

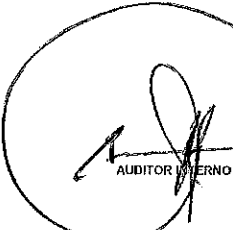
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,373,834.96	3,373,834.96		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,373,834.96		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,411,445.90	21,411,445.90	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,634,191.50		
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		101,599.48		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		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	
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	21,326,763.00	21,326,763.00		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	30,031.94	30,031.94	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,315,942.97		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	25,950,134.47		
(-) 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	25,950,134.47						


GUATEMALA, 1 DE ABRIL 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	7,895,592.87
CUENTAS DE REGISTRO	1,461.00
SUMA	<u>29,033,581.55</u>


AUDITOR INTERNO


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


CONTADOR GENERAL


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

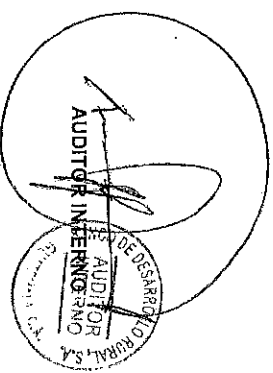

REPRESENTANTE LEGAL

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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO			30,354.41
INTERESES		30,354.41	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO			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	
RESULTADO DEL EJERCICIO			30,031.94
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			30,031.94
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA			30,031.94

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2019

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

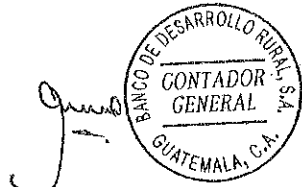
3	ACTIVO				25,950,134.47
301	DISPONIBILIDADES				3,373,834.96
3011	MONEDA NACIONAL				3,373,834.96
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		0.00	0.00	
301102	OTROS BANCOS			3,373,834.96	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,373,834.96		
303	CARTERA DE CREDITOS				21,421,762.48
3031	MONEDA NACIONAL				21,421,762.48
303101	VIGENTES AL DIA			101,599.48	
303101.01	PRESTAMOS		101,599.48		
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	101,599.48			
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			5,334,279.26	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,239,279.78	
	SUB-TOTAL			94,999.48	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				21,326,763.00
303199.01	INTERESES				21,326,763.00
303199.0101	PRESTAMOS	13,494,149.22			
303199.0103	POR MOROSIDAD	7,832,613.78			
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		
304101.09	DEUDORES VARIOS		875,089.05		
304101.0902	EMPLEADOS	11.01			
304101.0999	OTROS	875,078.04			
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				242,819.79
					25,950,134.47

		VIENEN		
				25,950,134.47
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			25,950,134.47
5	P A S I V O			21,634,191.50
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			21,326,763.00
5031	MONEDA NACIONAL			21,326,763.00
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		21,326,763.00	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		21,326,763.00	
503101.0301	PRESTAMOS	13,494,149.22		
503101.0303	POR MOROSIDAD	7,832,613.78		
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			4,315,942.97
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	10,950,155.67		
601101.21	APORTACION OREB	1,750,000.00		
VAN		13,288,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74

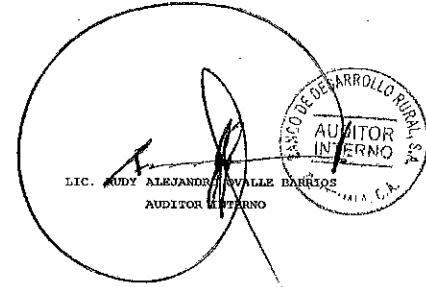
601101.22	APORTACION AID 520-K-601A	VIENEN	13,280,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA		494,400.00		
			507,975.21		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			35.00	
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A		35.00		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			7,769,025.30	
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 (-)			8,819,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)				723,728.85
6051	MONEDA NACIONAL				723,728.85
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE			723,728.85	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				30,031.94
6991	MONEDA NACIONAL				30,031.94
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			30,031.94	
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		

		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 ABRIL DE 2019



LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. AUDY ALEJANDRA SUVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNÁNDEZ GARCÍA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				30,354.41
701101	INTERESES				30,354.41
701101.01	INVERSIONES				
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	28,892.60	28,892.60		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS			1,461.81	
701101.0201	PRESTAMOS	1,461.81			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				322.47
801103	COMISIONES				322.47
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			322.47	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
					30,031.94
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				30,031.94
GANANCIA O PERDIDA NETA					
					30,031.94

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS JEMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2019

LIC. LOIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE
 AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al mar-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	Q3,363,849.55	3.50%	Q9,985.41	Q3,373,834.96	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,373,834.96			

Ref: C-DC-06961-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,985.41
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 1,461.81
	TOTAL	Q. 11,447.22

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina:

FIDEICOMISOS

Fecha:

09/04/2019

No Cuenta:

4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre :

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección :

AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda :

QUETZALES

Período:

Del: 01/03/2019 Al: 31/03/2019

Página:

1

Saldo Anterior

0.00

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
20/03/2019	922	N.CREDITO SIL/NIC POR RECUPERACIONES R	820522653	820522653		8,061.81	3,364,172.02
20/03/2019	922	N.DEBITO SIL NID POR DESEMBOLSOS. REV. R	820522661	820522661	322.47		3,363,849.55
31/03/2019	901	N.CREDITO SIL CAPITALIZACION INTERESES M		1193628939		9,985.41	3,373,834.96

Depósitos	Notas de Crédito	Retiros	Notas de Débito
0	2	0.00	1
	18,047.22	00.00	322.47
Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Saldo Contable	Saldo Disponible
3,373,834.96	0.00	3,373,834.96	3,373,834.96
	Ret. Otras Plazas		
	0.00		

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.