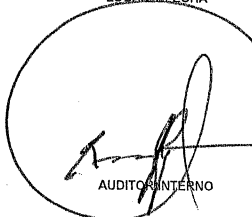



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	DISPONIBILIDADES	3,451,046.75	3,451,046.75			CUENTAS POR PAGAR	5,471.99
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,451,046.75		SUMA DEL PASIVO	5,471.99		
INVERSIONES TEMPORALES	47,000,000.00	47,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	883,647.97	883,647.97	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	889,119.96		
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	735,359.88	735,359.88		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.84	
VIGENTES		2,178,081.87		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		480,497.18		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		19,442,982.17		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	232,774.42	232,774.42		UTILIDADES POR APLICAR		4,052,573.13	
CUENTAS POR COBRAR		21,851.22		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,627,868.08	1,627,868.08	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	55,884,405.40		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,329,116.99	5,329,116.99		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	56,773,525.36		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	3,376.10	79,567.30					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		76,191.20					
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	56,773,525.36						

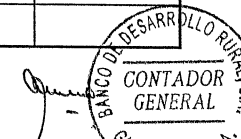
GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2020  
LUGAR Y FECHA

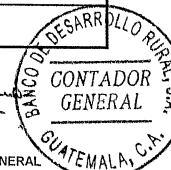
  
AUDITOR INTERNO

  
AUDITOR INTERNO  
GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	31,317,321.92
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	179,113,902.23
CUENTAS DE REGISTRO	7,945.00
SUMA	<u>210,439,169.15</u>

  
CONTADOR GENERAL



  
CONTADOR GENERAL  
GUATEMALA, C.A.

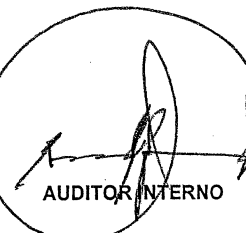

  
REPRESENTANTE CEGAL

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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,701,057.15
INTERESES	1,662,710.45	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	38,346.70	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		79,761.29
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	77,409.66	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	2,321.63	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,621,295.86
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		6,572.22
PRODUCTOS	6,572.22	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,627,868.08
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,627,868.08

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2020

  
  
 CONTADOR GENERAL

  
  
 AUDITOR INTERNO

  
 REPRESENTANTE LEGAL

3	ACTIVO				56,773,525.36 ✓
301	DISPONIBILIDADES				3,451,046.75 ✓
3011	MONEDA NACIONAL				3,451,046.75 ✓
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.00 ✓		0.00 ✓	
301102	OTROS BANCOS			3,451,046.75 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,451,046.75 ✓			
302	INVERSIONES TEMPORALES				47,219,547.95
3021	MONEDA NACIONAL				47,219,547.95
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			47,000,000.00 ✓	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	47,000,000.00 ✓			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			219,547.95 ✓	
302199.01	INTERESES	219,547.95 ✓			
303	CARTERA DE CREDITOS				748,586.35 ✓
3031	MONEDA NACIONAL				748,586.35 ✓
303101	VIGENTES AL DIA			480,497.18 ✓	
303101.01	PRESTAMOS	429,497.18 ✓			
303101.0101	FIDUCIARIOS	195,324.47 ✓			
303101.0103	PRENDARIOS	51,057.09 ✓			
303101.0106	HIPOTECARIOS	183,115.62 ✓			
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				19,442,982.17 ✓	51,419,181.05

		VIENEN	19,442,982.17/	51,419,181.05/
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			19,442,982.17/	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		18,707,622.29/	
SUB-TOTAL			735,359.88/	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		13,226.47/	
303199.01	INTERESES		13,226.47/	
303199.0101	PRESTAMOS	8,830.60/		
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	4,393.74/		
303199.0103	POR MOROSIDAD	2.13/		
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			3,376.10/
3061	MONEDA NACIONAL			3,376.10/
306101	INMUEBLES		3,376.10/	
306101.02	EDIFICIOS		79,567.30/	
306101.0202	MEJORAS	79,567.30		
SUMA			79,567.30/	
402102	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		76,191.20/	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				56,773,525.36/
5	P A S I V O			889,119.96
VAN				

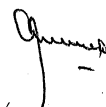
		VIENEN		
501	CUENTAS POR PAGAR			5,471.99
5011	MONEDA NACIONAL			5,471.99
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	269.99	269.99	
501102	INGRESOS POR APLICAR		5,202.00	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	5,202.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			232,774.42
5031	MONEDA NACIONAL			232,774.42
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		232,774.42	
503101.01	INVERSIONES	219,547.95		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	13,226.47		
503101.0301	PRESTAMOS	8,830.60		
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	4,393.74		
503101.0303	FOR MOROSIDAD	2.13		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			650,873.55
5041	MONEDA NACIONAL			650,873.55
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		650,873.55	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			55,884,405.40
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	19,962,881.00		
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
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			1,627,868.08
6991	MONEDA NACIONAL			1,627,868.08
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,627,868.08	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			210,439,169.15
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			179,113,902.23
9031	MONEDA NACIONAL			179,113,902.23
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,439,604.91	
903101.01	PRESTAMOS	20,214,228.76		
903101.02	INTERESES	52,209,831.86		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	13,995.60		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		106,674,297.32	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		106,674,297.32	
903107.0102	INTERESES	106,674,297.32		
904	CUENTAS DE REGISTRO			7,945.00


VAN

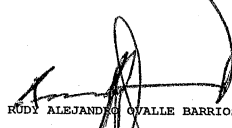
		VIENEN		
9041	MONEDA NACIONAL			7,945.00 <sup>00</sup>
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS		1,139.00 <sup>00</sup>	1,139.00 <sup>00</sup>
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,139.00 <sup>00</sup>		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS			6,806.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO		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 AGOSTO DE 2020

  
LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL



  
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



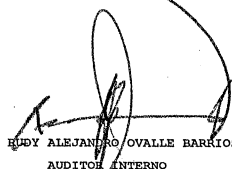
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				1,701,057.15 <sup>d</sup>
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	1,493,724.73 <sup>d</sup>	1,545,148.82 <sup>d</sup>		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	51,424.09 <sup>d</sup>			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		117,561.63 <sup>d</sup>		
701101.0201	PRESTAMOS	117,561.63 <sup>d</sup>			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES				38,346.70 <sup>d</sup>
701103.01	PRESTAMOS		34,777.58 <sup>d</sup>		
701103.02	INTERESES		3,569.12		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				79,761.29 <sup>d</sup>
801103	COMISIONES				
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		77,409.66 <sup>d</sup>		77,409.66 <sup>d</sup>
801105	DEPRECIACIONES				
801105.08	INMUEBLES		2,321.63 <sup>d</sup>		2,321.63 <sup>d</sup>
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS				30.00 <sup>d</sup>
801109.99	OTROS GASTOS		30.00 <sup>d</sup>		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					1,621,295.86 <sup>d</sup>
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				6,572.22 <sup>d</sup>
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					1,627,868.08 <sup>d</sup>
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					1,627,868.08 <sup>d</sup>

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2020

  
 LIC. SERGIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL



  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO





Ref.: C-DC-10109-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 212,465.76
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,144.47
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 7,966.97
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,900.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 6,572.22
	TOTAL	Q. 239,049.42

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

  
  
 Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
 Director

C.c.: Correlativo.

Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES  
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-jul-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		2,934,551.57			3.50%	8,644.96	Q 2,943,196.53			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		506,350.71			3.50%	1,499.51	Q 507,850.22			BANRURAL, S. A.
<b>TOTALES</b>			<b>Q 3,440,902.28</b>				<b>Q 10,144.47</b>	<b>Q 3,451,046.75</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: **31/07/2020**

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Int. Mora
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	29/07/2020	2,005.29	94.39	0.32
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	27/07/2020	2,723.14	267.95	8.91
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	31/07/2020	-	1,005.37	23.79
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	28/07/2020	1,027.89	3,921.34	50.77
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	28/07/2020	5,000.00	-	-
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	01/07/2020	363.50	492.54	1.96
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	24/07/2020	21,881.76	2,069.07	30.56
<b>Totales:</b>			<b>33,001.58</b>	<b>7,850.66</b>	<b>116.31</b>