

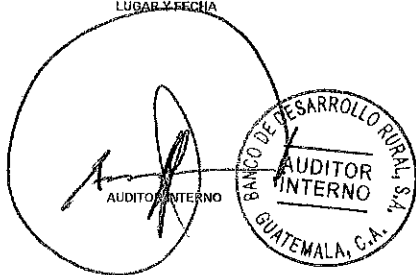
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,466,555.74	3,466,555.74		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,466,555.74		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,052,712.84	22,052,712.84	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,275,458.44		
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	83,749.51	83,749.51		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30	
VIGENTES		95,249.51		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		95,249.51		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		5,227,779.78		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	269,061.50	269,061.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,227,779.78		RESERVAS DE CAPITAL		269,061.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,781,338.36	-1,781,338.36	
SUMA		5,329,029.29		UTILIDADES POR APLICAR		7,636,927.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,239,279.78		PERDIDAS POR APLICAR (-)		8,816,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,968,029.94	21,968,029.94		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR		911,690.02		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	111,475.53	111,475.53	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,307,386.66		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	26,672,845.00		
(-) 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	26,672,845.00						

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

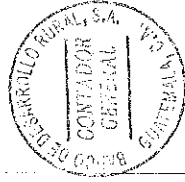
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	21,125,687.68
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,895,592.87
CUENTAS DE REGISTRO	1,480.00
SUMA	<u>29,022,760.55</u>



CONTADOR GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

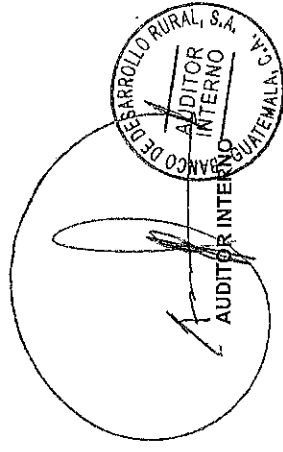
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		112,361.55
INTERESES		112,361.55
COMISIONES		0.00
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00
DIVERSOS		0.00
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		886.02
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00
COMISIONES		856.02
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
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		111,475.53
PRODUCTOS		0.00
GASTOS		0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		111,475.53
GANANCIA (PERDIDA) NETA		111,475.53



GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2019

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

Cuenta	Descripción	Saldo	Debe	Haber	Saldo Final
3	A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES				26,672,845.00
3011	MONEDA NACIONAL				3,466,555.74
				3,466,555.74	
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		0.00	0.00	
			0.00		
301102	OTROS BANCOS				
				3,466,555.74	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
				3,466,555.74	
303	CARTERA DE CREDITOS				22,051,779.45
3031	MONEDA NACIONAL				
					22,051,779.45
303102	VIGENTES EN MORA				
303102.01	PRESTAMOS			95,249.51	
			95,249.51		
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS				
		95,249.51			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS				
				5,227,779.78	
				5,227,779.78	
303104.0101	FIDUCIARIOS	210,505.12			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,523,244.29			
303104.0103	PRENDARIOS	2,187,074.00			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	219,105.27			
303104.0106	HIPOTECARIOS	85,051.10			
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,323,029.25	
				5,239,279.78	
				83,749.51	
	SUB-TOTAL				21,968,029.94
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
					21,968,029.94
303199.01	INTERESES				
				21,968,029.94	
303199.0101	PRESTAMOS	13,752,503.29			
303199.0103	FOR MORSIDAD	8,215,526.65			
304	CUENTAS POR COBRAR				911,690.02
3041	MONEDA NACIONAL				
					911,690.02
304101	DEUDORES				
				911,690.02	
304101.02	GASTOS JUDICIALES				
304101.09	DEUDORES VARIOS			36,600.99	
				875,089.03	
304101.0902	EMPLEADOS	11.01			
304101.0999	OTROS	875,078.02			
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				242,819.79
					242,819.79
					26,672,845.00
	VAN				

		VIENEN			
3051.	MONEDA NACIONAL				26,672,845.00
305101	INMUEBLES			242,819.79	
305102	MUEBLES		227,619.99		
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		4,995.00		
			10,204.00		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				26,672,845.00
5	F A S I V O				22,275,458.44
501	CUENTAS POR PAGAR				222,745.60
5011	MONEDA NACIONAL			222,745.60	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS				
501101.01	ACREEDORES			222,745.60	
501101.0101	PRESTAMOS		171,421.60		
501101.0102	VIARIOS	10,924.57			
		160,497.03			
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		51,324.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS				
5031	MONEDA NACIONAL				21,968,029.94
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS				
				21,968,029.94	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS				
				21,968,029.94	
503101.0301	PRESTAMOS				
503101.0303	POR MOROSIDAD	13,752,503.29			
		8,215,526.65			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				84,682.90
5041	MONEDA NACIONAL				
					84,682.90
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
504102	VENTAS A PLAZOS			70,738.31	
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				4,397,386.56
601	CAPITAL PAGADO				6,521,896.74
6011	MONEDA NACIONAL				
					6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA			14,290,957.04	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS		688,426.16		
601101.21	APORTACION OPEP		10,850,155.67		
			1,750,000.00		
VAN		13,288,581.63		14,290,957.04	6,521,896.74

601101.22	AFORTACION AID 520-K-601A	VIENEN	13,288,581.83	14,290,957.04	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 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			7,035,927.17	
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				111,475.53
6991	MONEDA NACIONAL				111,475.53
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			111,475.53	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				29,022,760.55
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				21,125,687.68
9021	MONEDA NACIONAL				21,125,687.68
902101	PRESTAMOS			21,125,687.68	
902101.01	HIPOTECAS		1,566,616.47		
902101.02	PRENDAS		19,559,071.21		
902101.0203	PRENDA AGRARIA		19,559,071.21		
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					29,021,280.55


904	CUENTAS DE REGISTRO	VIENEN			29,021,280.56
					1,480.00
9041	MONEDA NACIONAL				1,480.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				
904101.01	PROPIOS			1,211.00	1,211.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		1,211.00		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS				269.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO			245.00	
904102.02	VEHICULOS			24.00	



 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2019

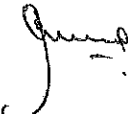

 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLES DABRIGES
 AUDITOR INTERNO




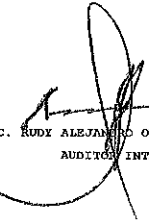
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				112,361.53
701101	INTERESES				112,361.53
701101.01	INVERSIONES		108,810.88		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	108,810.88			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		3,550.67		
701101.0201	PRESTAMOS	3,550.67			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				886.02
801103	COMISIONES			856.02	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			856.02	
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			30.00	
801109.99	OTROS GASTOS			30.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					111,475.53
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					111,475.53
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					111,475.53

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2019


 LIC. SERGIO MANCIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL




 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al 30-nov-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	Q3,456,611.94	3.50%	Q9,943.80	Q3,466,555.74	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,466,555.74			

Ref.: C-DC-16388-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,943.80
	TOTAL	Q. 9,943.80

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Sergio Vinicio Mazariegos Lemus

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



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

Oficina: FIDEICOMISOS Fecha: 10/12/2019

No Cuenta: 4099006592
 Cta. Estandarizada:
 Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA
 Dirección: AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA
 Moneda: QUETZALES

Periodo: Del: 01/11/2019 Al: 30/11/2019 Página: 1
 Saldo Anterior: 0.00

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
30/11/2019	901	N.CREDITO SIL CAPITALIZACION INTERESES IV		8071122		9,943.80	3,466,555.74

Depósitos		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	0.00	0.00	0	0.00
Notas de Crédito		Saldo Contable		Saldo Disponible	
1	9,943.80	3,466,555.74	3,466,555.74	3,466,555.74	
Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas			
0.00	0.00	0.00			
Saldo Promedio					
3,466,555.74					

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MAS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.