

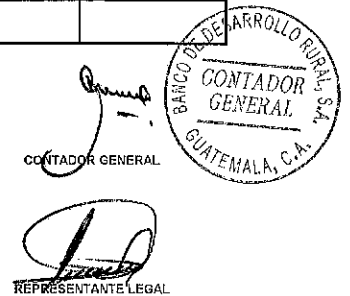
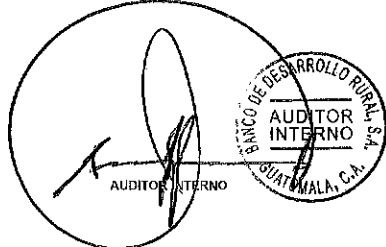
FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	1,743,923.31	1,743,923.31		CUENTAS POR PAGAR	5,495.77	5,495.77	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		1,743,923.31		SUMA DEL PASIVO	5,495.77		
INVERSIONES TEMPORALES	47,000,000.00	47,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	898,407.14	898,407.14	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	903,902.91		
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	1,069,709.45	1,069,709.45		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.64	
VIGENTES		2,509,151.53		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		732,996.84		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		1,776,151.69		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		17,268,180.21		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		14,519,754.79		OTROS APORTES		29,245,827.90	
EN COBRO JUDICIAL		2,748,425.42		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA		19,777,331.74		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	247,533.59	247,533.59		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	235,447.51	235,447.51	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	54,491,984.83		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,307,510.33	5,307,510.33		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	55,395,887.74		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	5,359.84	79,587.30					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		74,207.46					
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	55,395,887.74						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO 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	175,795,964.50
CUENTAS DE REGISTRO	7,946.00
SUMA	<u>207,121,232.42</u>



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

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>			246,512.74
INTERESES		242,012.74	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		4,500.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>			11,065.23
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		10,727.34	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		0.00	
DEPRECIACIONES		337.89	
GASTOS VARIOS		0.00	
GASTOS ESPECIFICOS		0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
AMORTIZACIONES		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO			235,447.51
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>			0.00
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			235,447.51
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>			235,447.51

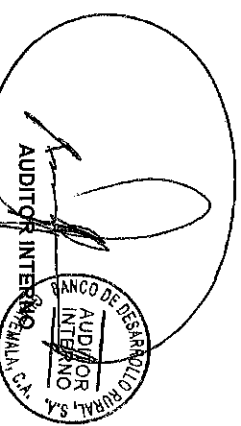
GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2020

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				55,395,887.74 <sup>q</sup>
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL				1,743,923.31 <sup>q</sup>
					1,743,923.31 <sup>q</sup>
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL		0.00 <sup>q</sup>	0.00 <sup>q</sup>	
301102	OTROS BANCOS				1,743,923.31 <sup>q</sup>
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		1,743,923.31 <sup>q</sup>		
302	INVERSIONES TEMPORALES				47,219,547.95 <sup>q</sup>
3021	MONEDA NACIONAL				47,219,547.95 <sup>q</sup>
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		47,000,000.00 <sup>q</sup>	47,000,000.00 <sup>q</sup>	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				219,547.95 <sup>q</sup>
302199.01	INTERESES		219,547.95 <sup>q</sup>		
303	CARTERA DE CREDITOS				1,097,695.09 <sup>q</sup>
3031	MONEDA NACIONAL				1,097,695.09 <sup>q</sup>
303101	VIGENTES AL DIA				732,999.84 <sup>q</sup>
303101.01	PRESTAMOS		681,999.84 <sup>q</sup>		
303101.0101	FIDUCIARIOS		390,648.47 <sup>q</sup>		
303101.0103	PRENDARIOS		94,820.61 <sup>q</sup>		
303101.0106	HIPOTECARIOS		196,530.76 <sup>q</sup>		
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		51,000.00 <sup>q</sup>		
303102	VIGENTES EN MORA				1,776,151.69 <sup>q</sup>
303102.01	PRESTAMOS		1,741,215.01 <sup>q</sup>		
303102.0103	PRENDARIOS		3,324.46 <sup>q</sup>		
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		1,681,163.92 <sup>q</sup>		
303102.0106	HIPOTECARIOS		56,726.63 <sup>q</sup>		
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		34,936.68 <sup>q</sup>		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				14,519,754.79 <sup>q</sup>
303104.01	PRESTAMOS		14,496,954.79 <sup>q</sup>		
303104.0101	FIDUCIARIOS		701,904.00 <sup>q</sup>		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		5,210,222.07 <sup>q</sup>		
303104.0103	PRENDARIOS		7,395,999.45 <sup>q</sup>		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		28,900.00 <sup>q</sup>		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		402,118.50 <sup>q</sup>		
303104.0106	HIPOTECARIOS		742,810.62 <sup>q</sup>		
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS		15,000.00 <sup>q</sup>		
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		22,800.00 <sup>q</sup>		
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL				2,748,425.42 <sup>q</sup>
VAN				19,777,331.74 <sup>q</sup>	50,061,166.35 <sup>q</sup>

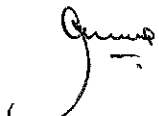
		VIENEN		
303105.01	PRESTAMOS		2,748,425.42	19,777,331.74
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,466,338.21		
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	360,281.15		
303105.0103	PRENDARIOS	793,934.67		
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	99,999.53		
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,871.46		
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	10,000.00		
	SUMA			19,777,331.74
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			18,707,622.29
	SUB-TOTAL			1,069,709.45
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			27,985.64
303199.01	INTERESES		27,985.64	
303199.0101	PRESTAMOS	26,643.28		
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,341.60		
303199.0103	POR MOROSIDAD	0.76		
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			5,307,510.33
3051	MONEDA NACIONAL			5,307,510.33
305101	INMUEBLES			5,254,910.10
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			52,600.23
306	ACTIVOS FIJOS			5,359.84
3061	MONEDA NACIONAL			5,359.84
306101	INMUEBLES			5,359.84
306101.02	EDIFICIOS		79,567.30	
306101.0202	MEJORAS	79,567.30		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			55,395,887.74

		VIENEN		
5	P A S I V O			903,902.91 <sup>q</sup>
501	CUENTAS POR PAGAR			5,495.77 <sup>q</sup>
5011	MONEDA NACIONAL			
				5,495.77
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		293.77	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	293.77		
501102	INGRESOS POR APLICAR		5,202.00 <sup>q</sup>	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	5,202.00 <sup>q</sup>		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			247,533.59 <sup>q</sup>
5031	MONEDA NACIONAL			
				247,533.59 <sup>q</sup>
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		247,533.59 <sup>q</sup>	
503101.01	INVERSIONES	219,547.95 <sup>q</sup>		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	27,985.64 <sup>q</sup>		
503101.0301	PRESTAMOS	26,643.28 <sup>q</sup>		
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,341.60 <sup>q</sup>		
503101.0303	POR MOROSIDAD	0.75 <sup>q</sup>		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			650,873.55 <sup>q</sup>
5041	MONEDA NACIONAL			
				650,873.55 <sup>q</sup>
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		650,873.55 <sup>q</sup>	
6	C A P I T A L Y S U P E R R A V I T			54,491,984.83 <sup>q</sup>
601	CAPITAL PAGADO			48,032,549.52 <sup>q</sup>
6011	MONEDA NACIONAL			
				48,032,549.52 <sup>q</sup>
601101	CAPITAL AUTORIZADO		164,953,475.49 <sup>q</sup>	
601101.01	AFORTACION AID	45,831,968.89 <sup>q</sup>		
601101.02	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	7,336,447.57 <sup>q</sup>		
601101.03	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10	15,493,080.00 <sup>q</sup>		
601101.04	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0426	23,239,620.00 <sup>q</sup>		
601101.05	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0432	15,493,080.00 <sup>q</sup>		
601101.20	AFORTACION POR DIVIDENDOS	57,569,279.03 <sup>q</sup>		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03 <sup>q</sup>	
601102.01	AFORTACION AID	2,498,454.21 <sup>q</sup>		
601102.02	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,650,879.82 <sup>q</sup>		
601102.03	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10	13,511,525.00 <sup>q</sup>		
601102.04	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0426	19,902,881.00 <sup>q</sup>		
601102.05	AFORTACION CONVENIO NO. 520-0432	399,655.00 <sup>q</sup>		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,156.84 <sup>q</sup>	
601111	OTROS APORTES		29,245,627.90 <sup>q</sup>	
				48,032,549.52 <sup>q</sup>


		VIENEN		48,032,549.52
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			(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			235,447.51
6991	MONEDA NACIONAL		235,447.51	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		235,447.51	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			207,121,232.42
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	8,273,780.90		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	18,380,742.55		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			175,795,964.50
9031	MONEDA NACIONAL		175,795,964.50	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,515,097.68	
903101.01	PRESTAMOS	20,244,692.96		
903101.02	INTERESES	52,254,860.40		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	13,995.60		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		103,280,866.85	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	103,280,866.85		
903107.0102	INTERESES	103,280,866.85		
904	CUENTAS DE REGISTRO			7,946.00

		VIENEN		
9041	MONEDA NACIONAL			7,946.00 <sup>q</sup>
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			1,140.00 <sup>q</sup>
904101.01	PROPIOS		1,140.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,140.00		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			5,806.00
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 FEBRERO DE 2020

  
 LIC. SERGIO LEMUS MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL



  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BASTOS  
 AUDITOR INTERNO



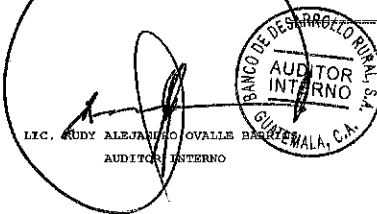
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			246,512.74
701101	INTERESES			246,012.74
701101.01	INVERSIONES		224,677.52	
701101.0101	VALORES	219,547.95		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	5,129.57		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		17,335.22	
701101.0201	PRESTAMOS	17,335.22		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			4,500.00
701103.01	PRESTAMOS		4,313.36	
701103.02	INTERESES		186.62	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			11,065.23
801103	COMISIONES			10,727.34
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		10,727.34	
801105	DEPRECIACIONES			337.89
801105.08	INMUEBLES		337.89	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				235,447.51
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				235,447.51
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				235,447.51

LIC. SERGIO VINCICIO MAZARIEGOS  
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2020

LIC. LOUIS FERRUCO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL





REPORTE DE INVERSIONES  
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-ene-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 o al Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		1,301,046.54			3.50%	3,828.19	Q 1,304,874.73			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		437,747.20			3.50%	1,301.38	Q 439,048.58			BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 1,738,793.74				Q 5,129.57	Q 1,743,923.31			

No. CERTIFICADO	No. PLAZO FIJO	F. APERTURA	MONTO	PLAZO	F. VENCIMIENTO	F. PAGO	TASA	INTERESES
890836	4450DPP00094823	24-sep-19	45,000,000.00	180	21-mar-20	22-mar-20	5.50%	1,220,547.95
890837	4450DPP00094947	26-sep-19	2,000,000.00	178	21-mar-20	22-mar-20	5.50%	53,643.84
Total:			47,000,000.00					



Banco de Desarrollo Rural, S.A.  
Departamento de Fideicomisos  
Eficiencia en Recuperaciones  
Fecha de Corte: 31/01/2020



Control de Recuperaciones Fideicomiso CREDITO RURAL

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Interes	Int. Mora
7445133892	JOSE LUIS GONZALEZ FLORES	02/01/2020	-	3,169.43	430.57
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	29/01/2020	1,887.85	209.67	2.48
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	29/01/2020	-	2,033.80	72.59
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	31/01/2020	-	9,719.09	280.91
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	31/01/2020	320.00	478.04	1.96
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	13/01/2020	7,293.92	933.76	2.92
<b>Totales:</b>			<b>9,501.77</b>	<b>16,543.79</b>	<b>791.43</b>



Ref.: C-DC-01127-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 5,129.57
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 17,335.22
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incoobrables)	Q. 4,313.38
701103.02	INTERESES (Cuentas Incoobrables)	Q. 1,86.62
	TOTAL	Q. 26,964.79

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Valcico Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.