

FIDEICOMISO ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)

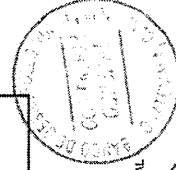
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,673,630.73	3,673,630.73	0.00	CUENTAS POR PAGAR	176,599.36	176,599.36	0.00
BIANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	3,673,630.73	3,673,630.73	0.00	SUMA DEL PASIVO	176,599.36	176,599.36	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	85,160.47	85,160.47	0.00
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	261,759.83	261,759.83	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	14,290,057.04	14,290,057.04	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	76,199.60	76,199.60	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (+)	7,769,025.30	7,769,025.30	0.00
VIGENTES	76,199.60	76,199.60	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN MORRA	0.00	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	269,081.50	269,081.50	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	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	76,199.60	76,199.60	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	7,113,782.22	7,113,782.22	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,618,265.53	8,618,265.53	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	477.57	477.57	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS (+)	723,728.85	723,728.85	0.00
CUENTAS POR COBRAR	875,089.05	875,089.05	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	0.00	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	43,691.83	43,691.83	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,698,457.81	4,698,457.81	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,810.79	242,810.79	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,668,216.74	4,668,216.74	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	4,668,216.74	4,668,216.74	0.00				

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2021  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

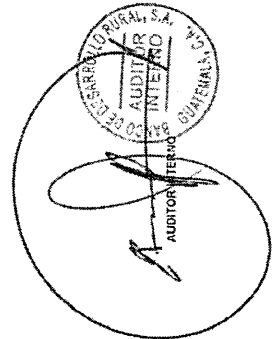
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN  
CUENTAS DE REGISTRO  
SUMA

0.00  
1,507,987.51  
35,709,041.59  
270.00  
37,217,999.10



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



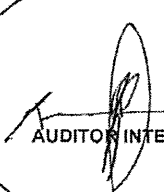
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>44,418.69</b>
INTERESES	31,417.36	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	13,001.33	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>726.86</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	726.86	
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>		<b>43,691.83</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>0.00</b>
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>43,691.83</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>43,691.83</b>

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2021

  
CONTADOR GENERAL



  
AUDITOR INTERNO



  
REPRESENTANTE LEGAL

A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES		4,869,216.74
3011	MONEDA NACIONAL		3,673,630.73
301101	BANCOS		3,673,630.73
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	0.00	
301102	OTROS BANCOS	3,673,630.73	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,673,630.73	
303	CARTERA DE CREDITOS		76,577.17
3031	MONEDA NACIONAL		76,577.17
303101	VIGENTES AL DIA	76,199.60	
303101.01	ZINSTRANOS	76,199.60	
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	76,199.60	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	477.57	
303199.01	INTERESES	477.57	
303199.0101	PRESTAMOS	477.57	
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	
304101.0902	EMPLEADOS	11.01	
304101.0999	OTROS	875,078.04	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		242,819.79
3051	MONEDA NACIONAL		242,819.79
305101	INMUEBLES	227,619.99	
305102	MUEBLES	4,595.00	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	10,604.80	
GRAN DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			4,869,216.74
P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR		261,758.83
5011	MONEDA NACIONAL		176,598.36
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	171,421.60	
501101.01	ACREEDORES	171,421.60	
VIN			176,598.36

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDELCOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS  
AL 31 DE MARZO DE 2001  
(Cifras en Quetzales)

	VIENEN	
501101.0101 PRESTAMOS	10,924.57	171,421.60
501101.0102 VARIOS	160,497.03	
501102 INGRESOS POR APLICAR		5,176.76
501102.01 CARTERA DE CREDITOS		
503 UTILIDADES DEFENDIDAS		
5031 MONEDA NACIONAL		477.57
503101 INGRESOS DEFENDIDOS NO FENECIDOS		
503101.03 CARTERA DE CREDITOS	477.57	
503101.0301 FREESTANES	477.57	
504 PRODUCTOS CAPITALIZADOS		
5041 MONEDA NACIONAL		84,682.90
504101 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
504102 VENTAS A PLAZOS	79,738.31	
504102.01 VENTA DE INMUEBLES Y MOBILIARIOS	13,324.11	
504199 DIVERSOS	629.48	
6 CAPITAL Y SUPERAVIT		4,606,457.91
601 CAPITAL PAGADO		
6011 MONEDA NACIONAL		6,521,896.74
601101 CAPITAL AUTORIZADO		6,521,896.74
601101.01 APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	14,280,357.04	
601101.02 APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	688,426.16	
601101.21 APORTACION OREP	10,050,155.67	
601101.22 APORTACION AID 520-R-601A	1,750,000.00	
601101.23 APORTACION GOBIERNO DE CANADA	494,400.00	
601102 ASIGNACIONES POR INCURSA (-)	507,275.21	
601102.22 APORTACION AID 520-R-601A	35.00	
601103 CAPITAL DEBELO AL FIDELCOMITENTE (-)		
602 RESERVAS		269,081.50
6021 MONEDA NACIONAL		
602101 RESERVA DE CAPITAL		269,081.50
602101.01 RESERVA PARA FENECIDOS	269,081.50	
604 RESULTADOS POR APLICAR		
		(1,504,483.21)
		5,286,454.33

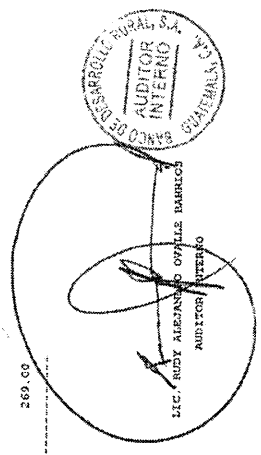
VIEHEZ

5041	MONEDA NACIONAL	(1,504,483.31)	5,285,404.33
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,828,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)		723,728.85
6051	MONEDA NACIONAL		
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDUCIARIENTE	723,728.85	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		43,691.83
6991	MONEDA NACIONAL		
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	43,691.83	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		37,217,909.10
902	GAERANTIAS CARPENA DE CREDITOS		1,807,997.51
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS	1,807,997.51	
902101.01	HIPOTECAS		559,399.99
902101.02	PENDIAS		507,997.52
902101.0203	PENSA AGRARIA		507,997.52
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		35,709,641.59
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IMPRECUPERABLES		35,709,641.59
903101.01	PRESTAMOS		8,424,949.82
903101.02	INTERESES		27,284,691.66
903101.07	GASTOS		36,660.97
904	CUENTAS DE REGISTRO		270.00
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1.00
904101.01	PRECIOS		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



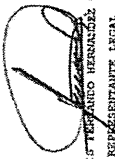
*Justi*

LIC. DENCIO VITTIJO MAZARIQUEO LEIZA  
 CONTADOR GENERAL



LIC. RODY ALBERCA OVALLE BARRECO  
 AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2021



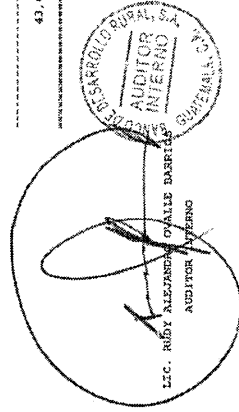
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEYAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		44,418.69
701101	INTERESES	31,417.36	
701101.01	INVERSIONES		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	31,417.36	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	13,601.33	
701103.01	PRESTAMOS	10,000.00	
701103.02	INVERSES	3,601.33	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		726.96
801103	COMISIONES	726.86	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	726.86	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>			
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			43,691.83
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		43,691.83
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		43,691.83

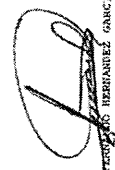


*Quint*  
LIC. SERGIO MORALES LEON  
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2021



LIC. RUDY ALEXANDER DAVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
 Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES  
 Administración de Carteras



Reporte al

31-mar-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	Q3,662,749.52	3.50%	Q10,881.21	Q3,673,630.73	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido:					Q3,673,630.73			

Ref.: C-DC-004201-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,881.21
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 10,000.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 3,001.33
	<b>TOTAL</b>	<b>Q. 23,882.54</b>

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de abril 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: 09/04/2021

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección: AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda: QUETZALES

Período: Del: 01/03/2021 Al: 31/03/2021

Página: 1

Saldo Anterior 3,645,298.29

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
05/03/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES. R	1236869337	1236869337		18,178.09	3,663,476.38
05/03/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS. REV. R	1236869352	1236869352	726.86		3,662,749.52
31/03/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		17809352		10,881.21	3,673,630.73

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	2	29,059.30	0.00	Q0.00	1	726.86
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
3,673,630.73		0.00		0.00		3,673,630.73	
						Saldo Disponible	
						3,673,630.73	

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.