

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA		PASIVO	TOTAL	MONEDA		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)			NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
DISPONIBILIDADES	527,138.00	527,138.00		CUENTAS POR PAGAR	125,499.30	125,499.30		
BANCOS		0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00		
OTROS BANCOS		527,138.00		SUMA DEL PASIVO	125,499.30			
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	650,873.55	650,873.55		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	776,372.85			
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	-10,963,265.56	-10,963,265.56		
SUMA		0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.49	164,963,475.49		
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	39,017.50	39,017.50		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,395.03	37,963,395.03		
CARTERA DE CREDITOS		30,448.66		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	167,208,973.92	167,208,973.92		
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00		
AL DIA		30,448.66		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00		
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00		
VENCIDOS		7,634,562.23		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00		
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00		
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,238,252.40		OTROS APORTES	29,245,627.90			
EN COBRO JUDICIAL		2,396,309.83		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98		
SUMA		7,665,010.89		RESERVAS DE CAPITAL				
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		7,625,992.99		RESULTADOS POR APLICAR	5,278,953.80	5,278,953.80		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR	13,076,207.11	13,076,207.11		
CUENTAS POR COBRAR	12,071.86	12,071.86		PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31	7,797,253.31		
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	413,180.50	413,180.50		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,697,536.72			
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	4,895,681.81	4,895,681.81		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,473,909.57			
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00						
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00						
(+) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00						
CARGOS DIFERIDOS		0.00						
(+) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00						
INVERSIONES A LARGO PLAZO		0.00						
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00						
SUMA EL ACTIVO	5,473,909.57							

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2022

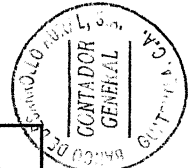
RODAR Y FERRA



AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	11,027,756.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	199,891,996.06
CUENTAS DE REGISTRO	7,029.00
SUMA	210,886,781.49



CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		421,235.00
INTERESES	417,401.88	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	3,833.12	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		8,054.50
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	8,054.50	
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		413,180.50
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		413,180.50
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		413,180.50

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2022


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



A C T I V O			5,473,909.57
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		527,138.00
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.00	
301102	OTROS BANCOS		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	527,138.00	
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		
303102	VIGENTES EN MORA		
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	30,448.66	39,017.90
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS		
303104.0101	FIDUCIARIOS	150,573.95	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,489,205.55	
303104.0103	PRENDARIOS	2,041,547.58	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	11,944.07	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	113,787.23	
303104.0106	HIPOTECARIOS	406,394.02	
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00	
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		
303105.01	PRESTAMOS	2,396,309.83	
303105.0101	FIDUCIARIOS	78,095.03	
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	255,671.43	
303105.0103	PRENDARIOS	295,407.41	
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,767,135.96	
401101	SUMA		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	7,665,010.89	
304	CUENTAS POR COBRAR	7,625,992.99	
3041	MONEDA NACIONAL		
304101	DEUDORES		
304101.02	GASTOS JUDICIALES	208.51	
304102	CUENTAS POR LIQUIDAR		
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS	11,863.35	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
3051	MONEDA NACIONAL		
305101	INMUEBLES	4,843,081.58	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	52,680.23	

4,995,681.81

4,895,681.81

VNI

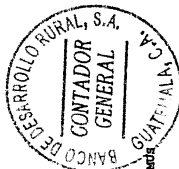
SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		VIENEN	
P A S I V O			5,473,909.57
501 CUENTAS POR PAGAR			776,372.85
5011 MONEDA NACIONAL			125,499.30
501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS			125,499.30
501101.02 CUENTAS POR PAGAR	4,297.30	4,297.30	
501102 INGRESOS POR APLICAR			
501102.01 CARTERA DE CREDITOS	121,202.00	121,202.00	
504 PRODUCTOS CAPITALIZADOS			650,873.55
5041 MONEDA NACIONAL			650,873.55
504101 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		650,873.55	
C A P I T A L Y S U P E R A V I T			4,697,536.72
601 CAPITAL PAGADO			
6011 MONEDA NACIONAL			(10,963,265.56)
601101 CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49	
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 FIDEICOMITENTE (-)		167,208,973.92	
60111 OTROS APORTES		29,245,627.90	
60111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90		
602 RESERVAS			9,968,667.98
6021 MONEDA NACIONAL			9,968,667.98
602101 RESERVA DE CAPITAL		9,968,667.98	
602101.01 RESERVA PARA PERDIDAS	336,573.75		
	336,573.75		(994,597.58)
VAN			

		VIENEN		
602101.03	FONDO DE RESERVA	336,573.75		(994,597.58)
602101.07	FONDO DE CAPACITACION	4,501,179.08		
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	156,593.29		
		4,874,321.86		
604	RESERVADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL		5,278,953.80	5,278,953.80
604101	UTILIDADES POR APLICAR		13,076,207.11	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			413,180.50
6991	MONEDA NACIONAL			413,180.50
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		413,180.50	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			210,886,781.49
9021	MONEDA NACIONAL			11,027,756.43
902101	PRESTAMOS		11,027,756.43	
902101.01	HIPOTECAS	2,918,797.51		
902101.02	PRENDAS	8,108,958.92		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,108,958.92		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			199,851,996.06
9031	MONEDA NACIONAL			199,851,996.06
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		164,268,249.38	
903101.01	PRESTAMOS	31,269,225.61		
903101.02	INTERESES	132,973,700.12		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	23,774.96		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		35,583,746.68	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS			
903107.0102	INTERESES	35,583,746.68		
904	CUENTAS DE REGISTRO			7,029.00
9041	MONEDA NACIONAL			7,029.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		223.00	
904101.01	PROPIOS		223.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			223.00
VAN				223.00

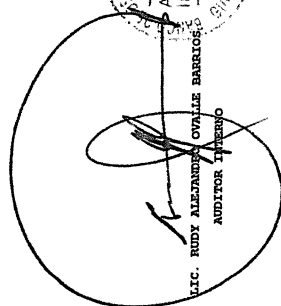
VIENEN		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	223.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	6,806.00
904102.05	SISTEMAS INFORMATICOS	
904102.06	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	
904102.07	EDIFICIOS	
904102.99	OTROS	

13.00
2,527.00
4,260.00
1.00
5.00


LIC. SERGIO VINICIO HAZAÑEROS LENGUA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2022


LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



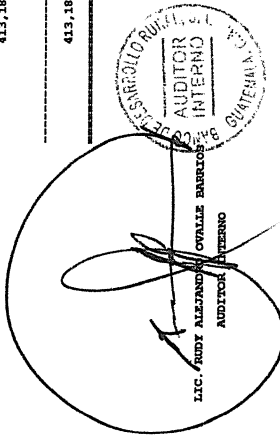

LIC. LUIS FERNANDO HERNÁNDEZ GARCÍA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			421,235.00
701.01	INTERESES		417,401.88	
701.01.01	INVERSIONES			
701.01.01.01	VALORES	386,506.68		
701.01.01.02	DEPOSITOS DE MONRO	29,570.09		
701.01.02	CANTERA DE CREDITOS			
701.01.02.01	PRESTAMOS	1,325.11		
701.03	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES			
701.03.01	PRESTAMOS		3,833.12	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801.03	COMISIONES		8,054.50	
801.03.01	ADMINISTRACION BANCARIA		8,054.50	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			413,180.50
701.19	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
801.19	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			413,180.50
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			413,180.50



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIQUEZ LEON
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2022



LIC. RUDY ALFONSO OVALLA HERRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS-FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 31/01/2022



Control de Recuperaciones Fideicomiso CREDITO RURAL

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	31/01/2022	-	1,255.98	69.13
Totales:			-	1,255.98	69.13

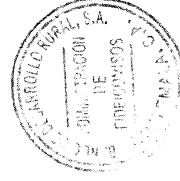




REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-ene-2022

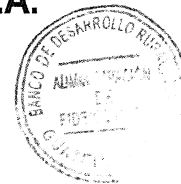
GARANTIA Y/O CUENTA DE AHORRO	No. DE CUENTA O CERTIFICADO	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Monto de Intereses	Total cuenta de Ahorro o Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		297,567.91			3.50%	25,540.57	Q 323,108.48			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		200,000.00			3.50%	4,029.52	Q 204,029.52			BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 497,567.91				Q 29,570.09	Q 527,138.00			





BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

Estado de Cuenta de Ahorros



Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 10/02/2022

No Cuenta: 4099006607

Cta. Estandarizada:

Nombre : FIDEICOMISO CREDITO RURAL
 Dirección : CASILLERO # 1
 Moneda : QUETZALES

Página: 1

Periodo: Del: 01/01/2022 Al: 31/01/2022

Saldo Anterior 3,591,457.91

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/01/2022	445	NC DPF 4450DPP00100561		2115641419		181,541.10	3,772,999.01
01/01/2022	445	NC DPF 4450DPP00113008		2115644201		28,239.73	3,801,238.74
06/01/2022	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	182424454	182424454		3,833.12	3,805,071.86
13/01/2022	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	401864331	4,412.20		3,800,659.66
13/01/2022	922	N.CREDITO S/L DEVOLUCION POR CUENTAS P	1	401867693		4,412.20	3,805,071.86
13/01/2022	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	402763540	4,412.20		3,800,659.66
13/01/2022	922	N.CREDITO S/L DEVOLUCION POR CUENTAS P	1	402767459		4,412.20	3,805,071.86
13/01/2022	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	403274631	4,412.20		3,800,659.66
14/01/2022	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	4	460817987	245.96		3,800,413.70
25/01/2022	445	NC DPF 4450DPP00100561		797450640		45,140,547.84	48,940,961.54
25/01/2022	445	NC DPF 4450DPP00100572		797505785		2,006,246.48	50,947,208.02
25/01/2022	445	NC DPF 4450DPP00113008		797559154		7,021,863.04	57,969,071.06
28/01/2022	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	1001631332	57,669,071.06		300,000.00
31/01/2022	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	5	1273384859	3,000.00		297,000.00
31/01/2022	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1277771863	1277771863		1,325.11	298,325.11
31/01/2022	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1277771948	1277771948	757.20		297,567.91
31/01/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		1285094407		25,540.57	323,108.48

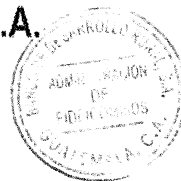
Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	5	39,523.20	0.00	Q0.00	7	57,686,310.82
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
516,523.73		0.00		0.00		538,736.52	
						Saldo Disponible	
						538,736.52	

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.



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

Estado de Cuenta de Ahorros



Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 01/02/2022

No Cuenta: 4033098194

Cta. Estandarizada:

Nombre: FIDEICOMISO CREDITO RURAL. FONDO DE REPOSICION

Dirección: CASILLERO # 1

Moneda: QUETZALES

Periodo: Del: 01/01/2022 Al: 31/01/2022

Página: 1

Saldo Anterior 1,518,675.53

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/01/2022	445	NC DPF 4450DPF00100572		2115641428		8,068.49	1,526,744.02
28/01/2022	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	1001638667	1,326,744.02		200,000.00
31/01/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1284631347		4,029.52	204,029.52

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	4,029.52	0.00	Q0.00	1	1,326,744.02
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
204,029.52		0.00		0.00		204,029.52	
						Saldo Disponible	
						204,029.52	

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.

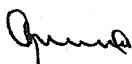
Ref.: C-DC-001306-2022

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 enero de 2022, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2022 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 386,506.68
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 29,570.09
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 1,325.11
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 3,833.12
	TOTAL	Q. 421,235.00

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.