

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

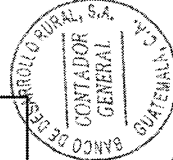
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES				CUENTAS POR PAGAR			
BANCOS	3,717,293.90	3,717,293.90		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,717,293.90		SUMA DEL PASIVO	176,988.30		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	84,902.78	84,902.78	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	261,501.14		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	6,521,866.74	6,521,866.74	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04		
CARTERA DE CREDITOS	60,449.63	60,449.63		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00		
VIGENTES				CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,025.30		
AL DIA				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00		
EN MORA				CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00		
VENCIDOS				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00		
EN PROCESO DE PRORROGA				CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00		
EN COBRO ADMINISTRATIVO				RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL				RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR	-1,504,483.31	-1,504,483.31	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	219.88	219.88		UTILIDADES POR APLICAR	7,313,792.22		
CUENTAS POR COBRAR				PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	875,089.05	875,089.05		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85		
ACTIVOS EXTRACORRARIOS	242,819.79	242,819.79		RESULTADOS DEL EJERCICIO	81,005.03	81,005.03	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,843,771.11		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,905,272.25		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
SUMA EL ACTIVO	4,905,272.25						

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2021
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 1,507,987.51
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 35,689,013.26
CUENTAS DE REGISTRO 270.00
SUMA 37,197,260.77




CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL


FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)


<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		82,882.56
INTERESES	63,781.23	
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		81,678.58
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(673.55)
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	673.55	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		81,005.03
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		81,005.03

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2021


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL

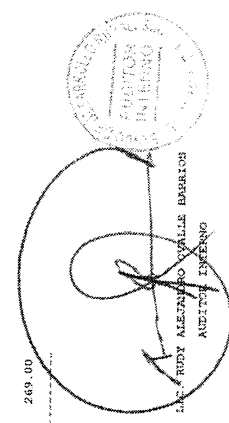
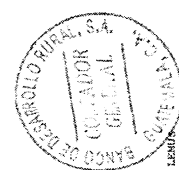
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
 CONTABILIDAD FIDUCIARIA-
 GUATEMALA, C. A.
 BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CARTERAS
 AL 30 DE JUNIO DE 2021
 (Cifras en Quetzales)

A C T I V O		4,905,272.28
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	3,717,253.90
301101	BANCOS	
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	3,717,253.90
301102	OTROS BANCOS	0.00
301102.02	DEPOSITOS DE AGENERO	3,717,253.90
303	CARTERA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	
303101	VIGENTES AL DIA	69,849.63
303101.01	PRESTAMOS	69,849.63
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	69,849.63
303199	PREDIUTOS FINANCIEROS POR COBRAR	219.89
303199.01	INTERESES	219.89
303199.0101	PRESTAMOS	219.89
304	CUENTAS POR COBRAR	
3041	MONEDA NACIONAL	875,089.05
304101	DEUDORES	875,089.05
304101.09	DEUDORES VARIOS	875,089.05
304101.0902	EMPLEADOS	
304101.0996	OTROS	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	
3051	MONEDA NACIONAL	242,819.79
305101	IRREGULARES	227,619.59
305102	MUEBLES	4,995.00
305104	PROXACTIVOS POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	10,205.20
SURA DEL PASIVO Y CAPITAL LEGAL AL ACTIVO		4,905,272.25
P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR	261,501.14
5011	MONEDA NACIONAL	176,598.36
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	176,598.36
501101.01	ACREEDORES	171,421.69
VAN		176,598.36

	VIENEN		
501101.0101 PRESTAMOS	10,924.57	171,421.60	176,599.36
501101.0102 VARIOS	160,497.03		
501102 INGRESOS POR APLICAR		5,176.76	219.88
501102.01 CARTERA DE CREDITOS	5,176.76		
503 UTILIDADES DEFERIDAS			215.88
5031 MONEDA NACIONAL			
503101 IMPRESOS IMPENDIDOS NO PENCIDOS		219.88	
503101.03 CARTERA DE CREDITOS			
503101.0301 PRESTAMOS	219.88		
504 PRODUCTOS CAPITALIZADOS			84,682.90
5041 MONEDA NACIONAL			
504101 ACTIVOS EXTRANJEROS		70,730.31	
504102 VENTAS A PLAZOS		13,324.11	
504102.01 VENTA DE INMUEBLES Y BIENES		13,324.11	
504199 DIVERSOS		620.48	
6 CAPITAL Y SUPERAVIT			4,643,771.11
601 CAPITAL PAGADO			
6011 MONEDA NACIONAL			6,521,896.74
601101 CAPITAL AUTORIZADO		14,240,957.84	
601101.01 APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16		
601101.02 APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,650,155.67		
601101.21 APORTACION DEEP	1,750,000.00		
601101.22 APORTACION AID 520-K-601A	494,400.00		
601101.23 APORTACION GOBIERNO DE CANADA	507,975.21		
601102 ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00	
601102.21 APORTACION AID 420-N-601A		35.00	
601103 CAPITAL DEVUELTO AL FIDUCIARIO (-)		7,789,625.30	
602 RESERVAS			269,081.50
6021 FONDO NACIONAL			
602101 RESERVA DE CAPITAL		269,081.50	
602101.01 RESERVA PARA PERDIDAS			
604 RESULTADOS POR APLICAR			(1,504,483.31)
			5,286,494.93

VIZARRI

5041	MONEDA NACIONAL	(1,504,883.31)	5,286,494.95
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,313,182.22	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	9,818,265.53	
605	PRODUCTOS TRANSFERIDOS (-)		723,728.95
6051	MONEDA NACIONAL	723,728.95	
605101	PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDEICOMISANTE		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		81,005.03
6991	MONEDA NACIONAL	81,005.03	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	81,005.03	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		37,197,289.77
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		1,507,997.51
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS	1,507,997.51	
902101.01	HIPOTECAS	999,999.99	
902101.02	PENIDAS	507,997.52	
902101.0203	PEENA AGRARIA	507,997.52	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		35,689,013.26
9031	MONEDA NACIONAL	35,689,013.26	
903101	ACTIVOS IMRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	9,419,175.47	
903101.02	INTERESES	27,233,236.82	
903101.07	GASTOS	36,600.97	
964	CUENTAS DE REGISTRO		370.00
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		276.00
904101.01	PROFITOS	1.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMO		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	269.00	
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00	
904102.02	VEHICULOS	24.00	



GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2021

LIC. SERGIO VILLARDO BARRIOS
 CONTADOR GENERAL

LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE BARRIOS
 AGENTE INVENIO

LIC. SERGIO VILLARDO BARRIOS
 CONTADOR GENERAL

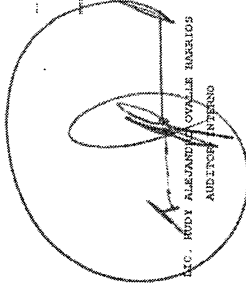
LIC. RAFAEL HERRERA GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		82,882.56
70101	INTERESES		63,781.23
70101.01	INVERSIONES		63,629.64
70101.012	DEPOSITOS DE AHORO		63,629.64
70101.02	CAJERA DE CREDITOS		151.59
70101.0201	PRESTAMOS		151.59
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES		19,101.33
70103.01	PRESTAMOS		15,773.55
70103.02	INTERESES		3,327.78
801	GASTOS DEL EJERCICIO		1,203.98
80103	COMISIONES		1,203.98
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		1,203.98
RESULTADO DEL EJERCICIO			
			81,678.58
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
70189	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		(673.55)
80189	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		673.55
859	GANANCIA O PERDIDA BROTA		81,005.03
	IMPORTE SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		81,005.03

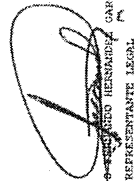


[Signature]
LIC. SENGU VILCIO CALAHUELOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2021



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLIE HARELIOS
AUDITOR INTERNO



LIC. LUPU HERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
 Administración de Carteras

Reporte al

30-jun-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	Q3,706,631.46	3.50%	Q10,662.44	Q3,717,293.90	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,717,293.90			

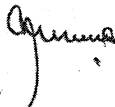
Ref.: C-DC-007013-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,662.44
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 5,773.55
	TOTAL	Q. 16,435.99

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de julio 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: 13/07/2021

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre : FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda : QUETZALES

Periodo: Del: 01/06/2021 Al: 30/06/2021

Página: 1

Saldo Anterior 3,701,735.46

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
02/06/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	65297007	65297007		6,100.00	3,707,835.46
02/06/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	65297016	65297016	1,000.00		3,706,835.46
02/06/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	65297025	65297025	244.00		3,706,591.46
02/06/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	65297029	65297029		40.00	3,706,631.46
30/06/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		1007803829		10,662.44	3,717,293.90

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	3	16,802.44	0.00	00.00	2	1,244.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
3,717,293.90		0.00		0.00		3,717,293.90	
						Saldo Disponible	
						3,717,293.90	

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.