

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	9,065.16	9,065.16		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		9,065.16					
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	2,434,004.26	2,434,004.26	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04	
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		11,856,917.78	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00					
SUMA		0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESERVAS DE CAPITAL		269,081.50	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-2,142,709.19	-2,142,709.19	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		7,313,782.22	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		9,456,491.41	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00					
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	172,417.44	172,417.44	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	9,065.16		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	9,065.16		
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	9,065.16						

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2022
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	35,688,176.56
CUENTAS DE REGISTRO	269.00
SUMA	35,688,445.56

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		16,195.64
INTERESES	16,195.64	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		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		16,195.64
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		156,221.80
PRODUCTOS	171,421.60	
GASTOS	15,199.80	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		172,417.44
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		172,417.44

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2022


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				9,065.16
301	DISPONIBILIDADES				9,065.16
3011	MONEDA NACIONAL			9,065.16	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	0.00			
301102	OTROS BANCOS		9,065.16		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	9,065.16			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				9,065.16
601	CAPITAL PAGADO				2,434,004.26
6011	MONEDA NACIONAL			2,434,004.26	
601101	CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04		
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16			
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.87			
601101.21	APORTACION OPEP	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		
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A	35.00			
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		11,856,917.78		
602	RESERVAS				269,081.50
6021	MONEDA NACIONAL			269,081.50	
602101	RESERVA DE CAPITAL		269,081.50		
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50			
604	RESULTADOS POR APLICAR				(2,142,709.19)
6041	MONEDA NACIONAL			(2,142,709.19)	
604101	UTILIDADES POR APLICAR		7,313,782.22		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		9,456,491.41		
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)				723,728.85
6051	MONEDA NACIONAL			723,728.85	
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				172,417.44
6991	MONEDA NACIONAL			172,417.44	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		172,417.44		

VIENEN

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			35,688,445.56
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			35,688,176.56
9031	MONEDA NACIONAL		35,688,176.56	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		35,688,176.56	
903101.01	PRESTAMOS	8,418,932.86		
903101.02	INTERESES	27,232,735.71		
903101.07	GASTOS	36,507.99		
904	CUENTAS DE REGISTRO			269.00
9041	MONEDA NACIONAL			269.00
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		269.00	
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00		
904102.02	VEHICULOS	24.00		

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		16,195.64
701101	INTERESES	16,195.64	
701101.01	INVERSIONES	16,195.64	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	16,195.64	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		0.00
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		16,195.64
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		156,221.80
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	171,421.60	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	15,199.80	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		172,417.44
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		172,417.44

LIC. SERGIO VINICIO NAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al 31-jul-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	Q9,038.29	3.50%	Q26.87	Q9,065.16	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q9,065.16			

Ref.: C-DC-016896-2022

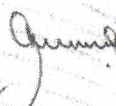
El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Administración de Carteras al 31 de julio de 2022, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de julio de 2022 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 26.87
	TOTAL	Q. 26.87

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el cuatro de agosto 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: 04/08/2022

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre : FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Período: Del: 01/07/2022 Al: 31/07/2022

Saldo Anterior 9,038.29

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/07/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		397597241		26.87	9,065.16

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito			
0	0.00	1	26.87	0.00	Q0.00	0	0.00		
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable		Saldo Disponible	
9,065.16		0.00		0.00		9,065.16		9,065.16	

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.