

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,896,827.48	3,896,827.48	0.00	CUENTAS POR PAGAR	1,746,360.60	1,746,360.60	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	3,896,827.48	3,896,827.48	0.00	SUMA DEL PASIVO	1,746,360.60	1,746,360.60	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	54,000,000.00	54,000,000.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	870,945.64	870,945.64	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	54,000,000.00	54,000,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,617,306.24	2,617,306.24	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	0.00
SUMA	54,000,000.00	54,000,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.49	164,963,475.49	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,395.03	37,963,395.03	0.00
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	78,059.57	78,059.57	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,213,158.84	108,213,158.84	0.00
AL DIA	30,448.66	30,448.66	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
EN MORA	30,448.66	30,448.66	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	18,708,973.81	18,708,973.81	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	14,446,653.60	14,446,653.60	0.00	SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	4,262,320.21	4,262,320.21	0.00	OTROS APORTES	29,245,627.90	29,245,627.90	0.00
SUMA	18,739,422.47	18,739,422.47	0.00	RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	18,661,382.90	18,661,382.90	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	9,968,667.98	9,968,667.98	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	220,072.09	220,072.09	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-829,364.28	-829,364.28	0.00
CUENTAS POR COBRAR	21,808.55	21,808.55	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	6,987,889.03	6,987,889.03	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31	7,797,253.31	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,527,679.75	3,527,679.75	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,100,071.52	5,100,071.52	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	60,695,532.97	60,695,532.97	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	63,316,839.21	63,316,839.21	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00				
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00				
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	63,316,839.21	63,316,839.21	0.00				

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2021
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

0.00
28,877,871.39
187,666,847.47
7,866.00
216,554,584.86



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL





[Signature]
AUDITOR INTERNO



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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		4,103,732.07
INTERESES	2,304,386.45	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	80,289.29	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	1,719,056.33	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		70,829.99
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	64,749.64	
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		4,032,902.08
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(505,222.33)
PRODUCTOS	14,782.19	
GASTOS	520,004.52	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		3,527,679.75
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		3,527,679.75

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2021



 CONTADOR GENERAL


 REPRESENTANTE LEGAL



 AUDITOR INTERNO

A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES		63,316,839.21
3011	MONEDA NACIONAL	3,896,827.48	3,896,827.48
301101	BANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.00	
301102	OTROS BANCOS	3,896,827.48	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,896,827.48	
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		54,217,849.32
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	54,000,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	217,849.32	
302199.01	INTERESES	217,849.32	
303	CARTERA DE CREDITOS		80,282.34
3031	MONEDA NACIONAL		80,282.34
303102	VIGENTES EN MORA	30,448.66	
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		14,446,653.60
303104.01	PRESTAMOS		
303104.0101	FIDUCIARIOS	756,260.89	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	5,154,546.86	
303104.0103	PRENDARIOS	7,209,140.85	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	17,322.62	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	402,118.58	
303104.0106	HIPOTECARIOS	869,463.80	
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	15,000.00	
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00	
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		4,262,320.21
303105.01	PRESTAMOS	4,262,320.21	
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,360,646.52	
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	360,281.15	
303105.0103	PRENDARIOS	746,385.12	
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,767,135.96	
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,971.46	
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	10,000.00	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		18,739,422.47
			18,661,362.90
			78,059.57
			78,059.57

SUB-TOTAL

VAN

58,194,959.14

	VIENEN		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	78,059.57	56,194,959.14
303199.01	INTERESES	2,222.77	
303199.0101	PRESTAMOS		2,198.90
303199.0103	FOR MOROSIDAD		23.87
304	CUENTAS POR COBRAR		21,808.55
3041	MONEDA NACIONAL		
304101	DEUDORES	9,845.20	
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		
305101	INMUEBLES	5,047,471.29	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	52,600.23	
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		63,316,839.21
	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		2,617,306.24
5011	MONEDA NACIONAL		1,746,360.60
501101	OBLIGACIONES INMEDIADAS		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	1,226.63	
501102	INGRESOS POR APLICAR	1,745,133.97	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		1,745,133.97
503	UTILIDADES DIFERIDAS		220,072.09
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	220,072.09	
503101.01	INVERSIONES		217,849.32
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		2,222.77
503101.0301	PRESTAMOS		2,198.90
503101.0303	FOR MOROSIDAD		23.87
	VAN		1,966,432.69

		VIENEN
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS	1,966,432.69
5041	MONEDA NACIONAL	650,873.55
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	650,873.55
CAPITAL Y SUPERAVIT		60,699,532.97
601	CAPITAL PAGADO	48,032,549.52
6011	MONEDA NACIONAL	48,032,549.52
601101	CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.49
601101.01	AFORCION AID	45,831,968.89
601101.02	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	7,336,447.57
601101.03	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10	15,493,080.00
601101.04	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0426	23,239,620.00
601101.05	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0432	15,493,080.00
601101.20	AFORTACION POR DIVIDENDOS	57,569,279.03
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,395.03
601102.01	AFORTACION AID	2,498,454.21
601102.02	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,650,879.82
601102.03	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10	13,511,525.00
601102.04	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0426	19,902,881.00
601102.05	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0432	399,655.00
601103	CAPITAL DEVELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,213,158.84
601111	OTROS APORTES	29,245,627.90
601111.02	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
602101.03	FONDO DE RESERVA	4,501,179.08
602101.07	FONDO DE CAPACITACION	156,593.29
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	4,974,321.86
604	RESULTADOS POR APLICAR	(829,364.28)
6041	MONEDA NACIONAL	(829,364.28)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	6,967,889.03
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,527,679.75
6091	MONEDA NACIONAL	3,527,679.75
VAN		

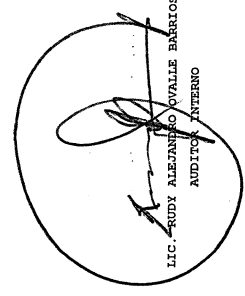
VIENEN

699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		3,527,679.75	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			216,554,584.86
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			28,877,871.39
9021	MONEDA NACIONAL			
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			
902101.0203	FRENDA AGRARIA	8,273,780.98		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			187,668,847.47
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			
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		114,183,238.49	
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS		114,183,238.49	
903107.0102	INTERESES			
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			7,866.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS	1,060.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	13.00		
904102.05	SISTEMAS INFORMATICOS	2,527.00		
904102.06	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	4,260.00		
904102.07	EDIFICIOS	1.00		
904102.99	OTROS	5.00		

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2021



[Signature]
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS IZAMS
 CONTADOR GENERAL



[Signature]
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS RAMIRO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

4,103,732.07

2,304,386.45

2,233,625.79

2,120,739.74

112,886.05

70,760.66

70,760.66

80,289.29

78,278.37

2,010.92

1,719,056.33

1,719,056.33

1,719,056.33

70,829.99

64,749.64

64,749.64

1,708.45

1,708.45

4,371.90

4,371.90

4,032,902.08

(505,222.33)

14,782.19

520,004.52

3,527,679.75

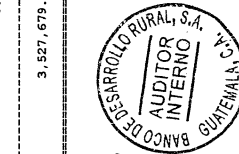
0.00

3,527,679.75

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2021



[Signature]
LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



[Signature]
LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

[Signature]
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

Ref.: C-DC-012960-2021

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 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
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 82,376.72
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,502.74
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 5,796.45
	TOTAL	Q. 99,675.91

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




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

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

Fecha de Corte: **30/10/2021**

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7157002807	CHETE GOMEZ SANTIAGO	18/10/2021	2,717.03	1,916.46	677.56
7445148495	WALTER ADOLFO ROLDAN MANSILLA	13/10/2021	36,797.57	3,202.43	-
Totales:			39,514.60	5,118.89	677.56





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

Reporte al 31-oct-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	Cta. 409900660-7		2,872,888.18			3.50%	8,493.20	2,881,391.38			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,012,426.56			3.50%	3,009.54	1,015,436.10			BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 3,885,324.74				Q 11,502.74	Q 3,896,827.48			
No. CERTIFICADO	No. PLAZO FIDIO	F. APERTURA	MONTO	PLAZO	F. VENCIMIENTO	F. PAGO	TASA	INTERESES			
994631	4450DPP00100561	22-sep-21	45,000,000.00	180	20-mar-22	21-mar-22	4.75%	1,054,109.59			
994630	4450DPP00100572	22-sep-21	2,000,000.00	180	20-mar-22	21-mar-22	4.75%	46,849.32			
976619	4450DPP00113008	12-may-21	7,000,000.00	365	11-may-22	12-may-22	4.75%	332,500.00			
Total:			54,000,000.00								

