

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

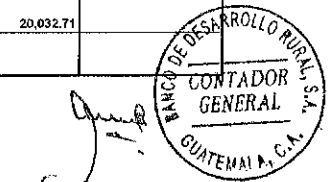
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	DISPONIBILIDADES	3,496,893.16	3,496,893.16			CUENTAS POR PAGAR	222,745.60
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,496,893.16		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,299,370.87	22,299,370.87	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,522,116.47		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00	
CARTERA DE CREDITOS	86,899.54	86,899.54		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30	
VIGENTES		95,249.51		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		95,249.51		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		5,227,779.78		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	269,061.50	269,061.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,227,779.78		RESERVAS DE CAPITAL		269,061.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,654,408.09	-1,654,408.09	
SUMA		5,323,029.29		UTILIDADES POR APLICAR		7,163,857.44	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,234,129.75		PERDIDAS POR APLICAR (-)		8,818,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	22,214,687.97	22,214,687.97		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR	911,690.02	911,690.02		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	20,032.71	20,032.71	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,432,874.01		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	26,954,990.48		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	26,954,990.48						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2020  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	21,125,687.66
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,895,592.87
CUENTAS DE REGISTRO	1,400.00
SUMA	29,022,790.55



CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

000010

**FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO**  
**DEL 01 ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

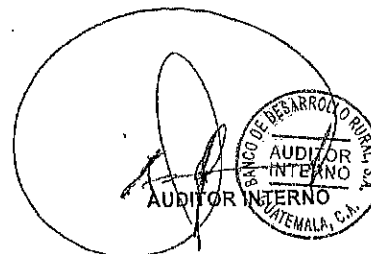
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		20,032.71
INTERESES	20,032.71	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		0.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		20,032.71
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		20,032.71
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		20,032.71

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2020

CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO



REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				26,954,990.48
301	DISPONIBILIDADES				3,496,893.16
3011	MONEDA NACIONAL			3,496,893.16	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS		0.00		
301102	OTROS BANCOS			3,496,893.16	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,496,893.16		
303	CANTERA DE CREDITOS				22,303,587.51
3031	MONEDA NACIONAL			22,303,587.51	
303102	VIGENTES EN MORA			95,249.51	
303102.01	PRESTAMOS		95,249.51		
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		95,249.51		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,227,779.78	
303104.01	PRESTAMOS		5,227,779.78		
303104.0101	FIDUCIARIOS	219,505.12			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,523,244.29			
303104.0103	PRENDARIOS	2,187,074.00			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	213,105.27			
303104.0106	HIPOTECARIOS	85,851.10			
	SUMA			5,323,029.29	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,234,129.75	
	SUB-TOTAL			88,899.54	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			22,214,687.97	
303199.01	INTERESES			22,214,687.97	
303199.0101	PRESTAMOS	13,854,377.79			
303199.0103	POR MOROSIDAD	8,360,310.18			
304	CUENTAS POR COBRAR				911,690.02
3041	MONEDA NACIONAL			911,690.02	
304101	DEUDORES			911,690.02	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		36,600.97		
304101.09	DEUDORES VARIOS		875,089.05		
304101.0902	EMPLEADOS	11.01			
304101.0999	OTROS	875,078.04			
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				242,819.79
	VAN				26,954,990.48

800000

		VIENEN		26,954,990.40
3051	MONEDA NACIONAL		242,819.79	
305101	INMUEBLES		227,619.99	
305102	MUEBLES		4,995.00	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		10,204.80	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				26,954,990.40
5	P A S I V O			22,522,116.47
501	CUENTAS POR PAGAR			222,745.60
5011	MONEDA NACIONAL		222,745.60	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		222,745.60	
501101.01	ACREDORES		171,421.60	
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57		
501101.0102	VARIOS	160,497.03		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		51,324.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS			22,214,697.97
5031	MONEDA NACIONAL			22,214,697.97
503101	INTERESSES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		22,214,697.97	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		22,214,697.97	
503101.0301	PRESTAMOS	13,854,377.79		
503101.0303	FOR MOROSIDAD	8,360,310.18		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			84,682.90
5041	MONEDA NACIONAL			84,682.90
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		70,738.31	
504102	VENTAS A PLAZOS		13,324.11	
504102.01	VENTA DE INMUEBLES 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			4,432,874.01
601	CAPITAL PAGADO			6,521,896.74
6011	MONEDA NACIONAL			6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04	
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16		
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67		
601101.21	APORTACION CPEP	1,750,000.00		
VAN		13,280,591.83	14,290,957.04	6,521,896.74


000007

		VIENEN			
601101.22	APORTACION AID 520-K-601A	13,289,501.83	14,290,957.04		6,521,896.74
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	494,400.00			
		507,975.21			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00		
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A	35.00			
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,769,025.30		
602	RESERVAS				269,081.50
6021	MONEDA NACIONAL			269,081.50	
602101	RESERVA DE CAPITAL		269,081.50		
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50			
604	RESULTADOS POR APLICAR				(1,654,408.09)
6041	MONEDA NACIONAL			(1,654,408.09)	
604101	UTILIDADES POR APLICAR		7,163,957.44		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		8,818,265.53		
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)				723,728.85
6051	MONEDA NACIONAL			723,728.85	
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				20,032.71
6991	MONEDA NACIONAL			20,032.71	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		20,032.71		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				29,022,760.55
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				21,125,687.68
9021	MONEDA NACIONAL			21,125,687.68	
902101	PRESTAMOS		21,125,687.68		
902101.01	HIPOTECAS	1,566,616.47			
902101.02	FRENDAS	19,559,071.21			
902101.0203	FRENDA AGRARIA	19,559,071.21			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				7,895,592.87
9031	MONEDA NACIONAL			7,895,592.87	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		7,895,592.87		
903101.01	PRESTAMOS	3,214,304.49			
903101.02	INTERESES	4,681,288.38			
VAN					29,021,280.55


000006

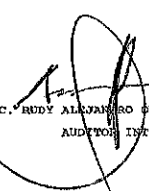
		VIENEN		29,021,280.55
904	CUENTAS DE REGISTRO			1,480.00
9041	MONEDA NACIONAL			1,480.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1,211.00	
904101.01	PROPIOS		1,211.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,211.00		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			269.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO		245.00	
904102.02	VEHICULOS		24.00	

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2020

  
LIC. SERGIO VINTAYO MAZARIEGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL




  
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIC. RUDY ALVARADO SVALLE BARRICOS  
AUDITOR INTERNO




000005

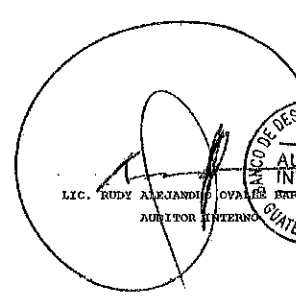
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			20,032.71	20,032.71
701101	INTERESES			20,032.71	
701101.01	INVERSIONES		20,032.71		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		20,032.71		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					20,032.71
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00		
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00		
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					20,032.71
999	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					20,032.71

  
LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2020

  
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLES FERREROS  
AUDITOR INTERNO



000004

Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES  
Administración de Carteras



Reporte al 29 feb 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	Q3,487,195.85	3.50%	Q9,697.31	Q3,496,893.16	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,496,893.16			

000003



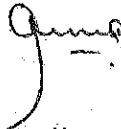
Ref.: C-DC-02219-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,697.31
	TOTAL	Q. 9,697.31

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día tres de marzo 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: 12/03/2020

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre : FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA  
 Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA  
 Moneda : QUETZALES

Página: 1  
 Saldo Anterior 0.00

Periodo: Del: 01/02/2020 Al: 29/02/2020

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
9/02/2020	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		859791076		9,697.31	3,496,893.16

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	9,697.31	0.00	0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Saldo Contable		Saldo Disponible	
3,496,893.16		0.00		3,496,893.16		3,496,893.16	

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.