

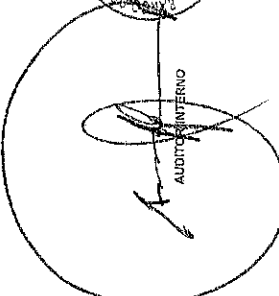
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

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

ACTIVO	TOTAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		PASIVO	TOTAL		MONEDA NACIONAL	
	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA		MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	3,347,123.33		3,347,123.33		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60		222,745.60	
BANCOS			0.00		PROVISIONES	0.00		0.00	
OTROS BANCOS			3,347,123.33		SUMA DEL PASIVO	222,745.60			
INVERSIONES TEMPORALES	0.00		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,266,474.46		21,266,474.46	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES			0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,491,220.06			
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		14,290,957.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION					ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00		35.00	
CARTERA DE CREDITOS	101,599.46		101,599.46		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,026.30		7,769,026.30	
VIGENTES			101,599.46		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00		0.00	
AL DIA			101,599.46		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00		0.00	
EN MORA			0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00		0.00	
VENCIDOS			5,239,279.78		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA			0.00		RESERVAS	269,081.50		269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,239,279.78		RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50		269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL			0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,781,336.36		-1,781,336.36	
SUMA			5,240,879.26		UTILIDADES POR APLICAR	7,036,927.17		7,036,927.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION			5,239,279.78		PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53		8,818,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,183,791.56		21,183,791.56		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85		723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR			911,717.24		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85		723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION					RESULTADOS DEL EJERCICIO	9,920.31		9,920.31	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,295,831.34		4,295,831.34	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.76		242,819.76		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	25,787,051.40		25,787,051.40	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION			0.00						
INMUEBLES Y MUEBLES			0.00						
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS			0.00						
CARGOS DIFERIDOS			0.00						
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS			0.00						
SUMA EL ACTIVO	25,787,051.40		25,787,051.40						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

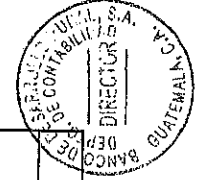

AUDITOR INTERNO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

0.00
21,174,226.68
7,695,592.87
1,482.00
29,071,301.55


CONTRADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



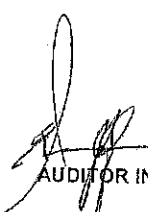
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		9,920.31
INTERESES	9,920.31	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		0.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
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	
RESULTADO DEL EJERCICIO		9,920.31
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		9,920.31
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		9,920.31

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2019


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES			25,787,051.40
3011	MONEDA NACIONAL			3,347,123.33
301102	OTROS BANCOS		3,347,123.33	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,347,123.33		
303	CARTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			21,285,391.04
303101	VIGENTES AL DIA			
303101.01	PRESTAMOS	101,599.48		
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS			
		101,599.48		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS		5,239,279.78	
303104.0101	FIDUCIARIOS			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	218,505.12		
303104.0103	PRENDARIOS	2,528,144.29		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	2,183,674.00		
303104.0106	HIPOTECARIOS	213,105.27		
		85,851.10		
	SUMA			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		5,340,879.25	
			5,239,279.78	
	SUB-TOTAL		101,599.48	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			
303199.01	INTERESES		21,189,791.56	
303199.0101	PRESTAMOS			
303199.0103	POR MOROSIDAD	13,442,608.22		
		7,747,183.34		
304	CUENTAS POR COBRAR			
3041	MONEDA NACIONAL			911,717.24
304101	DEUDORES		911,717.24	
304101.02	GASTOS JUDICIALES			
304101.05	DEUDORES VARIOS	36,828.19		
		875,089.05		
304101.0202	EMPLEADOS			
304101.0299	OTROS	11.01		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
3051	MONEDA NACIONAL			242,819.79
			242,819.79	

VIENEN			
305101	INMUEBLES	227,619.99 ✓	
305102	MUEBLES	4,995.00 ✓	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXCEPCIONARIOS	10,204.80 ✓	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			25,787,051.40
P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR		21,451,220.06 ✓
5011	MONEDA NACIONAL		222,745.60 ✓
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		
501101.01	ACREDORES	222,745.60	
501101.0101	PRESTAMOS	171,421.60	
501101.0102	VANOS	10,324.57 ✓	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	150,497.03 ✓	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		51,324.00 ✓
5031	MONEDA NACIONAL		21,183,791.56 ✓
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		21,183,791.56 ✓
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		14,290,957.04 ✓
503101.0301	PRESTAMOS	13,442,608.22 ✓	
503101.0303	FOR MOROSIDAD	7,741,189.34 ✓	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		84,682.90 ✓
5041	MONEDA NACIONAL		84,682.90 ✓
504101	ACTIVOS EXCEPCIONARIOS		70,739.31 ✓
504102	VENTAS A PLAZOS	13,324.11 ✓	
504102.01	VENTA DE INMUEBLES Y MOBILIARIOS	13,324.11 ✓	
504199	DIVERSOS	620.48 ✓	
C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO		4,295,831.34 ✓
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	10,850,185.67 ✓	
601101.21	APORTACION OPEP	1,750,000.00 ✓	
601101.22	APORTACION AID 520-K-601A	494,400.00 ✓	
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	507,975.21 ✓	
		14,290,957.04 ✓	6,521,896.74 ✓
			14,290,957.04 ✓
			6,521,896.74 ✓

VIENEN		VAN	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	14,290,957.04	6,521,895.74
601102.22	AFORMACION AID 520-E-601A	35.00	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,025.30	269,081.50
602	RESERVAS		
6021	MONEDA NACIONAL		269,081.50
602101	RESERVA DE CAPITAL	269,081.50	
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50	
604	RESULTADOS POR AFILIAR		
6041	MONEDA NACIONAL		(1,781,338.36)
604101	UTILIDADES POR AFILIAR	7,036,927.17	
604102	PERDIDAS POR AFILIAR (-)	8,818,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)		
6051	MONEDA NACIONAL	723,728.85	723,728.85
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		9,920.31
6991	MONEDA NACIONAL	9,920.31	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	9,920.31	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		29,071,301.55
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		21,174,225.68
902101	PRESTAMOS	21,174,225.68	
902101.01	HIPOTECAS	1,566,616.47	
902101.02	PRENDAS	19,607,610.21	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	19,607,610.21	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		7,895,592.87
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	7,895,592.87	
903101.01	PRESTAMOS		
903101.02	INTERESES	3,214,304.49	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		1,482.00
			1,482.00

000000000104

	VIENEN	1,482.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	
904101.01	PROPIOS	1,213.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,213.00
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	269.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00
904102.02	VEHICULOS	24.00

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2019

[Signature]
LIC. SERGIO VINCIO MACIELLOS HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL

[Signature]
LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARBERNO
AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

[Signature]
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRRURAL -
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS -
GUATEMALA, C. A.

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CANTERAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2019
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

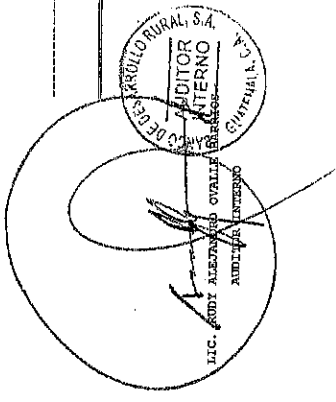
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	9,920.31	9,920.31	9,920.31
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			9,920.31
001199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00		0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00		0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			9,920.31
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			9,920.31



LIC. SENGIO VIRVICIO HAZARIOS LEON
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2019

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. ROBY ALEJANDRO CIVALLA
AUDITOR INTERNO

Ref.: C-DC-01414-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,920.31
	TOTAL	Q. 9,920.31

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




 Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 Director

C.c.: Correlativo.



Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: FIDEICOMISOS

Fecha: 14/02/2019

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre : FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Saldo Anterior 0.00

Período: Del: 01/01/2019 Al: 31/01/2019

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/01/2019	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1669300603		9,920.31	3,347,123.33

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	9,920.31	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ref. Bancos Locales		Ref. Otras Plazas		Saldo Disponible	
3,347,123.33		0.00		0.00		3,347,123.33	
				Saldo Contable			
				3,347,123.33			

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.

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al ene-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	Q6,337,209.02	3.50%	Q9,920.31	Q3,347,123.33	Menusial	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,347,123.33			

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES
ADMINISTRACION DE CARTERA
MES DE ENERO 2019

Operacion	Cliente	Tipo de Operacion	Fecha Pago	Capital	Intereses	Int. Mora	
		Sin Movimiento					

TOTALES		0.00	0.00	0.00
---------	--	------	------	------