

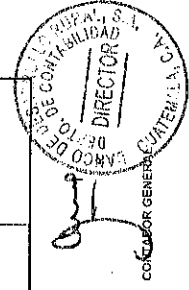
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,337,203.02	3,337,203.02	✓	CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	✓
BANCOS	0.00	0.00	✓	PROVISIONES	0.00	0.00	✓
OTROS BANCOS	0.00	0.00	✓	SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	✓	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,185,815.00	21,185,815.00	✓
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,408,560.60		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	6,521,886.74	6,521,886.74	✓
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO	14,289,957.04	14,289,957.04	✓
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	✓
CARTERA DE CREDITOS	101,589.48	101,589.48	✓	CAPITAL DEWUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,768,025.30	7,768,025.30	✓
VIENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	✓
AL DIA	101,589.48	101,589.48	✓	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	✓
EN MORA	0.00	0.00	✓	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	✓
VENCIDOS	5,239,279.78	5,239,279.78	✓	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	✓
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	✓	RESERVAS	289,081.50	289,081.50	✓
EN COBRO ADMINISTRATIVO	5,239,279.78	5,239,279.78	✓	RESERVAS DE CAPITAL	-1,897,985.20	-1,897,985.20	✓
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	✓	UTILIDADES POR APLICAR	6,520,280.33	6,520,280.33	✓
SUMA				PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	8,818,265.53	✓
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	✓
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,101,132.10	21,101,132.10	✓	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	116,646.84	116,646.84	✓
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24	911,717.24	✓	RESULTADOS DEL EJERCICIO	4,285,911.03	4,285,911.03	✓
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	25,894,471.83	25,894,471.83	✓
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	✓	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO			
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79	✓				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	✓				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	✓				
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	✓				
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	✓				
SUMA EL ACTIVO	25,894,471.83	25,894,471.83	✓				

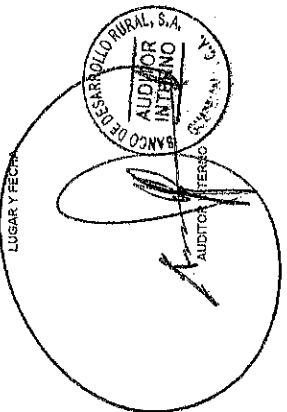
GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2018  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 21,174,226.68  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 7,895,592.87  
CUENTAS DE REGISTRO 1,482.00  
SUMA 29,071,301.55



DIRECTOR GENERAL  
CONSEJO GENERAL



AUDITOR INTERNO  
AUDITOR TERCERO

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
 (CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		117,081.04
INTERESES	117,081.04	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		659.28
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	629.28	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
		0.00

3	A C T I V O				25,694,471.63 ✓
301	DISPONIBILIDADES				3,337,203.02 ✓
3011	MONEDA NACIONAL				3,337,203.02 ✓
301101	BANCOS				0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS				0.00
301102	OTROS BANCOS				3,337,203.02 ✓
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				3,337,203.02 ✓
303	CARTERA DE CREDITOS				21,202,731.58 ✓
3031	MONEDA NACIONAL				101,599.48
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				5,239,279.78
303104.01	PRESTAMOS				5,239,279.78 ✓
303104.0101	FIDUCIARIOS				218,505.12 ✓
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS				2,528,144.29 ✓
303104.0103	PRENDARIOS				2,193,674.00 ✓
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS				213,105.27 ✓
303104.0106	HIPOTECARIOS				85,851.10 ✓
401101	SUMA				5,340,879.26
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				5,239,279.78
					101,599.48 ✓
	SUB-TOTAL				21,101,132.10 ✓
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				21,101,132.10
303199.01	INTERESES				13,407,807.62 ✓
303199.0101	PRESTAMOS				7,693,324.48 ✓
303199.0103	FOR MORSIDAD				
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
	VAN				25,694,471.63

VIENEN

3051	MONEDA NACIONAL			242,819.79	25,694,471.63
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				25,694,471.63
5	P. A. S. I. V. O				21,408,560.60
501	CUENTAS POR PAGAR				222,745.60
5011	MONEDA NACIONAL				
501101	ORIGENACIONES 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	51,324.00			
503	UTILIDADES DIFERIDAS				
5031	MONEDA NACIONAL				21,101,132.10
503101	DEVENGADOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		21,101,132.10		
503101.03	CARRERA DE CREDITOS	21,101,132.10			
503101.0301	PRESTAMOS	13,407,807.62			
503101.0303	FOR MORTUIDAD	7,693,324.48			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				84,682.90
5041	MONEDA NACIONAL				
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	CAPITAL Y SUPERAVIT				4,285,911.03
601	CAPITAL PAGADO				
6011	MONEDA NACIONAL				6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO				6,521,896.74
601101.01	APROBACION GOBIERNO DE GUATEMALA		689,426.16		
601101.02	APROBACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS		10,850,155.67		
601101.21	APROBACION OCEP		1,750,000.00		
			14,290,957.04		
		13,288,561.83			
			14,290,957.04		
					6,521,896.74

601101.22	AFORTACION AID 520-K-601A	13,288,581.83 ✓	14,290,857.04	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 FIDUCIATARIO (-)		7,769,025.30 ✓	
602	RESERVAS			269,081.50 ✓
6021	MONEDA NACIONAL			
602101	RESERVA DE CAPITAL		269,081.50 ✓	
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50 ✓		
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL			(1,897,985.20) ✓
604101	UTILIDADES POR APLICAR			
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	6,920,280.33 ✓		
		8,818,265.53 ✓		
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)			
6051	MONEDA NACIONAL			723,728.85 ✓
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDUCIATARIO		723,728.85 ✓	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			116,646.84 ✓
6991	MONEDA NACIONAL			116,646.84 ✓
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		116,646.84 ✓	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			29,071,301.55 ✓
902	GARANTIAS CANTERA DE CREDITOS			
9021	MONEDA NACIONAL			21,174,226.68 ✓
902101	PRESTAMOS			
902101.01	PRESTAMOS		21,174,226.68 ✓	
902101.02	PRESTAMOS	1,566,616.47 ✓		
		19,607,610.21 ✓		
902101.0203	PRESTAMO AGRARIA			
			19,607,610.21 ✓	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			7,895,592.87 ✓
903101	ACTIVOS INRECUPERABLES			
903101.01	PRESTAMOS		7,895,592.87 ✓	
903101.02	INTERESES	3,214,304.49 ✓		
		4,681,288.38 ✓		

VIENEN

904 CUENTAS DE REGISTRO			29,069,819.55
9041 MONEDA NACIONAL		1,482.00	1,482.00

904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01 PAGOS		1,213.00	

904101.0101 TESORONOS DE PRESTAMOS		1,213.00	
------------------------------------	--	----------	--

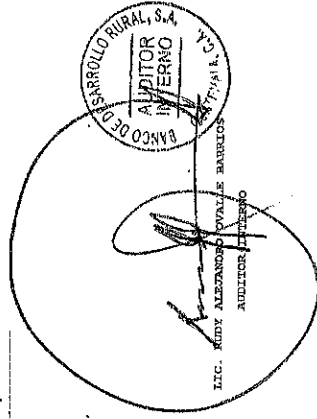
904102 ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			269.00
---------------------------------------	--	--	--------

904102.01 MOBILIARIO Y EQUIPO		245.00	
904102.02 VEHICULOS		24.00	

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2019



LIC. SERGIO VALENTIN MAZARIOS  
 CONTADOR GENERAL



LIC. KIDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO

*[Signature]*

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		117,081.04
701101	INTERESES		117,081.04
701101.01	INVERSIONES	114,274.05	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	114,274.05	
701101.02	CANTERA DE CREDITOS	2,806.99	
701101.0201	PRESTAMOS	2,806.99	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		659.28
801103	COMISIONES	629.28	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	629.28	
801103	GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
801103.99	OTROS GASTOS	30.00	

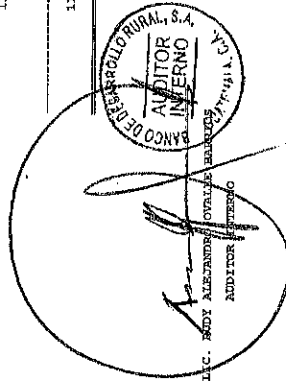
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		116,421.76
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	225.08	
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	

999	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		116,646.84
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		116,646.84

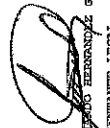


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIPOZ LEON  
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2019



LIC. ROY ALEJANDRO OVALLE BRANCO  
 AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERRANDO HERRERA GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
 Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES  
 Administración de Carteras

Reporte al **dic-2018**

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	Q3,327,514.64	3.50%	Q9,888.38	Q3,337,203.02	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
<b>Total General Invertido</b>					<b>Q3,337,203.02</b>			





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

Oficina: FIDEICOMISOS

Fecha: 08/01/2019

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: 01/12/2018 Al: 31/12/2018

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
27/12/2018	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	715880581	715880581		1,000.00	3,327,354.64
27/12/2018	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	715880619	715880619	40.00		3,327,314.64
31/12/2018	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		826343085		9,888.38	3,337,203.02

Depósitos	Notas de Crédito	Retiros	Notas de Débito
0 0.00	2 10,888.38	0.00 00.00	1 40.00
Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Ret. Otras Plazas	Saldo Contable
3,337,203.02	0.00	0.00	3,337,203.02
			Saldo Disponible
			3,337,203.02

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.

Ref.: C-DC-00021-2019

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 diciembre de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de diciembre de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101,0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,888.38
701101,0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 1,000.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 225.08
	TOTAL	Q. 11,113.46

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



  
Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.