

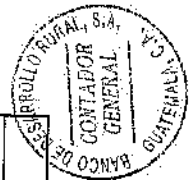
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,635,537.12	3,635,537.12	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	3,635,537.12	3,635,537.12	0.00	SUMA DEL PASIVO	171,421.60	171,421.60	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	85,006.54	85,006.54	0.00
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	256,428.14	256,428.14	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	14,290,957.04	14,290,957.04	0.00
(H) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (I)	15,000	15,000	0.00
CARTERA DE CREDITOS	76,189.60	76,189.60	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (I)	7,769,025.30	7,769,025.30	0.00
VIGENTES	76,189.60	76,189.60	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (I)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	76,189.60	76,189.60	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (I)	0.00	0.00	0.00
EN MORRA	0.00	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (I)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (I)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PROROGA	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	266,081.30	266,081.30	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	266,081.30	266,081.30	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	0.00	0.00	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22	7,313,782.22	0.00
(H) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (I)	8,818,265.53	8,818,265.53	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	323.84	323.84	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS (I)	723,728.85	723,728.85	0.00
CUENTAS POR COBRAR	815,089.05	815,089.05	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	0.00	0.00	0.00
(I) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	10,174.98	10,174.98	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,573,251.06	4,573,251.06	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,829,589.20	4,829,589.20	0.00
(I) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00				
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00	0.00				
(H) 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	4,829,589.20	4,829,589.20	0.00				

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2021  
LUGAR Y FECHA

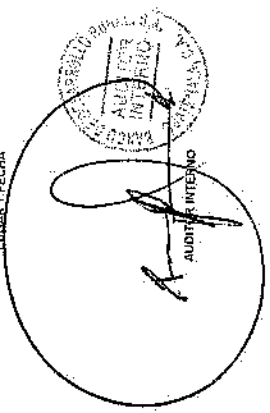
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,307,997.51
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	35,765,356.67
CUENTAS DE REGISTRO	370.00
<b>SUMA</b>	<b>37,473,674.18</b>



*[Signature]*  
CONTADOR GENERAL

*[Signature]*  
REPRESENTANTE LEGAL



*[Signature]*  
AUDITOR INTERNO


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


<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		10,774.98
INTERESES	10,774.98	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		0.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
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	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		10,774.98
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		10,774.98
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		10,774.98

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2021

  
CONTADOR GENERAL



  
AUDITOR INTERNO

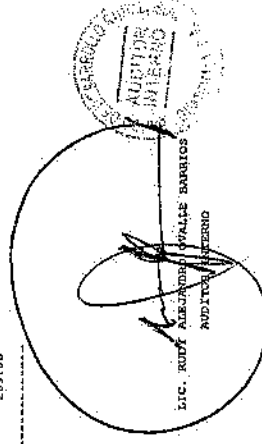


  
REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O		
301	DISPONIBILIDADES		3,029,569.20
3011	MONEDA NACIONAL		3,635,537.12
30102	OTROS BANCOS	3,635,537.12	
30102.02	DEPOSITOS DE AHSURO	3,635,537.12	
303	CANTERA DE CREDITOS		76,523.24
3031	MONEDA NACIONAL	76,523.24	
303101	VIGENTE AL DIA		
303101.01	PRESTAMOS	76,199.60	
303101.0105	BIROTCARIOS PREMIARIOS	36,199.60	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	323.64	
303199.01	INTERESES	323.64	
303199.0101	PRESTAMOS		
304	CUENTAS POR COBRAR		875,089.05
3044	MONEDA NACIONAL		875,089.05
304101	DEUDORES	875,089.05	
304101.09	DEUDORES VARIOS	875,089.05	
304101.0902	EMPLEADOS		
304101.0999	OTROS	11.01	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		242,819.79
3051	MONEDA NACIONAL		242,819.79
305101	INTERESES	227,619.99	
305102	RENTAS	4,995.00	
305104	REORGANIZACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	10,204.80	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		4,829,969.20
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		256,429.14
5011	MONEDA NACIONAL		171,421.60
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	171,421.60	
501101.01	ACREEDORES	171,421.60	
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57	
	VAR:	10,924.57	171,421.60

501101.0102	VARIOS	10,924.97	171,421.60
503	UTILIDADES DEFERIDAS	160,497.03	
5031	MONEDA NACIONAL		323.64
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
503101.03	CARRERA DE CREDITOS	323.64	
503101.0301	BREVSIMOS	323.64	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		
5041	MONEDA NACIONAL		81,682.90
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
504102	VENTAS A PLAZOS	70,738.31	
504102.01	VENTA DE INMUEBLES Y BIENES	13,324.11	84,682.90
504199	DIVERSOS	500.48	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		
601	CAPITAL PAGADO		4,573,541.06
6011	MONEDA NACIONAL		6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16	14,290,957.04
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,896,155.67	
601101.21	APORTACION OPEP	1,750,000.00	
601101.22	APORTACION AID 520-R-601A	484,400.00	
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CAMBODIA	507,975.21	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	
601102.22	APORTACION AID 520-R-601A	35.00	
601803	CAPITAL DEVUELTO AL FIDUCIARIO (-)		
602	RESERVAS		
6021	MONEDA NACIONAL	7,769,025.30	269,081.50
602101	RESERVA DE CAPITAL	269,081.50	
602101.01	RESERVA PARA RESERVA	269,081.50	
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		(1,504,483.31)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	6,819,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)		723,728.85
			4,582,766.08

	VIENEN	
4051 MONEDA NACIONAL	723,728.05	4,562,766.08
405101 PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDUCIARIO	723,728.05	
699 RESULTADOS DEL EJERCICIO		10,774.98
6991 MONEDA NACIONAL		10,774.98
699101 RESULTADOS DEL EJERCICIO		10,774.98
9 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		37,279,824.18
902 GARANTIAS CANTERA DE ORDEN		1,507,997.51
9021 MONEDA NACIONAL		1,507,997.51
902101 PREPAGOS		1,507,997.51
902101.01 HIPOTECAS	999,989.89	
902101.02 PRENDAS	507,997.52	
902101.0203 PRENDA AGRARIA	507,997.52	
903 OTRAS CUENTAS DE ORDEN		35,765,356.67
9031 MONEDA NACIONAL		35,765,356.67
903101 ACTIVOS IRRECUPERABLES	35,765,356.67	
903101.01 PRESTAMOS	6,439,849.02	
903101.02 INTERESES	27,289,806.68	
903101.07 GASTOS	36,600.97	
904 CUENTAS DE REGISTRO		270.00
9041 MONEDA NACIONAL		270.00
904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	1.00	
904101.01 PROPIOS	1.00	
904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1.00	
904102 ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	269.00	
904102.01 MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00	
904102.02 VEHICULOS	24.00	



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2021.

LIC. SERGIO ERINIO MALAPIERRE LEMUS  
 CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERRANDO HERRANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	10,774.98
701101	INTERESES	10,774.98
701101-01	INVERSIONES	10,774.98
701101-0102	DEPOSITOS DE AJORO	10,774.98

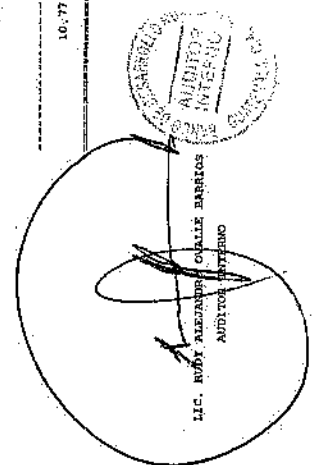
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
801199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00

899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	10,774.98
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA	10,774.98



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2021

*[Signature]*  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS/TE/AL/1  
 CONTADOR GENERAL



*[Signature]*  
 LIC. ROBY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR GENERAL

*[Signature]*  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ MARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES  
Administración de Carteras

Reporte al

31-ene-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	Q3,624,762.14	3.50%	Q10,774.98	Q3,635,537.12	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido:					Q3,635,537.12			

Ref.: C-DC-001639-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,774.98
	TOTAL	Q. 10,774.98

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día tres de febrero 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: 04/02/2021

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: 01/01/2021 Al: 31/01/2021

Saldo Anterior 3,624,762.14

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
17/01/2021	901	N.CREDITO SIN CAPITALIZACIÓN INTERESES M		79801911		10,774.98	3,635,537.12

<b>Depósitos</b>		<b>Notas de Crédito</b>		<b>Retiros</b>		<b>Notas de Débito</b>	
0	0.00	1	10,774.98	0.00	00.00	0	0.00
<b>Saldo Promedio</b>		<b>Ret. Bancos Locales</b>	<b>Ret. Otras Plazas</b>	<b>Saldo Contable</b>		<b>Saldo Disponible</b>	
3,635,537.12		0.00	0.00	3,635,537.12		3,635,537.12	

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.