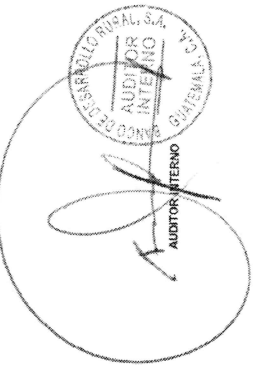


FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

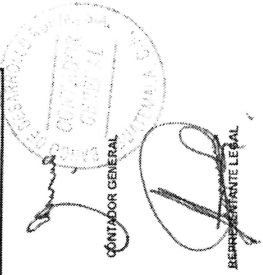
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,080,762.00	4,080,762.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	171,421.60	171,421.60	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	4,080,762.00	4,080,762.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	171,421.60	171,421.60	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	0.00
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	171,421.60	171,421.60	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
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,025.30	7,769,025.30	0.00
VIGENTES	0.00	0.00	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 MORA	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	269,081.50	269,081.50	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
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	8,818,265.53	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	723,728.85	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-638,225.88	-638,225.88	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,924,540.20	3,924,540.20	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	15,199.80	15,199.80	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,095,961.80	4,095,961.80	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00				
GASTOS ANTICIPADOS	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	4,095,961.80	4,095,961.80	0.00				

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2022
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO





CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 35,648,176.56
CUENTAS DE REGISTRO 269.00
SUMA 35,684,045.56



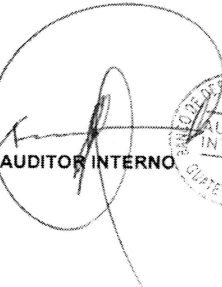

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		156,899.05
INTERESES	131,790.84	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	25,108.21	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		4,045.23
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	4,045.23	
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		152,853.82
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(791,079.70)
PRODUCTOS	84,682.90	
GASTOS	875,762.60	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(638,225.88)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(638,225.88)

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2022


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

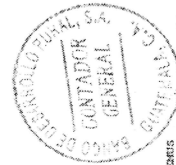

AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES			4,095,961.80
3011	MONEDA NACIONAL			4,080,762.00
301101	BANCOS			
301101.01	EFECTIVIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	0.00	4,080,762.00	
301102	OTROS BANCOS			
301102.02	DEPOSITOS DE AHORO		4,090,762.00	
305	ACTIVOS EXCEPCIONARIOS			
3051	MONEDA NACIONAL		15,199.80	
305102	ACTIVOS	4,955.00		
305104	PROVISIONES POR ACTIVOS EXCEPCIONARIOS	10,204.80		
	SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			4,095,961.80
5	P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR			171,421.60
5011	MONEDA NACIONAL			171,421.60
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
501101.01	ACHECOS		171,421.60	
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57		
501101.0102	VARIOS	160,497.03		
			171,421.60	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO			3,924,540.20
6011	MONEDA NACIONAL			6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16	14,290,957.84	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67		
601101.21	APORTACION CEP	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 (-)			
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A	35.00		
601103	CAPITAL DEBEVTO AL FIDUCIARIO (-)			
602	RESERVAS		7,769,005.30	269,081.50
				6,790,978.24

VIENEN

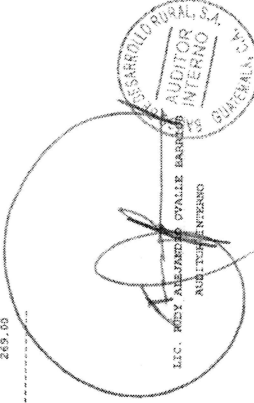
6021	MONEDA NACIONAL		6,790,970.24
602101	RESERVA DE CAPITAL	269,081.50	
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50	
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		(1,504,483.31)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,819,265.53	
605	PRODUCTOS TRANSFERIDOS (-)		
6051	MONEDA NACIONAL	723,728.85	
605101	PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDEICOMISANTE	723,728.85	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(638,225.88)
6991	MONEDA NACIONAL		(638,225.88)
699102	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		35,689,176.56
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	8,418,532.86	
903101.02	INTERESES	27,232,735.71	
903101.07	GASTOS	36,507.99	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		269.00
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		
904102.01	MUEBLARIO Y EQUIPO	245.00	
904102.02	VEHICULOS	24.00	

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2022



[Handwritten Signature]

LIC. SERGIO VINCIGO MAZARIEGOS LEMIS
CONTADOR GENERAL



[Handwritten Signature]

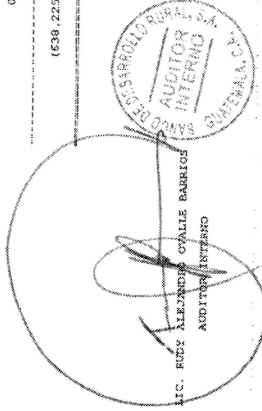
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				156,859.05
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES			131,790.84	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		131,201.52		
701101.02	CARTERA DE CHEQUIS		589.32		
701101.0201	PRESTAMOS		589.32		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			25,108.21	
701103.01	PRESTAMOS			20,109.14	
701103.02	INTERESES		4,999.07		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				4,045.23
801103	COMISIONES				
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		4,045.23		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				152,853.82
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				(791,079.70)
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			84,682.90	
				875,782.60	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(639,225.89)
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(639,225.89)



LIC. SERGIO VINICIO MAZARECOS MENO
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2022



LIC. ROE ALEJANDRO OVALLE 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-dic-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	Q4,068,782.83	3.50%	Q11,979.17	Q4,080,762.00	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q4,080,762.00			

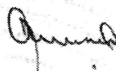
Ref.: C-DC-000024-2022

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,979.17
	TOTAL	Q. 11,979.17

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



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

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 04/01/2022

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: 01/12/2021 Al: 31/12/2021

Saldo Anterior 3,867,686.02

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
07/12/2021	908	N.CREDITO S/L OPERACIONES DE INVERSION	1	851949661		201,096.81	4,068,782.83
31/12/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		2106872328		11,979.17	4,080,762.00

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	2	213,075.98	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
4,080,762.00		0.00		0.00		4,080,762.00	
						Saldo Disponible	
						4,080,762.00	

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.