

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES:				CUENTAS POR PAGAR	147,145.51	147,145.51	
BANCOS	5,744,200.39	5,744,200.39	315.11	PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		5,743,885.28		SUMA DEL PASIVO	147,145.51		
INVERSIONES TEMPORALES	47,000,000.00	47,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	853,767.37	853,767.37	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,000,912.88		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	48,032,546.52	48,032,546.52	
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO	184,960,475.49	184,960,475.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,396.03	37,963,396.03	
CARTERA DE CREDITOS	320,305.85	320,305.85		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,213,150.84	108,213,150.84	
VIGENTES		320,305.85		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA		345,277.39		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN AGRA		325,278.73		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		30,448.66		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		18,025,941.16		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		15,892,515.74		OTROS APORTES	29,245,627.90	29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		2,733,425.42		RESERVAS	9,988,867.36	9,988,867.36	
SUMA		18,981,666.95		RESERVAS DE CAPITAL	9,968,647.98	9,968,647.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		18,661,362.90		RESULTADOS POR APLICAR	-829,364.28	-829,364.28	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	202,893.82	202,893.82		UTILIDADES POR APLICAR	6,987,889.03	6,987,889.03	
CUENTAS POR COBRAR		21,809.55		PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31	7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	458,251.40	458,251.40	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	57,330,104.62	57,330,104.62	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		5,340,743.72		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	58,631,017.50	58,631,017.50	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MOBILES	1,043.37	78,567.26					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		78,501.93					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES							
SUMA EL ACTIVO	58,631,017.50						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2021  
LUGAR Y FECHA

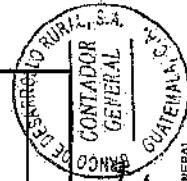
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN  
CUENTAS DE REGISTRO  
SUMA

0.00  
29,600,371.39  
183,188,729.56  
7,874.00  
212,096,974.95

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

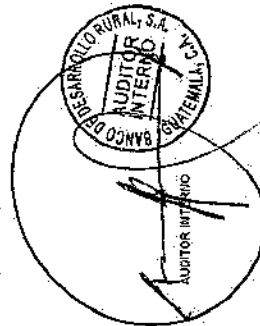
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN  
CUENTAS DE REGISTRO  
SUMA

0.00  
29,600,371.39  
183,188,729.56  
7,874.00  
212,096,974.95



CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>452,854.01</b>
INTERESES	452,854.01	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>9,384.80</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	8,741.72	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	643.08	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>443,469.21</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>14,782.19</b>
PRODUCTOS	14,782.19	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>458,251.40</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>458,251.40</b>

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2021

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

A C T I V O		58,631,017.50
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	5,744,200.39
301101	BANCOS	315.11
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	
301102	OTROS BANCOS	5,743,885.28
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	
302	INVERSIONES TEMPORALES	
3021	MONEDA NACIONAL	47,000,000.00
302101	TITULOS VALORES DE ENTORSES NACIONALES	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	189,287.67
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	
302199.01	INTERESES	189,287.67
303	CENTENA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	333,911.90
303101	VIGENTES AL DIA	
303101.01	PRESTAMOS	225,278.73
303101.0101	FIDUCIARIOS	195,324.47
303101.0106	HIPOTECARIOS	129,954.26
303102	VIGENTES EN MORA	30,448.66
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAJUDICIALES	
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO	15,869,715.74
303104.01	PRESTAMOS	692,737.12
303104.0101	FIDUCIARIOS	5,155,119.46
303104.0103	PREMIARIOS	7,177,871.31
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	17,322.62
303104.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS	2,069,254.61
303104.0106	HIPOTECARIOS	742,810.62
303104.0108	HIPOTECARIOS-PREMIARIOS-FIDUCIARIOS	15,000.00
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAJUDICIALES	22,800.00
303105	VENCIDOS EN CORSO JUDICIAL	2,733,425.42
303105.01	PRESTAMOS	2,733,425.42
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,466,330.21
303105.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS	380,201.15
303105.0103	PREMIARIOS	778,934.67
303105.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS	99,999.93
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,871.46
VAN		18,981,669.55
VAN		53,267,399.86

301105.0108	HIPOTECARIOS-PREMIAVOS-FIDUCIARIOS	VINREN	2,725,425.42	19,981,668.55	55,287,399.86
	SUMA		10,000.00		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			18,981,668.55	
				18,981,362.90	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			320,305.65	
				13,606.15	
303199.01	INTERESES		13,606.15		
303199.0101	PRESTAMOS		13,606.15		
361	CUENTAS POR COBRAR				21,808.55
3641	MONEDA NACIONAL				
364101	PROBORES			9,945.20	
364101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		30.00		
364101.02	GASTOS JUDICIALES		8,240.93		
364101.04	CUESTAS Y GASTOS		1,674.27		
364102	CUENTAS POR LIQUIDAR			11,863.35	
364102.01	ANTICIPO DE GASTOS		11,863.35		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				5,340,743.72
3051	MONEDA NACIONAL				
305101	INMUEBLES				
305104	INCORPORACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
				5,288,143.49	
				52,600.23	
306	ACTIVOS FIJOS				1,065.37
3661	MONEDA NACIONAL				
366101	INMUEBLES			1,065.37	
306101.02	EDIFICIOS				
306101.0202	MEJORAS			79,567.30	
				79,567.30	
402102	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)				
				79,567.30	
				76,501.93	
				79,567.30	
				76,501.93	
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				58,631,017.50
	P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR				2,000,912.09
5011	MONEDA NACIONAL				
501102	IMPUESTOS POR PAGAR				147,145.51
501102.01	CARGA DE CREDITOS			147,145.51	
					147,145.51
					147,145.51

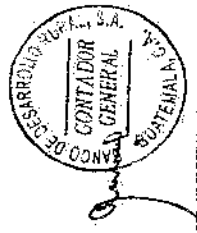
(cifras en Quetzales)

		VIENEN	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		147,145.51
5031	MONEDA NACIONAL		202,893.82
503101	UTILIDADES INVENIDAS NO PERCIBIDAS	202,893.82	
503101.01	INVERSIONES	199,287.67	
503101.03	CARTELA DE CREDITOS	13,606.15	
503101.0301	PRESTAMOS	13,606.15	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		650,873.55
5041	MONEDA NACIONAL		650,873.55
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	650,873.55	
<b>C A P I T A L Y S U P L E A M E N T O S</b>			
601	CAPITAL PAGADO		57,630,104.62
6011	MONEDA NACIONAL		48,032,549.52
601101	CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.48	
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	35,493,080.00	
601101.20	APORTACION POR DIVIDENDOS	57,565,278.03	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,395.03	
601102.01	APORTACION AID	2,485,454.21	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,650,979.82	
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 DEVENIDO AL FIDELCOMISANTE (-)	109,213,158.84	
601111	OTROS APORTES	29,245,627.90	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90	
602	RESERVAS		9,568,667.98
6021	MONEDA NACIONAL		9,568,667.98
602101	RESERVA DE CAPITAL	9,568,667.98	
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	386,573.75	
602101.03	FONDO DE RESERVA	4,501,179.08	
602101.07	FONDO DE CAPACITACION	156,583.29	
602101.14	RESERVA PROVENIENTES DE UTILIDADES	4,974,321.86	
604	RESULTADOS POR APLICAR		(829,364.28)
			57,171,853.22

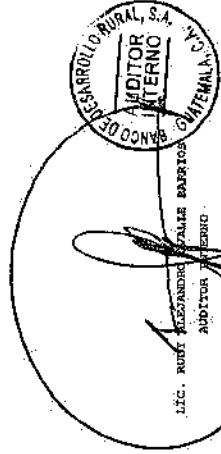
		VIENER	
6041	MONEDA NACIONAL		57,171,853.22
604101	UTILIDADES POR APLICAR		(829,360.28)
604102	PENIDADES POR APLICAR (-)	6,967,889.03	
		7,797,253.31	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		458,251.40
6991	MONEDA NACIONAL		458,251.40
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	458,251.40	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		212,096,974.95
902	CARANTAS CANTERA DE CREDITOS		28,900,371.39
9021	MONEDA NACIONAL		28,900,371.39
902101	PUESTANOS	28,900,371.39	
902101.01	MINUTECAS	4,249,204.06	
902101.02	PREDAS	24,651,167.33	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,273,780.98	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	16,377,686.35	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		183,188,729.56
9031	MONEDA NACIONAL		183,188,729.56
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		73,641,914.20
903101.01	PRESTAMOS	29,441,074.30	
903101.02	INTERESES	53,185,252.74	
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,546.69	
903101.07	GASTOS	14,938.27	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	109,546,815.36	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	109,546,815.36	
903107.0102	INTERESES	109,546,815.36	
904	CUENTAS DE REGISTRO		7,874.00
9041	MONEDA NACIONAL		7,874.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1,068.00
904101.01	PROFES	1,068.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTANCA	1,068.00	
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		6,806.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO		13.00
904102.05	SISTEMAS INFORMATICOS		2,527.00
	VAN		2,540.00

	VIENEN
904102.06. EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	2,580.00
904102.07. EDIFICIOS	4,260.00
904102.99. OTROS	1.00
	5.00

GUATEMALA, 01 DE MARCO DE 2021



LIC. SERGIO VENICIO NAJARETOS LEMUS.  
CONTADOR GENERAL



LIC. ROBY ALEJANDRO CALIZ BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO								
701101	INTERESES								452,854.01
701101.01	INVERSIONES								
701101.0101	VALORES	419,136.98							
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	31,653.34							
701101.02	CAMPAÑA DE CREDITOS	2,063.69							
701101.0201	PRESTAMOS	2,063.69							
801	GASTOS DEL EJERCICIO								9,384.80
801103	COMISIONES								
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	8,741.72							
801105	DEPRECIACIONES								643.08
801105.08	IMPUESTOS								643.08
	RESULTADOS DEL EJERCICIO								643,469.21
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES								
801199	PROMUEVA DE EJERCICIOS ANTERIORES								
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES								14,782.19
899	GRANJIA O PERDIDA BRUTA								459,251.40
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA								0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA								459,251.40

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2021



LIC. SERGIO VINCIO MACARIÑO GONZALEZ  
 CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO CORTALES BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL





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

Reporte al 28-feb-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 o Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cla. 409900660-7		4,805,328.73			3.50%	12,897.11	Q. 4,818,225.84			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cla. 403309819-4		923,181.72			3.50%	2,477.72	Q. 925,659.44			BANRURAL, S. A.
<b>TOTALES</b>			<b>Q. 5,728,510.45</b>				<b>Q. 15,374.83</b>	<b>Q. 5,743,885.28</b>			
No. CERTIFICADO	No. PLAZO FIJO	F. APERTURA	MONTO	PLAZO	F. VENCIMIENTO	F. PAGO	TASA	INTERESES			
950099	4450DPP00100561	27-sep-20	45,000,000.00	180	25-mar-21	26-mar-21	5.25%	1,165,068.49			
950098	4450DPP00100572	27-sep-20	2,000,000.00	180	25-mar-21	26-mar-21	5.25%	51,780.82			
<b>Total:</b>			<b>47,000,000.00</b>								





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

**EFICIENCIA EN RECUPERACIONES**

Seleccionado por: **BANRURAL \FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL**

Fecha de Corte: **28/02/2021**

Operación	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Int. Mora
SIN MOVIMIENTO					
Totales:					-



Ref.: C-DC-002794-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 209,568.49
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,374.83
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 14,782.19
	<b>TOTAL</b>	<b>Q. 239,725.51</b>

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

  
  
 Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
 Director

C.c.: Correlativo.