

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

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,573,468.65	3,573,468.65		CUENTAS POR PAGAR	171,421.60	171,421.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,573,468.65		SUMA DEL PASIVO	171,421.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	85,118.72	85,118.72	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	256,540.32		
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	82,549.57	82,549.57		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30	
VIGENTES		82,549.57		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		82,549.57		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		RESERVAS DE CAPITAL		269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,654,408.09	-1,654,408.09	
SUMA		82,549.57		UTILIDADES POR APLICAR		7,163,857.44	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		8,818,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	435.82	435.82		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR	875,089.05	875,089.05		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	104,981.26	104,981.26	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,517,822.56		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,774,362.88		
(-) 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	4,774,362.88						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020
LUGAR Y FECHA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,507,997.51
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	35,775,538.02
CUENTAS DE REGISTRO	270.00
SUMA	37,283,805.53



CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		84,236.59
INTERESES	84,236.59	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		30,579.33
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	596.70	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	29,952.63	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		53,657.26
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		51,324.00
PRODUCTOS	51,324.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		104,981.26
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		104,981.26

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O				4,774,362.88
301	DISPONIBILIDADES				3,573,468.65
3011	MONEDA NACIONAL			3,573,468.65	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	0.00			
301102	OTROS BANCOS			3,573,468.65	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,573,468.65			
303	CARTERA DE CREDITOS				82,985.39
3031	MONEDA NACIONAL				82,985.39
303101	VIGENTES AL DIA			82,549.57	
303101.01	PRESTAMOS	82,549.57			
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	82,549.57			
	SUMA			82,549.57	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			0.00	
	SUB-TOTAL			82,549.57	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			435.82	
303199.01	INTERESES			435.82	
303199.0101	PRESTAMOS	435.82			
304	CUENTAS POR COBRAR				875,089.05
3041	MONEDA NACIONAL				875,089.05
304101	DEUDORES			875,089.05	
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
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				4,774,362.88
5	P A S I V O				256,540.32

		VIENEN		
501	CUENTAS POR PAGAR			171,421.60
5011	MONEDA NACIONAL			171,421.60
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		171,421.60	
501101.01	ACREEDORES		171,421.60	
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57		
501101.0102	VARIOS	160,497.03		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			435.82
5031	MONEDA NACIONAL			435.82
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		435.82	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		435.82	
503101.0301	PRESTAMOS	435.82		
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	CAPITAL Y SUPERAVIT			4,517,822.56
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		
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	
		VAN		6,790,978.24


		VIENEN		
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50		6,790,978.24
604	RESULTADOS POR APLICAR			(1,654,408.09) *
6041	MONEDA NACIONAL		(1,654,408.09)	
604101	UTILIDADES POR APLICAR		7,163,857.44 *	
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			104,981.26
6991	MONEDA NACIONAL		104,981.26	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		104,981.26 *	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			37,293,805.53
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			1,507,997.51
9021	MONEDA NACIONAL		1,507,997.51	
902101	PRESTAMOS		1,507,997.51	
902101.01	HIPOTECAS	999,999.99		
902101.02	PRENDAS	507,997.52		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	507,997.52		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			35,775,538.02 *
9031	MONEDA NACIONAL		35,775,538.02	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		35,775,538.02	
903101.01	PRESTAMOS	8,441,785.90		
903101.02	INTERESES	27,297,151.15		
903101.07	GASTOS	36,600.97		
904	CUENTAS DE REGISTRO			270.00
9041	MONEDA NACIONAL		270.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1.00	
904101.01	PROPIOS	1.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1.00		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		269.00	
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00		
	VAN	245.00		

904102.02 VEHICULOS


VIENEN

245.00
24.00

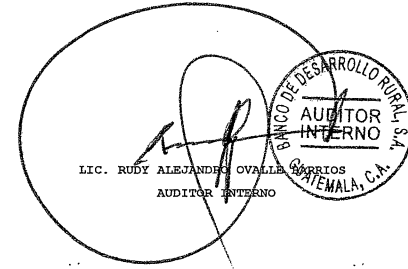
GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL




LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE GARRIDOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				84,236.59	84,236.59
701101	INTERESES					
701101.01	INVERSIONES		82,317.37			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO					
701101.02	CARTERA DE CREDITOS			1,919.22		
701101.0201	PRESTAMOS		1,919.22			
801	GASTOS DEL EJERCICIO					30,579.33
801103	COMISIONES				596.70	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA					
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES				29,952.63	
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS				30.00	
801109.99	OTROS GASTOS			30.00		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO					53,657.26
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					51,324.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				51,324.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA					104,981.26
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA					0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA					104,981.26

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLIE
 AUDITOR INTERNO

AUDITOR
 INTERNO
 GUATEMALA, C.A.

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al 31-ago-2020

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	Q3,562,877.63	3.50%	Q10,591.02	Q3,573,468.65	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,573,468.65			

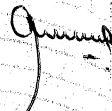
Ref.: C-DC-10335-2020

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 agosto de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2020 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102.	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,591.02
	TOTAL	Q. 10,591.02

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.