

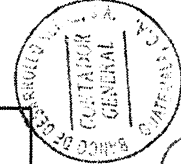
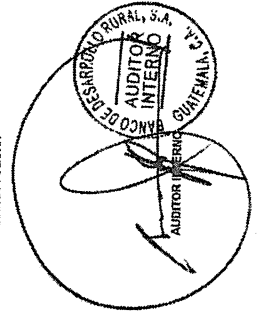
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	8,933.32	8,933.32	0.00	CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	0.00	0.00	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	0.00	0.00	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	2,434,004.28	2,434,004.28	0.00
SUMA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	14,200,857.04	14,200,857.04	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 (-)	11,854,917.78	11,854,917.78	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	0.00	0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-2,142,703.19	-2,142,703.19	0.00
SUMA	0.00	0.00	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	7,313,762.22	7,313,762.22	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	9,456,491.41	9,456,491.41	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	172,285.60	172,285.60	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	8,933.32	8,933.32	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	8,933.32	8,933.32	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	8,933.32	8,933.32	0.00				

GUATEMALA, 1 DE MARZO 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 35,888,178.58
CUENTAS DE REGISTRO 260.00
SUMA 35,888,445.56



CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

**FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		16,063.80
INTERESES	16,063.80	
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		16,063.80
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		156,221.80
PRODUCTOS	171,421.60	
GASTOS	15,199.80	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		172,285.60
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		172,285.60

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2022


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL

A C T I V O		9,933.32
301	DISPONIBILIDADES	0,933.32
3011	MONEDA NACIONAL	
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	
301102	OTROS BANCOS	9,933.32
301102.02	DEPOSITOS DE AGENCIA	0,933.32
CAPITAL Y SUPERAVIT		2,434,004.26
601	CAPITAL PAGADO	
6011	MONEDA NACIONAL	
601101	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	588,426.16
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67
601101.21	APORTACION OREP	1,750,000.00
601101.22	APORTACION AID 520-R-601A	494,400.00
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	507,975.21
601102	ASIGNACIONES POR RECTIFICACION	35.00
601102.22	APORTACION AID 520-R-601A	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	11,856,917.78
602	RESERVAS	
6021	MONEDA NACIONAL	269,081.50
602101	RESERVA DE CAPITAL	269,081.50
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	
604	RESULTADOS POR APLICAR	
6041	MONEDA NACIONAL	
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	9,456,491.41
605	PRODUCTOS TRANSFERIDOS (-)	
6051	MONEDA NACIONAL	
605101	PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	
6991	MONEDA NACIONAL	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	172,285.60

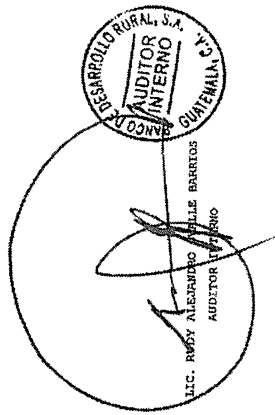
VIEREN

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			35,688,145.56 ✓
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			
903101.01	PRESTAMOS		35,688,176.56 ✓	
903101.02	INTERESES	8,418,532.86 ✓		
903101.07	GASTOS	27,232,735.71 ✓		
		36,507.99 ✓		
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			269.00 ✓
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		269.00 ✓	
904102.01	MUEBLARIO Y EQUIPO		245.00 ✓	
904102.02	VEHICULOS		24.00 ✓	

[Firma]
LIC. SERGIO VINICIO MAZAREGOS REYES
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2022



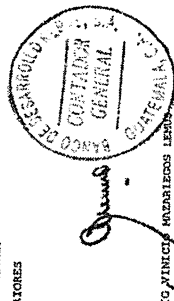
LIC. RUDY ALEJANDRO GONZALEZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

[Firma]
LIC. EULIO FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - RENDUDAL -
 CONTABILIDAD FIDUCIARIOS-
 GUATEMALA, C. A.
 ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CANTERAS
 DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2022
 (Cifras en Quetzales)

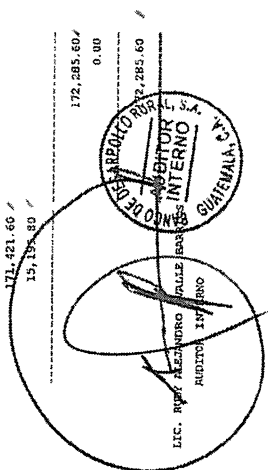
PAGINA : 1

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
70101	INTERESES		16,063.80		16,063.80
70101.01	INVERSIONES				
70101.0102	DEPOSITOS DE AHIRO		16,063.80		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				0.00
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				16,063.80
70199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				156,221.90
80199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		171,421.60		
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		15,198.80		
	GANANCIA O PERDIDA NETA				172,285.60
					0.00



LIC. SERGIO VINICIO HERNANDEZ LEON
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2022
 LIC. JUAN PABLO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. JUAN PABLO HERNANDEZ GARCIA
 AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al 28-feb-2022

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	Q5,000.00	3.50%	Q3,933.32	Q8,933.32	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q8,933.32			

Ref.: C-DC-006022-2022

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 28 de febrero de 2022, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2022 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 3,933.32
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 171,421.60
	TOTAL	Q. 175,354.92

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de marzo de dos mil veintidós.

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: 11/03/2022

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre : FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda : QUETZALES

Período: Del: 01/02/2022 Al: 28/02/2022

Página: 1

Saldo Anterior 4,092,892.48

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
11/02/2022	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	1680150524	4,087,892.48		5,000.00
28/02/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		350900697		3,933.32	8,933.32

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	3,933.32	0.00	Q0.00	1	4,087,892.48
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
8,933.32		0.00		0.00		8,933.32	8,933.32

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.