



FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
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 | 1,867,696.97 | 1,867,696.97 | | | CUENTAS POR PAGAR | 0.00 |
| BANCOS | | 0.00 | | PROVISIONES | 0.00 | 0.00 | |
| OTROS BANCOS | | 1,867,696.97 | | SUMA DEL PASIVO | 0.00 | | |
| INVERSIONES TEMPORALES | 0.00 | 0.00 | | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 0.00 | 0.00 | |
| TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES | | 0.00 | | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 0.00 | | |
| INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES | | 0.00 | | CAPITAL PAGADO | 8,808,372.40 | 8,808,372.40 | |
| SUMA | | 0.00 | | CAPITAL AUTORIZADO | | 1,576,000.00 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | ASIGNACIONES POR RECIBIR (-) | | 0.00 | |
| CARTERA DE CREDITOS | 3,240,570.46 | 3,240,670.48 | | CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-) | | 853,396.22 | |
| VIGENTES | | 0.00 | | CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-) | | 0.00 | |
| AL DIA | | 0.00 | | CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-) | | 0.00 | |
| EN MORA | | 0.00 | | PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-) | | 0.00 | |
| VENCIDOS | | 3,354,091.19 | | TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-) | | 0.00 | |
| EN PROCESO DE PRORROGA | | 2,015,800.40 | | CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-) | | 0.00 | |
| EN COBRO ADMINISTRATIVO | | 820,399.00 | | OTROS APORTES | | 8,085,768.62 | |
| EN COBRO JUDICIAL | | 518,091.79 | | RESERVAS | 0.00 | 0.00 | |
| SUMA | | 3,354,091.19 | | RESERVAS DE CAPITAL | | 0.00 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 113,520.71 | | RESULTADOS POR APLICAR | -3,700,066.14 | -3,700,066.14 | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | | UTILIDADES POR APLICAR | | 0.00 | |
| CUENTAS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | | PERDIDAS POR APLICAR (-) | | 3,700,066.14 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 11,267.92 | 11,267.92 | |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | 0.00 | | SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 5,119,574.18 | | |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | 0.00 | | TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO | 5,119,574.18 | | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | | | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 11,306.73 | 11,306.73 | | | | | |
| (-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS | | 0.00 | | | | | |
| INVERSIONES A LARGO PLAZO | 0.00 | 0.00 | | | | | |
| TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES | | 0.00 | | | | | |
| SUMA EL ACTIVO | 5,119,574.18 | | | | | | |


GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2020
LUGAR Y FECHA



AUDITOR INTERNO


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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

| | |
|-------------------------------|----------------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 0.00 |
| GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | 10,286,909.11 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 7,217,181.38 |
| CUENTAS DE REGISTRO | 5.00 |
| SUMA | <u>17,484,095.49</u> |


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



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


FIDECOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | | |
|---|--|-----------|-----------|
| PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | | 27,128.56 |
| INTERESES | | | 27,128.56 |
| COMISIONES | | 0.00 | 0.00 |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | | 0.00 | 0.00 |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | | 0.00 | 0.00 |
| DIVERSOS | | 0.00 | 0.00 |
| GASTOS DEL EJERCICIO | | | 13,147.79 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | | 0.00 | |
| COMISIONES | | 13,147.79 | |
| 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 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | | 13,980.77 |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | | 0.00 |
| PRODUCTOS | | 0.00 | |
| GASTOS | | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | | 13,980.77 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | 2,712.85 | 2,712.85 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | | 11,267.92 |

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2020


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



REPRESENTANTE LEGAL



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

| 3 | | A C T I V O | | | |
|-------------|---|----------------|--|------------------|------------------|
| 301 | DISPONIBILIDADES | | | | 5,119,574.18 ✓ |
| 3011 | MONEDA NACIONAL | | | | 1,867,696.97 ✓ |
| | | | | 1,867,696.97 ✓ | |
| 301101 | BANCOS | | | | |
| 301101.01 | DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA | 0.00 | | 0.00 | |
| 301102 | OTROS BANCOS | | | | |
| | | | | 1,867,696.97 ✓ | |
| 301102.02 | DEPOSITOS DE AHORRO | | | 1,867,696.97 ✓ | |
| 303 | CARTERA DE CREDITOS | | | | |
| 3031 | MONEDA NACIONAL | | | | 3,240,570.48 ✓ |
| 303103 | VENCIDOS EN PROCESO DE PRORROGA | | | | |
| 303103.01 | PRESTAMOS | | | 2,015,600.40 ✓ | |
| | | 2,015,600.40 ✓ | | | |
| 303103.0103 | PRENDARIOS | | | | |
| 303104 | VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO | | | | |
| 303104.01 | PRESTAMOS | | | 820,399.00 ✓ | |
| | | 820,399.00 ✓ | | | |
| 303104.0102 | PRENDARIOS FIDUCIARIOS | | | | |
| | | 820,399.00 ✓ | | | |
| 303105 | VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL | | | | |
| 303105.01 | PRESTAMOS | | | 518,091.79 ✓ | |
| | | 518,091.79 ✓ | | | |
| 303105.0102 | PRENDARIOS FIDUCIARIOS | | | | |
| | | 518,091.79 ✓ | | | |
| | SUMA | | | | |
| 401101 | ESTIMACIONES POR VALUACION (-) | | | 3,354,091.19 ✓ | |
| | | | | 119,520.71 ✓ | |
| 307 | ACTIVO DIFERIDO | | | | |
| 3071 | MONEDA NACIONAL | | | | 11,306.73 ✓ |
| 307103 | IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | | | | |
| | | | | 11,306.73 ✓ | |
| 307103.01 | IMPUESTOS Y ARBITRIOS | | | | |
| | | 11,306.73 ✓ | | | |
| 6 | C A P I T A L Y S U P E R A V I T | | | | |
| 601 | CAPITAL PAGADO | | | | 5,119,574.18 ✓ |
| 6011 | MONEDA NACIONAL | | | | 8,808,372.40 ✓ |
| | | | | | 8,808,372.40 ✓ |
| 601101 | CAPITAL AUTORIZADO | | | | |
| 601101.02 | APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA | | | 1,576,000.00 ✓ | |
| | | 1,576,000.00 ✓ | | | |
| 601103 | CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-) | | | | |
| 601111 | OTRAS APORTACIONES | | | 853,396.22 ✓ | |
| | | | | 8,085,768.62 ✓ | |
| 601111.02 | PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR | | | | |
| 601111.99 | OTROS | | | 1,876,645.71 ✓ | |
| | | | | 6,209,122.91 ✓ | |
| 604 | RESULTADOS POR APLICAR | | | | |
| 6041 | MONEDA NACIONAL | | | | (3,700,066.14) ✓ |
| | | | | (3,700,066.14) ✓ | |
| | | | | | (3,700,066.14) ✓ |
| | | | | | 5,108,306.26 ✓ |


| | | VIENEN | | | |
|-------------|--|--------------|--------------|----------------|---------------|
| 604102 | PERDIDAS POR APLICAR (-) | | | (3,700,066.14) | 5,108,306.26 |
| 699 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | 3,700,066.14 | | |
| 6991 | MONEDA NACIONAL | | | | 11,267.92 |
| 699101 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | 11,267.92 | |
| 9 | CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO | | | | |
| 902 | GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | | | | 17,484,095.49 |
| 9021 | MONEDA NACIONAL | | | | 10,266,909.11 |
| 902101 | PRESTAMOS | | | 10,266,909.11 | |
| 902101.02 | PRENDAS | | | 10,266,909.11 | |
| 902101.0202 | EN PODER DE DEPOSITARIOS | | | | |
| 902101.0203 | PRENDA AGRARIA | 6,694,756.00 | | | |
| | | 3,572,152.31 | | | |
| 903 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN | | | | |
| 9031 | MONEDA NACIONAL | | | | 7,217,181.38 |
| 903101 | ACTIVOS IRRECUPERABLES | | | | |
| 903101.01 | PRESTAMOS | | 4,205,863.56 | | |
| 903107 | INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS | | | | 3,011,317.82 |
| 903107.01 | POR CARTERA DE CREDITOS | | | | |
| 903107.0102 | INTERESES | | 3,011,317.82 | | |
| 904 | CUENTAS DE REGISTRO | | | | |
| 9041 | MONEDA NACIONAL | | | | 5.00 |
| 904101 | DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA | | | | |
| 904101.01 | PROPIOS | | | 5.00 | |
| 904101.0101 | TESTIMONIOS DE PRESTAMOS | | | | |
| | | | | | 5.00 |


GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2020


 LIC. SERGIO VAINICO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL






 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRERA
 AUDITOR INTERNO



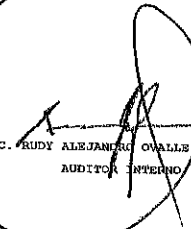
| | | | | |
|--|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 701 | PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | | |
| 701101 | INTERESES | | 27,120.56 | 27,120.56 |
| 701101.01 | INVERSIONES | | 27,120.56 | |
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO | | | |
| 801 | GASTOS DEL EJERCICIO | 27,120.56 | | |
| 801103 | COMISIONES | | 13,147.79 | 13,147.79 |
| 801103.01 | ADMINISTRACION BANCARIA | | 13,147.79 | |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | | | |
| 701199 | PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 0.00 | 0.00 |
| 801199 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 0.00 | |
| GANANCIA O PERDIDA BRUTA | | | | |
| 099 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | 13,980.77 |
| GANANCIA O PERDIDA NETA | | | | |
| | | | | 2,712.85 |
| | | | | 11,267.92 |



 LIC. SERGIO MANCIO HAZARRIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2020


 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural
Departamento Fiduciario

Reporte de las Inversiones en Banrural
Fideicomiso Población Desarraigada
31 de mayo 2020

| No. | Garantía y/o Cta. de Ahorro | No. De Cuenta | Monto | Fecha de Vencimiento | Monto de Intereses | Monto Total en Cta. De Ahorro | Forma de Pago Intereses | Tasa | Institución Bancaria o Financiera |
|-------|-----------------------------|---------------|----------------|----------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------|-------|-----------------------------------|
| 1 | Cta.Ahorro | 4-033-10036-0 | 1,862,152.78 | | 5,544.19 | Q 1,867,696.97 | Mensual | 3.50% | BANRURAL |
| Total | | | Q 1,862,152.78 | | Q 5,544.19 | Q 1,867,696.97 | | | |

Fideicomiso Proyectos Productivos de la Poblacion Desarraigada
Recuperaciones del 1 al 31 de mayo 2020

| Operacion | Cliente | Tipo de Operacion | Fecha Pago | Cap | Int | Int. Mora |
|-----------|---------|-------------------|------------|-----|-----|-----------|
|-----------|---------|-------------------|------------|-----|-----|-----------|

SIN MOVIMIENTO

Ref: C-DC-05503-2020

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 Proyectos Productivos de la Población Desarraigada 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. 5,544.19 |
| | TOTAL | Q. 5,544.19 |

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vásquez Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.