

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

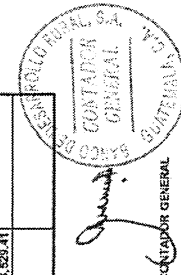
ACTIVO	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	PASIVO	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
	TOTAL													
DISPONIBILIDADES	3,844,361.66		3,844,361.66		3,844,361.66				171,421.60	CUENTAS POR PAGAR	171,421.60			
BANCOS			0.00		0.00				0.00	PROVISIONES		0.00		
OTROS BANCOS			3,844,361.66						171,421.60	SUMA DEL PASIVO				
INVERSIONES TEMPORALES	0.00		0.00		0.00				0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS				
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES			0.00		0.00				171,421.60	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	171,421.60			
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES			0.00		0.00				6,521,896.74	CAPITAL PAGADO	6,521,896.74			
SUMA			0.00		0.00					CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION			0.00		0.00					ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00			
CARTERA DE CREDITOS			0.00		0.00					CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,789,025.30			
VIGENTES			0.00		0.00					CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00			
AL DIA			0.00		0.00					CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00			
EN MORA			0.00		0.00					TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00			
VENCIDOS			0.00		0.00					CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00			
EN PROCESO DE PRORROGA			0.00		0.00					RESERVAS	269,081.50			
EN COBRO ADMINISTRATIVO			0.00		0.00					RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50			
EN COBRO JUDICIAL			0.00		0.00					RESULTADOS POR APLICAR	-1,504,483.31			
SUMA			0.00		0.00					UTILIDADES POR APLICAR	7,313,782.22			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION			0.00		0.00					PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			0.00		0.00					PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,726.85			
CUENTAS POR COBRAR			0.00		0.00					PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	723,726.85			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION			0.00		0.00					RESULTADOS DEL EJERCICIO	-673,529.41			
GASTOS ANTICIPADOS			0.00		0.00					SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,889,238.67			
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			216,296.61		216,296.61					TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	4,060,658.27			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION			0.00		0.00									
GASTOS ANTICIPADOS			0.00		0.00									
INMUEBLES Y MUEBLES			0.00		0.00									
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS			0.00		0.00									
CARGOS DIFERIDOS			0.00		0.00									
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS			0.00		0.00									
SUMA EL ACTIVO			4,060,658.27		4,060,658.27									

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2021

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GASANTIAS CARTERA DE CREDITOS 0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 35,688,006.68
CUENTAS DE REGISTRO 269.00
SUMA 35,689,275.68



CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

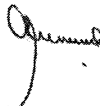



AUDITOR INTERNO

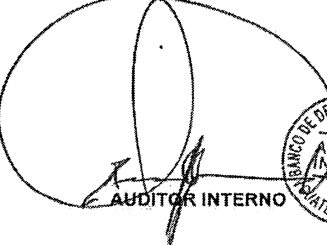
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)


PRODUCTOS DEL EJERCICIO		121,565.77
INTERESES	97,287.68	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	24,278.09	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		4,015.48
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	4,015.48	
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		117,550.29
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(791,079.70)
PRODUCTOS	84,682.90	
GASTOS	875,762.60	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(673,529.41)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(673,529.41)

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2021


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL

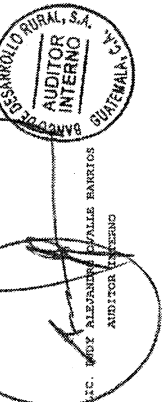
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRRURAL -
 CONFIDENCIALIDAD - FIDEICOMISOS -
 GUATEMALA, C. A.
 BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
 (Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

0	A C T I V O		
301	DISPONIBILIDADES		4,060,658.27
3011	MONEDA NACIONAL		3,844,361.65
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	0.00	3,844,361.65
301102	OTROS BANCOS	3,844,361.65	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
3051	MONEDA NACIONAL		216,296.61
305101	INMUEBLES	201,096.81	
305102	MUEBLES	4,595.00	
305104	PROVISIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	10,204.80	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		4,060,658.27
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		171,421.60
5011	MONEDA NACIONAL		171,421.60
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		
501101.01	ACREEDORES	171,421.60	
501101.0101	PRESTAMOS	10,524.57	
501101.0102	VARIOS	160,897.03	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		
601	CAPITAL PAGADO		3,889,236.67
6011	MONEDA NACIONAL		6,521,958.74
601101	CAPITAL AUTOREFINANCIADO		
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	14,290,957.04	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	688,426.16	
601101.21	APORTACION OPEB	10,850,155.67	
601101.22	APORTACION AID 520-R-601A	1,750,000.00	
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	494,406.00	
		507,975.21	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00
601102.22	ASIGNACION AID 520-R-601A		35.00
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,768,025.30
			6,521,806.74

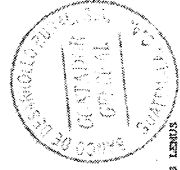
UNA

602	RESERVAS			6,521,896.74
6021	MONEDA NACIONAL		269,081.50	269,081.50
602101	RESERVA DE CAPITAL			
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50		
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL		(1,504,493.31)	(1,504,493.31)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	7,333,782.22		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,848,265.53		
605	PRODUCTOS TRANSFERIDOS (-)			
6051	MONEDA NACIONAL		723,728.85	723,728.85
605101	PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDEICOMISANTE	723,728.85		
695	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
6951	MONEDA NACIONAL		(673,529.41)	(673,529.41)
695101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(673,529.41)		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			35,689,275.68
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	35,689,008.88		35,689,008.88
903101.01	PRESTAMOS	8,419,175.47		
903101.02	INTERESES	27,233,236.82		
903101.07	GASTOS	36,594.39		
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL		269.00	269.00
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			
904102.01	MUEBLARIO Y EQUIPO	245.00		
904102.02	VEHICULOS	24.00		



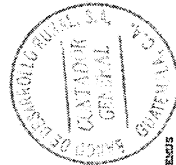
GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2021

LIC. JUDIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



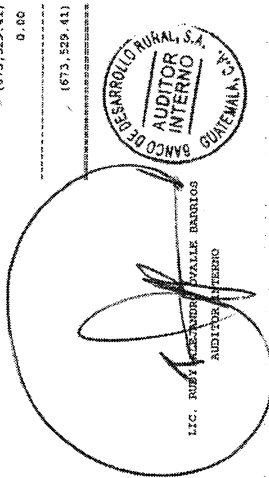
LIC. SERGIO GONZALEZ LEDESMA
 CONTRADOR GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		121,565.77
70101	INTERESES	97,297.60	
70101.01	INVERSIONES	96,698.36	
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	96,698.36	
70101.02	CANTERA DE CREDITOS	599.32	
70102.0201	PRESTAMOS	589.32	
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRABLES	24,278.09	
70103.01	PRESTAMOS	19,780.13	
70103.02	INTERESES	4,497.96	
801	GASTOS DEL EJERCICIO	4,015.48	
80103	COMISIONES	4,015.48	
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	4,015.48	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	117,550.29	
70199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	84,682.50	
80199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	875,782.50	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	(673,529.41)	
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
	GANANCIA O PERDIDA NETA	(673,529.41)	

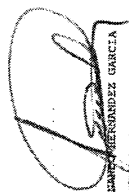


[Signature]
 LIC. SERGIO MUNICO HAZAREDES LEGIS
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2021



LIC. RUBY ESCOBAR VALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
 Administración de Carteras



Reporte al

30-sep-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	Q3,833,514.91	3.50%	Q10,846.75	Q3,844,361.66	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,844,361.66			

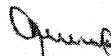
Ref.: C-DC-010201-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,846.75
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 437.73
	TOTAL	Q. 11,284.48

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.