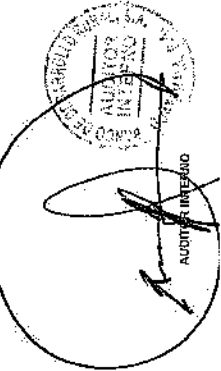


FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES:				CUENTAS POR PAGAR	147,323.09	147,323.09	
BANCOS	5,509,337.35	5,509,337.35	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	147,323.09		
INVERSIONES TEMPORALES	47,000,000.00	47,000,000.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	871,644.39	871,644.39	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	47,000,000.00	47,000,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,018,967.48		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
SUMA	47,000,000.00	47,000,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	164,963,475.49	164,963,475.49	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (+)	37,993,306.03	37,993,306.03	
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES:	320,305.65	320,305.65	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (+)	108,213,158.84	108,213,158.84	
AL DIA	355,727.39	355,727.39	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (+)	0.00	0.00	
EN AGORA	325,278.72	325,278.72	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (+)	0.00	0.00	
VENCIDOS	30,748.66	30,748.66	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (+)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	18,825,941.16	18,825,941.16	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (+)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	15,452,215.74	15,452,215.74	0.00	SUBSIDIOS PAGADOS (+)	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL	2,739,425.43	2,739,425.43	0.00	OTROS APORTES	20,245,627.80	20,245,627.80	
SUMA	18,591,668.55	18,591,668.55	0.00	RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	18,561,362.90	18,561,362.90	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	220,770.84	220,770.84	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-629,384.28	-629,384.28	
CUENTAS POR COBRAR	21,806.55	21,806.55	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	6,967,489.03	6,967,489.03	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (+)	7,797,253.31	7,797,253.31	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	222,515.97	222,515.97	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,340,743.72	5,340,743.72	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	57,354,358.19	57,354,358.19	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	58,413,336.87	58,413,336.87	
INMUEBLES Y BIENES	1,370.56	1,370.56	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	58,413,336.87	58,413,336.87	0.00				
SUMA EL ACTIVO							

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2021

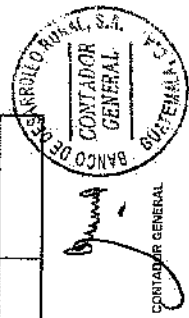
COGARY PARRA



AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	28,900,311.39
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	162,662,413.16
CUENTAS DE REGISTRO	7,624.00
SUMA	211,660,638.55




CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		227,910.69
INTERESES	227,910.69	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		5,394.72
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	5,056.83	
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		222,515.97
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		222,515.97
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		222,515.97

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2021


CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO



REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				58,413,316.67
301	DISPONIBILIDADES				5,508,337.35
3011	MONEDA NACIONAL				5,508,337.35
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL				
301102	OTROS BANCOS		5,508,337.35		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				47,209,568.49
3021	MONEDA NACIONAL				
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		47,000,000.00		
302109	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		209,568.49		
302109.01	INTERESES				
303	CARGA DE CREDITOS				331,508.00
3031	MONEDA NACIONAL				
303101	VIGENTES AL DIA				
303101.01	PRESTAMOS		325,278.73		
303101.0101	FIDUCIARIOS		335,324.47		
303101.0106	HIPOTECARIOS		129,954.26		
303102	VIGENTES EN MORA				
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		30,448.66		
303104	VENCIDOS EN CUERO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS		15,869,715.74		
303104.0101	FIDUCIARIOS		692,337.12		
303104.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS		5,155,119.46		
303104.0103	PREMIARIOS		7,177,671.31		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		47,332.62		
303104.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS		2,069,254.61		
303104.0106	HIPOTECARIOS		742,610.62		
303104.0106	HIPOTECARIOS PREMIARIOS-FIDUCIARIOS		15,000.00		
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		22,800.00		
303105	VENCIDOS EN CUERO JUDICIAL				
303105.01	PRESTAMOS		2,733,425.42		
303105.0102	FIDUCIARIOS		1,456,238.21		
303105.0103	PREMIARIOS FIDUCIARIOS		360,281.15		
303105.0104	PREMIARIOS		778,934.67		
303105.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS		99,999.93		
303105.0106	HIPOTECARIOS		17,871.46		
					53,049,413.84
					18,981,668.55
					2,723,425.42
					331,508.00
					47,209,568.49
					5,508,337.35
					0.00
					5,508,337.35
					47,000,000.00
					209,568.49
					325,278.73
					335,324.47
					129,954.26
					30,448.66
					15,869,715.74
					692,337.12
					5,155,119.46
					7,177,671.31
					47,332.62
					2,069,254.61
					742,610.62
					15,000.00
					22,800.00
					2,733,425.42
					1,456,238.21
					360,281.15
					778,934.67
					99,999.93
					17,871.46

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR	VALOR
303105.0108	HIPOTECARIOS-PREDIARIOS-INDICIARIOS	2,723,925.42	18,981,668.55
		10,000.00	53,049,413.84
401101	SUMA		
	RESERVACIONES POR VALUACION (-)		10,981,668.55
			18,661,362.90
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		320,305.65
			11,202.35
303199.0101	INTERESES	11,202.35	
304	CUENTAS POR COBRAR		
3041	MONEDA NACIONAL	11,202.35	
			21,808.55
304101	DEUDORES		9,945.20
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	30.00	
304101.02	GASTOS JUDICIALES	9,240.93	
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		
3051	MONEDA NACIONAL		5,340,743.72
305101	IMPORLES		5,288,143.49
305104	PROVISIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		52,600.23
306	ACTIVOS FIJOS		1,308.56
3061	MONEDA NACIONAL		1,370.56
306101	IMPORLES		1,370.56
306101.02	EDIFICIOS		
306101.0202	RECURSOS	79,567.30	
			79,567.30
402102	SUMA		
	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		79,567.30
			79,196.74
	SUMA DEL PASIVO Y CREDITO IGUAL AL ACTIVO		
	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		
5011	MONEDA NACIONAL		59,412,336.67
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		1,018,967.48
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		147,323.09
501102	INTERES POR PAGAR	177.58	
		147,145.51	
			147,323.09

	VIENEN	
501102.01	CARTELA DE CREDITOS	147,323.09 ✓
503	UTILIDADES DIFERIDAS	
5031	MONEDA NACIONAL	220,770.84 ✓
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	220,770.84 ✓
503101.01	INVERSIONES	209,568.49
503101.03	CARTELA DE CREDITOS	11,202.35
503101.0201	PRESTAMOS	11,202.35
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS	650,873.55
5041	MONEDA NACIONAL	650,873.55
504101	ACTIVOS ENTABORCUADOS	650,873.55
6	C A F I T A L Y S U P E R A V I T	
601	CAPITAL PAGADO	57,354,369.19 ✓
6011	MONEDA NACIONAL	48,032,549.52 ✓
601101	CAPITAL AUTORIZADO	164,383,475.49
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. 520-0427	15,493,080.00
601101.20	APORTACION POR DIVIDENDOS	87,569,279.03
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,395.03
601102.01	APORTACION AID	2,496,454.21
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	19,902,681.00
601102.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0427	399,685.00
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDUCIARIO (-)	108,213,159.84 ✓
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 PERDIDAS	315,573.75
602101.03	FONDO DE RESERVA	4,501,179.08
602101.07	FONDO DE CARAECION	156,893.29
		4,994,346.12
		59,001,217.50

VIENEN			
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	4,994,346.12	59,001,217.50
604	RESULTADOS POR APLICAR	4,974,321.86	
6041	MONEDA NACIONAL		(829,361.28)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	6,967,889.03	[829,361.28]
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31	
609	RESERVAS DEL EJERCICIO		222,513.97
6091	MONEDA NACIONAL		222,513.97
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		222,513.97
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		211,560,658.55
9021	MONEDA NACIONAL		28,900,371.39
902101	PRESTAMOS		28,900,371.39
902101.01	HIPOTECAS	4,248,904.06	
902101.02	PREDAJAS	24,651,467.33	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS		9,273,780.88
902101.0203	EXENJA AGRARIA	15,377,686.35	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		182,652,413.16
9031	MONEDA NACIONAL		73,641,914.20
903101	ACTIVOS IMPRECUPERABLES		20,441,074.50
903101.01	PREMIOS	53,185,252.74	
903101.02	INTERESES	1,548.69	
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	14,039.27	
903101.07	GASTOS		109,010,498.96
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		109,010,498.96
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS		109,010,498.96
903107.0102	INTERESES		1,068.00
904	CUENTAS DE REGISTRO		7,874.00
9041	MONEDA NACIONAL		1,068.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1,068.00
904101.01	PRETOS		1,068.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		6,806.00
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		7,874.00
			7,874.00
			7,874.00

VIENES

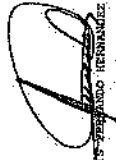
7,874.00 ✓

904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	13.00
904102.05	SISTEMAS INFORMATICOS	2,527.00
904102.06	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	4,280.00
904102.07	EDIFICIOS	1.00
904102.99	OTROS	5.00

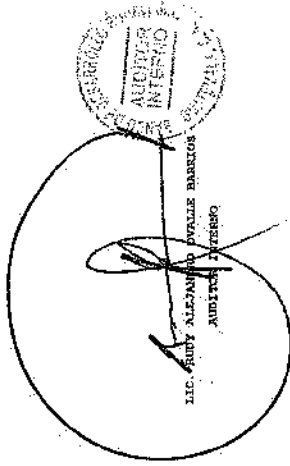


LIC. SERGIO VILVICO MOLINEROS LEONIS
 GERENCIA GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2021



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

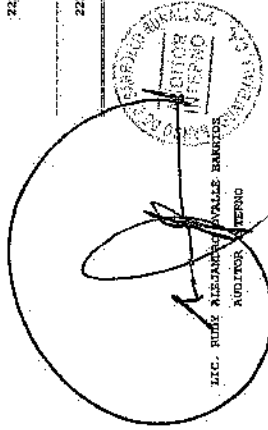
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			
701101	INTERESES		227,910.69	227,910.69
701101.01	IMPUESTOS			
701101.0101	VALORES	209,568.89		
701101.0102	DEPOSITOS DE APOYO	16,278.51		
701101.02	CARTEA DE CREDITOS	2,063.69		
701101.0201	PRESTAMOS	2,063.69		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES		5,056.83	5,056.83
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		5,056.83	
801105	OPERACIONES		337.89	337.89
801105.06	IMPUESTOS		337.89	
	REGULACION DEL EJERCICIO			222,515.97
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			222,515.97
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			222,515.97



LIC. SERGIO CUMALO MORALES LEON
COMISARIO GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2021

LIC. LUIS FERRER HERRERA
PRESIDENTE LEONAL



LIC. RUDY ALEJANDRO AVALLER RAMBON
AUDITOR INTERNO

Ref.: C-DC-001640-2021

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 enero de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero 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. 16,278.51
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 2,063.69
	TOTAL	Q. 227,910.69

Y para los usos legales correspondientes, extiende la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día tres de febrero de dos mil veinte y uno.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-ene-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		4,581,414.24			3.50%	13,571.53	Q 4,594,985.77			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		910,644.60			3.50%	2,706.98	Q 913,351.58			BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 5,492,058.84				Q 16,278.51	Q 5,508,337.35			
No. CERTIFICADO	No. PLAZO FID	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			
Total:			47,000,000.00								



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

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: **BANRURAL \ PRODUCTO**

Fecha de Corte: **31/01/2021**

Operacion	Cliente	FechaPago	Mora Anticipada	Mora Anticipada	Mora Anticipada
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	12/01/2021	-	1,059.30	25.22
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	29/01/2021	4,973.08	26.86	0.06
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	18/01/2021	350.00	469.80	0.42
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	30/01/2021	370.97	482.03	-
Totales:			5,694.05	2,037.99	25.70