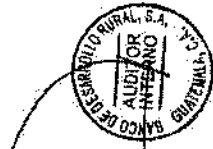


FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN DÓLARES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,624,762.14	3,624,762.14	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	0.00	2,624,762.14	0.00	SUMA DEL PASIVO	171,421.60	171,421.60	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	64,925.03	64,925.03	0.00
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	236,347.23	236,347.23	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	0.00
SUMA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	14,206,957.04	14,206,957.04	0.00
(I) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (I)	15.00	15.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	76,193.60	76,193.60	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (I)	7,269,026.30	7,269,026.30	0.00
PRESTITOS	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (I)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (I)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PROPOSCA	0.00	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (I)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (I)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	269,081.50	269,081.50	0.00
SUMA	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
(II) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESERVAS POR APLICAR	1,103,837.44	1,103,837.44	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	242.70	242.70	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (I)	4,013,265.31	4,013,265.31	0.00
CUENTAS POR COBRAR	975,093.00	975,093.00	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS (I)	213,728.65	213,728.65	0.00
(I) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDUCIOMITENTE	221,728.69	221,728.69	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	149,924.78	149,924.78	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,552,756.08	4,552,756.08	0.00
(I) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,579,113.31	4,579,113.31	0.00
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00	0.00				
(I) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00				
(I) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	4,579,113.31						

GUATEMALA: 1 DE ENERO DE 2021
LUGAR Y FECHA

AUDITADO



AUDITADO EN FERRO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 1,901,997.81
 OTROS CUENTAS DE ORDEN 35,785,596.67
 CUENTAS DE REGISTRO 270.00
 SUMA 17,273,854.48


REPRESENTANTE LEGAL

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


PRODUCTOS DEL EJERCICIO		129,568.51
INTERESES	126,731.62	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	2,836.89	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		30,967.73
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	985.10	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	29,952.63	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		98,600.78
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		51,324.00
PRODUCTOS	51,324.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		149,924.78
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		149,924.78


GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2021


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



BANCO DE ENERGIA RURAL, S. A. - BANERURAL -
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS -
GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEICOMISOS ADMINISTRACION DE CUENTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010
(Cifras en Quetzales)

VEHICULOS			
501	CUENTAS POR PAGAR		171,421.69
5011	MONEDA NACIONAL		
501101	DEBITACIONES INMEDIATAS		
501101.01	AFERENDOS	171,421.69	
501101.0101	PRESTAMOS	30,024.37	
501101.0102	VARIOS	141,397.32	
502	UTILIDADES DEFERIDAS		242.73
5021	MONEDA NACIONAL		
502101	INTERESES DEFERIDOS NO PAGADOS	242.73	
503	CONTENIDA DE DEUDAS	242.73	
503101.01	PRESTAMOS		84,582.30
504	PROYECTOS ORGANIZADOS		94,892.39
5041	MONEDA NACIONAL		
504101	ACTIVOS ENTRENAMIENTOS	70,738.31	
504102	VIAJES A EXTERIO	13,224.11	
504101.01	VENTA DE INMUEBLES Y MOBILIARIOS	13,224.11	
504102	DIVISOS	566.98	
C A P I T A L Y S U P L E M E N T O S			
601	CAPITAL FICION		4,582,766.68
6011	MONEDA NACIONAL		6,921,896.14
601101	CAPITAL AUTORIZADO		6,921,896.74
601101.01	APORTACION DEFERIDA DE GUATEMALA	14,750,007.64	
601101.02	APORTACION EQUIPADO DE ESTADOS UNIDOS	495,475.16	
601101.21	APORTACION DEFERIDA	10,060,155.87	
601101.22	APORTACION AID 510-K-101A	1,730,000.00	
601101.23	APORTACION DEFERIDA DE CASABA	493,400.00	
601101.23	APORTACION DEFERIDA DE CASABA	507,975.21	
601102	APORTACIONES POR RESCATE (1)	35.00	
601102.20	APORTACION AID 510-K-101A	35.00	
601102.20	APORTACION AID 510-K-101A	35.00	
602	RESERVAS	7,761,024.50	
6021	MONEDA NACIONAL		269,081.58
602101	RESERVA DE CAPITAL	269,081.58	
V A C			
			4,792,938.24

VIENES			
80101.01	RESERVA PARA PENSIÓN	245,881.50	6,790,070.34
604	RESERVAS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		11,054,408.00
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,187,657.14	
604102	PENSIÓN POR APLICAR (-)	9,819,248.57	(1,034,408.00)
605	PRODUCTO TRASLADADO (-)		
6051	MONEDA NACIONAL		703,728.85
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FINANCIERAMENTE	123,778.85	
609	RESERVAS DEL EJERCICIO		
6091	MONEDA NACIONAL		149,524.79
609101	REGLADOS DEL EJERCICIO	149,524.79	
7	CUENTAS DE CUBEN Y DE REGISTRO		
742	GAARANTIAS DANESA DE CREDITOS		39,257,624.18
7421	MONEDA NACIONAL		3,597,987.51
742101	PRESTAMOS	1,597,987.51	
802101.01	IMPUESTOS	992,988.93	
802101.02	IMPUESTOS	507,987.51	
902101.000	FAJON AGRARIA	332,922.92	
803	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
8031	MONEDA NACIONAL		35,785,956.67
803101	ACTIVOS INDETERMINABLES		35,785,956.67
901101.01	PRESTAMOS	8,470,949.82	
901101.02	INTERESES	27,369,806.68	
901101.07	CAJONES	36,629.57	
901	CUENTAS DE REGISTRO		
9011	MONEDA NACIONAL		270.00
901101	ACTIVOS Y VALORES EN CUENTA	1.00	
901101.01	PREMIOS		
901101.0101	TERMINOS DE PRESTAMOS		245.00
901101.0102	ACTIVOS TOTALMENTE DEFERIDOS		245.00
901101.01	MOLLIANO Y EQUIPO		

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRRURAL -
CONTABILIDAD FINANCIERA-
GUATEMALA, C. A.

ESTADO GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CARGUAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA 4

904102.02 VEHICULOS

VALOR

246.06
24.00

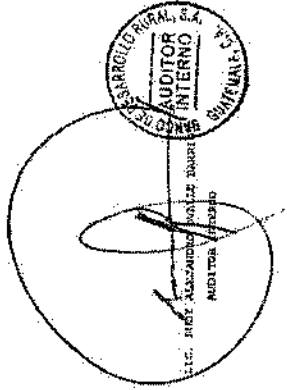
[Handwritten signature]

LIC. GERMÁN FRANCISCO HERNÁNDEZ
CONTADOR GENERAL



SUBTOTAL, 01 DE ENERO DE 1971

[Handwritten signature]
LIC. JOSÉ LUIS HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ
PRESIDENTE LEGAL



LIC. RUIZ ALEXANDER
AUDITOR INTERNO

701	PREMIOS DEL EJERCICIO	126,711.62	126,711.62
70101	INTERESES		
70102.01	INVERSIONES	174,288.27	
70101.0102	DEPOSITOS DE ALCANTAR		124,240.27
70101.02	CANCELACION DE CREDITOS	2,412.35	
70101.0201	PRESTAMOS		2,412.35
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORPORADAS		2,412.35
70103.01	PRESTAMOS	2,496.82	
70103.02	INTERESES	8.51	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		983.10
80103	COMISIONES	983.10	
80103.01	ADMINISTRACION BANCAARIA		983.10
80108	CUENTAS Y VALORES INCORPORABLES		22,953.83
80109	GASTOS EXCEPCIONALES		38.01
80109.01	OTROS GASTOS	38.00	

901	RESULTADOS DEL EJERCICIO		99,807.78
90109	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		51,324.00
90109	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		149,224.78
90109	CANTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		9.00

99	GANANCIA O PERSIDA BRUTA		149,224.78
	AJUSTES SOBRE LA BRUTA		9.00
	PERDIDA O PERSIDA NETA		149,224.78

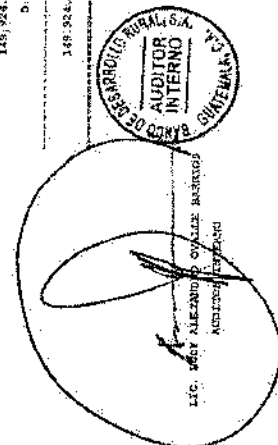


[Signature]
 LIC. SERGIO VIANECIO HAZARIBON
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2021



LIC. RAFAEL VASQUEZ HERNANDEZ
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. JOSE ALEJANDRO OVALLE MARQUEZ
 AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
 Administración de Carteras

Reporte al 31-dic-2020

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cia. De Ahorro	4099006592	Q3,614,056.15	3.50%	Q10,705.99	Q3,624,762.14	Mensual	Cia. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,624,762.14			

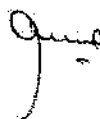
Ref.: C-DC-001083-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,705.99
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 2,835.88
	TOTAL	Q. 13,541.87

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día ocho de enero 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: 06/01/2021

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección: AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda: QUETZALES

Página: 1

Periodo: Del: 01/12/2020 Al: 31/12/2020

Saldo Anterior: 3,611,333.71

Fecha	Ofi.	Descripción	Doc'to No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/12/2020	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1291718119	1291718119		2,835.88	3,614,169.59
31/12/2020	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1291718190	1291718190	113.44		3,614,056.15
31/12/2020	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1293392162		10,705.99	3,624,762.14

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	2	13,541.87	0.00	00.00	1	113.44
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
3,624,762.14		0.00		0.00		3,624,762.14	
						Saldo Disponible	
						3,624,762.14	

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.