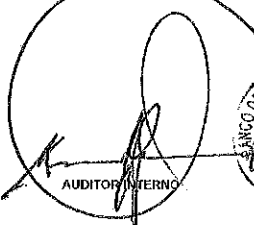



FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,420,208.79	3,420,208.79		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,420,208.79		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,738,013.21	21,738,013.21	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,960,758.81		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		14,290,967.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00	
CARTERA DE CREDITOS	68,849.51	88,649.51		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		5,232,879.78		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	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,781,338.36	-1,781,338.36	
SUMA		5,327,929.29		UTILIDADES POR APLICAR		7,036,927.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,239,279.78		PERDIDAS POR APLICAR (-)		8,818,265.63	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,653,330.31	21,653,330.31		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24	911,717.24		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	70,055.80	70,055.80	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,355,966.83		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	26,316,725.64		
(-) 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	26,316,725.64						

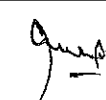
GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2019  
LUGAR Y FECHA


  
AUDITOR INTERNO


  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
AUDITOR INTERNO  
GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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	<u>29,033,561.55</u>

  
CONTADOR GENERAL

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

  
REPRESENTANTE LEGAL

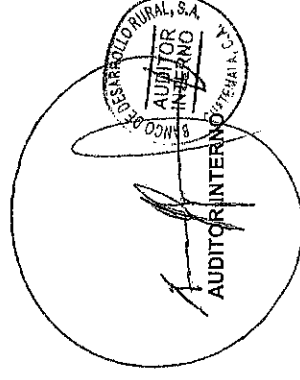
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		70,688.43
INTERESES		70,688.43
COMISIONES		0.00
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00
DIVERSOS		0.00
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		632.63
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00
COMISIONES		602.63
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		70,055.80
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS		0.00
GASTOS		0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		70,055.80
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		70,055.80

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2019



*Guatemala*  
CONTADOR GENERAL



*[Signature]*  
REPRESENTANTE LEGAL


3	A C T I V O				26,316,725.64 ✓
301	DISPONIBILIDADES				3,420,208.79 ✓
3011	MONEDA NACIONAL			3,420,208.79 ✓	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		0.00		
301102	OTROS BANCOS			3,420,208.79 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,420,208.79 ✓		
303	CARTERA DE CREDITOS				21,741,979.82 ✓
3031	MONEDA NACIONAL			21,741,979.82	
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			5,232,679.78 /	
303104.01	PRESTAMOS		5,232,679.78 ✓		
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			5,327,929.29 ✓	
401101	ESTIMACIONES POR VALDACION (-)			5,239,279.78 ✓	
	SUB-TOTAL			88,649.51	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			21,653,330.31 ✓	
303199.01	INTERESES			21,653,330.31 ✓	
303199.0101	PRESTAMOS		13,630,225.28 ✓		
303199.0103	POR MOROSIDAD		8,023,105.03 ✓		
304	CUENTAS POR COBRAR				911,717.24 ✓
3041	MONEDA NACIONAL			911,717.24 ✓	
304101	DEUDORES			911,717.24 ✓	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		36,628.19 ✓		
304101.03	DEUDORES VARIOS		875,089.05 ✓		
304101.0302	EMPLEADOS		11.01 ✓		
304101.0399	OTROS		875,078.04 ✓		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				242,819.79 ✓
	VAN				26,316,725.64 ✓

		VIENEN		26,316,725.64 ✓
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			26,316,725.64
5	P A S I V O			21,960,758.81
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			21,653,330.31 ✓
5031	MONEDA NACIONAL		21,653,330.31 ✓	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		21,653,330.31 ✓	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		21,653,330.31 ✓	
503101.0301	PRESTAMOS	13,630,225.28 ✓		
503101.0303	POR MOROSIDAD	8,023,105.03 ✓		
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			4,355,966.83 ✓
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 OFEP		1,750,000.00 ✓	
	VAN	13,298,581.83 ✓	14,290,957.04 ✓	6,521,896.74 ✓


	VIENEN	13,288,581.83 ✓	14,290,957.04 ✓	5,521,096.74 ✓
601101.22	APORTACION AID 520-K-601A	494,400.00 ✓		
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	507,975.21 ✓		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00 ✓	
601102.22	APORTACION 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 (-)			723,728.85 ✓
6051	MONEDA NACIONAL		723,728.85 ✓	
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85 ✓	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			70,055.80 ✓
6991	MONEDA NACIONAL		70,055.80 ✓	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		70,055.80 ✓	
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	4,681,288.39 ✓		
	VAN			29,032,080.55 ✓


		VIENEN		29,032,080.55
904	CUENTAS DE REGISTRO			1,481.00
9041	MONEDA NACIONAL			1,481.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1,212.00	
904101.01	PROPIOS	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 AGOSTO DE 2019

  
LIC. SERGIO VENANCIO MAZARIEGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL



  
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



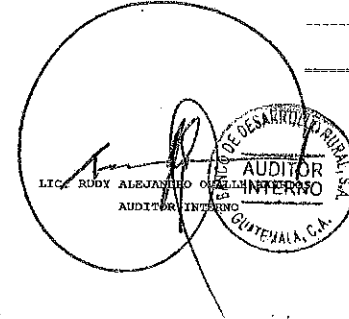
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				70,688.43 ✓
701101	INTERESES				70,688.43 ✓
701101.01	INVERSIONES				
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	68,572.54 ✓	68,572.54 ✓		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		2,115.89 ✓		
701101.0201	PRESTAMOS	2,115.89 ✓			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				632.63 ✓
801103	COMISIONES			602.63 ✓	602.63 ✓
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		602.63 ✓		
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			30.00 ✓	
801109.99	OTROS GASTOS		30.00 ✓		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					70,055.80 ✓
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00 ✓
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00 ✓	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00 ✓	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					70,055.80 ✓
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00 ✓
GANANCIA O PERDIDA NETA					70,055.80 ✓

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2019

LIC. SERGIO VILMARIO NAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL



Ref: C-DC-10344-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101-0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,136.69
	TOTAL	Q. 10,136.69

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**



*[Handwritten Signature]*  
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 31-jul-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	Q3,410,072.10	3.50%	Q10,136.69	Q3,420,208.79	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,420,208.79			



# BANRURAL

El amigo que te ayuda a crecer

## BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

### Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina:

FIDEICOMISOS

Fecha:

09/08/2019

No Cuenta:

4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre:

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección:

AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda:

QUETZALES

Página:

1

Período:

Del: 01/07/2019 Al: 31/07/2019

Saldo Anterior

0.00

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
10/07/2019	908	N.DEBITO SIL TRASLADOS ENTRE CUENTAS	5	1861402412	30.00		3,410,072.10
31/07/2019	901	N.CREDITO SIL CAPITALIZACION INTERESES IV		458537849		10,136.69	3,420,208.79

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	10,136.69	0.00	Q.00	1	30.00
Saldo Promedio	3,420,208.79	Ref. Bancos Locales	0.00	Ref. Otras Plazas	Saldo Contable	Saldo Disponible	
			0.00		3,420,208.79	3,420,208.79	

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.