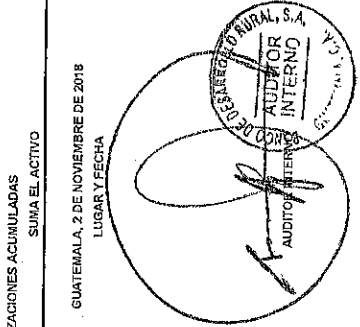
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,318,813.14	3,318,813.14		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,318,813.14		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,024,528.06	21,024,528.06	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,247,271.86		
INTERESSES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		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	101,374.40	101,374.40		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,789,025.30	7,789,025.30	
VIGENTES		101,599.48		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA		101,599.48		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		5,239,279.78		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	289,081.50	289,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,239,279.78		RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,897,985.20	-1,897,985.20	
SUMA		5,340,879.26		UTILIDADES POR APLICAR	6,920,280.33	6,920,280.33	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,239,594.86		PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	8,818,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,938,843.16	20,938,843.16		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	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		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	96,031.88	96,031.88	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,255,296.87	4,255,296.87	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	25,572,567.73	25,572,567.73	
(-) 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	25,572,567.73	25,572,567.73					

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2018
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 21,174,226.88
CUENTAS DE REGISTRO 7,896,992.87
SUMA 1,492.00
28,071,361.55

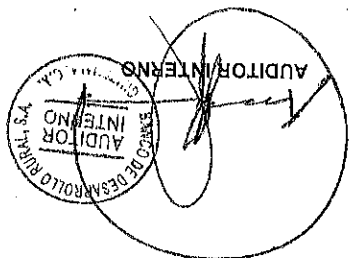


CONTADOR GENERAL
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES

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

96,651.16	96,651.16	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	INTERESES	
	0.00	COMISIONES	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	
	0.00	PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	DIVERSOS	
619.28	0.00	GASTOS DEL EJERCICIO		
	0.00	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	COMISIONES	
	0.00		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	
96,031.88	0.00	RESULTADO DEL EJERCICIO		
	0.00	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
0.00	0.00	PRODUCTOS	GASTOS	
96,031.88	0.00	GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
96,031.88	0.00	GANANCIA (PERDIDA) NETA		

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2018



GERENTE GENERAL EN FUNCIONES



CONTADOR GENERAL

3	A C T I V O				25,512,567.73
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			3,316,813.14	3,316,813.14
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CANTERAS		0.00		
301102	OTROS BANCOS			3,316,813.14	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,316,813.14		
303	CANTERA DE CREDITOS				21,041,217.56
3031	MONEDA NACIONAL			21,041,217.56	
303101	VIGENTES AL DIA				
303101.01	PRESENCIAS		101,599.48		101,599.48
303101.0105	HIPOTECARIOS PRESENCIAS		101,599.48		
303104	VENCIDOS EN CURO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESENCIAS		5,239,279.78		5,239,279.78
303104.0101	FIDUCIARIOS				
303104.0102	PRESENCIAS FIDUCIARIOS		218,505.12		
303104.0103	PRESENCIAS		2,328,144.29		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRESENCIAS		2,193,674.00		
303104.0106	HIPOTECARIOS		213,105.27		
			85,851.10		
401101	SUMA				
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
303199.01	INTERESES				
303199.0101	PRESENCIAS		20,939,843.16		
303199.0103	FOR MENSUALIDAD		13,340,329.02		
			7,599,514.14		
304	CUENTAS POR COBRAR				
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEUDORES			911,717.24	911,717.24
304101.02	GASTOS JUDICIALES				
304101.09	DEUDORES VARIOS		36,628.19		
			875,089.05		
304101.0902	EMPLEADOS		11.01		
304101.0999	OTROS		875,078.04		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
					242,819.79
					25,512,567.73

VIEREN

25,512,567.73

242,819.79

227,619.99
 4,995.00
 10,204.80

25,512,567.73

21,247,271.66

222,745.60

222,745.60

222,745.60

171,421.60

16,924.57
 150,497.03

51,324.00

20,939,843.16

20,939,843.16

20,939,843.16

20,939,843.16

13,340,329.02
 7,599,514.14

84,682.90

84,682.90

70,738.31
 13,924.11

13,924.11

620.48

6 CAPITAL Y SUPERAVIT

4,265,296.07

6,521,896.74

6,521,896.74

14,290,957.04

888,426.16
 10,850,155.67
 1,750,000.00

13,289,581.83

14,290,957.04

VAN

6,521,896.74

VIENEN

	29,069,819.55
	1,482.00

CUENTAS DE REGISTRO

9041 MONEDA NACIONAL 1,482.00

904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA 1,213.00

904101.01 PROPIOS 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

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2018

[Signature]
 LIC. SERGIO VIVANCIO MAZARETOS LEMUS
 CONJUGES GENERAL



[Signature]
 LIC. ROMEO SAMACA BOGOR
 GERENTE GENERAL EN FUNCIONES



[Signature]
 LIC. ROBY ALBERTO OVALLIE BRUNOS
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		96,651.16
70101	INTERESES		96,651.16
70101.01	INVERSIONES	94,844.17	
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	94,844.17	
70101.02	CARRERA DE CREDITOS	1,806.99	
70101.0201	RESERVIAS	1,806.99	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		619.28
80103	COMISIONES	589.28	
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	589.28	
80109	GASTOS EXCEPCIONARIOS	30.00	
80109.99	OTROS GASTOS	30.00	

96,031.88

701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00

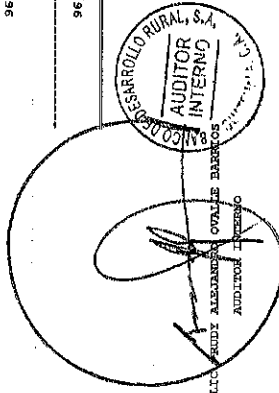
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		96,031.88
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		96,031.88

LIC. SERGIO VINCIO MARIÑEGOS NEGOS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2018

[Handwritten Signature]
LIC. WENDEL SAMAYOA ROJAS
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES





REPORTE DE INVERSIONES
 Administración de Carteras

Reporte al 30 de Septiembre del 2018

Garantía	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	Q3,306,985.52	3.50%	Q9,827.62	Q3,316,813.14	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,316,813.14			

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

Operacion	Cliente	Tipo de Operacion	Fecha Pago	Capital	Intereses	Int. Mora
7033163592	FEDECOCAGUA, R.L.	FIADMONCAR	05/10/2018	6,349.97	678.01	0.00
TOTALES				6,349.97	678.01	0.00

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
Estado de Cuenta de Ahorros



Oficina: FIDEICOMISOS

No Cuenta: 4099006592

Cta, Estandarizada:

Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA
Dirección: AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA
Moneda: QUETZALES

Periodo: Del: 01/10/2018 Al: 31/10/2018

Página: 1
Saldo Anterior: 0.00

Fecha: 08/11/2018

Fecha	Off.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
05/10/2018	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	526030217	526030217		7,027.98	3,307,266.64
05/10/2018	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	526030230	526030230			3,306,985.52
31/10/2018	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		1286170664	281.12	9,827.62	3,316,813.14

Fecha	Off.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
05/10/2018	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	526030217	526030217		7,027.98	3,307,266.64
05/10/2018	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	526030230	526030230			3,306,985.52
31/10/2018	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		1286170664	281.12	9,827.62	3,316,813.14

Depósitos	0	0.00	Notas de Crédito	16,855.60	Retiros	00.00	Saldo Promedio	3,316,813.14
Ret. Bancos Locales	2	0.00	Ret. Otras Plazas	0.00	Saldo Contable	3,316,813.14	Saldo Disponible	3,316,813.14
Notas de Débito	1	281.12						

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MAS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.



Ref.: C-DC-15864-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,827.62
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 678.01
	TOTAL	Q. 10,505.63

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



[Handwritten signature]

Lic. Sergio Whiteo Mazariegos Lemus
 Director

C.c.: Correlativo.

[Handwritten mark]