

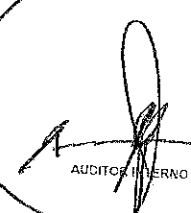
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

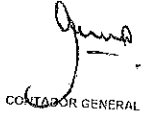

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES							
BANCOS	3,393,598.51	3,393,598.51		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
OTROS BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
		3,393,598.51		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,574,825.34	21,574,825.34	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,797,570.94		
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			
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,232,679.78		RESERVAS DE CAPITAL	268,081.50	268,081.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR		268,081.50	
SUMA		5,334,279.26		UTILIDADES POR APLICAR	-1,781,338.36	-1,781,338.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,239,279.78		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,036,927.17	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,480,142.44	21,480,142.44				8,818,265.53	
CUENTAS POR COBRAR				PRODUCTOS TRASLADADOS (-)			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	911,717.24	911,717.24		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	723,728.85	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	49,795.49	49,795.49	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,335,795.52		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUYA DEL ACTIVO	26,133,277.46		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUYA EL ACTIVO	26,133,277.46						

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	21,136,487.68
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,895,592.67
CUENTAS DE REGISTRO	1,481.00
SUMA	<u>29,033,561.55</u>


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

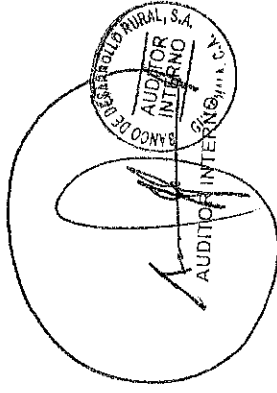

CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.

REPRESENTANTE LEGAL

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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		50,117.96	50,117.96
INTERESES			
COMISIONES		50,117.96	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		0.00	322.47
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS			
COMISIONES		0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		322.47	
DEPRECIACIONES		0.00	
GASTOS VARIOS		0.00	
GASTOS ESPECIFICOS		0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
AMORTIZACIONES		0.00	
		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO			49,795.49
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>			0.00
PRODUCTOS			
GASTOS		0.00	
		0.00	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA			49,795.49
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA			49,795.49

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2019


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
 AL 31 DE MAYO DE 2019
 (Cifras en Quetzales)


A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES			26,133,277.46
3011	MONEDA NACIONAL			<u>3,393,598.51</u>
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		3,393,598.51	
301102	OTROS BANCOS	0.00	0.00	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,393,598.51	
303	CARTERA DE CREDITOS	3,393,598.51		
3031	MONEDA NACIONAL			
303102	VIGENTES EN MORA			21,585,141.92
303102.01	PRESTAMOS			
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	101,599.48	101,599.48	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	101,599.48		
303104.01	PRESTAMOS			
303104.0101	FIDUCIARIOS		5,232,679.78	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	218,505.12		
303104.0103	PRENDARIOS	2,528,144.29		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	2,187,074.00		
303104.0106	HIPOTECARIOS	213,105.27		
		85,051.10		
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,334,279.26
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			5,239,279.78
303199.01	INTERESES			94,999.48
303199.0101	PRESTAMOS			21,490,142.44
303199.0103	DOR MOROSIDAD			
304	CUENTAS POR COBRAR	13,562,523.93		
3041	MONEDA NACIONAL	7,927,618.51		
304101	DEUDORES			911,717.24
304101.02	GASTOS JUDICIALES			
304101.09	DEUDORES VARIOS			911,717.24
304101.0902	EMPLEADOS	36,628.19		
304101.0999	OTROS	875,089.05		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	11.01		
		875,078.04		
SUB-TOTAL				94,999.48
VAN				242,819.79
				26,133,277.46

		VIENEN		
3051	MONEDA NACIONAL			26,133,277.46
305101	INMUEBLES			242,819.79
305102	MUEBLES			
305104	ERCGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		227,619.99	
			4,995.00	
			10,204.80	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			26,133,277.46
5	P A S I V O			21,797,570.94
501	CUENTAS POR PAGAR			222,745.60
5011	MONEDA NACIONAL			
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			222,745.60
501101.01	ACREEDORES			
501101.0101	PRESTAMOS		171,421.60	
501101.0102	VARIOS	10,924.57		
		160,497.03		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR			
503	UTILIDADES DIFERIDAS			51,324.00
5031	MONEDA NACIONAL			
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			21,490,142.44
503101.03	CARTERA DE CREDITOS			
			21,490,142.44	
503101.0301	PRESTAMOS			
503101.0303	POR MOROSIDAD	13,562,523.93		
		7,927,618.51		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			
5041	MONEDA NACIONAL			84,682.90
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
504102	VENTAS A PLAZOS			70,738.31
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			4,335,706.52
601	CAPITAL PAGADO			6,521,896.74
6011	MONEDA NACIONAL			
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA			
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS		14,290,957.04	
601101.21	APORTACION OPRP	688,426.16		
		10,850,155.67		
		1,750,000.00		
VAN		13,288,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74


601101.22	APORTACION AID 520-K-601A	VIENEN	13,288,581.83	14,290,957.04	
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA		494,400.00		6,521,896.74
			507,975.21		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A			35.00	
			35.00		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			7,769,025.30	
602	RESERVAS				
6021	MONEDA NACIONAL				269,081.50
602101	RESERVA DE CAPITAL				269,081.50
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS			269,081.50	
			269,081.50		
604	RESULTADOS POR APLICAR				
6041	MONEDA NACIONAL				(1,781,338.36)
604101	UTILIDADES POR APLICAR				(1,781,338.36)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			7,036,927.17	
				8,818,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)				
6051	MONEDA NACIONAL				723,728.85
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE			723,728.85	
				723,728.85	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				49,795.49
6991	MONEDA NACIONAL				49,795.49
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			49,795.49	
				49,795.49	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				29,033,561.55
9021	MONEDA NACIONAL				21,136,487.68
902101	PRESTAMOS				21,136,487.68
902101.01	HIPOTECAS				
902101.02	PRENDAS		1,866,616.47		
			19,569,871.21		
902101.0203	PRENDA AGRARIA		19,569,871.21		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
9031	MONEDA NACIONAL				7,895,592.87
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			7,895,592.87	
				7,895,592.87	
903101.01	PRESTAMOS		3,214,304.49		
903101.02	INTERESES		4,681,288.38		
VAN					29,032,080.55

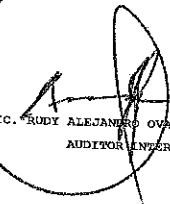
904	CUENTAS DE REGISTRO	VIENEN		
9041	MONEDA NACIONAL			29,032,080.55 ✓
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			1,481.00 ✓
904101.01	PROPIOS			1,481.00 ✓
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		1,212.00 ✓	
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			269.00 ✓
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO		245.00 ✓	
904102.02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



 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2019


 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES				50,117.96 /
					50,117.96 /
701101.01	INVERSIONES				
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	48,656.15 /	48,656.15 /		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS			1,461.81 /	
701101.0201	PRESTAMOS	1,461.81 /			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES				322.47 /
					322.47 /
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			322.47 /	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				49,795.49 /
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				49,795.49 /
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				49,795.49 /

Sergio
 LIC. SERGIO VENICIO MAZARYEGOS
 CONTADOR GENERAL

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

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2019

Luis
 LIC. LUIS JERONIMO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

Rudy
 LIC. RUDY ALEJANDRO GALLARDO
 AUDITOR INTERNO

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

Ref.: C-DC-08605-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,057.95
	TOTAL	Q. 10,057.95

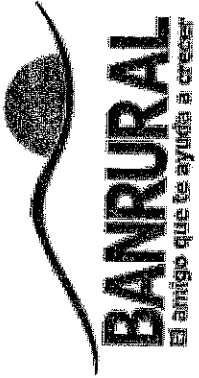
Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de junio de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinieño Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



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

Oficina: **FIDEICOMISOS**

Fecha: **10/06/2019**

No Cuenta: **4099006592**

Cta. Estandarizada:

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

Periodo: **Del: 01/05/2019 Al: 31/05/2019**

Página: **1**

Saldo Anterior **0.00**

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/05/2019	901	N.CREDITO SIL CAPITALIZACION INTERESES IV		761436839		10,057.95	3,399,596.51

Depósitos	Notas de Crédito	Retiros	Notas de Débito
0	1	0.00	0
Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Saldo Contable	Saldo Disponible
3,399,650.01	0.00	3,400,322.40	3,400,322.40
	Ret. Otras Plazas		
	0.00		

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE **15** DIAS A SU AGENCIA MÁS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.

REPORTE DE INVERSIONES
 Administración de Carteras



Reporte al may-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	Q3,383,540.56	3.50%	Q10,057.95	Q3,393,598.51	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,393,598.51			