

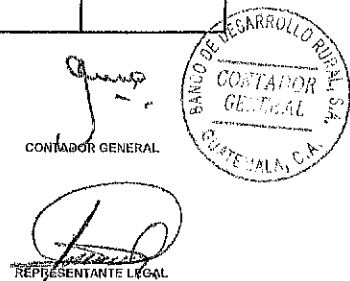
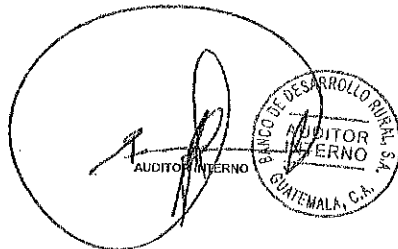
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	DISPONIBILIDADES	3,528,751.23	3,528,751.23			CUENTAS POR PAGAR	171,421.60
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,528,751.23		SUMA DEL PASIVO	171,421.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,549,151.20	22,549,151.20	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,720,572.80		
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	88,601.17	88,601.17		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		5,227,481.41		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,227,481.41		RESERVAS DE CAPITAL		269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,664,408.09	-1,654,408.09	
SUMA		5,322,730.92		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	22,464,468.30	22,464,468.30		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	911,600.02	911,600.02		RESULTADOS DEL EJERCICIO	102,916.41	102,916.41	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,515,757.71		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	27,236,330.51		
(-) 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	27,236,330.51						

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2020  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	21,118,082.68
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,895,592.87
CUENTAS DE REGISTRO	1,479.00
SUMA	29,015,154.55



REPRESENTANTE LEGAL

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

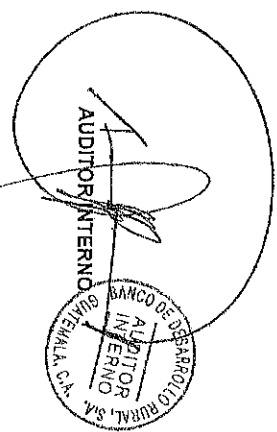
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		
INTERESES	51,661.73	51,661.73
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		69.32
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	39.32	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		51,592.41
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		51,324.00
<b>PRODUCTOS</b>		
GASTOS	51,324.00	
	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		102,916.41
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		102,916.41

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2020

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL





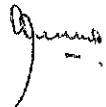


601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	VIENEN	13,782,981.83	14,290,957.04	6,521,896.74
			507,975.21		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A			35.00	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			7,769,025.30	
602	RESERVAS				
6021	MONEDA NACIONAL			269,081.50	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)	(1,654,408.09)
604101	UTILIDADES POR APLICAR			7,163,857.44	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			8,818,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)				
6051	MONEDA NACIONAL				723,728.85
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE			723,728.85	723,728.85
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				
6991	MONEDA NACIONAL				102,916.41
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			102,916.41	102,916.41
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				29,015,154.55
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				
9021	MONEDA NACIONAL				21,118,082.68
902101	PRESTAMOS				
				21,118,082.68	
902101.01	HIPOTECAS		1,666,616.47		
902101.02	PRENDAS		19,551,466.21		
902101.0203	PRENDA AGRARIA		19,551,466.21		
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		
904	CUENTAS DE REGISTRO				1,479.00

VIENEN


9041	MONEDA NACIONAL			1,479.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROFIS		1,210.00	
			1,210.00	
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 JUNIO DE 2020

  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS  
 CONTADOR GENERAL



  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



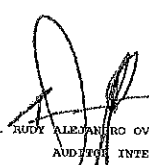
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES			51,661.73	51,661.73
701101.01	INVERSIONES				
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		50,977.04		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS			684.69	
701101.0201	PRESTAMOS		684.69		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES				69.32
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			39.32	39.32
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS				30.00
801109.99	OTROS GASTOS			30.00	30.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO					51,592.41
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				51,324.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			51,324.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					0.00
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				102,916.41
GANANCIA O PERDIDA NETA					0.00
					102,916.41

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2020

  
 LIC. SERGIO VAZQUEZ MAZARIEGOS  
 CONTADOR GENERAL



  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIGA  
 AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES  
Administración de Carteras



Reporte al 31-mayo-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	Q3,518,292.62	3.50%	Q10,458.61	Q3,528,751.23	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,528,751.23			





Ref.: C-DC-05496-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,458.61
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 51,324.00
	TOTAL	Q. 61,782.61

Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de junio de dos mil veinte.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vialdo Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.



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

Oficina: FIDEICOMISOS Fecha: 08/06/2020

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

**FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA**  
**AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA**  
**QUETZALES**

Nombre :  
Dirección :  
Moneda :

Periodo: Del: 01/05/2020 Al: 31/05/2020 Páágina: 1  
Saldo Anterior 0.00

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
07/05/2020	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	621774016	30.00		3,518,331.94
01/05/2020	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	3	621774043	39.32		3,518,292.62
1/05/2020	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		987489666		10,458.61	3,528,751.23

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	10,458.61	0.00	00.00	2	69.32
Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Ret. Otras Plazas	Saldo Contable	Saldo Disponible			
3,542,128.32	0.00	0.00	3,542,128.32	3,542,128.32			

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