

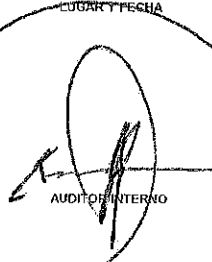
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	DISPONIBILIDADES	3,383,540.56	3,383,540.56			CUENTAS POR PAGAR	222,745.60
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,383,540.56		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,491,739.61	21,491,739.61	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,714,485.21		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00	
CARTERA DE CREDITOS	94,999.48	94,999.48		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30	
VIGENTES		101,599.48		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		101,599.48		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		5,232,679.78		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,232,679.78		RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,781,338.36	-1,781,338.36	
SUMA		5,334,279.26		UTILIDADES POR APLICAR		7,036,927.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,239,279.78		PERDIDAS POR APLICAR (-)		8,818,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,407,056.71	21,407,056.71		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	39,737.54	39,737.54	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,325,648.57		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,619.79	242,619.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	26,040,133.78		
(-) 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	26,040,133.78						

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2019


CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO


LUGAR Y FECHA


  
AUDITOR INTERNO



CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	21,136,487.68
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,895,592.87
CUENTAS DE REGISTRO	1,481.00
SUMA	29,033,561.55

  
CONTADOR GENERAL



  
REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		40,060.01
INTERESES	40,060.01	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		322.47
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	322.47	
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	
<u>RESULTADO DEL EJERCICIO</u>		39,737.54
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u>		39,737.54
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u>		39,737.54

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2019

*Junio*  
CONTADOR GENERAL  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GUATEMALA, C.A.

*[Signature]*  
AUDITOR INTERNO  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GUATEMALA, C.A.

*[Signature]*  
REPRESENTANTE REGAL

A C T I V O					
					26,040,133.78 /
301	DISPONIBILIDADES				3,383,540.56 /
3011	MONEDA NACIONAL				
				3,383,540.56 /	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		0.00		
301102	OTROS BANCOS			3,383,540.56 /	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,383,540.56 /		
303	CARTERA DE CREDITOS				21,502,056.19 /
3031	MONEDA NACIONAL				21,502,056.19 /
303102	VIGENTES EN MORA			101,599.48 /	
303102.01	PRESTAMOS		101,599.48 /		
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		101,599.48 /		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,232,679.70 /	
303104.01	PRESTAMOS		5,232,679.70 /		
303104.0101	FIDUCIARIOS	218,505.12 /			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,528,144.29 /			
303104.0103	PRENDARIOS	2,187,074.00 /			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	213,105.27 /			
303104.0106	HIPOTECARIOS	85,851.10 /			
	SUMA			5,334,279.26 /	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,239,279.78 /	
	SUB-TOTAL			94,999.48 /	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			21,407,056.71 /	
303199.01	INTERESES			21,407,056.71 /	
303199.0101	PRESTAMOS	13,527,779.44 /			
303199.0103	FOR MORSIDAD	7,879,277.27 /			
304	CUENTAS POR COBRAR				911,717.24 /
3041	MONEDA NACIONAL				911,717.24 /
304101	DEUDORES			911,717.24 /	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		36,528.19 /		
304101.09	DEUDORES VARIOS		875,089.05 /		
304101.0902	EMPLEADOS	11.01 /			
304101.0999	OTROS	875,078.04 /			
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				242,819.79 /
					26,040,133.78
					VAN

		VIENEN		26,040,133.78 ✓
3051	MONEDA NACIONAL			242,819.79
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			26,040,133.78
5	PASIVO			21,714,485.21 ✓
501	CUENTAS POR PAGAR			222,745.60 ✓
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			21,407,056.71 ✓
5031	MONEDA NACIONAL			21,407,056.71
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		21,407,056.71	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		21,407,056.71 ✓	
503101.0301	PRESTAMOS	13,527,779.44 ✓		
503101.0303	FOR MOROSIDAD	7,879,277.27 ✓		
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 INMOBLES Y MUEBLES		13,324.11 ✓	
504199	DIVERSOS		620.48 ✓	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			4,325,648.57 ✓
601	CAPITAL PAGADO			6,521,896.74 ✓
6011	MONEDA NACIONAL			6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04	
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16 ✓		
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67 ✓		
601101.21	APORTACION OPEP	1,750,000.00 ✓		
			13,288,581.83 ✓	14,290,957.04
				6,521,896.74

		VIENEN			
601101.22	AFORTACION AID 520-K-601A	13,288,581.83	/	14,290,957.04	6,521,896.74
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 DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			7,769,025.30	
602	RESERVAS				269,081.50
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				(1,781,338.36)
6041	MONEDA NACIONAL				(1,781,338.36)
604101	UTILIDADES POR APLICAR			7,036,927.17	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			8,818,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)				123,728.85
6051	MONEDA NACIONAL				123,728.85
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE			723,728.85	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				39,737.54
6991	MONEDA NACIONAL				39,737.54
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			39,737.54	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				29,033,561.55
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				21,136,487.68
9021	MONEDA NACIONAL				21,136,487.68
902101	PRESTAMOS			21,136,487.68	
902101.01	HIPOTECAS	1,566,616.47	/		
902101.02	PRENDAS	19,569,871.21	/		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	19,569,871.21	/		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				7,895,592.87
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	/		
VAN					29,032,080.55

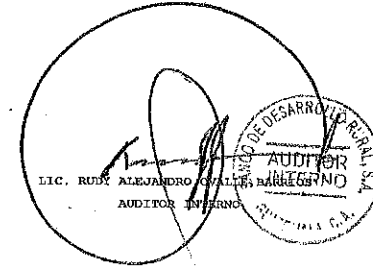
904	CUENTAS DE REGISTRO				29,032,080.55
					1,481.00
9041	MONEDA NACIONAL				1,481.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				
904101.01	PROPIOS			1,212.00	
					1,212.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			1,212.00	
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS				269.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO			245.00	
904102.02	VEHICULOS			24.00	

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2019

  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMA  
 CONTADOR GENERAL





  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL




701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				40,060.01
701101	INTERESES				40,060.01
<hr/>					
701101.01	INVERSIONES		38,598.20	38,598.20	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	38,598.20			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		1,461.81	1,461.81	
701101.0201	PRESTAMOS	1,461.81			
<hr/>					
801	GASTOS DEL EJERCICIO				322.47
801103	COMISIONES				322.47
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			322.47	
<hr/>					
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				39,737.54
<hr/>					
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
<hr/>					
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				39,737.54
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
<hr/>					
	GANANCIA O PERDIDA NETA				39,737.54


GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2019

  
 LIC. SERGIO VINTICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL

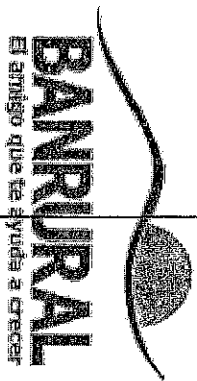


  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



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



Oficina: FIDEICOMISOS

Fecha: 06/05/2019

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

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

Periodo: Del: 01/04/2019 Al: 30/04/2019

Página: 1  
Saldo Anterior: 0.00

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
30/04/2019	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		1983902136		9,705.60	3,383,540.56

<b>Depósitos</b>		<b>Notas de Crédito</b>		<b>Retiros</b>		<b>Notas de Débito</b>	
0	0.00	1	9,705.60	0.00	00.00	0	0.00
<b>Saldo Promedio</b>		<b>Ret. Bancos Locales</b>		<b>Ret. Oficinas Plazas</b>		<b>Saldo Contable</b>	
3,383,540.56		0.00		0.00		3,383,540.56	<b>Saldo Disponible</b>
							3,383,540.56

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



Ref.: CIBC-08498-2019

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 30 de abril de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de abril de 2019 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
7011010102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,705.60
	TOTAL	Q. 9,705.60

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.

Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES  
Administración de Carteras



Reporte al abr-2019

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	Q3,373,834.96	3.50%	Q9,705.60	Q3,383,540.56	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,383,540.56			