

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

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2020 ✓
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,552,318.00	3,552,318.00		CUENTAS POR PAGAR	171,421.60	171,421.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,552,318.00		SUMA DEL PASIVO	171,421.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,629,810.72	22,629,810.72	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,801,232.32		
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	75,901.23	75,901.23		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		5,227,481.41		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,227,481.41		RESERVAS DE CAPITAL		269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,654,408.09	-1,654,408.09	
SUMA		5,310,030.98		UTILIDADES POR APLICAR		7,163,857.44	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,234,129.75		PERDIDAS POR APLICAR (-)		8,818,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	22,545,127.82	22,545,127.82		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	911,690.02	911,690.02		RESULTADOS DEL EJERCICIO	113,783.24	113,783.24	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,526,624.54		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	27,327,856.86		
(-) 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	27,327,856.86						

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	21,118,082.68
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,895,592.87
CUENTAS DE REGISTRO	1,479.00
SUMA	29,015,154.55

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

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

REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
 (CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		63,085.94
INTERESES	63,085.94	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		626.70
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	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		62,459.24
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		51,324.00
PRODUCTOS	51,324.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		113,783.24
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		113,783.24

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

REPRESENTANTE LEGAL




3	ACTIVO				27,327,856.86
301	DISPONIBILIDADES				3,552,318.00
3011	MONEDA NACIONAL				3,552,318.00
301101	BANCOS				0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		0.00		
301102	OTROS BANCOS			3,552,318.00	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,552,318.00		
303	CARTERA DE CREDITOS				22,621,029.05
3031	MONEDA NACIONAL				22,621,029.05
303101	VIGENTES AL DIA				82,549.57
303101.01	PRESTAMOS		82,549.57		
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		82,549.57		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,227,481.41	
303104.01	PRESTAMOS		5,227,481.41		
303104.0101	FIDUCIARIOS	218,505.12			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,523,244.29			
303104.0103	PRENDARIOS	2,186,775.63			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	213,105.27			
303104.0106	HIPOTECARIOS	85,851.10			
	SUMA			5,310,030.98	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,234,129.75	
	SUB-TOTAL			75,901.23	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			22,545,127.82	
303199.01	INTERESES			22,545,127.82	
303199.0101	PRESTAMOS	13,989,027.38			
303199.0103	POR MOROSIDAD	8,556,100.44			
304	CUENTAS POR COBRAR				911,690.02
3041	MONEDA NACIONAL				911,690.02
304101	DEUDORES			911,690.02	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		36,600.97		
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				27,327,856.86


		VIENEN		27,327,856.86
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				27,327,856.86
<hr/>				
5	P A S I V O			22,801,232.32
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			22,545,127.82
5031	MONEDA NACIONAL		22,545,127.82	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		22,545,127.82	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		22,545,127.82	
503101.0301	PRESTAMOS	13,989,027.38		
503101.0303	POR MOROSIDAD	8,556,100.44		
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			4,526,624.54
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		
VAN				13,782,981.83
				14,290,957.04
				6,521,896.74

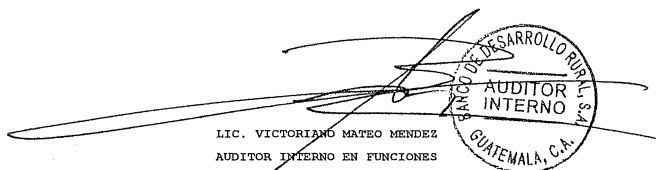
		VIENEN			
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	13,782,981.83	14,290,957.04		6,521,896.74
		507,975.21			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00		
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A	35.00			
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30		
602	RESERVAS				269,081.50
6021	MONEDA NACIONAL			269,081.50	
602101	RESERVA DE CAPITAL		269,081.50		
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50			
604	RESULTADOS POR APLICAR				(1,654,408.09)
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				113,783.24
6991	MONEDA NACIONAL			113,783.24	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		113,783.24		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				29,015,154.55
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				21,118,082.68
9021	MONEDA NACIONAL			21,118,082.68	
902101	PRESTAMOS		21,118,082.68		
902101.01	HIPOTECAS	1,566,616.47			
902101.02	PRENDAS	19,551,466.21			
902101.0203	PRENDA AGRARIA	19,551,466.21			
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				1,479.00
9041	MONEDA NACIONAL			1,479.00	
VAN				1,479.00	

	VIENEN		1,479.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1,210.00
904101.01	PROPIOS	1,210.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,210.00	
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		269.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00	
904102.02	VEHICULOS	24.00	

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2020


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. VICTORIANO MATEO MENDEZ
AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES




ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

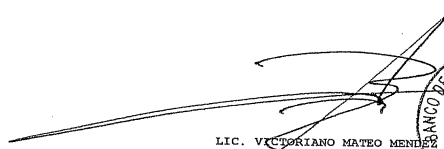
PAGINA : 1

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES			63,085.94	63,085.94
701101.01	INVERSIONES				
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		61,166.72		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS				
701101.0201	PRESTAMOS			1,919.22	
			61,166.72		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES				626.70
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			596.70	
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS				30.00
801109.99	OTROS GASTOS				30.00
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				62,459.24
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				51,324.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				113,783.24
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				113,783.24


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2020


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. VICTORIANO MATEO MENDEZ
AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES



Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al

30-jun-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	Q3,542,128.32	3.50%	Q10,189.68	Q3,552,318.00	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,552,318.00			

Ref.: C-DC-05548-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,189.68
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 1,234.53
	TOTAL	Q. 11,424.21

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Viñicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.