

FIDECOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL		PASIVO		TOTAL	
	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,503,748.49		CUENTAS POR PAGAR		171,421.50	171,421.50
BANCOS	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	1,583,748.49		SUMA DEL PASIVO	171,421.50		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	85,203.26	85,203.26	85,203.26
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	256,624.76	256,624.76	256,624.76
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00		CAPITAL PAGADO	6,521,656.74	6,521,656.74	6,521,656.74
SUMA	0.00		CAPITAL AUTORIZADO			
{ ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR {			
CARTERA DE CREDITOS	82,549.57	82,549.57	CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE {			
VIGENTES	82,549.57	82,549.57	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES {			
AL DIA	82,549.57	82,549.57	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS {			
EN MORSA	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS {			
VENCIDOS	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL {			
EN PROCESO DE PROROGA	0.00	0.00	RESERVAS	269,081.50	269,081.50	269,081.50
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	269,081.50	269,081.50
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-1,654,409.09	-1,654,409.09	-1,654,409.09
SUMA	82,549.57	82,549.57	UTILIDADES POR APLICAR	7,163,857.44	7,163,857.44	7,163,857.44
{ ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00		PENDIDOS POR APLICAR {	8,619,265.51	8,619,265.51	8,619,265.51
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	529.36	529.36	PRODUCTOS TRASLADADOS {			
CUENTAS POR COBRAR	675,069.05	675,069.05	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE	723,728.45	723,728.45	723,728.45
{ ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	115,261.30	115,261.30	115,261.30
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,528,162.40	4,528,162.40	4,528,162.40
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79	RESULTADOS DEL EJERCICIO	115,261.30	115,261.30	115,261.30
{ ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,784,727.28	4,784,727.28	4,784,727.28
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	256,624.76	256,624.76	256,624.76
{ DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00		PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	529.36	529.36	529.36
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	CUENTAS POR COBRAR	675,069.05	675,069.05	675,069.05
{ AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00		GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00
SUMA EL ACTIVO	4,784,727.28	4,784,727.28	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79	242,819.79

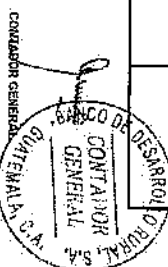
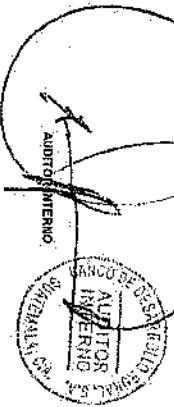
GUATEMALA, 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

LUGAR Y FECHA

CIENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN  
CIENTAS DE REGISTRO  
SUMA

0.00  
1,967,997.51  
35,775,538.02  
270.00  
37,283,605.53



CONDOMINIO GENERAL  
GUATEMALA S.A.


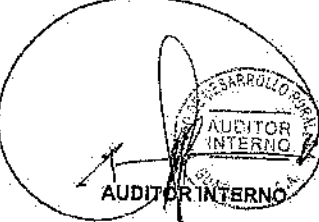
REPRESENTANTE LEGAL

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

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		94,516.43
INTERESES	94,516.43	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		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	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		63,937.10
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		51,324.00
PRODUCTOS	51,324.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		115,261.10
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		115,261.10

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2020

  
  
 CONTADOR GENERAL

  
  
 AUDITOR INTERNO

  
 REPRESENTANTE LEGAL

A C T I V O					
301	DISPONIBILIDADES				4,704,727.26 /
3011	MONEDA NACIONAL				3,583,748.49 /
301101	BANCOS		0.00 /		0.00 /
301101.01	DISPOSITIVOS AUTOMATIZADOS ADMINISTRACION DE CUENTAS				
301102	OTROS BANCOS			3,583,748.49 /	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORO		3,583,748.49 /		
303	CARTERA DE CREDITOS				83,069.93 /
3031	MONEDA NACIONAL				
303101	VIGENTES AL DIA			82,549.57 /	
303101.01	PRESTAMOS			82,549.57 /	
303101.0105	INTERESTES PENDIENTES			82,549.57 /	
SUB-TOTAL					
401101	ESTRUCTURAS POR VALUACION (-)			82,549.57 /	0.00 /
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORONA			82,549.57 /	
303199.01	INTERESES			520.36 /	
303199.0101	PRESTAMOS			520.36 /	
304	CUENTAS POR PAGAR				875,089.05 /
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEPOSITOS			875,089.05 /	
304101.09	DEUDORES VARIOS				
304101.0902	EXPERIADOS		11.01 /		
304101.0999	OTROS		875,078.04 /		
305	ACTIVOS EXTRANJEROS				242,819.79 /
3051	MONEDA NACIONAL				
305101	DEUDORES			227,619.99 /	
305102	PROBABLES			4,995.00 /	
305104	EXONERACIONES POR ACTIVOS EXTRANJEROS			10,204.80 /	
SENA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO					
				285,624.86 /	

VAN

		VENIDA	
501	Cuentas por pagar		171,421.60
5011	Moneda Nacional		171,421.60
501101	Obligaciones inmediatas		
501101.01	Acreedores	171,421.60	
501101.0101	Reservas	10,824.57	
501101.0102	Varios	160,497.03	
503	Utilidades diferidas		520.36
5031	Moneda Nacional		520.36
503101	Diferencia devengados no percibidos		520.36
503101.03	Cuentas de créditos		
503101.0301	Reservas	520.36	
504	Productos capitalizados		84,682.90
5041	Moneda Nacional		84,682.90
504101	Activos expropiatorios	70,738.31	
504102	Ventas a plazos	13,224.11	
504102.01	Venta de maquinarias y herramientas		620.48
504102.01	Diversos		
6	C A P I T A L Y R E S E R V A S		4,528,102.40
601	Capital pagado		6,521,896.74
6011	Moneda Nacional		
601101	Capital autorizado	14,299,957.04	
601101.01	Aprobacion Gobierno de Guatemala	688,426.16	
601101.02	Aprobacion Gobierno de Estados Unidos	10,850,155.67	
601101.21	Aprobacion OEEC	1,759,600.00	
601101.22	Aprobacion AID 520-K-601A	494,400.00	
601101.23	Aprobacion Gobierno de Canada	507,675.21	
601102	Asignaciones por recibir (-)		35.00
601102.32	Aprobacion AID 520-K-601A	35.00	
601103	Capital devuelto al fiduciariamente (-)		7,769,023.30
602	Reservas		289,081.50
6021	Moneda Nacional		289,081.50
602101	Reserva de Capital		289,081.50

0000

6,730,978.24

		VIENES	
602101.01	RESERVA PARA PENALIDAD	569,891.50	5,790,876.24
604	REQUERIDOS POR ANALIZAR		(1,654,408.09)
6041	MONEDA NACIONAL		
604101	UTILIDADES POR ANALIZAR	7,153,957.44	
604102	PERDIDAS POR ANALIZAR (-)	8,818,465.53	
605	PRODUCTOS TRANSFERIDOS (-)		723,728.85
6051	MONEDA NACIONAL		
605101	PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL EJERCICIONTERMINADO	723,728.85	
609	RESERVADOS DEL EJERCICIO		115,261.10
6091	MONEDA NACIONAL		
609101	REQUERIDOS DEL EJERCICIO	115,261.10	
5	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		37,283,802.53
502	GANANCIAS CHECKEA DE CREDITOS		1,507,997.51
5021	MONEDA NACIONAL		
502101	PRESTAMOS	1,507,997.51	
502101.02	INTERESES	989,899.99	
502101.02	PREMIOS	507,897.52	
502101.0203	PENALIA AGARANTIA	507,997.52	
503	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		35,775,538.02
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	ACTIVOS INTERCERCAJAS		
503101.01	PRESTAMOS	8,442,785.90	
503101.02	INTERESES	27,297,151.15	
503101.07	GASTOS	36,600.97	
504	CUENTAS DE REGISTRO		270.00
5041	MONEDA NACIONAL		
504101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CIRCULACION		
504101.01	PROXIOS	1.00	
504101.0101	ESTIMACIONES DE PERIZANIAS	1.00	
504102	ACTIVOS TRAMITANTE DEPERCIADOS		269.00
504102.01	MOBILIZADO Y EXUITO	245.00	
			245.00

904102-02 VEHICULOS

UTERRA

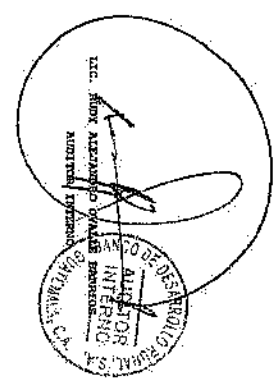
245.00  
24.00

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2020


LIC. SENCIO VILCLOV PALMARETOS MORA  
CONTADOR GENERAL

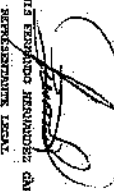


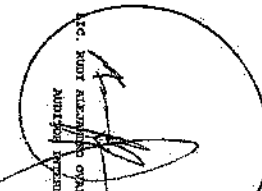
LIC. JUAN FERNANDO RIVERA GARCIA  
RESPONSABLE LEGAL



Cuenta	Descripción	Saldo Inicial	Saldo Final
701	PROFITOS DEL EJERCICIO		34,516.43
701101	INTERESES		
701101.01	INTERESES	92,597.21	92,597.21
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		
701101.02	CAMBIO DE CREDITOS	1,919.22	1,919.22
701101.0201	PRESTAMOS		
801	GASTOS DEL EJERCICIO		30,579.93
801103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANRRURAL	596.70	596.70
801106	GASTOS Y VALORES INCORPORABLES		
801106	GASTOS EXTRAORDINARIOS	29,952.93	29,952.93
801109	OTROS GASTOS	30.00	30.00
801109.99	OTROS GASTOS	30.00	30.00
RENTAS DEL EJERCICIO			63,937.10
701199	RESTITUCION RESERVAS EJERCICIOS ANTERIORES		51,324.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		115,261.10
	INVENTARIO SOBRE LA BRUTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		115,261.10

  
 Sr. SERGIO MARTIN MORALES  
 GERENTE GENERAL

  
 LIC. IULIO FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 Sr. IULIO FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2020

Banco de Desarrollo Rural S. A.  
 Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES  
 Administración de Carteras



Reporte al

30-sep-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	Q3,573,468.65	3.50%	Q10,279.84	Q3,583,748.49	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRRURAL S.A.
Total General Invertido					Q3,583,748.49			



Ref.: C-DC-14203-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,279.84
	<b>TOTAL</b>	<b>Q. 10,279.84</b>

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.