

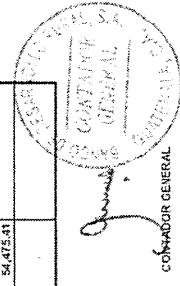
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,690,764.28	3,690,764.28		CUENTAS POR PAGAR	176,598.35	176,598.35	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	3,690,764.28	3,690,764.28		SUMA DEL PASIVO	176,598.35	176,598.35	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	84,759.99	84,759.99	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	261,358.35	261,358.35	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	6,521,895.74	6,521,895.74	
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04	14,290,957.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	
CARTERA DE CREDITOS	69,849.63	69,849.63		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,789,025.30	7,789,025.30	
VIGENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA	69,849.63	69,849.63		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA	0.00	0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00		RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,504,483.31	-1,504,483.31	
SUMA				UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22	7,313,782.22	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	8,818,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	74.00	74.00		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR				PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO	54,475.41	54,475.41	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,617,241.49	4,617,241.49	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	875,089.05	875,089.05		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,878,596.84	4,878,596.84	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00					
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,810.79	242,810.79					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
SUMA EL ACTIVO	4,878,596.84	4,878,596.84					

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2021
LUGAR Y FECHA

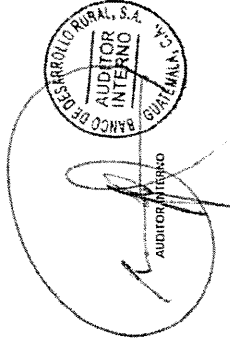
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 1,507,892.51
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 35,709,641.59
CUENTAS DE REGISTRO 270.00
SUMA 37,217,809.10



CONTADOR GENERAL


*REPRESENTANTE LEGAL





AUDITOR INTERNO

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		55,475.39
INTERESES	42,474.06	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	13,001.33	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		999.98
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	999.98	
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		54,475.41
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		54,475.41
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		54,475.41

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2021


CONTADOR GENERAL


AUDITOR INTERNO


REPRESENTANTE LEGAL

C O D I G O	D E S C R I P C I O N	31/03/2021	30/04/2021
3	A C T I V O		
301	DISPONIBILIDADES		4,878,536.84
3011	MONEDA NACIONAL		3,690,764.28
301101	BANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CUENTAS	0.00	
301102	OTROS BANCOS	3,690,764.28	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		69,823.72
303	CARTEPA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL	69,849.63	
303101	VIGENTES AL DIA		
303101.01	PRESTAMOS	69,849.63	
303101.0105	HIPOTECARIOS PRESTAMOS		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CUBRAR		
303199.01	INTERESES	74.09	
303199.0101	PRESTANOS		
304	CUENTAS POR CUBRAR		875,089.05
3041	MONEDA NACIONAL		
304101	DEPOSITOS	875,089.05	
304101.09	DEPOSITOS VARIOS		
304101.0902	EMPLEADOS		
304101.0999	OTROS	11.01	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
3051	MONEDA NACIONAL		242,813.79
305101	INTERESES	227,619.99	
305102	MURBLES	4,395.00	
305104	PROVISIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	10,204.60	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO	171,421.60	4,878,536.84
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		261,355.35
5011	MONEDA NACIONAL		176,598.36
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		
501101.01	AGRECIIONES		176,598.36
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO	171,421.60	176,598.36

VIENEN			
501101.0101	PRESTAMOS	10,824.67	171,421.60
501101.0102	VANOS	160,497.03	
501102	INGRESOS POR APLICAR		5,176.76
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	5,176.76	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		74.09
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	LITENESSES DEVENIDOS NO PENCIDOS		74.09
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		
503101.0301	PRESTAMOS	74.09	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		84,682.99
5041	MONEDA NACIONAL		84,682.99
504101	ACTIVOS EXTRANJEROS		
504102	VENTAS A PLAZOS		70,730.31
504102.01	VENTA DE INGRESOS Y HOJUELOS		13,324.11
504102.01		13,324.11	
504104	DIVERSOS		620.48
5	CAPITAL Y SUPERAVIT		4,617,241.49
501	CAPITAL PAGADO		
5011	MONEDA NACIONAL		6,521,896.74
501101	CAPITAL AUTORIZADO		14,590,957.04
501101.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16	
501101.02	AFORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67	
501101.21	AFORTACION OPB	1,750,000.00	
501101.22	AFORTACION AID 570-K-501A	894,450.00	
501101.23	AFORTACION GOBIERNO DE CANADA	807,975.21	
501102	AFORTACIONES POR RECIBIR (-)		35.00
501102.22	AFORTACION AID 570-K-501A		
501103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDUCIARANTE (-)		7,769,025.30
502	RESERVAS		
5021	MONEDA NACIONAL		269,681.80
502101	RESERVA DE CAPITAL		269,681.80
502101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,681.80	
504	RESULTADOS POR APLICAR		11,504,463.11
			5,286,404.53

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BARRIOCAL
 CONTABILIDAD FIDUCIARIOS-
 GUATEMALA, S. A.
 BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CAMPESAS
 Al 30 DE ABRIL DE 2021
 (Cifras en Quetzales)

VIENEN

6041	MONEDA NACIONAL	(1,504,483.31)	5,785,404.93
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22	
604102	DEUDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)		223,728.85
6051	MONEDA NACIONAL		
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDUCIARIO	723,728.85	
609	RESERVACIONES DEL EJERCICIO		54,475.41
6091	MONEDA NACIONAL		
609101	RESERVACIONES DEL EJERCICIO	54,475.41	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		37,217,989.15
902	GARANTIAS CONTRA DE CREDITOS		1,507,997.51
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTANCO	1,507,997.51	
902101.01	REPOCICION	999,999.99	
902101.02	PRENDAS	507,997.52	
902101.9203	PRENDA AGRARIA	507,997.52	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		35,705,641.59
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTANCO	8,424,339.02	
903101.02	INTERESES	27,280,001.60	
903101.07	GASTOS	36,620.97	
904	CUENTAS DE REGISTRO		270.00
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROFITOS	1.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE FORESTAS		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DESTRUCCION		
904102.01	HABILITACION Y EQUIPO	245.00	
904102.02	VEHICULOS	24.00	

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2021

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 RESPONSABLE LEGAL

LIC. JORGE ALEXANDER ESPALDO BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

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

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2021

LIC. SENSIO VINICIO MATEOS IZQUIERDO
 CONTADOR GENERAL

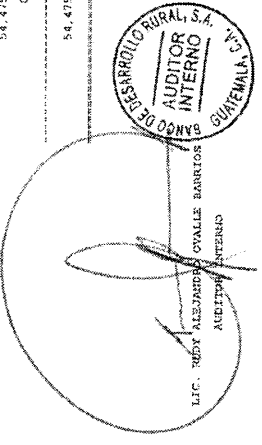
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
 CONTADOR GENERAL
 GUATEMALA, S.A.

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		55,475.39
701101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES	41,906.02	42,474.06
701101.0102	DEPOSITOS DE ANCHO	41,906.02	
701101.02	CARTEBA DE CREDITOS	478.04	
701101.0201	PRESTAMOS	478.04	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		13,001.33
701103.01	PRESTAMOS	10,000.00	
701103.02	INTERESES	3,001.33	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		995.98
801103	COMISIONES		995.98
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	995.98	

RESULTADOS DEL EJERCICIO		54,475.41
701199	PARTICIPACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
801200	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	54,475.41
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA	54,475.41



LIC. FERGIO MARQUEZ LERIB
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEXANDER CVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2021



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
 Administración de Carteras

Reporte al

30-abr-2021

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	Q3.680,185.62	3.50%	Q10,578.66	Q3,690,764.28	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,690,764.28			



Ref.: C-DC-004277-2021

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 30 de abril de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de abril de 2021 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,578.66
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 478.04
	TOTAL	Q. 11,056.70

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de mayo de dos mil veinte y uno.

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: 05/05/2021

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: 01/04/2021 Al: 30/04/2021

Saldo Anterior 3,673,630.73

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
14/04/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES. R	381980723	381980723		6,828.01	3,680,458.74
14/04/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS. REV. R	381980748	381980748	273.12		3,680,185.62
30/04/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		931620088		10,578.66	3,690,764.28

Depósitos	Notas de Crédito	Retiros	Notas de Débito
0 0.00	2 17,406.67	0.00 Q0.00	1 273.12
Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Ret. Otras Plazas	Saldo Contable
3,690,764.28	0.00	0.00	3,690,764.28
			Saldo Disponible
			3,690,764.28

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.