

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,754,877.29	3,754,877.29	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	3,754,877.29	3,754,877.29	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00
SUMA	0.00	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	69,849.63	69,849.63	0.00
AL DIA	69,849.63	69,849.63	0.00
EN MORSA	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00
SUMA	69,849.63	69,849.63	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	293.37	293.37	0.00
CUENTAS POR COBRAR	875,089.05	875,089.05	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	216,256.01	216,256.01	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00
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	4,916,465.55	4,916,465.55	0.00
PASIVO	176,508.36	176,508.36	0.00
CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
SUMA DEL PASIVO	176,508.36	176,508.36	0.00
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	84,076.87	84,076.87	0.00
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	261,575.23	261,575.23	0.00
CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	0.00
CAPITAL AUTORIZADO	14,200,857.04	14,200,857.04	0.00
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	3,500.00	3,500.00	0.00
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,746,026.30	7,746,026.30	0.00
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00
RESERVAS	269,081.50	269,081.50	0.00
RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	269,081.50	0.00
RESULTADOS POR APLICAR	-1,504,483.31	-1,504,483.31	0.00
UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22	7,313,782.22	0.00
PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	8,818,265.53	0.00
PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	733,728.85	733,728.85	0.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	92,665.24	92,665.24	0.00
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,654,811.32	4,654,811.32	0.00
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,916,465.55	4,916,465.55	0.00

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2021
LOGO Y FIRMA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANCIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

0.00
1,507,897.51
35,889,013.26
276.08
37,197,286.77

CONJUNTO GENERAL CONTABLE
CONTADOR GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO
AUDITORES INTERNO
AUDITOR INTERNO

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

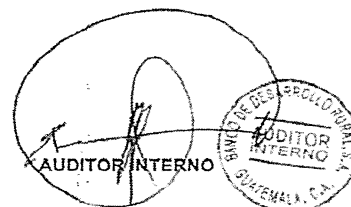
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		93,942.77
INTERESES	74,841.44	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	19,101.33	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		1,203.98
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,203.98	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	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		92,738.79
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(673.55)
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	673.55	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		92,065.24
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		92,065.24

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2021

CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO



REPRESENTANTE LEGAL

CODIGO	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30100	ACTIVO		4,916,406.55
30101	EFECTIVIDADES		3,754,877.29
30102	MONEDA NACIONAL		70,143.60
30103	BANCOS		0.00
30104	DEMONIACIDADES ADMINISTRACION DE CANTERAS		0.00
30105	OTROS BANCOS	3,754,877.29	
30106	DEPOSITOS DE AHORRO		
302	CARTELA DE PREVIOS		
303	MONEDA NACIONAL		70,143.60
30301	VIGENCIAS AL DIA		
30302	PRETANOS	69,849.63	
30303	REPOSICIONES	69,849.63	
30304	REPOSICIONES FINANCIERAS POR COMRA		
30305	INTERESES	293.97	
30306	PRESTAMOS		
304	CUENTAS POR COBRAR		
3041	MONEDA NACIONAL		875,089.05
304101	DEPOSITOS		
304102	REPOSICIONES VARIAS	875,089.05	
304103	REPOSICIONES		
304104	REPOSICIONES		
304105	REPOSICIONES		
304106	REPOSICIONES		
304107	REPOSICIONES		
304108	REPOSICIONES		
304109	REPOSICIONES		
304110	REPOSICIONES		
304111	REPOSICIONES		
304112	REPOSICIONES		
304113	REPOSICIONES		
304114	REPOSICIONES		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
3051	MONEDA NACIONAL		216,296.51
305101	REPOSICIONES		
305102	REPOSICIONES		
305103	REPOSICIONES		
305104	REPOSICIONES		
305105	REPOSICIONES		
305106	REPOSICIONES		
305107	REPOSICIONES		
305108	REPOSICIONES		
305109	REPOSICIONES		
305110	REPOSICIONES		
305111	REPOSICIONES		
305112	REPOSICIONES		
305113	REPOSICIONES		
305114	REPOSICIONES		
305115	REPOSICIONES		
305116	REPOSICIONES		
305117	REPOSICIONES		
305118	REPOSICIONES		
305119	REPOSICIONES		
305120	REPOSICIONES		
305121	REPOSICIONES		
305122	REPOSICIONES		
305123	REPOSICIONES		
305124	REPOSICIONES		
305125	REPOSICIONES		
305126	REPOSICIONES		
305127	REPOSICIONES		
305128	REPOSICIONES		
305129	REPOSICIONES		
305130	REPOSICIONES		
305131	REPOSICIONES		
305132	REPOSICIONES		
305133	REPOSICIONES		
305134	REPOSICIONES		
305135	REPOSICIONES		
305136	REPOSICIONES		
305137	REPOSICIONES		
305138	REPOSICIONES		
305139	REPOSICIONES		
305140	REPOSICIONES		
305141	REPOSICIONES		
305142	REPOSICIONES		
305143	REPOSICIONES		
305144	REPOSICIONES		
305145	REPOSICIONES		
305146	REPOSICIONES		
305147	REPOSICIONES		
305148	REPOSICIONES		
305149	REPOSICIONES		
305150	REPOSICIONES		
305151	REPOSICIONES		
305152	REPOSICIONES		
305153	REPOSICIONES		
305154	REPOSICIONES		
305155	REPOSICIONES		
305156	REPOSICIONES		
305157	REPOSICIONES		
305158	REPOSICIONES		
305159	REPOSICIONES		
305160	REPOSICIONES		
305161	REPOSICIONES		
305162	REPOSICIONES		
305163	REPOSICIONES		
305164	REPOSICIONES		
305165	REPOSICIONES		
305166	REPOSICIONES		
305167	REPOSICIONES		
305168	REPOSICIONES		
305169	REPOSICIONES		
305170	REPOSICIONES		
305171	REPOSICIONES		
305172	REPOSICIONES		
305173	REPOSICIONES		
305174	REPOSICIONES		
305175	REPOSICIONES		
305176	REPOSICIONES		
305177	REPOSICIONES		
305178	REPOSICIONES		
305179	REPOSICIONES		
305180	REPOSICIONES		
305181	REPOSICIONES		
305182	REPOSICIONES		
305183	REPOSICIONES		
305184	REPOSICIONES		
305185	REPOSICIONES		
305186	REPOSICIONES		
305187	REPOSICIONES		
305188	REPOSICIONES		
305189	REPOSICIONES		
305190	REPOSICIONES		
305191	REPOSICIONES		
305192	REPOSICIONES		
305193	REPOSICIONES		
305194	REPOSICIONES		
305195	REPOSICIONES		
305196	REPOSICIONES		
305197	REPOSICIONES		
305198	REPOSICIONES		
305199	REPOSICIONES		
305200	REPOSICIONES		
305201	REPOSICIONES		
305202	REPOSICIONES		
305203	REPOSICIONES		
305204	REPOSICIONES		
305205	REPOSICIONES		
305206	REPOSICIONES		
305207	REPOSICIONES		
305208	REPOSICIONES		
305209	REPOSICIONES		
305210	REPOSICIONES		
305211	REPOSICIONES		
305212	REPOSICIONES		
305213	REPOSICIONES		
305214	REPOSICIONES		
305215	REPOSICIONES		
305216	REPOSICIONES		
305217	REPOSICIONES		
305218	REPOSICIONES		
305219	REPOSICIONES		
305220	REPOSICIONES		
305221	REPOSICIONES		
305222	REPOSICIONES		
305223	REPOSICIONES		
305224	REPOSICIONES		
305225	REPOSICIONES		
305226	REPOSICIONES		
305227	REPOSICIONES		
305228	REPOSICIONES		
305229	REPOSICIONES		
305230	REPOSICIONES		
305231	REPOSICIONES		
305232	REPOSICIONES		
305233	REPOSICIONES		
305234	REPOSICIONES		
305235	REPOSICIONES		
305236	REPOSICIONES		
305237	REPOSICIONES		
305238	REPOSICIONES		
305239	REPOSICIONES		
305240	REPOSICIONES		
305241	REPOSICIONES		
305242	REPOSICIONES		
305243	REPOSICIONES		
305244	REPOSICIONES		
305245	REPOSICIONES		
305246	REPOSICIONES		
305247	REPOSICIONES		
305248	REPOSICIONES		
305249	REPOSICIONES		
305250	REPOSICIONES		
305251	REPOSICIONES		
305252	REPOSICIONES		
305253	REPOSICIONES		
305254	REPOSICIONES		
305255	REPOSICIONES		
305256	REPOSICIONES		
305257	REPOSICIONES		
305258	REPOSICIONES		
305259	REPOSICIONES		
305260	REPOSICIONES		
305261	REPOSICIONES		
305262	REPOSICIONES		
305263	REPOSICIONES		
305264	REPOSICIONES		
305265	REPOSICIONES		
305266	REPOSICIONES		
305267	REPOSICIONES		
305268	REPOSICIONES		
305269	REPOSICIONES		
305270	REPOSICIONES		
305271	REPOSICIONES		
305272	REPOSICIONES		
305273	REPOSICIONES		
305274	REPOSICIONES		
305275	REPOSICIONES		
305276	REPOSICIONES		
305277	REPOSICIONES		
305278	REPOSICIONES		
305279	REPOSICIONES		
305280	REPOSICIONES		
305281	REPOSICIONES		
305282	REPOSICIONES		
305283	REPOSICIONES		
305284	REPOSICIONES		
305285	REPOSICIONES		
305286	REPOSICIONES		
305287	REPOSICIONES		
305288	REPOSICIONES		
305289	REPOSICIONES		
305290	REPOSICIONES		
305291	REPOSICIONES		
305292	REPOSICIONES		
305293	REPOSICIONES		
305294	REPOSICIONES		
305295	REPOSICIONES		
305296	REPOSICIONES		
305297	REPOSICIONES		
305298	REPOSICIONES		
305299	REPOSICIONES		
305300	REPOSICIONES		
305301	REPOSICIONES		
305302	REPOSICIONES		
305303	REPOSICIONES		
305304	REPOSICIONES		
305305	REPOSICIONES		
305306	REPOSICIONES		
305307	REPOSICIONES		
305308	REPOSICIONES		
305309	REPOSICIONES		
305310	REPOSICIONES		
305311	REPOSICIONES		
305312	REPOSICIONES		
305313	REPOSICIONES		
305314	REPOSICIONES		
305315	REPOSICIONES		
305316	REPOSICIONES		
305317	REPOSICIONES		
305318	REPOSICIONES		
305319	REPOSICIONES		
305320	REPOSICIONES		
305321	REPOSICIONES		
305322	REPOSICIONES		
305323	REPOSICIONES		
305324	REPOSICIONES		
305325	REPOSICIONES		
305326	REPOSICIONES		
305327	REPOSICIONES		
305328	REPOSICIONES		
305329	REPOSICIONES		
305330	REPOSICIONES		
305331	REPOSICIONES		
305332	REPOSICIONES		
305333	REPOSICIONES		
305334	REPOSICIONES		
305335	REPOSICIONES		
305336	REPOSICIONES		
305337	REPOSICIONES		
305338	REPOSICIONES		
305339	REPOSICIONES		
305340	REPOSICIONES		
305341	REPOSICIONES		
305342	REPOSICIONES		
305343	REPOSICIONES		
305344	REPOSICIONES		
305345	REPOSICIONES		
305346	REPOSICIONES		
305347	REPOSICIONES		
305348	REPOSICIONES		
305349	REPOSICIONES		
305350	REPOSICIONES		
305351	REPOSICIONES		
305352	REPOSICIONES		
305353	REPOSICIONES		
305354	REPOSICIONES		
305355	REPOSICIONES		
305356	REPOSICIONES		
305357	REPOSICIONES		
305358	REPOSICIONES		
305359	REPOSICIONES		
305360	REPOSICIONES		
305361	REPOSICIONES		
305362	REPOSICIONES		
305363	REPOSICIONES		
305364	REPOSICIONES		
305365	REPOSICIONES		
305366	REPOSICIONES		
305367	REPOSICIONES		
305368	REPOSICIONES		
305369	REPOSICIONES		
305370	REPOSICIONES		
305371	REPOSICIONES		
305372	REPOSICIONES		
305373	REPOSICIONES		
305374	REPOSICIONES		

	UTENEN	171,421.60	171,421.60	176,800.36
50101.0101 PRESTAMOS	10,924.37			
50101.0102 VARIOS	180,497.23			
50102 INGRESOS POR APLICAR		5,176.76		
50102.01 CARTEA DE CREDITOS		5,176.76		
503 UTILIDADES DIFERIDAS				393.77
5031 MONEDA NACIONAL				393.77
503101 INTERESES DEVENUDOS NO PERCIBIDOS				
503101.03 CARTERA DE CREDITOS	293.97		293.97	
504 PRODUCTOS CAPITALIZADOS	293.97			
5041 MONEDA NACIONAL				84,682.90
504101 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
504102 VENTAS A PLAZOS			76,729.31	
504102.01 VENTA DE TERRELES Y MUEBLES	13,824.11		13,824.11	
504199 DIVERSOS			520.40	
6 CAPITAL Y SUPRAVIT				4,654,831.32
601 CAPITAL PAGADO				
6011 MONEDA NACIONAL				6,521,095.74
601101 CAPITAL AUTORIZADO				
601101.01 APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	488,426.14		14,250,957.04	
601101.02 APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,650,155.67			
601101.21 APORTACION OPEP	1,750,000.00			
601101.22 APORTACION ALD 520-F-601A	496,400.20			
601101.23 APORTACION GOBIERNO DE CANADA	507,978.21			
60102 APORTACIONES POR RECIBIR (-)			35.00	
60102.22 APORTACION AID 520-F-601A			35.00	
60103 CAPITAL DEVENIDO AL FIDELICIMIENTOS (-)				
602 RESERVAS			7,769,825.30	
6021 MONEDA NACIONAL			7,769,825.30	
602101 RESERVA DE CAPITAL				260,241.50
602101.01 RESERVA PARA PERDIDAS			260,241.50	
604 RESULTADOS POR APLICAR				
604101.01 RESERVA PARA PERDIDAS	260,241.50			
604101.01 RESERVA PARA PERDIDAS				41,564,481.41
604101.01 RESERVA PARA PERDIDAS				8,286,494.95

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		93,942.77
70101	INTERESES		
70101.01	INVERSIONES	74,841.44	
70101.0102	DEPOSITOS DE ALICUDO	74,841.44	
70101.02	CARTELA DE CREDITOS	151.59	
70101.0201	PRESTAMOS	151.59	
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORPORADAS	19,101.13	
70103.01	FRUTIFANOS	15,775.55	
70103.02	INTERESES	3,325.78	
901	GASTOS DEL EJERCICIO		1,209.98
90101	COMISIONES	1,209.98	
90101.01	ADMINISTRACION BANCARIA	1,209.98	

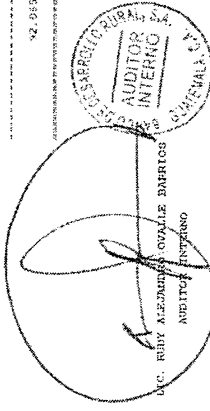
HEREDADOS DEL EJERCICIO		93,738.79
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(673.55)
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	673.55	

GANANCIA O PERDIDA BRUTA	92,965.24
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA	92,965.24



[Signature]
 LIC. SERGIO FERRER GUERRERO LEIVA
 CONSEJO GENERAL

QUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2021



[Signature]
 LIC. RENE ALBERTO GONZALEZ BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

[Signature]
 LIC. MISELBA GARCIA HERNANDEZ
 REPRESENTANTE LEYAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



		Reporte al		31-jul-2021				
Cta. De Ahorro	Nº. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
	4099006592	Q3,743,817.08	3.50%	Q11,060.21	Q3,754,877.29	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,754,877.29			

Ref: C-DC-007086-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,060.21
	TOTAL	Q. 11,060.21

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Viricio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.

8



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: FIDEICOMISOS

Fecha: 11/08/2021

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: 01/07/2021 Al: 31/07/2021

Saldo Anterior 3,717,293.90

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
28/07/2021	908	N.CREDITO S/L CREDITOS FONDOS OCIOSOS I	1	2060129062		26,523.18	3,743,817.08
31/07/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		120088663		11,060.21	3,754,877.29

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	2	37,583.39	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
3,754,877.29		0.00		0.00		3,754,877.29	
						Saldo Disponible	
						3,754,877.29	

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.