

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,247,476.34	4,247,476.34	0.00	CUENTAS POR PAGAR	5,223.46	5,223.46	0.00
BANCOS		0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS		-4,247,476.34	0.00	SUMA DEL PASIVO	5,223.46	5,223.46	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	47,000,000.00	47,000,000.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	682,487.30	682,487.30	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	687,710.76	687,710.76	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	46,024,548.52	46,024,548.52	0.00
SUMA	561,584.01	961,584.01	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	164,953,475.46	164,953,475.46	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,365.03	37,963,365.03	0.00
CARTERA DE CREDITOS		451,771.31	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	100,214,150.84	100,214,150.84	0.00
VISENTES		30,448.66	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
AL DIA		0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN MORSA		16,183,410.91	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PROBLEMA		2,733,425.42	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO		18,707,622.29	0.00	SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL		231,613.75	0.00	OTROS APORTES	29,245,627.50	29,245,627.50	0.00
SUMA	231,613.75	231,613.75	0.00	RESERVAS	9,948,667.98	9,948,667.98	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		21,951.22	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-3,744,680.16	-3,744,680.16	0.00
CUENTAS POR COBRAR		0.00	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	4,062,573.13	4,062,573.13	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,787,253.31	7,787,253.31	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DEL EJERCICIO	2,349,687.54	2,349,687.54	0.00
GASTOS ANTICIPADOS		0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	59,808,204.86	59,808,204.86	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,320,116.59	5,320,116.59	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	57,494,915.64	57,494,915.64	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00				
GASTOS ANTICIPADOS		0.00	0.00				
INMUEBLES Y BIENES	2,373.33	76,567.30	0.00				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		77,183.97	0.00				
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00				
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00	0.00				
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00				
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	57,494,915.64	57,494,915.64	0.00				

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00

GUARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 30,116,977.72

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 180,658,771.54

CUENTAS DE REGISTRO 7,948.00

SUMA 210,725,658.26

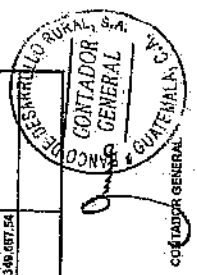
GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020

COGER Y PENA

AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A. C.A.

AUDITOR GENERAL




COGER Y PENA

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

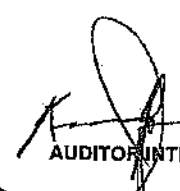
FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		2,438,185.66
INTERESES	2,357,848.42	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	80,337.24	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		95,090.34
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	91,735.94	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	3,324.40	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		2,343,095.32
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		6,572.22
PRODUCTOS	6,572.22	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		2,349,667.54
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		2,349,667.54

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.

CONTADOR GENERAL


AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, C.A.


REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRRURAL
 COMPANHIA BANCARIA - FINANCIERA
 GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO CREDITO RURAL
 AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
 (Cifras en Quetzales)

PAGINA 11

3	A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES			57,894,015.61
3011	MONEDA NACIONAL			4,247,476.34
301101	BANCA	0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.00		
301102	OTROS BANCOS			
301102.02	DEPOSITOS DE ALCANTAR	4,247,476.34		
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL			
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	47,000,000.00		47,209,568.49
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			
302199.01	INTERESES	209,568.49		
303	CANTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			683,629.27
303101	VIGENCIA AL DIA			
303101.01	PRESTAMOS	376,721.31		421,721.31
303101.0101	FIDUCIARIOS	395,324.47		
303101.0106	HIPOTECARIOS	175,396.84		
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
303102	VIGENTES EN BONA	51,000.00		
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	30,449.66		36,449.66
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS			
303104.0101	FIDUCIARIOS	16,100,810.91		16,100,810.91
303104.0102	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	701,304.00		
303104.0103	PRESTAMOS	5,219,222.07		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	1,399,324.91		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	23,295.70		
303104.0106	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	2,069,254.61		
303104.0106	HIPOTECARIOS	742,818.82		
303104.0106	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	15,000.90		
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00		
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			
303105.01	PRESTAMOS	2,733,425.42		2,733,425.42
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,666,318.21		
303105.0102	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	360,281.15		
303105.0103	PRENDARIOS	778,984.57		
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	89,989.93		
				19,369,286.30
				52,140,674.30

VAN

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BARRIOCAL
COMPAÑIA - FIDUCIARIOS -
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO CREDITO RURAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(cifras en Quetzales)

PAGINA : 2.

52,140,674.30

19,369,286.30

2,705,552.96
17,671.66
10,000.00

VIENES

19,569,206.30
18,707,622.29

661,584.01
22,045.26

SUB-TOTAL

22,045.26

16,108.60
5,936.59

21,851.22

21,851.22

3,997.87

36.00
8,283.60
2,674.27

11,852.35

11,852.35

5,329,116.95

5,329,116.95

5,276,816.76
52,600.23

2,379.33

2,379.33

2,379.33

79,567.30

79,567.30

79,567.30
77,193.87

SUMA
DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL, LEGAL AL ACTIVO

P A S I V O

501 CUENTAS POR PAGAR
5011 MONEDA NACIONAL

501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS
501101.02 CUENTAS POR PAGAR

57,484,025.64

887,810.70

5,323.48

5,323.48

121.48

121.48

5,323.48

121.48

VIII

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEICOMISOS CREDITO RURAL
 AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
 (cifras en Quetzales)

VIGENCIA		121.08	5,223.46
501102	INGRESOS POR APLICAR	5,202.00	
501102.01	CARTESA DE CREDITOS		
503	UTILIDADES DIFERIDAS		231,613.75
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	INTERESES DEVENIDOS NO PERCIBIDOS	231,613.75	
503101.01	INVERSIONES	209,588.19	
503101.02	CARTESA DE CREDITOS	22,045.26	
503101.0301	PRESTAMOS		16,108.68
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRABORDINARIOS		5,936.58
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		
5041	MONEDA NACIONAL		650,873.55
504101	ACTIVOS EXTRABORDINARIOS	650,873.55	
6 C. A. P. I. T. A. L. Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO		55,606,204.86
6011	MONEDA NACIONAL		
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
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	15,433,080.00	
601101.04	APORTACION CONVENIO NO. 520-0425	23,239,620.00	
601101.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432	15,483,080.00	
601101.20	APORTACION POR DIVIDENDOS	57,569,279.03	
601102	ATENCIONES POR RECIBIR (-)		154,063,475.48
601102.01	APORTACION AID	37,983,395.03	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	2,490,454.21	
601102.03	APORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10	1,650,879.82	
601102.04	APORTACION CONVENIO NO. 520-0426	13,511,524.06	
601102.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432	19,992,881.00	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		
601111	OTROS APORES	108,213,158.64	
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	

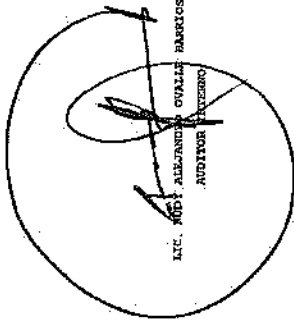
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	336,573.75	58,001,217.50
602101.03	FONDO DE RESERVA	4,501,172.08	
602101.07	FONDO DE CAPACITACION	156,493.29	
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	4,574,221.86	
604	RESULTADOS POR APLICAR		(3,744,680.18)
6041	MONEDA NACIONAL		
604101	UTILIDADES POR APLICAR	4,052,573.13	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,197,253.31	
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO		2,349,467.54
6091	MONEDA NACIONAL		
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,349,467.54	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		210,783,680.26
902	GAARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		30,116,917.72
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS		
902101.01	HIPOTECA	4,662,798.39	
902101.02	EXODIAS	25,454,119.33	
902101.0202	EN FONDO DE DEPOSITARIOS		30,116,917.72
902101.0203	PAYADA AGRARIA		
909	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	6,273,780.38	
9091	MONEDA NACIONAL	17,180,338.35	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		180,658,777.54
903101.01	PRESTAMOS	20,174,491.60	
903101.02	INTERESES	52,949,729.74	
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,549.69	
903101.07	CANTOS	13,895.60	
903107	INTERESES POR LURO GRANTE EN CUENTAS ACTIVAS		72,238,765.63
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		
903107.0102	INTERESES	108,420,011.91	
904	CUENTAS DE REGISTRO		108,420,011.91
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS	1,137.00	
		1,137.00	7,943.00
			1,137.00
			1,137.00

VIENE		1,137.00	1,137.00
904101.0101	RESERVORIOS DE PRESTAMOS		
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		6,806.00
904102.01	MUEBLARIO Y EQUIPO	13.00	
904102.05	SISTEMAS INFORMATICOS	2,527.00	
904102.06	EDIFICIO DE TELECOMUNICACIONES	4,266.00	
904102.07	EDIFICIOS	1.00	
904102.99	OTROS	5.00	

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2020.



LIC. SERGIO LUIS VALSARDEOS LERIN
 CONTADOR GENERAL



LIC. ADOY ALEJANDRO OVALLE PARRIOS
 AUDITOR INTERNO



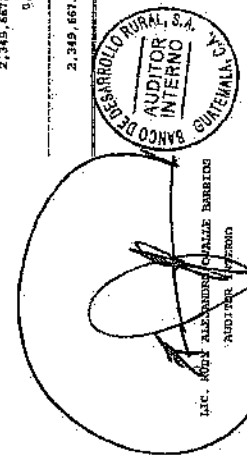
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		2,438,188.66
70101	INTERESES		
70101.01	INTERESES	2,230,270.02	2,357,648.42
70101.0101	VALORES	2,145,598.71	
70101.0102	DEPOSITOS DE MONEDA	86,279.31	
70101.02	CARGA DE CREDITOS	127,570.40	
70101.0201	RESERVAS	127,570.40	
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRABLES		60,337.24
70103.01	PRESTAMOS	94,514.74	
70103.02	INTERESES	5,822.50	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		95,090.24
80103	COMISIONES	91,735.94	
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	31,735.94	
80105	DEPRECIACIONES		
80105.08	INMUEBLES	3,324.40	
80109	GASTOS EXTRAORDINARIOS		
80109.99	OTROS GASTOS	30.00	

RESUMEN DEL EJERCICIO		2,343,098.32
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
70199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,572.22
80199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,572.22
899	GARANCIA O FENECIDA BRUTA	2,345,671.54
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GARANCIA O FENECIDA NETA	2,345,671.54



LIC. SERGIO MAZARENO LEDES
 CONTADOR GENERAL



LIC. ROBERTO ALVARADO
 AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2020.

[Handwritten Signature]

LIC. LUIS FERRANDO BERNARDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

000098



Ref: C-DC-14399-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 27,041.09
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 12,526.17
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 7,032.87
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 30,222.40
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 253.34
	TOTAL	Q. 77,075.87

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



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

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: **BANRURAL \ PRODUCTO FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL**

Fecha de Corte: 31/10/2020

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Int. Mora
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	22/10/2020	2,139.03	60.90	0.07
7062179880	MARIA DE JESUS CHOC CAAL	15/10/2020	15,000.00	4,702.85	1,804.05
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	27/10/2020	350.00	463.57	1.43
Totales:			17,489.03	5,227.32	1,805.55





REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso - CREDITO RURAL-

Reporte al 31-oct-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 Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cha. 409900660-7		3,696,369.18			3.50%	10,925.18	Q 3,707,294.36			BANRURAL S.A.
Cuenta de ahorro	Cha. 403309819-4		538,580.99			3.50%	1,600.99	Q 540,181.98			BANRURAL S.A.
TOTALES			Q 4,234,950.17				Q 12,526.17	Q 4,247,476.34			
No. CERTIFICADO	No. PLAZO FID	F. APERTURA	MONTO	PLAZO	F. VENCIMIENTO	F. PAGO	TASA	INTERESES			
950099	44500PP00100561	27-sep-20	45,000,000.00	180	25-mar-21	26-mar-21	5.25%	1,165,068.49			
950098	44500PP00100572	27-sep-20	2,000,000.00	180	25-mar-21	26-mar-21	5.25%	51,780.82			
Total:			47,000,000.00								

