

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)

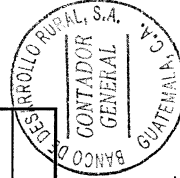
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
		MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,762,211.06	3,762,211.06			
BANCOS		0.00			
OTROS BANCOS		3,762,211.06			
INVERSIONES TEMPORALES	54,000,000.00	54,000,000.00			
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		54,000,000.00			
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00			
SUMA		54,000,000.00			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			
CARTERA DE CREDITOS	117,574.17	117,574.17			
VIGENTES		30,448.66			
AL DIA		0.00			
EN MORA		30,448.66			
VENCIDOS		18,748,488.41			
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00			
EN COBRO ADMINISTRATIVO		14,446,653.60			
EN COBRO JUDICIAL		4,301,834.81			
SUMA		16,778,937.07			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		18,661,382.90			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	85,520.87	85,520.87			
CUENTAS POR COBRAR	21,808.55	21,808.55			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00			
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,100,071.52	5,100,071.52			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00			
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00			
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00			
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00			
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00			
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00			
SUMA EL ACTIVO	63,087,185.97				
PASIVO					
CUENTAS POR PAGAR	1,745,195.80				
PROVISIONES	0.00				
SUMA DEL PASIVO	1,745,195.80				
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	736,394.22				
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,481,590.02				
CAPITAL PAGADO	48,032,549.52				
CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.49				
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,385.03				
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,213,188.84				
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00				
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00				
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00				
TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00				
SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00				
OTROS APORTES	29,245,627.90				
RESERVAS	9,968,667.98				
RESERVAS DE CAPITAL	9,968,667.98				
RESULTADOS POR APLICAR	829,384.28				
UTILIDADES POR APLICAR	6,967,889.03				
PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31				
RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,433,742.73				
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	80,605,595.95				
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	63,087,185.97				

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE 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 187,097,074.71  
CUENTAS DE REGISTRO 7,868.00  
SUMA 215,982,814.10

0.00  
28,877,871.39  
187,097,074.71  
7,868.00  
215,982,814.10



CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

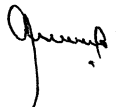



AUDITOR INTERNO



**FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		4,004,056.16
INTERESES	2,204,710.54	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	80,289.29	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	1,719,056.33	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		65,091.10
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	59,010.75	
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	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		3,938,965.06
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		(505,222.33)
PRODUCTOS	14,782.19	
GASTOS	520,004.52	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		3,433,742.73
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		3,433,742.73

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2021

  
 CONTADOR GENERAL  


  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 AUDITOR INTERNO  


3	A C T I V O				63,087,185.97
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL				3,762,211.06
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL		0.00		
301102	OTROS BANCOS			3,762,211.06	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				54,082,376.72
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			54,000,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				82,376.72
302199.01	INTERESES				82,376.72
303	CARTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				120,718.12
303102	VIGENTES EN MORA				
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			30,448.66	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS				14,446,653.60
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				402,118.59
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				
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 (-)				18,778,937.07
					18,661,362.90
					117,574.17
					57,965,305.90

	VIENEN	117,574.17	57,965,305.90
	SUB-TOTAL	117,574.17	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	3,143.95	
303199.01	INTERESES		
303199.0101	PRESTAMOS	3,109.27	
303199.0103	FOR MOROSIDAD	34.68	
304	CUENTAS POR COBRAR		21,808.55
3041	MONEDA NACIONAL		
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		
305101	INMUEBLES	5,047,471.29	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	52,600.23	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		63,087,185.97
	P A S I V O		
301	CUENTAS POR PAGAR		2,481,590.02
3011	MONEDA NACIONAL		1,745,195.80
301101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	61.83	
301101.02	CUENTAS POR PAGAR		1,745,195.80
301102	INGRESOS POR APLICAR	1,745,133.97	
301102.01	CARTERA DE CREDITOS		
303	UTILIDADES DIFERIDAS		85,520.67
3031	MONEDA NACIONAL		
303101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	85,520.67	
303101.01	INVERSIONES	82,376.72	
303101.03	CARTERA DE CREDITOS	3,143.95	
303101.0301	PRESTAMOS	3,109.27	
303101.0303	FOR MOROSIDAD	34.68	
	VAN		1,830,716.47

504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			1,830,716.47
5041	MONEDA NACIONAL			650,873.55
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		650,873.55	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			60,605,595.95
601	CAPITAL PAGADO			48,032,549.52
6011	MONEDA NACIONAL			
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 (-)			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		9,968,667.98	
602101.01	RESERVA PARA PERUIDAS		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			(829,364.26)
6041	MONEDA NACIONAL			(829,364.26)
604101	UTILIDADES POR APLICAR		6,967,889.03	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
99	RESULTADOS DEL EJERCICIO			3,433,742.73
991	MONEDA NACIONAL			3,433,742.73

VIENEN

699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,433,742.73	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		215,962,814.10
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	187,097,074.71	
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	113,611,465.73	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	113,611,465.73	
903107.0102	INTERESES	113,611,465.73	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		7,868.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS	1,062.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,062.00	
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	4,266.00	
904102.07	EDIFICIOS	1.00	
904102.99	OTROS	5.00	

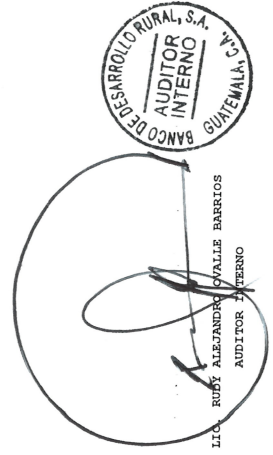


*[Signature]*

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2021

*[Signature]*  
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL



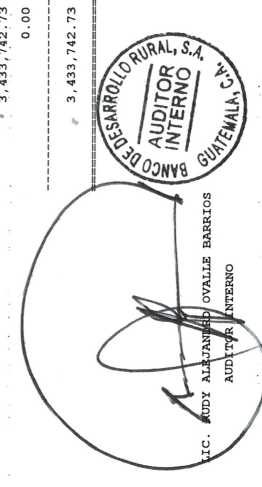
LIC. RUBY ALEJANDRO CVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES				4,004,056.16
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	2,139,746.33			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	2,038,363.02			
		101,383.31			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		64,964.21		
701101.0201	PRESTAMOS		64,964.21		
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				
701104.0102	UTILIDAD EN LIQUIDACION			1,719,056.33	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				65,091.10
801103	COMISIONES				
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			59,010.75	
801105	DEPRECIACIONES				
801105.08	INMUEBLES			1,708.45	
801106	GASTOS VARIOS				
801106.01	CABLES TELEGRAMAS Y CORREOS			4,371.90	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				3,938,965.06
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				(505,222.33)
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			14,782.19	
				520,004.52	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				3,433,742.73
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				3,433,742.73



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2021

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL



LIC. RODY ALVARADO OVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERRANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

Ref.: C-DC-010202-2021

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 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
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 363,034.24
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 6,602.23
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 12,853.28
	<b>TOTAL</b>	<b>Q. 382,489.75</b>

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



*Sergio Vinicio Mazariegos Lemus*  
Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.





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

Reporte al 30-sep-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		2,748,410.57			3.50%	3,716.40	2,752,126.97			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,007,198.26			3.50%	2,885.83	1,010,084.09			BANRURAL, S. A.
<b>TOTALES</b>			<b>Q 3,755,608.83</b>			<b>Q</b>	<b>6,602.23</b>	<b>3,762,211.06</b>			
No. CERTIFICADO	No. PLAZO FIJO	F. APERTURA	MONTO	PLAZO	F. VENCIMIENTO	F. PAGO	TASA	INTERESES			
994631	44500PP00100561	22-sep-21	45,000,000.00	180	20-mar-22	21-mar-22	4.75%	1,054,109.59			
994630	44500PP00100572	22-sep-21	2,000,000.00	180	20-mar-22	21-mar-22	4.75%	46,849.32			
976619	44500PP00113008	12-may-21	7,000,000.00	365	11-may-22	12-may-22	4.75%	332,500.00			
<b>Total:</b>			<b>54,000,000.00</b>								





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

**EFICIENCIA EN RECUPERACIONES**

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

**Fecha de Corte: 30/09/2021**

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	10/09/2021	478.61	370.00	1.39
7003293901	UCELO HERNANDEZ CELEDONIA	28/09/2021	3,017.81	1,829.61	553.69
7044017583	WELLMAN TERCERO GUILLERMO	28/09/2021	1,280.01	3,220.01	6,613.98
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	28/09/2021	585.40	263.88	0.72
<b>Totales:</b>			<b>5,361.83</b>	<b>5,683.50</b>	<b>7,169.78</b>

