

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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		NACIONAL	EXTRANJERA				NACIONAL	EXTRANJERA	
DISPONIBILIDADES	3,185,995.23	3,185,995.23	0.00		CUENTAS POR PAGAR	5,455.69	5,455.69		
BANCOS			0.00		PROVISIONES	0.00	0.00		
OTROS BANCOS		3,185,995.23			SUMA DEL PASIVO	5,455.69			
INVERSIONES TEMPORALES	47,000,000.00	47,000,000.00			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	874,712.57	874,712.57		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,000,000.00			SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	880,168.26			
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	768,361.46	768,361.46			CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.84		
VIGENTES		2,208,360.31			CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00		
AL DIA		374,943.08			CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00		
EN MORA		1,833,417.23			PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00		
VENCIDOS		17,267,623.44			TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00		
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00			SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00		
EN COBRO ADMINISTRATIVO		14,519,198.02			OTROS APORTES		29,245,627.90		
EN COBRO JUDICIAL		2,748,425.42			RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98		
SUMA		19,475,983.75			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	223,839.02	223,839.02			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	1,396,172.33	1,396,172.33		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00			SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	55,652,709.65			
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,329,116.99	5,329,116.99			TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	56,532,877.91			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00							
INMUEBLES Y MUEBLES	3,713.99	79,567.30							
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		75,853.31							
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	56,532,877.91								

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020  
LUGAR Y FECHA

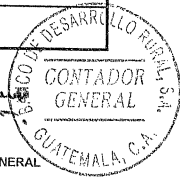
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	31,317,321.92
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	178,530,404.33
CUENTAS DE REGISTRO	7,945.00
SUMA	209,855,671.25

AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES



CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		1,468,579.95
INTERESES	1,432,133.25	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	36,446.70	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		72,407.62
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	70,393.88	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	1,983.74	
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>		1,396,172.33
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		1,396,172.33
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		1,396,172.33

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, C.A.




		VIENEN	2,748,425.42	19,475,983.75	51,178,195.71
303105.0101	FIDUCIARIOS				
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,466,338.21			
303105.0103	PRENDARIOS	360,281.15			
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	793,934.67			
303105.0106	HIPOTECARIOS	99,999.93			
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	17,871.46			
		10,000.00			
	SUMA			19,475,983.75	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			18,707,622.29	
	SUB-TOTAL			768,361.46	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			11,373.26	
303199.01	INTERESES		11,373.26		
303199.0101	PRESTAMOS	7,479.93			
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	3,873.87			
303199.0103	FOR MOROSIDAD	19.46			
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				
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			5,276,516.76	
				52,600.23	
306	ACTIVOS FIJOS				3,713.99
3061	MONEDA NACIONAL				3,713.99
306101	INMUEBLES			3,713.99	
306101.02	EDIFICIOS		79,567.30		
306101.0202	MEJORAS	79,567.30			
	SUMA		79,567.30		
402102	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		75,853.31		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				56,532,877.91

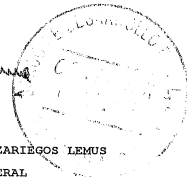



		VIENEN		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90		48,032,549.52
602	RESERVAS			9,968,667.98
6021	MONEDA NACIONAL		9,968,667.98	
602101	RESERVA DE CAPITAL		9,968,667.98	
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	336,573.75		
602101.03	FONDO DE RESERVA	4,501,179.08		
602101.07	FONDO DE CAPACITACION	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			1,396,172.33
6991	MONEDA NACIONAL		1,396,172.33	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,396,172.33	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			209,855,671.25
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 FODER DE DEPOSITARIOS	8,273,780.98		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	18,380,742.55		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			178,530,404.33
9031	MONEDA NACIONAL		178,530,404.33	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,441,504.91	
903101.01	PRESTAMOS	20,216,128.76		
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		106,088,899.42	
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS		106,088,899.42	
903107.0102	INTERESES	106,088,899.42		
VAN				209,847,726.25

		VIENEN		209,847,726.25
904	CUENTAS DE REGISTRO			7,945.00
9041	MONEDA NACIONAL			7,945.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
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 JULIO DE 2020

  
LIC. SERGIO VINICIO MAZARIÉGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL



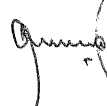
  
LIC. LUIS FERNANDO HERNÁNDEZ GARCÍA  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIC. VICTORIANO MATEO MENDEZ  
AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES




701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				1,468,579.95
701101	INTERESES				1,432,133.25
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	1,281,258.97	1,322,538.59		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	41,279.62			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		109,594.66		
701101.0201	PRESTAMOS	109,594.66			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES				36,446.70
701103.01	PRESTAMOS		32,877.58		
701103.02	INTERESES		3,569.12		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				72,407.62
801103	COMISIONES				70,393.88
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		70,393.88		
801105	DEPRECIACIONES				1,983.74
801105.06	INMUEBLES		1,983.74		
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS				30.00
801109.99	OTROS GASTOS		30.00		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				1,396,172.33
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				1,396,172.33
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				1,396,172.33

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2020

  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL

  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 LIC. ALBERTO MATEO MENDEZ  
 AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES





Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
Departamento Fiduciario



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

Reporte al 30-jun-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 ó al Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		2,687,719.93			3.50%	7,537.91	Q 2,695,257.84			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		489,329.73			3.50%	1,407.66	Q 490,737.39			BANRURAL, S. A.
<b>TOTALES</b>			<b>Q 3,177,049.66</b>				<b>Q 8,945.57</b>	<b>Q 3,185,995.23</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

FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO

Fecha de Corte: 30/06/2020

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7445133892	JOSE LUIS GONZALEZ FLORES	09/06/2020	56,726.63	5,380.37	-
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	30/06/2020	1,989.72	209.11	1.17
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	02/06/2020	336.50	511.25	2.25
7445274809	RONY ABIU CHALI LOPEZ	08/06/2020	195,267.81	41,186.79	-
7445274809	RONY ABIU CHALI LOPEZ	08/06/2020	56.19	-	-
<b>TOTALES:</b>			<b>254,376.85</b>	<b>47,287.52</b>	<b>3.42</b>

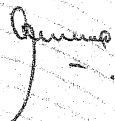
Ref.: C-DC-05549-2020

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 30 de junio de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de junio 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. 8,945.57
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 47,290.94
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 2,699.72
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 0.28
	TOTAL	Q. 278,484.46

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**




**Lic. Sergio Viñeio Mazariegos Lemus**  
Director

C.c.: Correlativo.