

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

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,601,097.96	3,601,097.96	0.00	CUENTAS POR PAGAR	171,421.60	171,421.60	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	3,601,097.96	3,601,097.96	0.00	SUMA DEL PASIVO	171,421.60	171,421.60	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	64,765.42	64,765.42	0.00
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	236,187.02	236,187.02	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	8,521,895.74	8,521,895.74	0.00
SUMA	76,199.60	76,199.60	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	14,296,957.04	14,296,957.04	0.00
(*) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS				CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,759,025.30	7,759,025.30	0.00
VENGENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
AL DIA				CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN MORA				CAPITAL ENTREGADO RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS				CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PROROGA				RESERVAS	269,081.50	269,081.50	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO				RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	269,081.50	0.00
EN COBRO JUDICIAL				RESULTADOS POR APLICAR	-1,854,488.09	-1,854,488.09	0.00
SUMA	81,089.05	81,089.05	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	7,163,857.44	7,163,857.44	0.00
(*) ESTIMACIONES POR VALUACION				PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,918,285.93	8,918,285.93	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	81,52	81,52	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	723,728.85	0.00
CUENTAS POR COBRAR				RESULTADOS DEL EJERCICIO	126,184.60	126,184.60	0.00
(*) ESTIMACIONES POR VALUACION				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,839,005.60	4,839,005.60	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,795,183.92	4,795,183.92	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,919.79	242,919.79	0.00				
(*) ESTIMACIONES POR VALUACION							
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00				
INMUEBLES Y BIENES							
(*) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
CARGOS DIFERIDOS							
(*) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
SUMA EL ACTIVO	4,795,183.92	4,795,183.92	0.00				

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020
LUGAR Y FECHA

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, QZ

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

REPRESENTANTE LEGAL

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 1,807,997.51

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 39,715,539.02

CUENTAS DE REGISTRO 270.00

SUMA 37,243,602.53



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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		105,694.89
INTERESES	105,694.89	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		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	
RESULTADO DEL EJERCICIO		74,840.60
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		51,324.00
PRODUCTOS	51,324.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		126,164.60
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		126,164.60

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020



 CONTADOR GENERAL



 AUDITOR INTERNO


 REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - GENERAL -
COMUNIDAD - FIDUCIARIOS -
GENERAL, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CANTIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1.

3	A. C. F. I. V. D.				4,799,193.92
301	DISPONIBILIDADES				3,601,001.96
3011	MONEDA NACIONAL				
301101	BANCOS		0.00	3,601,001.96	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CANTIERA				
301102	OTROS BANCOS				
301102.02	DEPOSITOS DE MONEDA		3,601,001.96		
303	CANTIERA DE CREDITOS				76,283.12
3031	MONEDA NACIONAL				
303101	VIGENTES AL DIA		76,199.60		
303101.01	PRESTANOS				
303101.0105	PRESTANOS PRECATORIOS		76,199.60		
40101	OTRO				
40101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		76,199.60		
			0.00		
			76,199.60		
			83.52		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CANTIERA				875,089.05
303199.01	INTERESES				
303199.0101	PRESTANOS		83.52		
304	CENTRALES POR CANTIERA				875,089.05
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEUDORES				875,089.05
304101.09	DEUDORES VARIOS				
304101.0902	EXPENDIDOS				
304101.0999	OTROS		11.01		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				242,819.79
3051	MONEDA NACIONAL				
305101	IMPONERIAS		227,619.99		
305102	IMPONERIAS		4,995.00		
305104	RENDICIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		10,204.80		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				4,799,193.92
					255,184.02

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRRURAL -
 COMPAÑIA "HIDROCARBUROS"
 GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CUENTAS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 1969
 (cifras en Quetzales)

PAGINA : 2

VIENEN

501	CUENTAS POR PAGAR				
5011	MONEDA NACIONAL				171,421.60
501101	OPERACIONES LIBERARIAS				
501101.01	ACREEDORES	171,421.60			
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57			
501101.0102	VARIOS	160,497.03			
503	UTILIDADES DIFERIDAS				
5031	MONEDA NACIONAL			83.52	83.52
503101	INTERESES DEVENGADOS NO RECIBIDOS			83.52	
503101.03	CUENTA DE CREDITOS				
503101.0301	PRESTAMOS			83.52	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				84,682.90
5041	MONEDA NACIONAL				
504101	ACTIVOS EXTRANJEROS				
504102	VENTAS A PLAZO			70,738.31	
504102.01	VENTA DE INMUEBLES Y MUEBLES			13,324.21	
504102.01				13,324.11	
504102	DIVERSOS			820.48	
6	CAPITAL Y SUPERAVI				
601	CAPITAL PAGADO				4,539,005.90
6011	MONEDA NACIONAL				6,821,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA			14,290,857.04	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	689,426.16			
601101.21	APORTACION OPEP	10,850,155.67			
601101.22	APORTACION AID 520-K-601A	1,750,000.00			
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	494,400.00			
601101.23		507,975.21			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A			35.00	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDUCIARIO (-)				
601103.22	APORTACION AID 520-K-601A			7,789,985.30	
602	RESERVA				
6021	MONEDA NACIONAL				269,081.50
602101	RESERVA DE CAPITAL				269,081.50
602101.50				269,081.50	

VAN

6,790,878.24

BANCO DE DESARROLLO URBAL, S. A. - BANQUERA -
CORPORATIVO "FINANCIEROS"
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 3

VIENES			
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50	6,796,378.24
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	RENTA NACIONAL		(1,654,408.09)
604101	PAYLINES POR APLICAR		(1,654,408.09)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,163,657.44	
605	PRODUCTOS REAJUSTADOS (-)	8,019,765.50	
6051	RENTA NACIONAL		723,728.85
605101	PRODUCTOS PASADADOS AL FIDEICOMISARIO	723,728.85	
699	RESERVAS DEL EJERCICIO		126,164.60
6991	RENTA NACIONAL		126,164.60
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	126,164.60	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE RESERVO		37,282,805.53
902	CANTIDADES CARTERA DE CREDITO		1,507,997.51
9021	RENTA NACIONAL		1,507,997.51
902101	PLAZAMOS	1,507,997.51	
902101.01	INTERESES	999,999.99	
902101.02	PREMIAS	507,997.52	
902101.0203	RENTA AGRARIA	507,997.52	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		35,775,538.02
9031	RENTA NACIONAL		35,775,538.02
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	35,775,538.02	
903101.01	PRESTAMOS	9,442,785.00	
903101.02	INTERESES	27,332,753.15	
903101.07	GRATOS	35,406.97	
904	CUENTAS DE RESERVO		270.00
9041	RENTA NACIONAL		270.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	1.00	
904101.01	IMPUESTOS	1.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1.00	
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEFECTUOSOS		269.00
904102.01	SOBRIANDE Y EQUIPO	245.00	
	VNI	245.00	

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - MARQUEL -
COMPARTAMENTO - FINANCIEROS -
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FINANCIEROS ADMINISTRACION DE CUENTAS
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(cifras en Quetzales)


PAGINA : 4

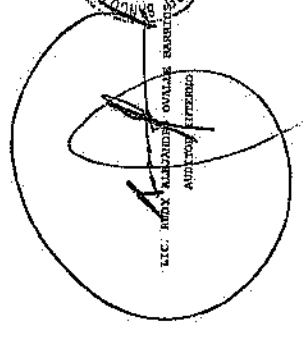
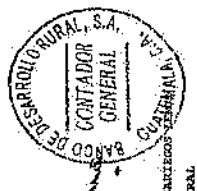
104102.02 VEHICULOS


VIENES

745.00
24.00

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2020


LIC. SERGIO CIRICIO HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL




LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
EXPRESION DE LEGAL

EXPRESION DE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - EMPRESAL -
CONTABILIDAD - FIDUCIARIOS -
GUATEMALA, C. A.

ESTADO DE RESULTADOS ANÁLITICO: FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CANTERAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

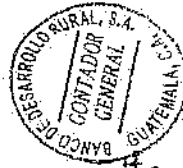
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

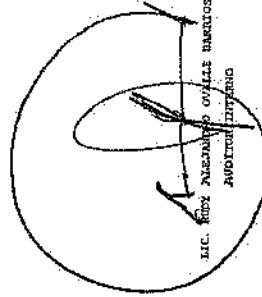
701.	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				105,694.89
70101	INTERESES				
70101.01	INVERSIONES			103,351.54	105,694.89
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			103,251.54	
70101.02	CANTERA DE CREDITOS			2,443.35	
70101.0201	PRESTAMOS			2,443.35	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				30,954.29
80103	COMISIONES				
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		871.66	871.66	
80108	CURRITAS Y VALORES INCORPORABLES				
80109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			29,552.63	
80109.99	OTROS GASTOS			30.00	
				30.00	

70199	RESULTADOS DEL EJERCICIO				74,540.60
80199	RENTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				51,324.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
859	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				126,164.60
	INCUENTO SOBRE LA BRUTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				126,164.60

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2020



LIC. BERGLIO YMBICIO HERRERA LEON
CONTADOR GENERAL



LIC. ROY ANSELMO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



LIC. RAUL ESPINO HERRERA GUICIA
REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras.

Reporte al 31-oct-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	Q3,590,347.63	3.50%	Q10,654.33	Q3,601,001.96	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,601,001.96			

Ref.: C-DC-14398-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,654.33
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 524.13
TOTAL		Q. 11,178.46

Y para los usos legales correspondientes, extendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de noviembre 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

000001

Oficina: FIDEICOMISOS

Fecha: 03/11/2020

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección: AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda: QUETZALES

Página: 1

Período: Del: 01/10/2020 Al: 31/10/2020

Saldo Anterior 3,583,748.49

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
0/10/2020	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1235240471	1235240471		6,874.10	3,590,622.59
0/10/2020	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1235240498	1235240498	274.96		3,590,347.63
1/10/2020	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		1284618371		10,654.33	3,601,001.96

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	2	17,528.43	0.00	Q0.00	1	274.96
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
3,601,001.96		0.00		0.00		3,601,001.96	
						Saldo Disponibla	
						3,601,001.96	

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.