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

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,487,195.85	3,487,195.85		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		3,487,195.85		PROVISIONES	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,220,649.11	22,220,649.11	
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,443,394.71		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
				CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	
CARTERA DE CREDITOS	88,899.54	88,899.54					
VIGENTES		95,249.51		CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04	
AL DIA		0.00					
EN MORA		95,249.51		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00	
VENCIDOS		5,227,779.78					
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,227,779.78					
EN COBRO JUDICIAL		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
SUMA		5,323,029.29		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,234,129.75					
				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	22,135,966.21	22,135,966.21					
				CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	911,690.02	911,690.02					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
				RESERVAS DE CAPITAL		269,081.50	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00					
				RESULTADOS POR APLICAR	-1,654,408.09	-1,654,408.09	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		UTILIDADES POR APLICAR		7,163,857.44	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		8,818,265.53	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	10,335.40	10,335.40	
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,423,176.70		
SUMA EL ACTIVO	26,866,571.41			TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	26,866,571.41		

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2020
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

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

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	29,022,760.55

CONTADOR GENERAL

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

REPRESENTANTE LEGAL

0002

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

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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		10,335.40
INTERESES	10,335.40	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		0.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
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	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		10,335.40
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		10,335.40
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		10,335.40

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2020

CONTADOR GENERAL

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

AUDITOR INTERNO

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

REPRESENTANTE LEGAL