

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,066,782.83	4,066,782.83	
BANCOS		231,096.61	
OTROS BANCOS		3,897,686.02	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	
SUMA		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00	
VIGENTES		0.00	
AL DIA		0.00	
EN MORA		0.00	
VENCIDOS		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	
SUMA		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	15,199.60	15,199.60	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00	
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00	
SUMA EL ACTIVO	4,083,982.63	4,083,982.63	
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR	171,421.60	171,421.60	
PROVISIONES	0.00	0.00	
SUMA DEL PASIVO	171,421.60	171,421.60	
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	171,421.60	171,421.60	
CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	
CAPITAL AUTORIZADO	14,280,357.04	14,280,357.04	
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,760,025.30	7,760,025.30	
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
RESERVAS	259,081.50	259,081.50	
RESERVAS DE CAPITAL		259,081.50	
RESULTADOS POR APLICAR	-1,504,483.31	-1,504,483.31	
UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22	7,313,782.22	
PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	8,818,265.53	
PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-650,205.05	-650,205.05	
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,912,561.03	3,912,561.03	
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,083,982.63	4,083,982.63	

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2021
LUGAR Y FECHA

[Firma]
CONTADOR GENERAL

[Firma]
REPRESENTANTE LEGAL

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2021
LUGAR Y FECHA

[Firma]
AUDITOR INTERNO


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 260.00
SUMA 35,688,445.56

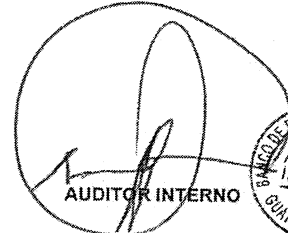
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)


PRODUCTOS DEL EJERCICIO		144,919.88
INTERESES	119,811.67	
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		140,874.65
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(791,079.70)
PRODUCTOS	84,682.90	
GASTOS	875,762.60	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(650,205.05)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(650,205.05)

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2021


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O		
301	DISPONIBILIDADES		4,083,882.63
3011	MONEDA NACIONAL		4,069,782.83
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	201,096.81	
301102	OTROS BANCOS		4,069,782.83
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,867,686.02	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		15,159.80
3051	MONEDA NACIONAL		15,159.80
305102	RESERVAS	4,995.00	
305104	ESPECIACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	10,204.80	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		4,083,982.63
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		171,421.60
5011	MONEDA NACIONAL		171,421.60
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	171,421.60	
501101.01	ACREDORES		
501101.0101	PRESTAMOS	10,924.57	
501101.0102	VARIOS	160,497.03	
5	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		
601	CAPITAL PAGADO		3,912,561.03
6011	MONEDA NACIONAL		6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	689,426.16	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67	
601101.21	APORTACION STEP	1,750,000.00	
601101.22	APORTACION AID 520-K-601A	494,460.00	
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	507,975.21	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A	35.00	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDELICOMITENTE (-)		
601103.01	RESERVAS	7,769,025.30	
602	RESERVAS		259,081.50
	VAN		6,730,978.24

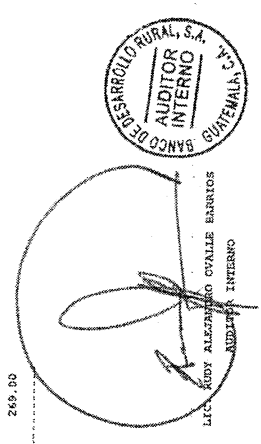
		VIENES	
6021	MONEDA NACIONAL		6,750,970.24
602101	RESERVA DE CAPITAL	269,081.50	
602101.01	RESERVA PARA PEEDEIDAS		
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL	(1,594,493.31)	(1,504,403.31)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	9,818,266.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)		
6051	MONEDA NACIONAL		723,729.85
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMISANTE		
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO	723,729.85	
6091	MONEDA NACIONAL		(650,205.05)
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(650,205.05)	
9	CUENTAS DE CREEN Y DE REGISTRO		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		35,689,176.56
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	9,410,232.86	
903101.02	INTERESES	27,232,735.71	
903101.07	GASTOS	36,597.99	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		269.00
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00	
904102.02	VEHICULOS	24.00	

Juanis
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LENDY
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2021

[Signature]
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



269.00

269.00

269.00

245.00

24.00

24.00

35,689,176.56

(650,205.05)

35,689,176.56

269.00

269.00

269.00

269.00

269.00

269.00

269.00

269.00

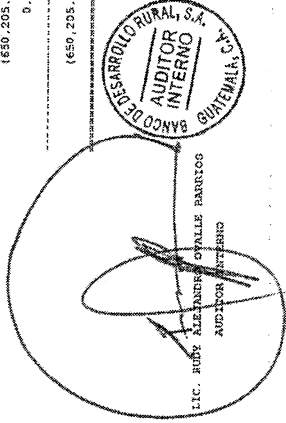
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		144,919.88
70101	INTERESES		
70101.01	INVERSIONES	119,811.67	
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	119,222.35	
70101.02	CARTEIRA DE CREDITOS	595.32	
70101.0201	PRESTAMOS	595.32	
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUPTAS INCORRIBLES	25,108.21	
70103.01	PRESTAMOS	20,108.14	
70103.02	INTERESES	4,999.07	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		4,045.23
80103	COMISIONES		4,045.23
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		4,045.23

RESULTADOS DEL EJERCICIO			
70199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		140,874.05
80199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	84,582.90	(791,075.70)
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	875,762.60	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		(650,205.05)
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		(650,205.05)

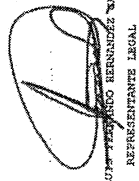


[Signature]
 LIC. SERGIO VINICIO MARRIQUOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2021



LIC. RUDO ALEJANDRO GONZALEZ BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ WARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


Ref.: C-DC-016028-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,094.31
	TOTAL	Q. 11,094.31

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Viñicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento de Fideicomisos
 Administración de Fideicomisos



REPORTE DE INVERSIONES
Programa de Desarrollo Integral en Areas con Potencial de Riego y Drenaje

Reporte al 30-nov-2021

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-03304482-7	Q 1,139,787.97	3.50%	Q 3,687.47	Q 1,143,475.44			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 4,153,514.09	3.50%	Q 11,837.35	Q 4,165,351.44					
Total Cta de Ahorro		Q 5,293,302.06		Q 15,524.82	Q 5,308,826.88					
Certificado	998394	Q 13,000,000.00	5.50%	Q 715,000.02	Q 13,715,000.02	20/11/2021	19/11/2022	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	998393	Q 8,000,000.00	5.50%	Q 439,999.96	Q 8,439,999.96	20/11/2021	19/11/2022	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	991744	Q 8,000,000.00	5.50%	Q 439,999.97	Q 8,439,999.97	27/08/2021	26/08/2022	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q -		Q -	Q -				Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
		Q 29,000,000.00		Q 1,594,999.95	Q 30,594,999.95					

Total General Invertido	35,903,826.83
--------------------------------	----------------------