

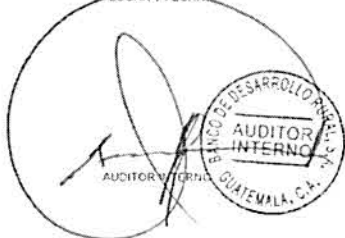
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	9,040.42	9,040.42		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		9,040.42					
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					
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	2,434,004.26	2,434,004.26	
VIGENTES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04	
AL DIA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		11,856,917.78	
VENCIDOS		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		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		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	172,392.70	172,392.70	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	9,040.42		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	9,040.42		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	9,040.42						

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE 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	35,688,176.56
CUENTAS DE REGISTRO	269.00
SUMA	35,688,445.56

CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.

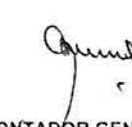
CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		16,300.90
INTERESES	16,300.90	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		130.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	130.00	
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		16,170.90
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		156,221.80
PRODUCTOS	171,421.60	
GASTOS	15,199.80	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		172,392.70
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		172,392.70

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2022


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	ACTIVO				9,040.42
301	DISPONIBILIDADES				9,040.42
3011	MONEDA NACIONAL			9,040.42	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	0.00			
301102	OTROS BANCOS		9,040.42		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	9,040.42			
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				9,040.42
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	10,850,155.67			
601101.21	APORTACION OFEP	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				172,392.70
6991	MONEDA NACIONAL			172,392.70	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		172,392.70		

VIENTEN

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		

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2022

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			16,300.90
701101	INTERESES		16,300.90	
701101.01	INVERSIONES	16,300.90		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	16,300.90		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			130.00
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		130.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				16,170.90
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				172,392.70
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				172,392.70

LIC. SERGIO VINICIO MAZAREGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO ROVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO