

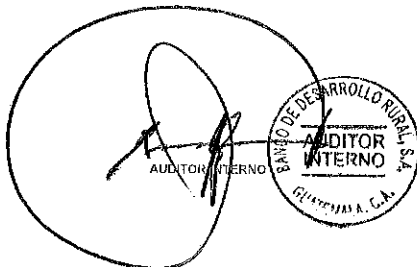
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,356,110.21	3,356,110.21		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,356,110.21		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,343,241.53	21,343,241.53	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,565,987.13		
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	101,599.48	101,599.48		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		5,239,279.78		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,239,279.78		RESERVAS DE CAPITAL		269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,781,338.36	-1,781,338.36	
SUMA		5,340,879.26		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	21,258,558.63	21,258,558.63		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	18,907.19	18,907.19	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,304,818.22		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	25,870,805.35		
(-) 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	25,870,805.35						


GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	21,174,226.66
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,895,592.87
CUENTAS DE REGISTRO	1,482.00
SUMA	<u>29,071,301.55</u>




 CONTADOR GENERAL


 REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

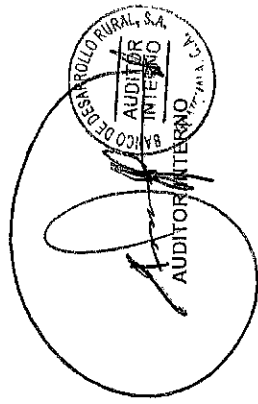
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		18,907.19	18,907.19
INTERESES			
COMISIONES		0.00	0.00
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	0.00
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
DIVERSOS		0.00	0.00
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>			0.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS 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		18,907.19	18,907.19
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>			0.00
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		0.00	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		18,907.19	18,907.19
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA			18,907.19



[Signature]

CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2019



[Signature]

REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				25,870,805.35 ✓
301	DISPONIBILIDADES				3,356,110.21 ✓
3011	MONEDA NACIONAL				3,356,110.21 ✓
301102	OTROS BANCOS			3,356,110.21 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,356,110.21 ✓		
303	CARTERA DE CREDITOS				21,360,158.11 ✓
3031	MONEDA NACIONAL				21,360,158.11 ✓
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 ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,340,879.26 ✓	
				5,239,279.78 ✓	
	SUB-TOTAL			101,599.48 ✓	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				21,258,558.63 ✓
303199.01	INTERESES			21,258,558.63 ✓	
303199.0101	PRESTAMOS	13,474,041.02 ✓			
303199.0103	POR MOROSIDAD	7,784,517.61 ✓			
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 ✓
3051	MONEDA NACIONAL				242,819.79 ✓

		VIENEN		
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			<u>25,870,805.35 ✓</u>
5	P A S I V O			<u>21,565,987.13 ✓</u>
501	CUENTAS POR PAGAR			<u>222,745.60 ✓</u>
5011	MONEDA NACIONAL			222,745.60 ✓
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			<u>222,745.60 ✓</u>
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			<u>21,258,558.63 ✓</u>
5031	MONEDA NACIONAL			21,258,558.63 ✓
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			<u>21,258,558.63 ✓</u>
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		21,258,558.63 ✓	
503101.0301	PRESTAMOS	13,474,041.02 ✓		
503101.0303	POR MOROSIDAD	7,784,517.61 ✓		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			<u>84,682.90 ✓</u>
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			520.48 ✓
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			<u>4,304,819.22</u>
601	CAPITAL PAGADO			<u>6,521,896.74 ✓</u>
6011	MONEDA NACIONAL			6,521,896.74 ✓
601101	CAPITAL AUTORIZADO			<u>14,290,957.04 ✓</u>
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 ✓	
601101.22	APORTACION AID 520-K-601A		494,400.00 ✓	
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA		507,975.21 ✓	
VAN				<u>14,290,957.04 ✓</u>
				<u>6,521,896.74 ✓</u>

		VIENEN		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		14,290,957.04 ✓	6,521,896.74 ✓
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A	35.00 ✓	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			18,907.19 ✓
6991	MONEDA NACIONAL			18,907.19 ✓
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		18,907.19 ✓	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			29,071,301.55
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			21,174,226.68 ✓
9021	MONEDA NACIONAL			21,174,226.68 ✓
902101	PRESTAMOS		21,174,226.68 ✓	
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			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 ✓		
904	CUENTAS DE REGISTRO			1,482.00 ✓
9041	MONEDA NACIONAL			1,482.00 ✓
VAN				1,482.00 ✓

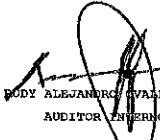
		VIENEN		1,482.00 ✓
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS		1,213.00 ✓	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,213.00 ✓		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			269.00 ✓
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO		245.00 ✓	
904102.02	VEHICULOS		24.00 ✓	


GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2019


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL




LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE BARRERA
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			
701101	INTERESES			18,907.19 ✓
				18,907.19 ✓
701101.01	INVERSIONES			
			18,907.19 ✓	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			
			18,907.19 ✓	

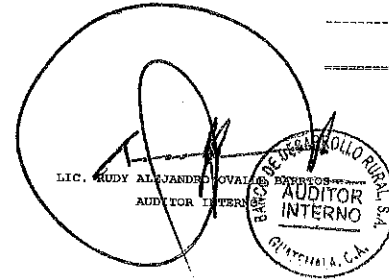
RESULTADOS DEL EJERCICIO

	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			18,907.19 ✓
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
			0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			18,907.19 ✓
999	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			18,907.19 ✓

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2019



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



LIC. GUDY ALVARADO COVALLES
 AUDITOR INTERNO


 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

Ref.: C-DC-04344-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 8,986.88
	TOTAL	Q. 8,986.88

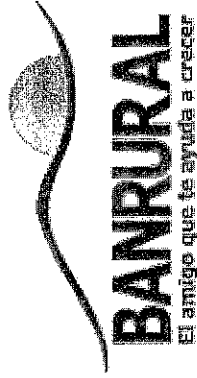
Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de marzo de dos mil diecinueve.

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: 04/03/2019

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: 01/02/2019 Al: 04/03/2019

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
28/02/2019	901	N.CREDITO SIL CAPITALIZACION INTERESES IV		298749924		8,986.88	3,356,110.21

Depósitos	Retiros	Notas de Débito
0	0.00	0
Saldo Promedio	Saldo Contable	Saldo Disponible
3,356,110.21	3,356,110.21	3,356,110.21

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRVASE 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 feb-2019

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Montó Invertido	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4099006592	Q3,347,123.33	3.50%	Q8,986.88	Q3,356,110.21	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,356,110.21			