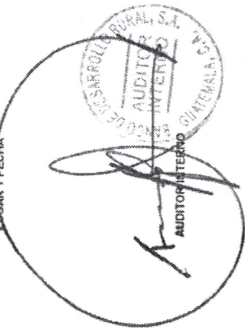


FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,766,039.05	3,766,039.05	0.00	CUENTAS POR PAGAR	171,421.60	171,421.60	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	3,766,039.05	3,766,039.05	0.00	SUMA DEL PASIVO	171,421.60	171,421.60	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	368.06	368.06	0.00
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	171,789.66	171,789.66	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	0.00
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04	14,290,957.04	0.00
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	69,849.63	69,849.63	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,025.30	7,769,025.30	0.00
VIGENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	69,849.63	69,849.63	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN MORA	0.00	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	269,081.50	269,081.50	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	269,081.50	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-1,504,483.31	-1,504,483.31	0.00
SUMA				UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22	7,313,782.22	0.00
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION				PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	8,818,265.53	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	368.06	368.06	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	723,728.85	0.00
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO	-682,002.39	-682,002.39	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,680,763.89	3,680,763.89	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	216,296.61	216,296.61	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,052,553.35	4,052,553.35	0.00
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00				
(+) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00				
(+) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	4,052,553.35						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2021

LUGAR Y FECHA



GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2021

LUGAR Y FECHA



CONTADOR GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL


CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,507,997.51
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	35,689,006.88
CUENTAS DE REGISTRO	270.00
SUMA	37,197,274.19


FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		110,281.29
INTERESES	86,003.20	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	24,278.09	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		1,203.98
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,203.98	
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		109,077.31
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(791,079.70)
PRODUCTOS	84,682.90	
GASTOS	875,762.60	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(682,002.39)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(682,002.39)

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2021


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES				4,052,553.35
3011	MONEDA NACIONAL				3,766,039.05
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARRERAS	0.00			
301102	OTROS BANCOS				
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,766,039.05			
303	CARTERA DE CREDITOS				70,217.69
3031	MONEDA NACIONAL				
303101	VIGENTES AL DIA				
303101.01	PRESTANCS	59,849.63		79,217.69	
303101.0105	HIPOTECARIOS FRENDAICOS	59,849.63			
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				368.06
303199.01	INTERESES				
303199.0101	PRESTAMOS	368.06			
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				216,296.61
3051	MONEDA NACIONAL				
305101	INMUEBLES				
305102	MOBILIARES				
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				4,052,553.35
5	P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR				171,789.66
5011	MONEDA NACIONAL				
501101	OBLIGACIONES EMERGENCIAS				
501101.01	ACREEDORES				
501101.0101	PRESTAMOS				
501101.0102	VARIOS				
503	UTILIDADES DIFERIDAS				350.06
5031	MONEDA NACIONAL				
503101	INTERESES DEMERECIDOS NO PERCIBIDOS				
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				4,052,553.35

VIENEN

503101.03	CANTERA DE CREDITOS	369.06	
503101.0301	PRESTAMOS	369.06	
S C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
501	CAPITAL PAGADO		3,880,762.63
6011	MONEDA NACIONAL		6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04	6,521,896.74
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	680,426.16	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,856,155.67	
601101.21	APORTACION OFEP	1,759,000.00	
601101.22	APORTACION AID 520-K-601A	494,400.00	
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	567,975.21	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	
601102.22	APORTACION AID 520-S-601A	35.00	
601103	CAPITAL DEBEIDO AL FIDUCIARIO (-)	7,769,025.30	269,081.50
602	RESERVAS		269,081.50
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		(1,504,483.31)
6041	MONEDA NACIONAL		(1,504,483.31)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,343,782.22	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,848,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)		723,728.85
6051	MONEDA NACIONAL		723,728.85
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDUCIARIO	723,728.85	
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(682,002.39)
6091	MONEDA NACIONAL		(682,002.39)
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(682,002.39)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		37,197,274.19
902	GANANTIAS CANTERA DE CREDITOS		1,507,997.51
9021	MONEDA NACIONAL		1,507,997.51
VAN			
			1,507,997.51

902101	PRESTAMOS		1,507,997.51	2,507,997.51
902101.01	HIPOTECAS	999,999.99		
902101.02	PRENDAS	507,997.52		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	507,997.52		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			35,589,006.68
9031	MONEDA NACIONAL			
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		35,589,006.68	
903101.01	PRESTAMOS	8,419,175.47		
903101.02	INTERESES	27,233,236.82		
903101.07	GASTOS	36,594.39		
904	CUENTAS DE REGISTRO			279.00
9041	MONEDA NACIONAL			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1.00	
904101.01	PROPIOS		1.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			1.00
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		269.02	
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00		
904102.02	VEHICULOS	24.00		

LIC. SENGIO VINCIO MASARECOS LARSEN
 CONTADOR GENERAL

LIC. RUDY ALEJANDRO CYALLES BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO BERNARDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2021

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRRURAL -
 CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
 GUATEMALA, C. A.
 ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
 (Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		110,281.29
701101	INTERESES	86,003.20	
701101.01	INVERSIONES	85,951.61	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORO	85,851.61	
701101.02	CARTERA ES CREDITOS	151.59	
701101.0201	PRESTAMOS	151.59	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	24,278.09	
701103.01	PRESTAMOS	19,780.13	
701103.02	INTERESES	4,497.96	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		1,203.98
801103	COMISIONES	1,203.98	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	1,203.98	

109,077.31

(791,079.70)

84,682.90
 875,762.60

(682,002.39)
 0.00

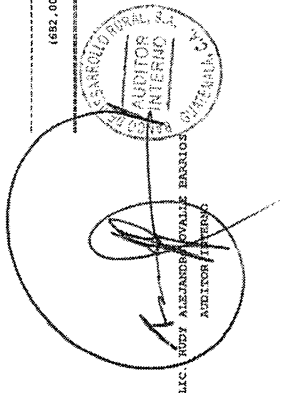
(682,002.39)

(682,002.39)

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2021



[Signature]
 LIC. SERGIO VÍCTOR MACAMIGOS LEON
 CONTADOR GENERAL



[Signature]
 LIC. WEDY ALEJANDRO GONZALEZ BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

LIC. LEIS TERESIO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
 Administración de Carteras

Reporte al

31-ago-2021

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa	Ingresos generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Garantía	Institución
Cta. De Ahorro	4099006592	Q3,754,877.29	3.50%	Q11,161.76	Q3,766,039.05	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,766,039.05			

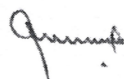
Ref.: C-DC-010114-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,161.76
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 4,006.58
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 1,170.18
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 84,682.90
	TOTAL	Q. 101,021.42

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de septiembre 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: 06/09/2021

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección: AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda: QUETZALES

Período: Del: 01/08/2021 Al: 31/08/2021

Página: 1

Saldo Anterior 3,754,877.29

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/08/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACIÓN INTERESES IV		1234747566		11,161.76	3,766,039.05

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	11,161.76	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales	Ret. Otras Plazas	Saldo Contable		Saldo Disponible	
3,766,039.05		0.00	0.00	3,766,039.05		3,766,039.05	

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.