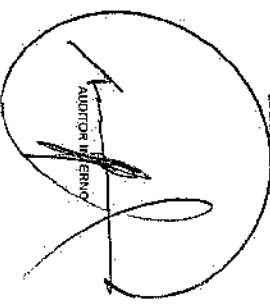


FIDECOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		MON. NACIONAL	MON. NACIONAL				MON. NACIONAL	MON. NACIONAL	
DISPONIBILIDADES	3,645,298.23	3,645,298.23	0.00		CUENTAS POR PAGAR	171,421.60	171,421.60	0.00	
BANCOS		0.00			PROVISIONES	0.00	0.00		
OTROS BANCOS		3,645,298.23			SUMA DEL PASIVO	171,421.60	171,421.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-85,079.82	-85,079.82		
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00			SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	286,501.22	286,501.22		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00			CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74		
SUMA		0.00			CAPITAL AUTORIZADO				
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			RESERVACIONES POR RECIBIR (1)				
CARTERA DE CREDITOS	76,199.60	76,199.60			CAPITAL DEVUELTO AL BIECICAMENTE (1)				
VIGENTES		76,199.60			CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1)				
AL DIA		76,199.60			CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (1)				
EN MORA		0.00			TRASPASO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (1)				
VENCIDOS		0.00			CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (1)				
EN PROCESO DE PROROGA		0.00			RESERVAS	269,081.50	269,081.50		
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00			RESERVAS DE CAPITAL				
EN COBRO JUDICIAL		0.00			RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (1)	-1,394,483.31	-1,394,483.31		
SUMA		76,199.60			PRODUCTOS TRASLADADOS (1)	723,728.85	723,728.85		
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMISO				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	396.72	396.72			RESULTADOS DEL EJERCICIO	20,536.15	20,536.15		
CUENTAS POR COBRAR		0.00			SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,583,302.23	4,583,302.23		
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,839,803.45	4,839,803.45		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00							
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79							
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00							
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00							
(1) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00							
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00							
(1) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00							
SUMA EL ACTIVO	4,839,803.45	4,839,803.45							

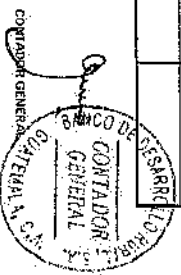
GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2021

LUGAR Y FECHA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,597,697.51
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	35,763,536.87
CUENTAS DE REGISTRO	270.00
SUMA	37,273,824.18





REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2021
 (CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		20,536.15
INTERESES	20,536.15	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		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	
RESULTADO DEL EJERCICIO		20,536.15
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		20,536.15
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		20,536.15

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2021


 CONTADOR GENERAL


 AUDITOR INTERNO


 REPRESENTANTE LEGAL

3	ACTIVO			
301	DISPONIBILIDADES			4,839,803.45
3011	MONEDA NACIONAL			3,645,298.29
30102	OTROS BANCOS	3,645,298.29		
304102.02	DEPOSITOS DE ALCOSO		3,645,298.29	
301	CARTERA DE CREDITOS			76,596.32
3011	MONEDA NACIONAL		76,596.32	
304101	VIGENTES AL DIA		76,139.60	
304101.01	PRESTAMOS		76,139.60	
303101.0305	INTECCIONES FORTIFICACIONES			76,139.60
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		396.72	
303199.01	INTERESES		396.72	
303199.0101	PRESTAMOS			396.72
304	CUENTAS POR COBRAR			875,089.05
3041	MONEDA NACIONAL			875,089.05
304101	DEUDORES		875,089.05	
304101.09	DEUDORES VARIOS			875,089.05
304101.9902	EMPEÑADOS			11.01
304101.9999	OTROS			875,078.04
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			242,819.79
3051	MONEDA NACIONAL		242,819.79	
305101	IMPUESTOS		227,619.99	
305102	RENTAS		4,995.00	
305104	PROVISIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		10,204.80	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				
5	PASIVO			4,839,803.45
501	CUENTAS POR PAGAR			256,501.22
5011	MONEDA NACIONAL			171,421.60
501101	OBLIGACIONES IMPRINTAS		171,421.60	
501101.01	ACREDORES			171,421.60
501101.0101	PRESTAMOS			10,954.57
SUMA				
				4,839,803.45

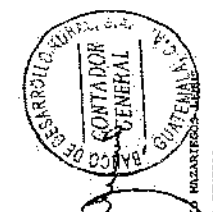
BANCO DE DEFAROGA RURAL, S. A. - BARRUFAL -
 CONTABILIDAD - FIDUCIARIOS -
 GENERALA, C. A.
 BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CARRERAS
 AL 28 DE FEBRERO DE 2021
 (cifras en Quetzales)

60101.0102	VARIOS	10,824.57	171,421.60
601	UTILIDADES DIFERIDAS	160,497.03	
6011	MONEDA NACIONAL		396.72
60101	INTERESES DEVENIDOS NO PERCIDOS		396.72
60101.01	CARTERA DE CREDITOS	396.72	
60301.0301	RESERVAS	396.72	
604	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		84,682.90
6041	MONEDA NACIONAL		
604101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	70,738.31	
604102	VENTAS A FIANZOS	13,384.11	
604102.01	VENTA DE BIENES REALES Y MOVILES	13,324.11	
604199	DIVERSOS	620.48	
6	CAPITAL Y SUPERAVI		4,583,302.23
601	CAPITAL PAGADO		6,521,896.74
6011	MONEDA NACIONAL		6,521,896.74
60101	CAPITAL AUTORIZADO		14,230,957.04
60101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,425.16	
60101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67	
60101.21	APORTACION OREP	1,750,000.00	
60101.22	APORTACION AID 510-X-601A	494,406.00	
60101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	507,976.21	
60102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	
60102.22	APORTACION AID 520-X-601A		
60103	CAPITAL DEVENIDO AL FIDUCIARIO (-)		7,169,025.30
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		
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,213,782.22	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,719,265.53	
605	PRODUCTOS TRILIDADOS (-)		723,728.85
			4,562,766.08

VIENEN

4,562,766.08

9051	MONEDA NACIONAL		723,728.85		
605101	EFECTIVOS PASADOS AL FIDUCIARIO TENIENTE		723,728.85		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				20,536.15
6991	MONEDA NACIONAL				
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		20,536.15		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				
902	GAARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				37,273,624.10
9021	MONEDA NACIONAL				1,507,997.51
902101	RESERVAS				
902101.01	RESERVAS	999,399.99			
902101.02	RESERVAS	507,997.52			
902101.0209	RESERVA AGRARIA	507,997.52			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
9031	MONEDA NACIONAL				35,765,356.67
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES				
903101.01	PRESUMOS	9,439,945.02			
903101.02	IMPUESTOS	27,289,805.68			
903101.07	GASTOS	36,600.97			
904	CUENTAS DE REGISTRO				
9041	MONEDA NACIONAL				270.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				
904101.01	PROFITOS		1.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PUESTAMOS				
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS				
904102.01	MOTORARIO Y EQUIPO	245.00			
904102.02	VEHICULOS	21.00			

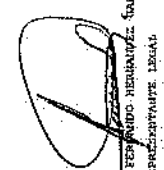


LIC. SERGIO VICENTE MAZARIFFO-LANDE
 CONTADOR GENERAL



LIC. LAUDY ALEJANDRO CAVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2021.



LIC. JOSE FERNANDO MERRILLER SANCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


(Cifras en Quetzales)

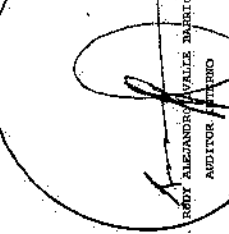
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	20,536.15	20,536.15
701101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES	20,536.15	
701101.0102	DEPOSITOS DE ALCABO		20,536.15

RESUMEN DEL EJERCICIO

701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		20,536.15
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
	COSTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00

899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	20,536.15	
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
	GANANCIA O PERDIDA NETA	20,536.15	


LIC. SERGIO RUBIO ROSARIO ROSARIO
CONTADOR GENERAL


LIC. EDDY ALEJANDRO VALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

CUATZENAS, 01 DE MARZO DE 2021

LIC. PABLO FERRANDO HERRANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL




BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO
CUATZENAS, QZ

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
 Administración de Carteras

Reporte al

28-feb-2021

Garantía	Nó. 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	Q3,635,537.12	3.50%	Q9,761.17	Q3,645,298.29	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,645,298.29			

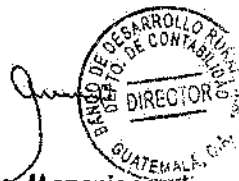
Ref.: C-DC-002793-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,761.17
	TOTAL	Q. 9,761.17

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de marzo 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: 02/03/2021

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección: AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda: QUETZALES

Período: Del: 01/02/2021 Al: 28/02/2021

Página: 1

Saldo Anterior 3,635,537.12

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
28/02/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		1053694784		9,761.17	3,645,298.29

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	9,761.17	0.00	0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Disponible	
3,645,298.29		0.00		0.00		3,645,298.29	
				Saldo Contable			
				3,645,298.29			

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MÁS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.