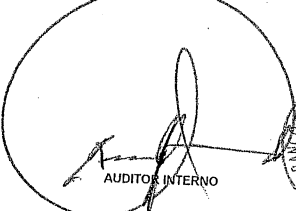



FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA | | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) | PASIVO | TOTAL | MONEDA | | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|--|--------------|--------------|----------|-----------------------------------|--|---------------|---------------|----------|-----------------------------------|
| | | NACIONAL | NACIONAL | | | | NACIONAL | NACIONAL | |
| DISPONIBILIDADES | | | | | CUENTAS POR PAGAR | | | | |
| BANCOS | 3,562,877.63 | 3,562,877.63 | | | | 171,421.60 | 171,421.60 | | |
| OTROS BANCOS | | 0.00 | | | PROVISIONES | 0.00 | 0.00 | | |
| | | 3,562,877.63 | | | SUMA DEL PASIVO | 171,421.60 | | | |
| INVERSIONES TEMPORALES | 0.00 | 0.00 | | | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 85,030.99 | 85,030.99 | | |
| TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES | | 0.00 | | | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 256,452.59 | | | |
| 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 | 82,549.57 | 82,549.57 | | | CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-) | | 7,769,025.30 | | |
| VIGENTES | | 82,549.57 | | | CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-) | | 0.00 | | |
| AL DIA | | 82,549.57 | | | CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-) | | 0.00 | | |
| EN MORA | | 0.00 | | | TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-) | | 0.00 | | |
| VENCIDOS | | 0.00 | | | CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-) | | 0.00 | | |
| EN PROCESO DE PRORROGA | | 0.00 | | | RESERVAS | 269,081.50 | 269,081.50 | | |
| EN COBRO ADMINISTRATIVO | | 0.00 | | | RESERVAS DE CAPITAL | | 269,081.50 | | |
| EN COBRO JUDICIAL | | 0.00 | | | RESULTADOS POR APLICAR | -1,654,408.09 | -1,654,408.09 | | |
| SUMA | | 82,549.57 | | | UTILIDADES POR APLICAR | | 7,163,857.44 | | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | | PERDIDAS POR APLICAR (-) | | 8,818,265.53 | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 348.09 | 348.09 | | | PRODUCTOS TRASLADADOS (-) | 723,728.85 | 723,728.85 | | |
| CUENTAS POR COBRAR | | | | | PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE | | 723,728.85 | | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | 875,089.05 | 875,089.05 | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 94,390.24 | 94,390.24 | | |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | 0.00 | | | SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 4,507,231.54 | | | |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 242,819.79 | 242,819.79 | | | TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO | 4,763,684.13 | | | |
| (-) 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 | 4,763,684.13 | | | | | | | | |

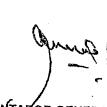
GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2020
LUGAR Y FECHA



AUDITOR INTERNO


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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

| | |
|-------------------------------|----------------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 0.00 |
| GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | 1,507,997.51 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 35,775,538.02 |
| CUENTAS DE REGISTRO | 270.00 |
| SUMA | <u>37,283,805.53</u> |


CONTADOR GENERAL




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

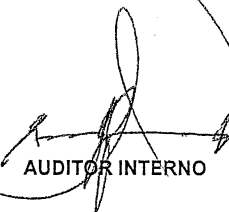


REPRESENTANTE LEGAL

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

| | | |
|---|-----------|-----------|
| <u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u> | | 73,645.57 |
| INTERESES | 73,645.57 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 0.00 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| <u>GASTOS DEL EJERCICIO</u> | | 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 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 43,066.24 |
| <u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u> | | 51,324.00 |
| PRODUCTOS | 51,324.00 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 94,390.24 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 94,390.24 |

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2020



 CONTADOR GENERAL



 AUDITOR INTERNO


 REPRESENTANTE LEGAL

| | | | | | |
|-------------|---|--|--------------|--------------|--------------|
| 3 | A C T I V O | | | | |
| 301 | DISPONIBILIDADES | | | | 4,763,684.13 |
| 3011 | MONEDA NACIONAL | | | | 3,562,877.63 |
| 301101 | BANCOS | | | 3,562,877.63 | |
| 301101.01 | DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS | | 0.00 | 0.00 | |
| 301102 | OTROS BANCOS | | | | |
| 301102.02 | DEPOSITOS DE AHORRO | | | 3,562,877.63 | |
| 303 | CARTERA DE CREDITOS | | 3,562,877.63 | | |
| 3031 | MONEDA NACIONAL | | | | 82,897.66 |
| 303101 | VIGENTES AL DIA | | | | 82,897.66 |
| 303101.01 | PRESTAMOS | | | 82,549.57 | |
| 303101.0105 | HIPOTECARIOS PRENDARIOS | | 82,549.57 | | |
| | SUMA | | | | |
| 401101 | ESTIMACIONES POR VALUACION (-) | | | 82,549.57 | |
| | SUB-TOTAL | | | 0.00 | |
| 303199 | PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | | | 82,549.57 | |
| 303199.01 | INTERESES | | | 348.09 | |
| 303199.0101 | PRESTAMOS | | 348.09 | | |
| 304 | CUENTAS POR COBRAR | | 348.09 | | |
| 3041 | MONEDA NACIONAL | | | | 875,089.05 |
| 304101 | DEUDORES | | | | 875,089.05 |
| 304101.09 | DEUDORES VARIOS | | | 875,089.05 | |
| 304101.0902 | EMPLEADOS | | 875,089.05 | | |
| 304101.0999 | OTROS | | 11.01 | | |
| 305 | ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | 875,078.04 | | |
| 3051 | MONEDA NACIONAL | | | | 242,819.79 |
| 305101 | INMUEBLES | | | 242,819.79 | |
| 305102 | MUEBLES | | | 227,619.99 | |
| 305104 | EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | | 4,995.00 | |
| | SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO | | | 10,204.80 | |
| 5 | P A S I V O | | | | 4,763,684.13 |
| | | | | | 256,452.59 |
| | VAN | | | | |

| | | VIENEN | | | |
|-------------|--|---------------|------------|---------------|--------------|
| 501 | CUENTAS POR PAGAR | | | | |
| 5011 | MONEDA NACIONAL | | | | |
| 501101 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | | | 171,421.60 | 171,421.60 |
| 501101.01 | ACREEDORES | | | 171,421.60 | |
| 501101.0101 | PRESTAMOS | | 171,421.60 | | |
| 501101.0102 | VARIOS | 10,924.57 | | | |
| 503 | UTILIDADES DIFERIDAS | 160,497.03 | | | |
| 5031 | MONEDA NACIONAL | | | | |
| 503101 | INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS | | | 348.09 | 348.09 |
| 503101.03 | CARTERA DE CREDITOS | | | 348.09 | |
| 503101.0301 | PRESTAMOS | | 348.09 | | |
| 504 | PRODUCTOS CAPITALIZADOS | 348.09 | | | |
| 5041 | MONEDA NACIONAL | | | | 84,682.90 |
| 504101 | ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | | | 84,682.90 |
| 504102 | VENTAS A PLAZOS | | | 70,738.34 | |
| 504102.01 | VENTA DE INMUEBLES Y MUEBLES | | | 13,324.11 | |
| 504199 | DIVERSOS | | 13,324.11 | | |
| | | | | 620.48 | |
| 6 | CAPITAL Y SUPERAVIT | | | | |
| 601 | CAPITAL PAGADO | | | | 4,507,231.54 |
| 6011 | MONEDA NACIONAL | | | | 4,507,231.54 |
| 601101 | CAPITAL AUTORIZADO | | | | 6,521,896.74 |
| 601101.01 | APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA | | | | |
| 601101.02 | APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS | | | 14,290,957.04 | |
| 601101.21 | APORTACION OPEP | 688,426.16 | | | |
| 601101.22 | APORTACION AID 520-K-601A | 10,850,155.67 | | | |
| 601101.23 | APORTACION GOBIERNO DE CANADA | 1,750,000.00 | | | |
| | | 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 (-) | | 35.00 | | |
| 602 | RESERVAS | | | 7,769,025.30 | |
| 6021 | MONEDA NACIONAL | | | | |
| 602101 | RESERVA DE CAPITAL | | | | 269,081.50 |
| | | | | 269,081.50 | |
| VAN | | | | | 6,790,978.24 |

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

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
AL 31 DE JULIO DE 2020
(cifras en Quetzales)

PAGINA : 4

904102.02 VEHICULOS

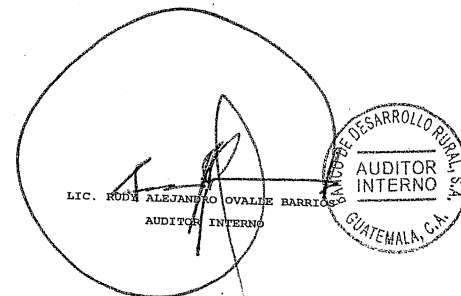
VIENEN

245.00/
24.00/

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2020



LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL




LIC. ROBY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

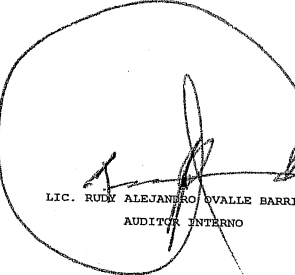
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

| | | | | | |
|-------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 701 | PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 701101 | INTERESES | | | 73,645.57 | 73,645.57 |
| 701101.01 | INVERSIONES | | | | |
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO | | 71,726.35 | | |
| 701101.02 | CARTERA DE CREDITOS | 71,726.35 | | | |
| 701101.0201 | PRESTAMOS | | 1,919.22 | | |
| 801 | GASTOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 801103 | COMISIONES | | | | |
| 801103.01 | ADMINISTRACION BANCARIA | | | 596.70 | 30,579.33 |
| 801108 | CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES | | | | |
| 801109 | GASTOS EXTRAORDINARIOS | | | 29,952.63 | |
| 801109.99 | OTROS GASTOS | | | 30.00 | |
| | | | 30.00 | | |
| | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | 43,066.24 |
| | RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | | | 51,324.00 |
| 701199 | PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | | |
| 801199 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | 51,324.00 | |
| | | | | 0.00 | |
| | GANANCIA O PERDIDA BRUTA | | | | 94,390.24 |
| 899 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | | 0.00 |
| | GANANCIA O PERDIDA NETA | | | | 94,390.24 |

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2020


 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL


 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. RULLY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al 31-jul-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 | Q3,552,318.00 | 3.50% | Q10,559.63 | Q3,562,877.63 | Mensual | Cta. de Ahorro | BANRURAL, S.A. |
| Total General Invertido | | | | | Q3,562,877.63 | | | |

Ref.: C-DC-10108-2020

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

| CUENTA | NOMBRE | MONTO |
|-------------|---------------------------------|--------------|
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses) | Q. 10,599.63 |
| | TOTAL | Q. 10,559.63 |

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de agosto de dos mil veinte.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.