

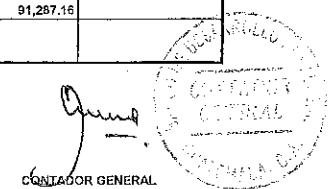
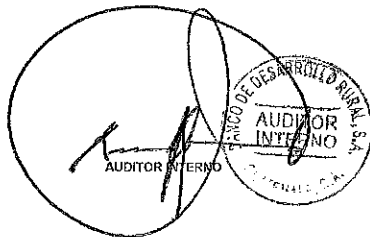
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,446,367.37	3,446,367.37		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,446,367.37		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,887,064.37	21,887,064.37	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,110,709.97		
INVERSIONES PAGADAS 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	83,749.51	83,749.51		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30	
VIGENTES		95,249.51		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		95,249.51		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		5,227,779.78		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,227,779.78		RESERVAS DE CAPITAL		269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,781,338.36	-1,781,338.36	
SUMA		5,323,029.29		UTILIDADES POR APLICAR		7,036,927.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,239,279.78		PERDIDAS POR APLICAR (-)		6,816,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,803,281.47	21,803,281.47		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR				PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	911,690.02	911,690.02		RESULTADOS DEL EJERCICIO	91,287.16	91,287.16	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,377,188.19		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	26,487,908.16		
(-) 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	26,487,908.16						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	21,125,687.68
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,895,592.87
CUENTAS DE REGISTRO	1,480.00
SUMA	<u>29,022,760.55</u>



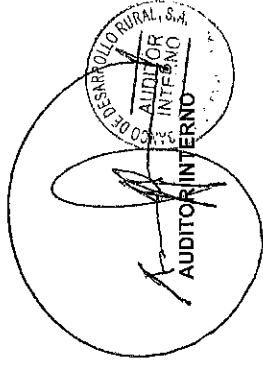
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		92,173.18
INTERESES		92,173.18
COMISIONES		0.00
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00
DIVERSOS		0.00
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		886.02
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00
COMISIONES		886.02
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		91,287.16
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS		0.00
GASTOS		0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		91,287.16
GANANCIA (PERDIDA) NETA		91,287.16

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019



[Signature]
CONTADOR GENERAL



[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL


3	A C T I V O				25,487,908.16
301	DISPONIBILIDADES				3,446,367.37
3011	MONEDA NACIONAL			3,446,367.37	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		0.00		
301102	OTROS BANCOS			3,446,367.37	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,446,367.37		
303	CARTERA DE CREDITOS				21,887,030.98
3031	MONEDA NACIONAL			21,887,030.98	
303101	VIGENTES AL DIA			95,249.51	
303101.01	PRESTAMOS		95,249.51		
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		95,249.51		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,227,779.78	
303104.01	PRESTAMOS		5,227,779.78		
303104.0101	FIDUCIARIOS	218,505.12			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,523,244.29			
303104.0103	PRENDARIOS	2,187,074.00			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	213,105.27			
303104.0106	HIPOTECARIOS	85,851.10			
	SUMA			5,323,029.29	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,239,279.78	
	SUB-TOTAL			83,749.51	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			21,803,281.47	
303199.01	INTERESES			21,803,281.47	
303199.0101	PRESTAMOS	13,684,207.27			
303199.0103	POR MOROSIDAD	8,119,074.20			
304	CUENTAS POR COBRAR				911,690.02
3041	MONEDA NACIONAL			911,690.02	
304101	DEUDORES			911,690.02	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		36,600.97		
304101.09	DEUDORES VARIOS		875,089.05		
304101.0902	EMPLEADOS	11.01			
304101.0999	OTROS	875,078.04			
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				242,819.79
	VAN				26,487,908.16

		VIENEN		26,487,908.16
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			26,487,908.16
5	P A S I V O			22,110,709.97
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			21,803,281.47
5031	MONEDA NACIONAL			21,803,281.47
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		21,803,281.47	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		21,803,281.47	
503101.0301	PRESTAMOS	13,684,207.27		
503101.0303	POR MOROSIDAD	8,119,074.20		
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 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			4,377,198.19
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	588,426.16		
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67		
601101.21	APORTACION OPEP	1,750,000.00		
	VAN	13,288,581.03	14,290,957.04	6,521,896.74


601101.22	AFORTACION AID 520-K-601A	VIENEN	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 (-)			7,759,025.30	
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 (-)				723,728.85
6051	MONEDA NACIONAL			723,728.85	
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE			723,728.85	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				91,287.16
6991	MONEDA NACIONAL			91,287.16	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			91,287.16	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				29,022,760.55
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				21,125,687.68
9021	MONEDA NACIONAL			21,125,687.68	
902101	PRESTAMOS			21,125,687.68	
902101.01	HIPOTECAS		1,566,616.47		
902101.02	PRENDAS		19,559,071.21		
902101.0203	PRENDA AGRARIA		19,559,071.21		
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					29,021,280.55


		VIENEN			
904	CUENTAS DE REGISTRO				29,021,280.55
					1,480.00
9041	MONEDA NACIONAL				1,480.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			1,211.00	
904101.01	PROPIOS		1,211.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		1,211.00		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS				269.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO			245.00	
904102.02	VEHICULOS			24.00	

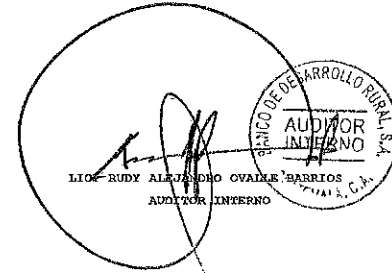
GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2019


LIC. SERGIO VINICIO HAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL




LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RUDY ALFONSO OVALLES BARRIOS
AUDITOR INTERNO



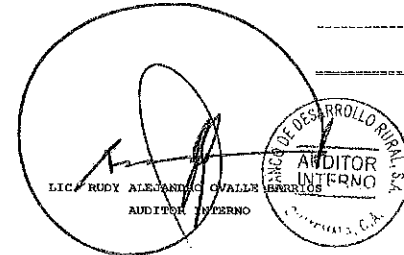
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				92,173.18
701101	INTERESES				92,173.18
701101.01	INVERSIONES		88,622.51		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	88,622.51			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		3,550.67		
701101.0201	PRESTAMOS	3,550.67			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				886.02
801103	COMISIONES			856.02	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		856.02		
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			30.00	
801109.99	OTROS GASTOS		30.00		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					91,287.16
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					91,287.16
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					91,287.16

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2019

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



Ref: C-DC-15241-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,882.90
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 1,434.78
	TOTAL	Q. 11,317.68

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de octubre de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Sergio Vinjeo

Lic. Sergio Vinjeo Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al 30-sep-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	Q3,436,484.47	3.50%	Q9,882.90	Q3,446,367.37	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,446,367.37			



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

Oficina: **FIDEICOMISOS**

Fecha: **04/10/2019**

No Cuenta: **4099006592**

Cta. Estandarizada:

Nombre :

Dirección :

Moneda :

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA
QUETZALES

Página: **1**
Saldo Anterior **0.00**

Periodo: Del: **01/09/2019** Al: **30/09/2019**

Fecha	Ofi.	Descripción	Doc'to No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
03/09/2019	922	N.CREDITO SAL NID POR RECUPERACIONES R	1521668558	1521668558	6,362.00		3,436,737.36
04/09/2019	922	N.DEBITO SAL NID POR DESEMBOLSOS. REV. R	1521668567	1521668567	253.39		3,436,484.47
30/09/2019	931	N.CREDITO SAL CAPITALIZACION INTERESES M		82191030		9,882.90	3,446,367.37

Depósitos		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	0.00	0.00	1	253.39
Saldo Promedio		Saldo Contable		Saldo Disponible	
3,446,367.37	0.00	3,446,367.37	0.00	3,446,367.37	

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.