

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

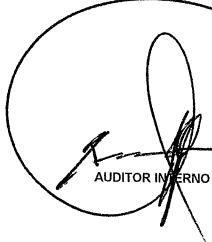
FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,686,734.84	3,686,734.84		CUENTAS POR PAGAR	5,382.35	5,382.35	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,686,734.84		SUMA DEL PASIVO	5,382.35		
INVERSIONES TEMPORALES	47,000,000.00	47,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	886,875.84	886,875.84	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	892,258.19		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
SUMA		47,000,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
CARTERA DE CREDITOS	732,597.75	732,597.75		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.84	
VIGENTES		2,175,319.74		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		477,735.05		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		1,697,584.69		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		17,264,900.30		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		14,516,474.88		OTROS APORTES		29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		2,748,425.42		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA		19,440,220.04		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		18,707,622.29		RESULTADOS POR APLICAR	-3,744,680.18	-3,744,680.18	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	236,002.29	236,002.29		UTILIDADES POR APLICAR		4,052,573.13	
CUENTAS POR COBRAR	21,851.22	21,851.22		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,860,545.79	1,860,545.79	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	56,117,083.11		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,329,116.99	5,329,116.99		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	57,009,341.30		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	3,038.21	79,567.30					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		76,529.09					
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	57,009,341.30						

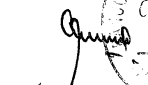
GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	31,317,321.92
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	179,693,019.40
CUENTAS DE REGISTRO	7,945.00
SUMA	<u>211,018,286.32</u>

  
AUDITOR INTERNO



  
CONTADOR GENERAL

  
REPRESENTANTE LEGAL



FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>1,937,391.18</b>
INTERESES	1,894,310.90	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	43,080.28	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>83,417.61</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	80,728.09	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	2,659.52	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>1,853,973.57</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>6,572.22</b>
PRODUCTOS	6,572.22	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>1,860,545.79</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>1,860,545.79</b>

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020

  
  
**CONTADOR GENERAL**

  
**REPRESENTANTE LEGAL**

  
  
**AUDITOR INTERNO**

3		A C T I V O		57,009,341.30
301	DISPONIBILIDADES			3,686,734.84
3011	MONEDA NACIONAL			
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.00	0.00	
301102	OTROS BANCOS		3,686,734.84	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,686,734.84		
302	INVERSIONES TEMPORALES			47,219,547.95
3021	MONEDA NACIONAL			
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	47,000,000.00	47,000,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		219,547.95	
302199.01	INTERESES	219,547.95		
303	CARTERA DE CREDITOS			749,052.09
3031	MONEDA NACIONAL			
303101	VIGENTES AL DIA		477,735.05	
303101.01	PRESTAMOS		426,735.05	
303101.0101	FIDUCIARIOS	195,324.47		
303101.0103	PRENDARIOS	51,057.09		
303101.0106	HIPOTECARIOS	180,353.49		
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		51,000.00	
303102	VIGENTES EN MORA			1,697,584.69
303102.01	PRESTAMOS		1,667,136.03	
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,667,136.03		
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		30,448.66	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			14,516,474.88
303104.01	PRESTAMOS		14,493,674.88	
303104.0101	FIDUCIARIOS	701,904.00		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	5,210,222.07		
303104.0103	PRENDARIOS	7,399,323.91		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	22,295.70		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	402,118.58		
303104.0106	HIPOTECARIOS	742,810.62		
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	15,000.00		
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		22,800.00	
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			2,748,425.42
303105.01	PRESTAMOS		2,748,425.42	
VAN			19,440,220.04	51,655,334.88

		VIENEN	19,440,220.04	51,655,334.88
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,466,338.21		
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	360,281.15		
303105.0103	PRENDARIOS	793,934.67		
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	99,999.93		
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,871.46		
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	10,000.00		
SUMA			19,440,220.04	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		18,707,622.29	
SUB-TOTAL			732,597.75	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		16,454.34	
303199.01	INTERESES		16,454.34	
303199.0101	PRESTAMOS	11,536.51		
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	4,913.61		
303199.0103	FOR MOROSIDAD	4.22		
304	CUENTAS POR COBRAR			21,851.22
3041	MONEDA NACIONAL			21,851.22
304101	DEUDORES		9,987.87	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		30.00	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		8,283.60	
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			5,329,116.99
3051	MONEDA NACIONAL			5,329,116.99
305101	INMUEBLES		5,276,516.76	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		52,600.23	
306	ACTIVOS FIJOS			3,038.21
3061	MONEDA NACIONAL			3,038.21
306101	INMUEBLES		3,038.21	
306101.02	EDIFICIOS			
306101.0202	MEJORAS	79,567.30	79,567.30	
SUMA			79,567.30	
402102	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		76,529.09	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				57,009,341.30
5	P A S I V O			892,258.19


VAN


		VIENEN		
501	CUENTAS POR PAGAR			5,382.35
5011	MONEDA NACIONAL			5,382.35
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		180.35	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	180.35		
501102	INGRESOS POR APLICAR		5,202.00	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	5,202.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			236,002.29
5031	MONEDA NACIONAL			236,002.29
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		236,002.29	
503101.01	INVERSIONES	219,547.95		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	16,454.34		
503101.0301	PRESTAMOS	11,536.51		
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	4,913.61		
503101.0303	POR MOROSIDAD	4.22		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			650,873.55
5041	MONEDA NACIONAL			650,873.55
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		650,873.55	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			56,117,083.11
601	CAPITAL PAGADO			48,032,549.52
6011	MONEDA NACIONAL			48,032,549.52
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		
VAN				48,032,549.52

		VIENEN		
602	RESERVAS			48,032,549.52
6021	MONEDA NACIONAL		9,968,667.98	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			(3,744,680.18)
6041	MONEDA NACIONAL		(3,744,680.18)	
604101	UTILIDADES POR APLICAR	4,052,573.13		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			1,860,545.79
6991	MONEDA NACIONAL		1,860,545.79	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,860,545.79	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			211,018,286.32
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			31,317,321.92
9021	MONEDA NACIONAL		31,317,321.92	
902101	PRESTAMOS		31,317,321.92	
902101.01	HIPOTECAS	4,662,798.39		
902101.02	PRENDAS	26,654,523.53		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,273,780.98		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	18,380,742.55		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			179,693,019.40
9031	MONEDA NACIONAL		179,693,019.40	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,426,640.20	
903101.01	PRESTAMOS	20,210,861.36		
903101.02	INTERESES	52,200,234.55		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	13,995.60		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		107,266,379.20	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		107,266,379.20	
903107.0102	INTERESES	107,266,379.20		
904	CUENTAS DE REGISTRO			7,945.00
VAN				211,018,286.32

		VIENEN	211,018,286.32
9041	MONEDA NACIONAL		7,945.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1,139.00
904101.01	PROPIOS	1,139.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,139.00	
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	4,260.00	
904102.07	EDIFICIOS	1.00	
904102.99	OTROS	5.00	

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020

  
LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL

  
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,937,391.18
701101	INTERESES			1,894,310.90
701101.01	INVERSIONES		1,775,615.40	
701101.0101	VALORES	1,713,272.68		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	62,342.72		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		118,695.50	
701101.0201	PRESTAMOS	118,695.50		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			43,080.28
701103.01	PRESTAMOS		38,144.98	
701103.02	INTERESES		4,935.30	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			83,417.61
801103	COMISIONES			80,728.09
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		80,728.09	
801105	DEPRECIACIONES			2,659.52
801105.08	INMUEBLES		2,659.52	
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			30.00
801109.99	OTROS GASTOS		30.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				1,853,973.57
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				6,572.22
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				1,860,545.79
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				1,860,545.79

LIC. SERGIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

LIC. AUDY ALEJANDE OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



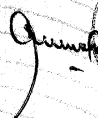
Ref.: C-DC-10336-2020

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 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2020 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 219,547.95
701101.0102	DÉPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,918.63
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 1,133.87
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 3,367.40
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 1,366.18
	<b>TOTAL</b>	Q. 236,334.03

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.



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

Reporte al 31-ago-2020

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		3,158,623.52			3.50%	9,381.22	Q 3,168,004.74			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		517,192.69			3.50%	1,537.41	Q 518,730.10			BANRURAL, S. A.
<b>TOTALES</b>			<b>Q 3,675,816.21</b>				<b>Q 10,918.63</b>	<b>Q 3,686,734.84</b>			

No. CERTIFICADO	No. PLAZO FIJO	F. APERTURA	MONTO	PLAZO	F. VENCIMIENTO	F. PAGO	TASA	INTERESES
890836	4450DPP00100561	31-mar-20	45,000,000.00	180	26-sep-20	27-sep-20	5.50%	1,220,547.95
890837	4450DPP00100572	31-mar-20	2,000,000.00	180	26-sep-20	27-sep-20	5.50%	54,246.58
<b>Total:</b>			<b>47,000,000.00</b>					

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

**EFICIENCIA EN RECUPERACIONES**

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO

FIDEICOMISO CREDITO RURAL

Fecha de Corte: 31/08/2020

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Int. Mora
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	03/08/2020	350.00	497.62	2.38
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	24/08/2020	2,062.13	137.46	0.41
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	31/08/2020	350.00	494.04	1.96
<b>Totales:</b>			<b>2,762.13</b>	<b>1,129.12</b>	<b>4.75</b>