

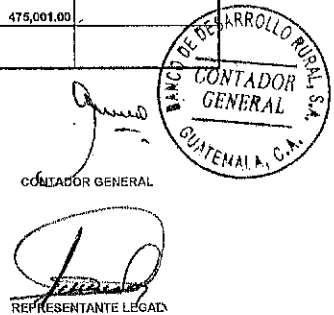
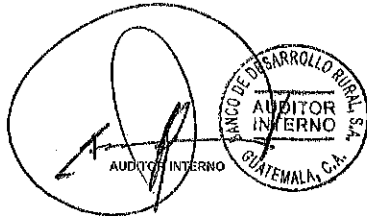
FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	2,001,401.24	2,001,401.24		CUENTAS POR PAGAR	5,409.48	5,409.48	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		2,001,401.24		SUMA DEL PASIVO	5,409.48		
INVERSIONES TEMPORALES	47,000,000.00	47,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	889,279.00	889,279.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	894,688.56		
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	1,052,014.81	1,052,014.81		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.54	
VIGENTES		2,491,456.89		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		723,793.22		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		1,767,663.67		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		29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		2,748,425.42		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA		19,758,637.10		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		19,707,622.29		RESULTADOS POR APLICAR	-3,744,680.18	-3,744,680.18	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	238,405.53	238,405.53		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	475,001.00	475,001.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	54,731,538.32		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,307,510.33	5,307,510.33		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	55,626,226.88		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	5,043.75	79,667.30					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		74,523.55					
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	55,626,226.88						

GUATEMALA, 1 DE MARZO 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	176,308,486.58
CUENTAS DE REGISTRO	7,945.00
SUMA	<u>207,633,764.50</u>



000108

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

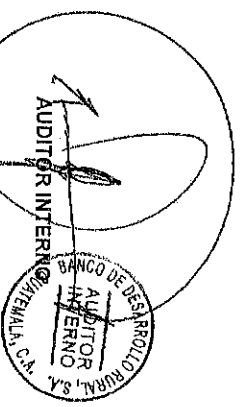
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		506,676.05
INTERESES	502,176.05	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,500.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		31,675.05
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	31,021.07	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	653.98	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		475,001.00
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		475,001.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		475,001.00

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2020



CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



3	A C T I V O				55,626,226.88
301	DISPONIBILIDADES				2,001,401.24
3011	MONEDA NACIONAL				2,001,401.24
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL			0.00	
301102	OTROS BANCOS			2,001,401.24	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			2,001,401.24	
302	INVERSIONES TEMPORALES				47,205,383.57
3021	MONEDA NACIONAL				47,205,383.57
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			47,000,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			47,000,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			205,383.57	
302199.01	INTERESES			205,383.57	
303	CARTERA DE CREDITOS				1,085,036.77
3031	MONEDA NACIONAL				1,085,036.77
303101	VIGENTES AL DIA			723,793.22	
303101.01	PRESTAMOS			672,793.22	
303101.0101	FIDUCIARIOS		390,648.47		
303101.0103	PRENDARIOS		87,525.69		
303101.0105	HIPOTECARIOS		194,618.06		
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			51,000.00	
303102	VIGENTES EN MORA			1,767,663.67	
303102.01	PRESTAMOS			1,737,215.01	
303102.0103	PRENDARIOS		3,324.46		
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		1,677,163.92		
303102.0106	HIPOTECARIOS		56,726.63		
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			30,448.66	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				14,519,754.79
303104.01	PRESTAMOS			14,496,954.79	
303104.0101	FIDUCIARIOS		701,904.00		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		5,210,222.07		
303104.0103	PRENDARIOS		7,395,999.45		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		20,900.07		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		402,110.58		
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				2,740,425.42
					19,759,637.10
					50,291,821.50

000106

	VIENEN	19,759,637.10	50,291,821.58
303105.01 PRESTAMOS	2,748,425.42		
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		
		19,759,637.10	
401101 SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		18,707,622.29	
		1,052,014.81	
303199 PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		33,021.96	
303199.01 INTERESES		33,021.96	
303199.0101 PRESTAMOS	31,191.72		
303199.0102 VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,827.93		
303199.0103 POR MOROSIDAD	2.31		
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			5,043.75
3061 MONEDA NACIONAL			5,043.75
306101 INMUEBLES		5,043.75	
306101.02 EDIFICIOS		79,567.30	
306101.0202 MEJORAS	79,567.30		
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			55,625,226.88

		VIENEN		894,688.56
5	P A S I V O			894,688.56
501	CUENTAS POR PAGAR			5,409.40
5011	MONEDA NACIONAL		5,409.40	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		207.48	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	207.48		
501102	INGRESOS POR APLICAR		5,202.00	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	5,202.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			238,405.53
5031	MONEDA NACIONAL		238,405.53	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		238,405.53	
503101.01	INVERSIONES	205,383.57		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	33,021.96		
503101.0301	PRESTAMOS	31,191.72		
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,827.93		
503101.0303	POR MOROSIDAD	2.31		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			650,873.55
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			54,731,538.32
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	2,490,454.21		
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,650,879.02		
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 (-)		100,213,158.84	
601111	OTROS APORTES		29,245,627.90	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90		

		VIENEN		48,032,549.52
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	4,501,179.00		
602101.07	FONDO DE CAPACITACION	156,593.29		
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	4,974,321.06		
604	RESULTADOS POR APLICAR			(3,744,600.18)
6041	MONEDA NACIONAL		(3,744,600.18)	
604101	UTILIDADES POR APLICAR	4,052,573.13		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			475,001.00
6991	MONEDA NACIONAL		475,001.00	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		475,001.00	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			207,633,754.50
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	4,662,790.39		
902101.02	PRENDAS	26,654,523.53		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	0,273,700.90		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	18,300,742.55		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			176,308,486.58
9031	MONEDA NACIONAL		176,308,486.58	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,515,097.65	
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		103,793,388.93	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	103,793,388.93		
903107.0102	INTERESES	103,793,388.93		
904	CUENTAS DE REGISTRO			7,946.00
9041	MONEDA NACIONAL		7,946.00	

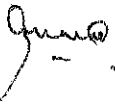
VAN

000103

VIEREN

904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		1,140.00 /
904101.01	PROPIOS		1,140.00 /
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,140.00	
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 /

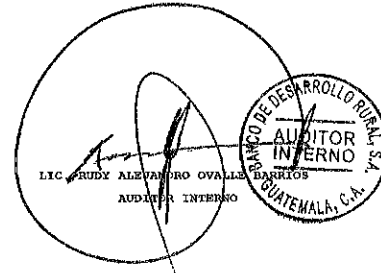
GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2020



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL




LIC. LOUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				506,676.05
701101	INTERESES				502,176.05
701101.01	INVERSIONES		449,698.64		
701101.0101	VALORES	439,095.90			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	10,602.74			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		52,477.41		
701101.0201	PRESTAMOS	52,477.41			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			4,500.00	
701103.01	PRESTAMOS		4,313.38		
701103.02	INTERESES		186.62		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				31,675.05
801103	COMISIONES			31,021.07	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		31,021.07		
801105	DEPRECIACIONES			653.98	
801105.08	INMUEBLES		653.98		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					475,001.00
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					475,001.00
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					475,001.00

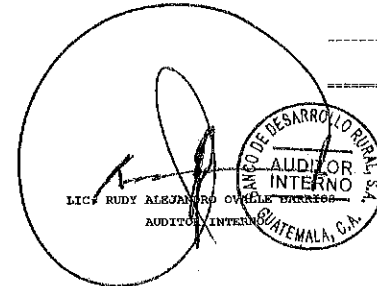
GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2020

LIC. SERGIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE ESPINOSA  
 AUDITOR INTERNO



000101



000100



Ref: C-DC-02220-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 219,547.95
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 5,473.17
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 35,142.19
	TOTAL	Q. 260,163.31

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día tres de marzo 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 29-feb-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		1,547,537.02			3.50%	4,226.17	Q 1,551,763.19			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		448,391.05			3.50%	1,247.00	Q 449,638.05			BANRURAL, S. A.
<b>TOTALES</b>			Q 1,995,928.07				Q 5,473.17	Q 2,001,401.24			

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
<b>Total:</b>			47,000,000.00					

660009

000098

Banco de Desarrollo Rural, S.A.  
 Departamento de Fideicomisos  
 Eficiencia en Recuperaciones  
 Fecha de Corte: 29/02/2020



## Control de Recuperaciones Fideicomiso CREDITO RURAL

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes/Mora
7928006942	MAGNO RUBEN RUIZ SANCHEZ	23/02/2020	4,488.02	2,635.52	2,876.46
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	24/02/2020	1,912.70	284.56	2.74
7033072738	ROBERTO ORTIZ REYES	29/02/2020	-	-	9,851.92
7043022089	CAC CHUB ANTONIO	29/02/2020	-	-	1,236.31
7054005800	PEDRO LOPEZ TUMI	29/02/2020	-	-	758.22
7073016142	VICENTE ALCON GASPAR	29/02/2020	-	-	1,647.63
7089028655	DOMINGO DIAZ ANDRRES	29/02/2020	-	-	1,000.68
7089031791	PEREZ JIMENEZ ANTONIO	29/02/2020	-	-	7,980.17
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUIN	28/02/2020	-	5,786.31	213.69
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUIN	28/02/2020	4,000.00	-	-
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	11/02/2020	779.41	839.35	2.40
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	25/02/2020	6,514.51	26.18	0.05
Totales:			17,694.64	9,571.92	25,570.27