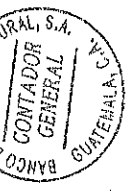


FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	MONEDA NACIONAL		M.D.A. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	PASIVO	MONEDA NACIONAL		M.D.A. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL
	TOTAL	NACIONAL	NACIONAL	EXTRANJERA			TOTAL	NACIONAL	EXTRANJERA		
DISPONIBILIDADES	3,518,351.94	3,518,351.94	0.00	0.00	3,518,351.94	CUENTAS POR PAGAR	222,784.82	0.00	222,784.82	0.00	222,784.82
BANCOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	3,518,351.94	3,518,351.94	0.00	0.00	3,518,351.94	SUMA DEL PASIVO	222,784.82	0.00	222,784.82	0.00	222,784.82
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,464,636.23	0.00	22,464,636.23	0.00	22,464,636.23
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,687,421.15	0.00	22,687,421.15	0.00	22,687,421.15
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	6,221,896.74	0.00	6,221,896.74	0.00	6,221,896.74
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04	0.00	14,290,957.04	0.00	14,290,957.04
CARTERA DE CREDITOS	88,801.17	88,801.17	0.00	0.00	88,801.17	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	0.00	35.00	0.00	35.00
VISENTES	95,249.51	95,249.51	0.00	0.00	95,249.51	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,025.30	0.00	7,769,025.30	0.00	7,769,025.30
AL DIA	95,249.51	95,249.51	0.00	0.00	95,249.51	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN MORA	5,227,481.41	5,227,481.41	0.00	0.00	5,227,481.41	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	5,227,481.41	5,227,481.41	0.00	0.00	5,227,481.41	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	269,081.50	0.00	269,081.50	0.00	269,081.50
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	0.00	269,081.50	0.00	269,081.50
SUMA	5,322,726.92	5,322,726.92	0.00	0.00	5,322,726.92	RESULTADOS POR APLICAR	-1,654,408.09	0.00	-1,654,408.09	0.00	-1,654,408.09
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	5,234,128.75	5,234,128.75	0.00	0.00	5,234,128.75	UTILIDADES POR APLICAR	7,163,857.44	0.00	7,163,857.44	0.00	7,163,857.44
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	22,376,953.33	22,376,953.33	0.00	0.00	22,376,953.33	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	0.00	8,818,265.53	0.00	8,818,265.53
CUENTAS POR COBRAR	911,690.02	911,690.02	0.00	0.00	911,690.02	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	0.00	723,728.85	0.00	723,728.85
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	0.00	723,728.85	0.00	723,728.85
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	41,163.80	0.00	41,163.80	0.00	41,163.80
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79	0.00	0.00	242,819.79	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,454,005.10	0.00	4,454,005.10	0.00	4,454,005.10
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	27,141,426.25	0.00	27,141,426.25	0.00	27,141,426.25
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00						
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00						
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00						
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00						
SUMA EL ACTIVO	27,141,426.25	27,141,426.25	0.00	0.00	27,141,426.25						



GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2020  
LUGAR Y FECHA

CONTADOR GENERAL

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 21,118,062.68  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 7,895,992.87  
CUENTAS DE REGISTRO 1,479.00  
SUMA 29,015,154.55

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTADOR INTERNO

AUDITOR INTERNO

REPRESENTANTE LEGAL

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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>			41,203.12
INTERESES			41,203.12
COMISIONES		0.00	0.00
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	0.00
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
DIVERSOS		0.00	0.00
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>			39.32
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	0.00
COMISIONES		39.32	39.32
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		0.00	0.00
DEPRECIACIONES		0.00	0.00
GASTOS VARIOS		0.00	0.00
GASTOS ESPECIFICOS		0.00	0.00
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		0.00	0.00
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
AMORTIZACIONES		0.00	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO			41,163.80
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>			0.00
PRODUCTOS		0.00	0.00
GASTOS		0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			41,163.80
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA			41,163.80

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2020

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



A C T I V O		27,141,426.25
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	3,518,361.94
301101	BANCOS	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARRERAS	0.00
301102	OTROS BANCOS	3,518,361.94
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	
302	CARRERA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	22,468,554.50
303102	VIGENTES EN MONEDA	
303102.01	PRESTAMOS	95,249.51
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	95,249.51
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO	
303104.01	PRESTAMOS	5,227,481.41
303104.0101	FIDUCIARIOS	218,505.12
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,523,244.29
303104.0103	PRENDARIOS	2,186,775.63
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	213,105.27
303104.0106	HIPOTECARIOS	85,851.10
401101	SOMA	5,322,730.92
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	5,234,129.75
	SUB-TOTAL	88,601.17
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	22,379,953.33
303199.01	INTERESES	22,379,953.33
303199.0101	PRESTAMOS	13,921,989.27
303199.0103	FOR MORTALIDAD	8,457,964.06
304	CUENTAS POR COBRAR	
3041	MONEDA NACIONAL	911,690.02
304101	DEUDORES	911,690.02
304101.02	GASTOS JUDICIALES	36,600.97
304101.03	DEUDORES VARIOS	875,089.05
304101.0302	EXPENDOS	11.01
304101.0399	OTROS	875,078.04
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79
	TOTAL	27,141,426.25

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - ENERUAL -  
 CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS -  
 GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARRETERAS  
 AL 30 DE ABRIL DE 2020  
 (Cifras en Quetzales)

PAGINA : 2

VIENEN

27,141,426.25

3051	MONEDA NACIONAL		242,819.79	
305101	INGRESALES		227,619.99	
305102	MUEBLES		4,995.00	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		10,204.80	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			27,141,426.25
5	P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR			22,687,421.15
5011	MONEDA NACIONAL		222,784.92	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		222,784.92	
501101.01	ACREEDORES	171,421.60		
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57		
501101.0102	VARIOS	160,497.03		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	51,363.32		
502	UTILIDADES DIFERIDAS			22,379,953.33
5021	MONEDA NACIONAL		22,379,953.33	
503101	INVERSIONES DEVENGADAS NO MERCADAS			
503101.03	CUENTA DE CREDITOS	22,379,953.33		
503101.0301	PRESTAMOS	13,921,989.27		
503101.0303	FOR MORTUIDAD	8,457,964.06		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			84,682.90
5041	MONEDA NACIONAL		84,682.90	
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	70,736.31		
504102	VENTAS A PLAZOS	13,324.11		
504102.01	VENTA DE INMOBILIARIOS 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			4,454,005.10
601	CAPITAL PAGADO			6,521,896.74
6011	MONEDA NACIONAL		6,521,896.74	
601101	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04		
601101.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	689,426.15		
601101.02	AFORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67		
601101.21	AFORTACION OPEP	1,750,000.00		
	VEN	13,298,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BARRURAL -  
 CONTRIBUCION FIDUCIARIOS-  
 GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CUENTAS  
 AL 30 DE ABRIL DE 2020  
 (Cifras en Quetzales)

	VIENEN		
601101.22	15,288,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74
601101.23	494,400.00		
	507,975.21		
601102		35.00	
601102.22			
	35.00		
601103		7,769,025.30	
602			269,081.50
6021			
			269,081.50
602101		269,081.50	
602101.01	269,081.50		
604			(1,654,408.09)
6041			
			(1,654,408.09)
604101		7,163,857.44	
604102		9,819,265.53	
605			723,728.85
6051			
			723,728.85
605101		723,728.85	
689			
6891			41,163.80
689101		41,163.80	
9			29,015,154.55
902			
9021			21,118,082.68
902101		21,118,082.68	
902101.01	1,566,616.47		
902101.02	19,551,466.21		
902101.0201	19,551,466.21		
903			7,895,592.87
9031			
			7,895,592.87
903101		7,895,592.87	
903101.01	3,214,304.49		
903101.02	4,681,288.38		
			29,013,675.55

VIENEN 29,013,675.55  
 1,479.00

904 CUENTAS DE REGISTRO 1,210.00

9041 MONEDA NACIONAL 1,210.00

904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA 1,210.00

904101.01 FROFICOS

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS 1,210.00

904102 ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS 269.00

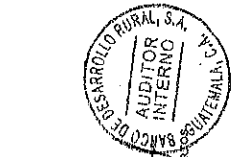
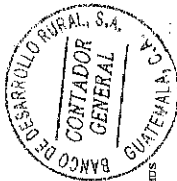
904102.01 MOBILIARIO Y EQUIPO 245.00

904102.02 VEHICULOS 24.00

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2020

*[Handwritten Signature]*

LIC. SENGIO GUZMAN MAZARETOS IEMUS  
 CONTADOR GENERAL



LIC. ADY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO

*[Handwritten Signature]*

LIC. MIRA FERRANDO HERRERA GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

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

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
 DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2020  
 (Cifras en Quetzales)

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		41,203.12
701101	INTERESES		41,203.12
701101.01	INVERSIONES		
701101.0102	DEPOSITOS DE AGRORO	40,518.43	
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		
701101.0201	PRESTAMOS	584.69	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		39.32
801103	COMISIONES		39.32
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	39.32	

RESULTADOS DEL EJERCICIO		41,163.80
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	41,163.80
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA	41,163.80



*[Signature]*  
 LIC. SENSIO VIZCARRO MALPUEBLOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL



*[Signature]*  
 LIC. RUDY ALEJANDRO DUVILLE BARRERA  
 AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2020

*[Signature]*  
 LIC. LUIS FERNANDO HERRERA GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
 Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES  
 Administración de Carteras

Reporte al 30-abr-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	Q3,508,271.14	3.50%	Q10,090.80	Q3,518,361.94	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.

Total General Invertido Q3,518,361.94



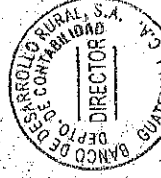
Ref.: C-DC-05465-2020.

El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERIFIGA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Administración de Carteras al 30 de abril de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de abril de 2020 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,090.80
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 684.69
	TOTAL	Q. 10,775.49

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

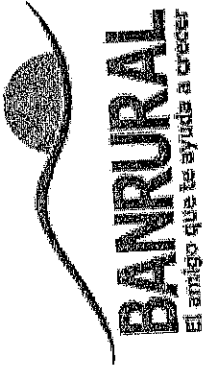
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



*Sergio Vinicio Mazariegos Lemus*

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.



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

Fecha: 05/05/2020

Fecha:

Oficina: FIDEICOMISOS

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección: AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda: QUETZALES

Moneda:

Página: 1

Saldo Anterior 0.00

Período: Del: 01/04/2020 Al: 30/04/2020

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
17/04/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES R	1924703074	1924703074	983.06		3,508,271.14
30/04/2020	901	N.CREDITO SIL CAPITALIZACION INTERESES IV		162209244	10,090.80		3,518,361.94

Depósitos	Notas de Crédito	Retiros	Notas de Débito
0	2	0.00	0
Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Saldo Contable	Saldo Disponible
3,518,361.94	0.00	3,518,361.94	3,518,361.94

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