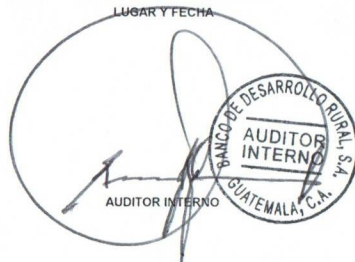


FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,507,288.08	3,507,288.08	-	CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	-
BANCOS		0.00	-	PROVISIONES	0.00	0.00	-
OTROS BANCOS		3,507,288.08	-	SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,383,643.39	22,383,643.39	-
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	-	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,606,388.99		
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	88,899.54	88,899.54	-	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	269,081.50	269,081.50	-
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,227,779.78	-	RESERVAS DE CAPITAL		269,081.50	-
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	22,298,960.49	22,298,960.49	-	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	30,427.63	30,427.63	-
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	-	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,443,268.93		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79	-	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	27,049,657.92		
(-) 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	27,049,657.92						

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2020  
LUGAR Y FECHA



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	<u>29,022,760.55</u>



Signature of the General Auditor (Contador General) and stamp of Banco de Desarrollo Rural, S.A. The stamp is circular and contains the text 'CONTADOR GENERAL' and 'BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. GUATEMALA, C.A.'.

Signature of the Legal Representative (Representante Legal) and stamp of Banco de Desarrollo Rural, S.A. The stamp is circular and contains the text 'REPRESENTANTE LEGAL' and 'BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. GUATEMALA, C.A.'.

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

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		30,427.63
INTERESES	30,427.63	
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>		30,427.63
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		30,427.63
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		30,427.63

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2020

  
 CONTADOR GENERAL  


  
 AUDITOR INTERNO  


  
 REPRESENTANTE LEGAL



		VIENEN		
				27,049,657.92
3051	MONEDA NACIONAL			242,819.79
305101	INMUEBLES			
305102	MUEBLES		227,619.99	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		4,995.00	
			10,204.80	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			27,049,657.92
5	P A S I V O			22,606,388.99
501	CUENTAS POR PAGAR			222,745.60
5011	MONEDA NACIONAL			
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
			222,745.60	
501101.01	ACREEDORES			
501101.0101	PRESTAMOS		171,421.60	
501101.0102	VARIOS	10,924.57		
		160,497.03		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR			
			51,324.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL			
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			22,298,960.49
				22,298,960.49
503101.03	CARTERA DE CREDITOS			
			22,298,960.49	
503101.0301	PRESTAMOS			
503101.0303	POR MOROSIDAD	13,889,083.12		
		8,409,877.37		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			84,682.90
5041	MONEDA NACIONAL			
				84,682.90
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
504102	VENTAS A PLAZOS		70,738.31	
504102.01	VENTA DE INMUEBLES Y MUEBLES		13,324.11	
			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			4,443,268.93
601	CAPITAL PAGADO			6,521,896.74
6011	MONEDA NACIONAL			
				6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		14,290,957.04	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	688,426.16		
601101.21	APORTACION OPEP	10,850,155.67		
		1,750,000.00		
VAN		13,288,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74

		VIENEN			
601101.22	APORTACION AID 520-K-601A	13,288,581.83	14,290,957.04 *		6,521,896.74 -
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	494,400.00 ,			
		507,975.21			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A		35.00		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			7,769,025.30	
602	RESERVAS				
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				
6041	MONEDA NACIONAL				(1,654,408.09) *
604101	UTILIDADES POR APLICAR				
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,163,857.44		
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)				
6051	MONEDA NACIONAL				723,728.85 *
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE			723,728.85	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				30,427.63
6991	MONEDA NACIONAL				30,427.63 *
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		30,427.63		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				29,022,760.55
9021	MONEDA NACIONAL				21,125,687.68 *
902101	PRESTAMOS			21,125,687.68	
902101.01	HIPOTECAS	1,566,616.47			
902101.02	PRENDAS	19,559,071.21			
902101.0203	PRENDA AGRARIA	19,559,071.21			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
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

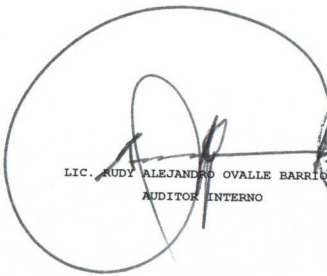
		VIENEN		
904	CUENTAS DE REGISTRO			29,021,280.55
				1,480.00
9041	MONEDA NACIONAL			1,480.00 =
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS		1,211.00 =	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,211.00		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO			245.00 =
904102.02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


GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2020

  
LIC. SERGIO LEMUS MAZARIEGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL



  
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			
701101	INTERESES			30,427.63 ,
			30,427.63 ,	
701101.01	INVERSIONES			
			30,427.63 ,	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			
		30,427.63 ,		
-----				
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			30,427.63 *
-----				
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00 *
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00 *
-----				
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			30,427.63 *
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00 *
-----				
	GANANCIA O PERDIDA NETA			30,427.63 **
=====				

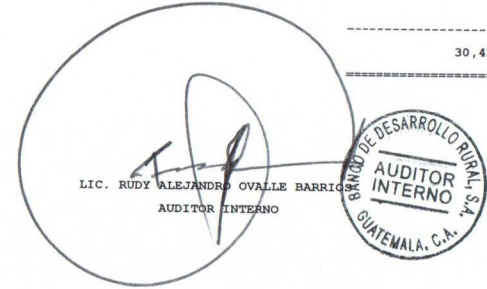
GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2020

LIC. SERGIO VINCICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES  
Administración de Carteras



Reporte al 31-mar-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	Q3,496,893.16	3.50%	Q10,394.92	Q3,507,288.08	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,507,288.08			



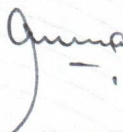
Ref.: C-DC-02281-2020

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

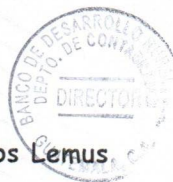
CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,394.92
	TOTAL	Q. 10,394.92

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de abril 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

Oficina: FIDEICOMISOS

Fecha: 08/04/2020

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre : FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Período: Del: 01/03/2020 Al: 31/03/2020

Saldo Anterior 0.00

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/03/2020	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		1630100798		10,394.92	3,507,288.08

<b>Depósitos</b>		<b>Notas de Crédito</b>		<b>Retiros</b>		<b>Notas de Débito</b>	
0	0.00	1	10,394.92	0.00	Q0.00	0	0.00
<b>Saldo Promedio</b>		<b>Ret. Bancos Locales</b>		<b>Ret. Otras Plazas</b>		<b>Saldo Contable</b>	
3,507,288.08		0.00		0.00		3,507,288.08	
						<b>Saldo Disponible</b>	
						3,507,288.08	

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.