

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

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

ACTIVO	MONEDA NACIONAL		MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	PASIVO	MONEDA NACIONAL		MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL
DISPONIBILIDADES						CUENTAS POR PAGAR					
BANCOS	3,856,591.71		3,856,591.71		3,856,591.71	PROVISIONES	171,421.60				171,421.60
OTROS BANCOS		0.00		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	0.00				0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00		0.00		0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	171,421.60				171,421.60
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES						SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	171,421.60				171,421.60
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES						CAPITAL PAGADO	6,521,896.74				6,521,896.74
SUMA						CAPITAL AUTORIZADO	14,360,957.04				14,360,957.04
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00		0.00		0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00				35.00
CARTERA DE CREDITOS						CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,769,025.30				7,769,025.30
VIGENTES						CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00				0.00
AL DIA						CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00				0.00
EN MORA						TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00				0.00
VENCIDOS						CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00				0.00
EN PROCESO DE PRIORROSA						RESERVAS	269,081.50				269,081.50
EN COBRO ADMINISTRATIVO						RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50				269,081.50
EN COBRO JUDICIAL						RESULTADOS POR APLICAR	-1,504,463.31				-1,504,463.31
SUMA						UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22				7,313,782.22
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION						PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53				8,818,265.53
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00		0.00		0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85				723,728.85
CUENTAS POR COBRAR	0.00		0.00		0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85				723,728.85
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION						SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,901,466.72				3,901,466.72
GASTOS ANTICIPADOS	0.00		0.00		0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,072,888.32				4,072,888.32
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	216,296.61		216,296.61		216,296.61						
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION											
INMUEBLES Y MUEBLES											
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS											
CARGOS DIFERIDOS	0.00		0.00		0.00						
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS											
SUMA EL ACTIVO	4,072,888.32		4,072,888.32		4,072,888.32						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2021
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 35,888,176.56
CUENTAS DE REGISTRO 269.00
SUMA 35,888,445.56

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, GUATEMALA

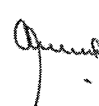
REPRESENTANTE LEGAL


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

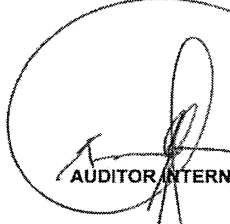
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)


<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		133,825.57
INTERESES	108,717.36	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	25,108.21	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		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		129,780.34
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(791,079.70)
PRODUCTOS	84,682.90	
GASTOS	875,762.60	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(661,299.36)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(661,299.36)

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2021


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL

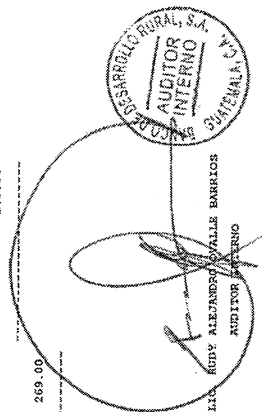
VIENEN

602	RESERVAS		6,821,896.74
6021	MONEDA NACIONAL		269,081.50
602101	RESERVA DE CAPITAL	269,081.50	
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS		
604	RESULTADOS POR APLICAR		(1,504,483.31)
6041	MONEDA NACIONAL	(1,504,483.31)	
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,313,742.22	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)		723,728.85
6051	MONEDA NACIONAL	723,728.85	
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,728.85	
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(661,299.36)
6091	MONEDA NACIONAL	(661,299.36)	
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(661,299.36)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		35,688,445.56
9031	MONEDA NACIONAL		35,688,445.56
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	35,688,445.56	
903101.01	PRESTAMOS	8,418,932.86	
903101.02	INTERESES	27,232,735.71	
903101.03	GASTOS	36,507.99	
904	CUENTAS DE REGISTRO		269.00
9041	MONEDA NACIONAL	269.00	
904102	ACTIVOS TOTALIENTE DEPRECIADOS		269.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00	
904102.02	VEHICULOS	24.00	



[Signature]
 LIC. SERGIO FINICIO HAZARIEROS ESCOBAR
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2021



[Signature]
 LIC. RUDY ALEJANDRO GALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

133,825.57

108,717.96

108,128.04

108,128.04

589.32

589.32

25,108.21

20,109.14

4,999.07

4,045.23

4,045.23

4,045.23

129,780.34

(751,979.70)

84,682.90

875,762.68

(651,299.36)

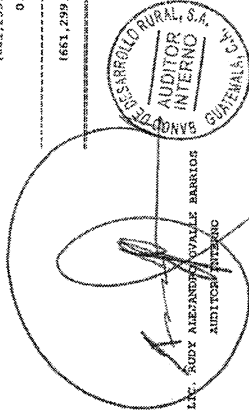
0.00

(651,299.36)

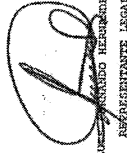
GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2021



[Signature]
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



LIC. ROBY ALEJANDRO CAVALLI BARRIDO
 AUDITOR INTERNO



LIC. LEONARDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
 Administración de Carteras

Reporte al

31-oct-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	Q3,845,162.03	3.50%	Q11,429.68	Q3,856,591.71	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,856,591.71			

Ref.: C-DC-012959-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,429.68
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 329.01
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 501.11
	TOTAL	Q. 12,259.80

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



[Signature]
Lic. Sergio Viricio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



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

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 08/11/2021

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: 01/10/2021 Al: 31/10/2021

Saldo Anterior 3,844,361.66

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
07/10/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES. R	428368233	428368233		830.12	3,845,191.78
07/10/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS. REV. R	428368311	428368311	29.75		3,845,162.03
31/10/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1410320881		11,429.68	3,856,591.71

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	2	12,259.80	0.00	Q0.00	1	29.75
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
3,856,591.71		0.00		0.00		3,856,591.71	
						Saldo Disponible	
						3,856,591.71	

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.