

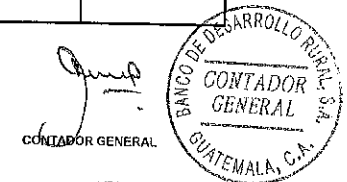
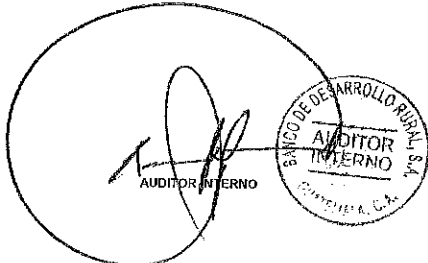
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,410,102.10	3,410,102.10		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,410,102.10		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,654,689.33	21,654,689.33	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,877,434.93		
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	88,649.51	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		5,232,679.78		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		5,327,929.29		UTILIDADES POR APLICAR		7,036,927.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,239,279.78		PERDIDAS POR APLICAR (-)		8,819,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,570,006.43	21,570,006.43		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	59,949.11	59,949.11	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,345,860.14		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	26,223,295.07		
(-) 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	25,223,295.07						

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	21,136,487.88
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,895,592.87
CUENTAS DE REGISTRO	1,481.00
SUMA	<u>29,033,561.55</u>

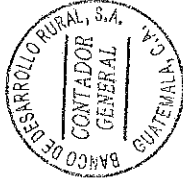


REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

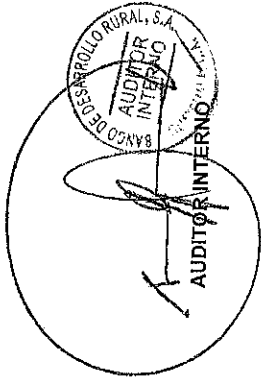
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		60,551.74
INTERESES	60,551.74	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		602.63
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	602.63	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		59,949.11
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		59,949.11
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA		59,949.11

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2019



[Signature]

CONTADOR GENERAL



[Signature]

REPRESENTANTE LEGAL

3	ACTIVO				26,223,295.07 ✓
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			3,410,102.10 ✓	3,410,102.10 ✓
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		0.00	0.00	
301102	OTROS BANCOS			3,410,102.10 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,410,102.10		
303	CARTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				21,658,655.94 ✓
303101	VIGENTES AL DIA				
303101.01	PRESTAMOS		95,249.51 ✓	95,249.51 ✓	
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		95,249.51		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS		5,232,679.78 ✓	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 VALUACION (-)			5,239,279.78 ✓	
	SUB-TOTAL			88,649.51 ✓	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				21,570,006.43 ✓
303199.01	INTERESES				
303199.0101	PRESTAMOS				
303199.0103	POR MOROSIDAD		13,595,487.61 ✓		
			7,974,518.82 ✓		
304	CUENTAS POR COBRAR				
3041	MONEDA NACIONAL				911,717.24 ✓
304101	DEUDORES				
304101.02	GASTOS JUDICIALES				
304101.09	DEUDORES VARIOS		36,628.19 ✓		
			875,089.05 ✓		
304101.0902	EMPLEADOS		11.01 ✓		
304101.0999	OTROS		875,078.04 ✓		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				242,819.79 ✓
	VAN				26,223,295.07 ✓

		VIENEN		26,223,295.07
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			26,223,295.07
5	P A S I V O			21,877,434.93
501	CUENTAS POR PAGAR			222,745.60
5011	MONEDA NACIONAL		222,745.60	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		222,745.60	
501101.01	ACREEDORES		171,421.50	
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57		
501101.0102	VARIOS	160,497.03		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		51,324.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS			21,570,006.43
5031	MONEDA NACIONAL			21,570,006.43
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		21,570,006.43	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		21,570,006.43	
503101.0301	PRESTAMOS	13,595,487.61		
503101.0303	POR MOROSIDAD	7,974,518.82		
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			4,345,860.14
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 OPEP		1,750,000.00	
VAN		13,288,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74

	VIENEN	13,288,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74
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			59,949.11
6991	MONEDA NACIONAL			59,949.11
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		59,949.11	
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		
VAN				29,032,080.55

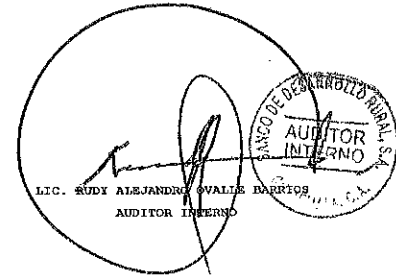
		VIENEN ✓			29,032,080.55 ✓
904	CUENTAS DE REGISTRO				1,481.00 ✓
9041	MONEDA NACIONAL				1,481.00 ✓
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			1,212.00 ✓	
904101.01	PROPIOS				
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		1,212.00 ✓		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS				269.00 ✓
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO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

GUATEMALA, 02 DE JULIO DE 2019 ✓

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL




LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRICOS
AUDITOR INTERNO


701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			60,551.74	60,551.74
701101	INTERESES			60,551.74	
701101.01	INVERSIONES		58,435.85		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	58,435.85			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		2,115.89		
701101.0201	PRESTAMOS	2,115.89			
801	GASTOS DEL EJERCICIO			602.63	602.63
801103	COMISIONES			602.63	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			602.63	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				59,949.11
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				59,949.11
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				59,949.11


 LIC. SERGIO VINICIO MASARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 02 DE JULIO DE 2019


 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE HARRIS
 AUDITOR INTERNO



REPORTE DE INVERSIONES
 Administración de Carteras



Reporte al jun-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	Q3,400,322.40	3.50%	Q9,779.70	Q3,410,102.10	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,410,102.10			

Ref.: C-DC-10263-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,779.70
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 654.08
	TOTAL	Q. 10,433.78

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.