

FIDELCOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

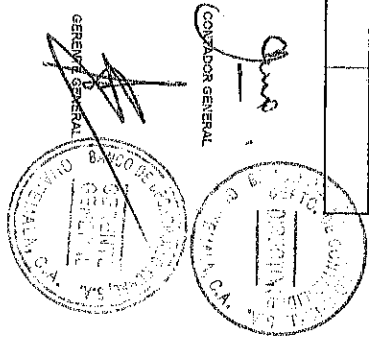
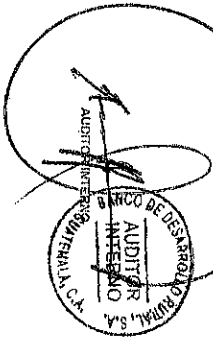
ACTIVO	TOTAL		PASIVO		TOTAL	
	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,281,018.94		CUENTAS POR PAGAR		222,745.60	222,745.60
BANCOS	0.00		PROVISIONES		0.00	0.00
OTROS BANCOS	3,281,018.94		SUMA DEL PASIVO		222,745.60	222,745.60
INVERSIONES TEMPORALES	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		20,781,338.32	20,781,338.32
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		21,004,083.92	21,004,083.92
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00		CAPITAL PAGADO		6,521,896.74	6,521,896.74
SUMA	0.00		CAPITAL AUTORIZADO		14,250,957.04	14,250,957.04
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00	35.00
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	107,724.37		CAPITAL DEVUELTO AL FIDELCOMITENTE (-)		7,789,025.50	7,789,025.50
AL DIA	107,948.45		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	0.00
EN MORA	107,949.45		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS DE SERVICIOS (-)		0.00	0.00
VENCIDOS	5,238,279.78		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		2.00	2.00
EN PROCESO DE PRORROGA EN COBRO ADMINISTRATIVO	5,238,279.78		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00		RESERVAS		289,081.50	289,081.50
SUMA	5,347,229.23		RESERVAS DE CAPITAL		289,081.50	289,081.50
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	5,238,504.85		RESULTADOS POR APLICAR		-1,897,885.20	-1,897,885.20
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,696,659.42		UTILIDADES POR APLICAR		6,930,280.33	6,930,280.33
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24		PERDIDAS POR APLICAR (-)		6,818,255.53	6,818,255.53
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)		723,728.85	723,728.85
GASTOS ANTICIPADOS	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDELCOMITENTE		723,728.85	723,728.85
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79		RESULTADOS DEL EJERCICIO		66,697.65	66,697.65
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		4,235,851.84	4,235,851.84
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		25,239,835.76	25,239,835.76
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00					
SUMA EL ACTIVO	25,239,835.76					

GUATEMALA, 2 DE AGOSTO DE 2018

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

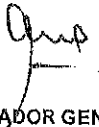
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 21,174,226.86
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 7,896,692.87
 CUENTAS DE REGISTRO 1,482.00
 SUMA 29,071,501.55




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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		66,925.81
INTERESES	66,925.81	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		338.16
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	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		66,587.65
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		66,587.65
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		66,587.65

GUATEMALA, 2 DE AGOSTO DE 2018


 CONTADOR GENERAL




 GERENTE GENERAL




 AUDITOR INTERNO



3		A C T I V O		25,239,535.76	
301	DISPONIBILIDADES			3,281,018.94	✓
3011	MONEDA NACIONAL			3,281,018.94	✓
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CUENTAS		0.00	0.00	
301102	OTROS BANCOS			3,281,018.94	✓
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			3,281,018.94	✓
302	CAMERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				
303101	VIAJES AL DIA				
303101.01	PRESTAMOS			107,949.45	✓
303101.0105	HIPOTECARIOS PRESTAMOS			107,949.45	✓
303104	VENCIDOS EN CARRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS			5,239,279.78	✓
303104.0101	FIDUCIARIOS				
303104.0102	FIDUCIARIOS FIDUCIARIOS			218,505.12	✓
303104.0103	PRESTAMOS			2,529,144.29	✓
303104.0105	HIPOTECARIOS PRESTAMOS			2,193,674.00	✓
303104.0106	HIPOTECARIOS			213,105.27	✓
				85,951.10	✓
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRAR			5,347,229.23	✓
303199.01	INTERESES			5,239,504.86	✓
303199.0101	PRESTAMOS			107,724.37	✓
303199.0103	FOR MORTUIDAD			20,596,555.42	✓
304	Cuentas por Correr				
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEPOSITOS			911,717.24	✓
304101.02	GASTOS JUDICIALES				
304101.09	DEREGOS VARIOS			36,528.19	✓
304101.0902	IMPUESTOS			875,089.05	✓
304101.0999	OTROS			11.01	✓
305	ACTIVOS EXTRANJEROS			875,078.04	✓
SUB-TOTAL				25,239,535.76	✓
TOTAL				25,239,535.76	✓

		VIERNES	
3051	MONEDA NACIONAL		242,819.79 ✓
305101	IMPUESTOS		227,519.99 ✓
305102	IMPUESTOS		4,995.00 ✓
305104	IMPUESTOS POR ACTIVOS EXTRANJEROS		10,204.80 ✓
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		25,239,935.76 ✓
5	P A S I V O		21,004,083.92 ✓
501	CHEQUES POR PAGAR		222,745.60 ✓
5011	MONEDA NACIONAL		
501101	DEBITACIONES INMEDIATAS		
501101.01	ACREEDORES	172,421.60 ✓	
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57 ✓	
501101.0102	PAYROS	160,497.03 ✓	
501101.02	CHEQUES POR PAGAR	51,324.00 ✓	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		20,696,555.42 ✓
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	INTERESES DEVENUDOS NO PERCIBIDOS		
503101.03	CARRERA DE CREDITOS		
503101.0301	PRESTAMOS	13,237,713.72 ✓	
503101.0303	FOR MORTUIDAD	7,458,941.70 ✓	
504	PROFITOS CAPITALIZADOS		84,692.90 ✓
5041	MONEDA NACIONAL		
504101	ACTIVOS EXTRANJEROS		
504102	VENTAS A PLAZOS	70,738.31 ✓	
504102.01	VENTA DE INMUEBLES Y MOBILIARIOS	13,324.11 ✓	
504199	DIVERSOS	13,324.11 ✓	
5	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		4,235,851.84 ✓
601	CAPITAL PAGADO		
6011	MONEDA NACIONAL		
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.01	APROBACION GOBIERNO DE GUATEMALA	698,426.16 ✓	
601101.02	APROBACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67 ✓	
601101.21	APROBACION ORES	1,750,000.00 ✓	
		14,290,957.04 ✓	
		6,521,896.74 ✓	
		14,290,957.04 ✓	
		6,521,896.74 ✓	

	VIENEN		
601101.22	APROBACION AID 520-R-601A	13,288,581.93	14,290,957.04
601101.23	APROBACION GOBIERNO DE CANADA	494,400.00	
		507,975.21	
601102	ASIGNACIONES POR REGIMEN (-)		
601102.22	APROBACION AID 520-R-601A	35.00	35.00
601103	CAPITAL DEPOSITO AL FIDUCIARIANTE (-)		
602	RESERVAS		
6021	MONEDA NACIONAL		
602101	RESERVA DE CAPITAL		
602101.01	RESERVA PARA PERIODOS		
604	RESULTADOS POR AJUSTAR		
6041	MONEDA NACIONAL		
604101	UTILIDADES POR AJUSTAR		
604102	PERDIDAS POR AJUSTAR (-)		
605	PRODUCTOS ESTABLECIDOS (-)		
6051	MONEDA NACIONAL		
605101	PRODUCTOS ESTABLECIDOS AL FIDUCIARIANTE		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
6991	MONEDA NACIONAL		
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
9	CARRERAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARRERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS		
902101.01	HIPOTECAS		
902101.02	PRENDAS		
902101.0203	PRENDA AGRARIA		
903	OTROS CARRERAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS INRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS		
903101.02	INTERESES		
		19,607,610.21	21,174,226.68
		1,566,616.47	21,174,226.68
		19,607,610.21	21,174,226.68
		7,895,592.87	7,895,592.87
		3,214,304.49	7,895,592.87
		4,681,288.38	7,895,592.87
			29,071,301.55
			21,174,226.68
			66,587.65
			66,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1,997,985.20)
			(1,997,985.20)
			6,920,280.33
			8,818,265.53
			723,728.85
			723,728.85
			21,174,226.68
			21,174,226.68
			56,587.65
			56,587.65
			269,081.50
			269,081.50
			7,769,025.30
			7,769,025.30
			269,081.50
			269,081.50
			(1

	VIENES	
904 CUENTAS DE REGISTRO		29,069,819.55
9041 MONEDA NACIONAL		1,482.00
904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CIRCULACION		
904101.01 PROCELOS	1,213.00	
904101.0101 ESTIMACIONES DE PRESTAMOS		
904102 ACTIVOS TOTALMENTE DERECHADOS	1,213.00	
904102.01 MOBILIARIO Y EQUIPO		245.00
904102.02 VEHICULOS		24.00
		269.00
		1,482.00

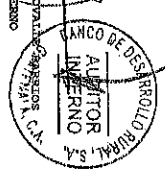
[Signature]
 LIC. SERGIO VITALINO MALALESOS LEGOS
 COMISARIO GENERAL



[Signature]
 LIC. ROSA ROSARIO GONZALEZ ESPANACORRE
 COMISARIO GENERAL



[Signature]
 LIC. ANDY ALEJANDRO GUAL, COMISARIO GENERAL
 AUDITOR INTERNO



29,069,819.55
 1,482.00

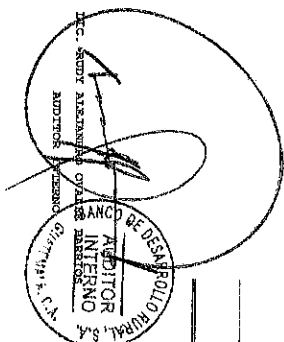
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			66,925.81
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	65,796.83	65,796.83	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHOORO			
701101.02	CARRERA DE CREDITOS	1,128.98	1,128.98	
701101.0201	PRESTAMOS			
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION FINANCIERA	308.16	308.16	308.16
801109	GASTOS EXCEPCIONARIOS			
801109.99	OTROS GASTOS	30.00	30.00	30.00
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			66,587.65
70119	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PROVISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			66,587.65
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			66,587.65

ING. SERGIO VINICIO SUAREZ JIMES
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 02 DE AGOSTO DE 2018

ING. EDGAR ROLANDO GONZALEZ ESTANCOONTE
 GERENTE GENERAL



Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al

31/12/2018

Garantía	Nº. De Cuenta o Carrito	Monto Invertido	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
	4099006592	Q3,271,314.08	3.50%	Q9,704.86	Q3,281,018.94	Mensual	Cta de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido:					Q3,281,018.94			

Ref.: C-DC-11547-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,704.86
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 745.77
	TOTAL	Q. 10,450.63

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



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

Oficina: FIDEICOMISOS

Fecha: 02/08/2018

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección: CASILLERO # 1

Moneda: QUETZALES

Página: 1

Periodo: Del: 01/07/2018 Al: 31/07/2018

Saldo Anterior: 0.00

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/07/2018	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1029707149	1029707149		7,096.74	3,271,597.91
31/07/2018	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1029707205	1029707205	283.83		3,271,314.08
31/07/2018	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1030500485		9,704.86	3,281,018.94

Depósitos	Notas de Crédito	Retiros	Notas de Débito
0 0.00	2 16,800.60	0.00 00.00	1 283.83
Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Ret. Otras Plazas	Saldo Contable
3,281,018.94	0.00	0.00	3,281,018.94
			Saldo Disponible
			3,281,018.94

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