

FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	TOTAL	PASIVO	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	TOTAL
DISPONIBILIDADES BANCARIAS	3,511,133.71	0.00	3,511,133.71	CUENTAS POR PAGAR	177,421.00	0.00	177,421.00
OTROS BANCOS	3,511,333.71	0.00	3,511,333.71	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	177,421.00	0.00	177,421.00
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	OTROS CUENTAS ACREEDORAS	24,944.73	54,844.73	79,789.46
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	202,365.73	54,844.73	257,210.46
SUMA	70,199.00	0.00	70,199.00	CAPITAL PAGADO	6,521,309.74	14,200,957.04	20,722,266.78
(*) ESTIMACIONES POR VALUACION				CAPITAL AUTORIZADO	35.00	0.00	35.00
CARTERA DE CREDITOS:				ASIGNACIONES POR RECIBIR (*)	7,749,053.30	0.00	7,749,053.30
VIGENTES	76,124.00	0.00	76,124.00	CAPITAL DEBUELTADO AL FIDUCIARIANTE (1)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	76,124.00	0.00	76,124.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1)	0.00	0.00	0.00
EN MORA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS DE SERVICIOS (1)	0.20	0.00	0.20
VENCIDOS	0.00	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (1)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PROTECCION	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOBRE (1)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	249,081.50	268,691.50	517,773.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	249,081.50	268,691.50	517,773.00
SUMA	76,124.00	0.00	76,124.00	RESULTADOS POR APLICAR	-1,651,408.00	-1,554,408.00	-3,205,816.00
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION				UTILIDADES POR APLICAR	7,163,267.44	8,611,265.50	15,774,532.94
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	161.82	0.00	161.82	PERDIDAS POR APLICAR (*)	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	874,689.05	0.00	874,689.05	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDUCIARIANTE	723,728.55	723,728.55	1,447,457.10
(*) ESTIMACIONES POR VALUACION				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	723,728.55	723,728.55	1,447,457.10
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	TOTAL PASIVO A LA SUMA DEL ACTIVO	4,543,327.65	4,082,003.57	8,625,331.22
ACTIVOS EXTRADIVISARIOS	243,812.79	0.00	243,812.79				
(*) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00	0.00				
(*) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00				
(*) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	4,055,607.97	0.00	4,055,607.97				

GUATEMALA, TRECE DE NOVIEMBRE DE 2020  
LUGAR Y FECHA

*[Signature]*  
AUSTIN GONZALEZ  
AUDITOR GENERAL

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO  
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN  
CUENTAS DE REGISTRO  
SUMA  
0.00  
1,407,997.81  
35,776,537.81  
37,203,214.53


*[Signature]*  
CONSEJO GENERAL  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.


*[Signature]*  
REPRESENTANTE LEGAL

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

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		116,026.64
INTERESES	116,025.63	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	1.01	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		30,854.29
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	871.66	
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	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		85,172.35
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		51,324.00
PRODUCTOS	51,324.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		136,496.35
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		136,496.35

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2020

  
CONTADOR GENERAL

  
AUDITOR INTERNO

  
REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES			4,895,683.97
3011	RESERVA NACIONAL			3,611,333.71
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CUENTAS		3,611,333.71	
301102	OTROS BANCOS			
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			
303	CARTEA DE CREDITO			
3031	RESERVA NACIONAL			76,381.42
303101	VICENTE M. DIA			
303101.01	PRESTAMOS		76,381.42	
303101.0103	REPOSICIONES FINANCIERAS			
			76,381.42	
401101	SUMA			
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			
			76,381.42	
			0.00	
			76,381.42	
303158	PROCESOS FINANCIEROS POR CUENTAS			
303159.01	INTERESES			
303159.0101	PRESTAMOS		161.82	
304	CUENTAS POR PAGAR			
3041	RESERVA NACIONAL			875,689.05
304101	BANCOS			
304101.09	CHEQUES VARIOS			
304101.0902	ENTRADOS			
304101.0903	OTROS			
			875,689.05	
305	ACTIVOS EXTRANJEROS			
3051	RESERVA NACIONAL			
305101	INTERESES			
305102	RENTAS			
305104	RENTAS POR ACTIVOS EXTRANJEROS			
			242,819.78	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			4,895,683.97
5	P A S I V O			256,256.32

VAN

000008

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - NACIONAL -  
 COMPAÑIA DE FIDUCIARIOS-  
 GUATEMALA, C. A.  
 BALANCE GENERAL ANALITICO PERIÓDICO ADMINISTRACION DE CUENTAS  
 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020  
 (Cifras en Quetzales)

PAGINA : 2

VIGENTE			
501	CUENTAS POR PAGAR		371,421.60
5011	MONEDA NACIONAL		371,421.60
501101	OBLIGACIONES FINANCIERAS	371,421.60	
501101.01	ACREEDORES	173,421.60	
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.87	
501101.0102	VANOS	260,497.03	
507	UTILIDADES DIVIDIDAS		
5071	MONEDA NACIONAL		181,840
507101	INTERESES CONVENIDOS NO PERCIBIDOS	161.42	
507101.01	CARGA DE CREDITO	161.42	
507101.0101	PRESTAMOS	161.42	
509	PRODUCTOS FINANCIEROS		94,682.90
5091	MONEDA NACIONAL		94,682.90
509101	ACTIVOS FINANCIEROS	70,739.21	
509102	VENTA A PLAZA	23,924.12	
509102.01	VENTA DE INMUEBLES Y BIENES	23,924.12	
52439	DEBITOS	620.48	
C A P I T A L Y S U P E R A V I S			
601	CAPITAL PAGADO		4,549,297.53
6011	MONEDA NACIONAL		6,521,826.78
601101	CAPITAL AUTORIZADO	6,321,896.74	
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	14,290,957.04	
601101.02	ASOCIACION ORGANIZO DE ESTADOS UNIDOS	688,426.15	
601101.21	ASOCIACION OTEP	16,859,155.67	
601101.22	ASOCIACION AID 520-Z-631A	1,750,000.00	
601101.23	ASOCIACION GOBIERNO DE GUATEMALA	484,608.00	
601102	ASOCIACIONES POR RECIBIR (-)	597,571.21	
601102.21	ASOCIACION AID 520-Z-631A	35.00	
601102.22	ASOCIACION AID 520-Z-631A	35.00	
601103	CAPITAL DEPOSITO AL FIDUCIARIO (-)	7,769,028.30	
602	RESERVA		269,081.50
6021	MONEDA NACIONAL	269,081.50	
602101	RESERVA DE CAPITAL	269,081.50	
			6,790,928.24

VIENE			
62101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.60	6,790,978.24
621	RESERVAS POR APLICAR		
6241	RESERVA NACIONAL		11,654,408.09
634101	UTILIDADES POR APLICAR	7,163,867.47	
634102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	
635	PRODUCTOS TRANSFERIDOS (-)		723,778.85
6351	RESERVA NACIONAL		
635101	RESERVAS TRANSFERIDAS AL FIDUCIARIO	723,778.85	
639	RESERVAS DEL EJERCICIO		
6391	RESERVA NACIONAL		136,496.36
639101	RESERVAS DEL EJERCICIO	136,496.36	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		37,283,804.32
902	GANANTIAS CUENTA DE CREDITOS		
9021	RESERVA NACIONAL		1,507,997.51
902101	RESERVA	1,507,997.51	
902101.01	RESERVA	889,998.99	
902101.02	RESERVA	607,997.52	
902101.0203	RESERVA	507,997.52	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		35,775,807.01
9031	RESERVA NACIONAL		
903101	ACTIVOS INDETERMINABLES	35,775,807.01	
903101.01	RESERVAS	6,441,714.80	
903101.02	RESERVAS	27,334,092.21	
903101.07	RESERVAS	36,000.00	
906	CUENTAS DE REGISTRO		270.00
9061	RESERVA NACIONAL		
906101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CIRCULACION	1.00	
906101.01	RESERVAS	1.00	
906101.0101	RESERVAS DE RESERVAS		
906102	ACTIVOS TRANSFERIDOS DETERMINADOS		269.00
906102.01	RESERVAS Y RESERVAS		245.00
			245.00

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - EMPRESAS  
CONSTITUCION - FINANCIERAS  
CORPORACION, S. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CARIBAN  
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020  
(cifras en Quetzales)

PAGINA : 4

994102.02 VENEZUELAS

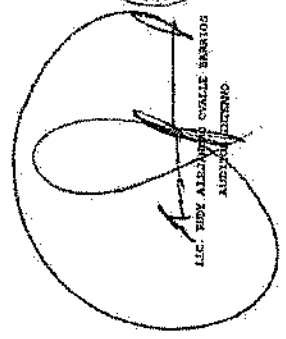
VENEZUELA

245,104  
24,00

GUAYAMA, 01 DE DICIEMBRE DE 2020



LIC. SERGIO VITICIO DOMESTICO LEON  
CONTADOR GENERAL



LIC. EBY ALEJANDRO CVALLE HERRIROS  
AUDITOR INTERNO



LIC. JUAN FERNANDO HERRERA GARCIA  
AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BUENOS AIRES  
CONTABILIDAD - FINANCIEROS  
BUENOS AIRES, C. A.

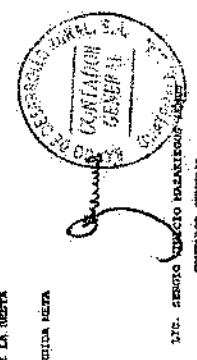
ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FINANCIERO ADMINISTRACION DE CUENTAS  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DE 2020  
(Cifras en Quetzales)

PAQUETA 1.1

701	RESERVAS DEL EJERCICIO		216,026.84
70101	RESERVAS		
70101.01	RESERVAS	110,582.29	136,026.84
70101.0102	RESERVAS DE RESERVA	2,443.35	
70101.02	CANTAS DE CREDITO		
70101.0201	RESERVAS		
70103	RECONTRACCIONES SOBRE CUENTAS INCORPORABLES		
70103.01	RESERVAS		1.01
70103.02	RESERVAS	1.00	
		0.01	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		
80103	COMISIONES	871.66	871.66
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		
80103	CUENTAS Y VALORES INCORPORABLES		
80103	GASTOS EXTRAORDINARIOS	25,082.83	25,082.83
80103.95	OTROS GASTOS	30.00	30.00
		30.00	

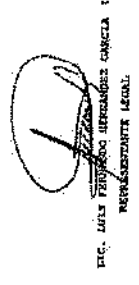
RESERVA DEL EJERCICIO	85,172.38
RECONTRACCION RESULTADOR EJERCICIOS ANTERIORES	
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	51,324.00
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA	236,496.35
IMPUESTO SOBRE LA GENTA	0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA	236,496.35

270. SEGOO CUANTO BOLANIOS-LOPEZ  
CONTADOR GENERAL

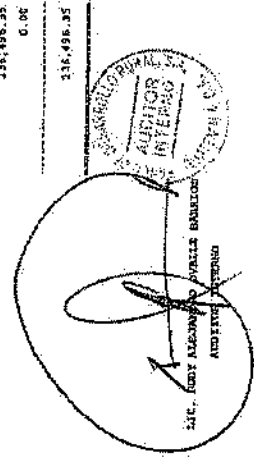


CONTABILIDAD DE DICIEMBRE DE 2020

270. JULIA FERRANDO HERRANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL



270. JOSE ALONSO GONZALEZ BARRION  
AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
 Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES  
 Administración de Carteras



Reporte al

30-nov-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	Q3.601,002.97	3.50%	Q10,330.74	Q3.611,333.71	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3.611,333.71			

000003





Ref.: C-DC-17736-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,330.74
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 0.01
	TOTAL	Q. 10,331.75

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

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: 01/12/2020

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección: AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda: QUETZALES

Período: Del: 01/11/2020 Al: 30/11/2020

Página: 1

Saldo Anterior 3,601,001.96

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
26/11/2020	922	N.CREDITO SAL N/C POR RECUPERACIONES, R	1971592879	1971592879		1.01	3,601,002.97
30/11/2020	901	N.CREDITO SAL CAPITALIZACION INTERESES N		230105415		10,330.74	3,611,333.71

<b>Depósitos</b>	<b>Notas de Crédito</b>	<b>Retiros</b>	<b>Notas de Débito</b>
0   0.00	2   10,331.75	0.00   00.00	0   0.00
<b>Saldo Promedio</b>	<b>Ret. Bancos Locales</b>	<b>Ret. Otras Plazas</b>	<b>Saldo Contable</b>
3,611,333.71	0.00	0.00	3,611,333.71
			<b>Saldo Disponible</b>
			3,611,333.71

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