

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	2,337,043.26	2,337,043.26		CUENTAS POR PAGAR	179,468.51	179,468.51	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	2,337,043.26	2,337,043.26		SUMA DEL PASIVO	179,468.51		
INVERSIONES TEMPORALES	54,000,000.00	54,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	880,765.52	880,765.52	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	54,000,000.00	54,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,060,234.03		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	48,032,548.52	48,032,548.52	
SUMA	54,000,000.00	54,000,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	184,963,475.49	184,963,475.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,395.03	37,963,395.03	
CARTERA DE CREDITOS	122,936.00	122,936.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,213,158.84	108,213,158.84	
VIGENTES	30,448.66	30,448.66		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA	30,448.66	30,448.66		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	18,753,890.24	18,753,890.24		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	14,452,015.43	14,452,015.43		OTROS APORTES	29,245,627.90	29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL	4,301,834.81	4,301,834.81		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA	18,784,298.90	18,784,298.90		RESERVAS DE CAPITAL	9,968,667.98	9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	18,861,362.90	18,861,362.90		RESULTADOS POR APLICAR	-829,364.28	-829,364.28	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	229,891.97	229,891.97		UTILIDADES POR APLICAR	6,967,889.03	6,967,889.03	
CUENTAS POR COBRAR	21,808.55	21,808.55		PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31	7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,579,664.05	3,579,664.05	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	60,751,517.27		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,100,071.52	5,100,071.52		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	61,811,751.30		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	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					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	61,811,751.30	61,811,751.30					

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2021

LUGAR Y FECHA



AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2021

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	28,877,871.39
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	186,525,553.20
CUENTAS DE REGISTRO	7,869.00
SUMA	215,411,293.59



CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**


<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		3,621,566.41
INTERESES	1,822,220.79	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	80,289.29	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	1,719,056.33	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		56,684.55
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	50,604.20	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	1,708.45	
GASTOS VARIOS	4,371.90	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		3,564,881.86
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		14,782.19
PRODUCTOS	14,782.19	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		3,579,664.05
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		3,579,664.05


GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2021


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O		61,811,751.30
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		2,337,043.26
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.00	
301102	OTROS BANCOS		
301102.02	DEPOSITOS DE AMORRO	2,337,043.26	
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		54,227,828.77
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	54,000,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	227,828.77	
302199.01	INTERESES		
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		124,999.20
303102	VIGENTES EN MORA	30,448.66	
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	14,429,215.43	
303104.0101	FIDUCIARIOS	759,278.70	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	5,154,546.86	
303104.0103	PRENDARIOS	7,210,420.86	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	17,322.62	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	402,118.58	
303104.0106	HIPOTECARIOS	870,527.81	
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	15,000.00	
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00	
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		4,301,834.81
303105.01	PRESTAMOS	4,301,834.81	
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,400,161.12	
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	360,281.15	
303105.0103	PRENDARIOS	746,385.12	
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,767,135.96	
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,871.46	
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	10,000.00	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		18,784,298.90
			18,661,362.90
	SUB-TOTAL		122,936.00
	VAN		122,936.00

	VIENEN	122,936.00	56,689,871.23
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR *		
303199.01	INTERESES	2,063.20	
303199.0101	PRESTAMOS	2,049.20	
303199.0103	FOR MOROSIDAD	14.00	
304	CUENTAS POR COBRAR		21,808.55
3041	MONEDA NACIONAL		21,808.55
304101	DEUDORES	9,945.20	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	30.00	
304101.02	GASTOS JUDICIALES	8,240.93	
304101.04	COSTAS Y GASTOS	1,674.27	
304102	CUENTAS POR LIQUIDAR	11,863.35	
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS	11,863.35	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		5,100,071.52
3051	MONEDA NACIONAL		5,100,071.52
305101	INMUEBLES	5,047,471.29	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS *	52,600.23	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		61,811,751.30
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		1,060,234.03
5011	MONEDA NACIONAL		179,468.51
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS *	273.31	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		179,195.20
501102	INGRESOS POR APLICAR	179,195.20	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		229,891.97
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL		229,891.97
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	229,891.97	
503101.01	INVERSIONES	227,828.77	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	2,063.20	
503101.0301	PRESTAMOS	2,049.20	
503101.0303	FOR MOROSIDAD	14.00	
	VAN		409,360.48

504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			
5041	MONEDA NACIONAL			409,360.48
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		650,873.55	650,873.55
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			60,751,517.27
601	CAPITAL PAGADO			
6011	MONEDA NACIONAL			48,032,549.52
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION AID		45,831,968.89	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		7,336,447.57	
601101.03	APORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10		15,493,080.00	
601101.04	APORTACION CONVENIO NO. 520-0426		23,239,620.00	
601101.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432		15,493,080.00	
601101.20	APORTACION POR DIVIDENDOS		57,569,279.03	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			37,963,395.03
601102.01	APORTACION AID		2,498,454.21	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		1,650,879.82	
601102.03	APORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10		13,511,525.00	
601102.04	APORTACION CONVENIO NO. 520-0426		19,902,881.00	
601102.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432		399,655.00	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDELICOMIENTE (-)			108,213,158.84
601111	OTROS APORTES			29,245,627.90
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			29,245,627.90
602	RESERVAS			
6021	MONEDA NACIONAL			9,968,667.98
602101	RESERVA DE CAPITAL			
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS			
602101.03	FONDO DE RESERVA		336,573.75	
602101.07	FONDO DE CAPACITACION		4,501,179.08	
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES		156,593.29	
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL			9,968,667.98
604101	UTILIDADES POR APLICAR			
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		6,967,889.03	
604102.14	RESULTADOS DEL EJERCICIO		7,797,253.31	
6991	MONEDA NACIONAL			(829,364.28)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(829,364.28)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			3,579,664.05

VIENEN

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		215,411,293.59
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		28,877,871.39
902101	PRESTAMOS	28,877,871.39	
902101.01	HIPOTECAS	4,248,904.06	
902101.02	FRENDAS	24,628,967.33	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,273,780.98	
902101.0203	FRENDA AGRARIA	16,355,186.35	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		186,525,553.20
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	73,485,608.98	
903101.01	PRESTAMOS	20,362,796.13	
903101.02	INTERESES	53,107,225.89	
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69	
903101.07	GASTOS	14,038.27	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	113,039,944.22	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	113,039,944.22	
903107.0102	INTERESES	113,039,944.22	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		7,869.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	1,063.00	
904101.01	PROPIOS	1,063.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,063.00	
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	6,806.00	
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	13.00	
904102.05	SISTEMAS INFORMATICOS	2,527.00	
904102.06	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	4,269.00	
904102.07	EDIFICIOS	1.00	
904102.99	OTROS	5.00	



Sergio Vnicio
 LIC. SERGIO VINCIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2021

Luis Fernando
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



Redy Alejandra
 LIC. REDY ALEJANDRA OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

7,869.00

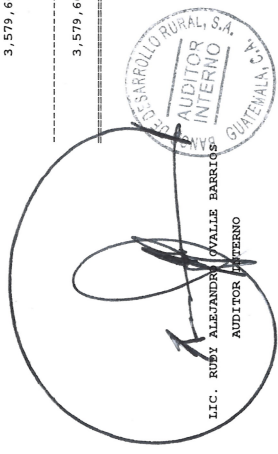
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,822,220.79	3,621,566.41
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	1,770,109.86		
701101.0101	VALORES	1,675,328.78		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	94,781.08		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	52,110.93		
701101.0201	PRESTAMOS	52,110.93		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		80,289.29	
701103.01	PRESTAMOS	78,278.37		
701103.02	INTERESES	2,010.92		
701104	PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		1,719,056.33	
701104.01	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,719,056.33		
701104.0102	UTILIDAD EN LIQUIDACION	1,719,056.33		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			56,684.55
801103	COMISIONES		50,604.20	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	50,604.20		
801105	DEPRECIACIONES	1,708.45		
801105.08	INMUEBLES	1,708.45		
801106	GASTOS VARIOS		4,371.90	
801106.01	CABLES TELEGRAMAS Y CORREOS	4,371.90		

701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			3,564,881.86
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,782.19		
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00		
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			3,579,664.05
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			3,579,664.05



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2021



LIC. ROBY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
Departamento de Fideicomisos

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL

Fecha de Corte: 31/08/2021

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Mora
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	02/08/2021	387.77	462.23	-
7445274809	RONY ABIU CHALI LOPEZ	07/08/2021	126,345.39	23,936.61	-
Totales:			126,733.16	24,398.84	-



Ref.: C-DC-010115-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 227,828.77
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 6,349.49
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 24,398.84
	TOTAL	Q. 258,577.10

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Viricio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



**REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-**

Reporte al 31-ago-2021

GARANTIA Y/O CUENTA DE AHORRO	No. DE CUENTA O CERTIFICADO	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Monto de Intereses	Total cuenta de Ahorro ò al Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		1,340,684.98			3.50%	3,406.59	Q 1,344,091.57			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		990,008.79			3.50%	2,942.90	Q 992,951.69			BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 2,330,693.77				Q 6,349.49	Q 2,337,043.26			
No. CERTIFICADO	No. PLAZO FIJO	F. APERTURA	MONTO	PLAZO	F. VENCIMIENTO	F. PAGO	TASA	INTERESES			
975164	4450PP00100561	26-mar-21	45,000,000.00	180	21-sep-21	22-sep-21	5.00%	1,109,589.04			
975163	4450PP00100572	26-mar-21	2,000,000.00	180	21-sep-21	22-sep-21	5.00%	49,315.07			
976619	4450PP00113008	12-may-21	7,000,000.00	365	11-may-22	12-may-22	4.75%	332,500.00			
Total:			54,000,000.00								

