

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,150,850.10	4,150,850.10	
BANCOS		0.00	
OTROS BANCOS		4,150,850.10	
INVERSIONES TEMPORALES	47,000,000.00	47,000,000.00	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,000,000.00	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	
SUMA		47,000,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	679,073.04	679,073.04	
VIGENTES		454,658.00	
AL DIA		404,210.34	
EN HORA		30,448.66	
VENCIDOS		18,932,038.33	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	
EN CORRO ADMINISTRATIVO		18,169,610.91	
EN CORRO JUDICIAL		2,762,427.42	
SUMA		10,386,695.33	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		19,707,622.29	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	45,782.20	45,782.20	
CUENTAS POR COBRAR		21,851.22	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,328,116.98	5,328,116.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
INMUEBLES Y BIENES	2,711.22	79,357.30	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		76,658.08	
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	57,238,485.96		
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR	5,227.23	5,227.23	
PROVISIONES	0.00	0.00	
SUMA DEL PASIVO	5,227.23	5,227.23	
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	698,635.84	698,635.84	
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	701,863.07	701,863.07	
CAPITAL PAGADO	48,032,348.52	48,032,348.52	
CAPITAL AUTORIZADO	164,989,475.49	164,989,475.49	
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,043,395.03	37,043,395.03	
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,213,158.84	108,213,158.84	
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
OTROS APORTES	29,245,027.90	29,245,027.90	
RESERVAS	9,566,687.88	9,566,687.88	
RESERVAS DE CAPITAL		9,566,687.88	
RESULTADOS POR APLICAR	-3,744,680.18	-3,744,680.18	
UTILIDADES POR APLICAR	4,052,873.13	4,052,873.13	
PERDIDAS POR APLICAR (-)	7,297,253.31	7,297,253.31	
RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,280,065.47	2,280,065.47	
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	59,536,602.78	59,536,602.78	
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	57,238,485.96		

GUATEMALA, 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

LUGAR Y FECHA



AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 30,106,517.72
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 180,243,457.80
CUENTAS DE REGISTRO 7,944.00
SUMA 210,417,919.51





CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		2,361,109.79
INTERESES	2,311,248.29	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	49,861.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		87,616.54
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	84,600.03	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	2,986.51	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		2,273,493.25
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		6,572.22
PRODUCTOS	6,572.22	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		2,280,065.47
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		2,280,065.47

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2020



 CONTADOR GENERAL



 AUDITOR INTERNO


 REPRESENTANTE LEGAL

C	A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES			57,235,465.16
3011	MONEDA NACIONAL			4,159,951.10
301101	BANCOS	0.00	4,159,951.10	
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL			
301102	OTROS BANCOS			
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	4,159,951.10		
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL			47,027,041.09
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	47,000,000.00		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			
302199.01	INTERESES	27,041.09		
303	CARTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			697,794.24
303101	VIGENTES AL DIA			
303101.01	PRESTAMOS	373,210.34		
303101.0101	FIDUCIARIOS	195,324.47		
303101.0105	HIPOTECARIOS	177,885.87		
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
303101.0201	PRESTAMOS	51,000.00		
303102	VIGENTES EN MORA			
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	30,448.66		
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS	16,160,810.91		
303104.0101	FIDUCIARIOS	701,904.00		
303104.0102	PREDIARIOS FIDUCIARIOS	5,210,222.07		
303104.0103	PREDIARIOS	7,399,323.91		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	22,295.70		
303104.0105	HIPOTECARIOS PREDIARIOS	2,069,254.61		
303104.0106	HIPOTECARIOS	742,610.62		
303104.0108	HIPOTECARIOS-PREDIARIOS-FIDUCIARIOS	15,000.00		
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00		
303105	VENCIDOS EN CORSO JUDICIAL			
303105.01	PRESTAMOS	2,748,425.42		
303105.0101	FIDUCIARIOS	1,466,338.21		
303105.0102	PREDIARIOS FIDUCIARIOS	360,281.15		
303105.0103	PREDIARIOS	793,934.67		
303105.0105	HIPOTECARIOS PREDIARIOS	98,999.93		
				51,884,786.19
				19,386,095.33
				697,794.24
				4,159,951.10
				57,235,465.16

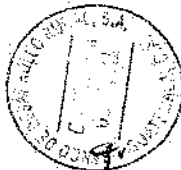
301105.0106 HIPOTECARIOS	2,720,553.95 /	19,286,695.33 /	51,884,786.43 /
303105.0108 HIPOTECARIOS-FINANCIEROS-EXPOSICION	17,871.46 /		
	10,000.00 /		
SUMA		19,286,695.33 /	
401101 SITUACIONES POR VALUACION (-)		19,286,695.33 /	
303199		18,707,622.29 /	
303199.01 INTERESES		679,073.04 /	
		18,721.20 /	
SUB-TOTAL			21,851.22 /
303199.0101 PRESTAMOS	13,304.49 /		
303199.0102 VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,416.71 /		
304			21,851.22 /
3041 CUENTAS POR COBRAR			
3041 MONEDA NACIONAL			
304101 MONEDAS	30.00 /		
304101.01 GASTOS ADMINISTRATIVOS	8,283.60 /		
304101.02 GASTOS JUDICIALES	1,674.27 /		
304101.04 COSTAS Y GASTOS			
304102 CUENTAS POR LIQUIDAR			11,869.35 /
304102.01 ANTICIPO DE GASTOS	11,869.35 /		
305			5,329,116.99 /
3051 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
3051 MONEDA NACIONAL			
305101 MONEDAS	5,276,516.76 /		
305104 EXPOSICIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	52,600.23 /		
306			2,711.22 /
3061 ACTIVOS FIJOS			
3061 MONEDA NACIONAL			
306101 MONEDAS			
306101.02 EDIFICIOS	79,567.30 /		
306101.0202 MEJORA	79,567.30 /		
402102			2,711.22 /
SUMA		79,567.30 /	
DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-)		79,567.30 /	
ESPA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			57,238,465.36 /
P A S I V O			701,863.07 /
501 CUENTAS POR PAGAR			5,227.23 /
5011 MONEDA NACIONAL			
501101 OBLIGACIONES INMEDIAS			
501101.02 CUENTAS POR PAGAR	25.23 /		
SUB-TOTAL		5,227.23 /	
ACTIVO			5,227.23 /

		VIENES	
501102	INGRESOS POR APLICAR	25.23	5,227.23
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	5,202.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		45,762.29
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO VENCIDOS	45,762.29	
503101.01	INVERSIONES	27,041.09	
503101.03	CANJERA DE CREDITOS	18,721.20	
503101.0301	PRESTAMOS	13,304.49	
503101.0302	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,416.71	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		650,873.55
5041	MONEDA NACIONAL		
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		650,873.55
6	C A P I T A L Y S U P E R R E T		56,536,602.79
601	CAPITAL PAGADO		48,032,548.52
6011	MONEDA NACIONAL		
601101	CAPITAL AUTORIZADO		364,963,475.49
601101.01	APORTACION AID	45,831,969.89	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	7,335,447.57	
601101.03	APORTACION CONVENIO NO. 520-0425-10	15,493,090.00	
601101.04	APORTACION CONVENIO NO. 520-0426	23,739,620.00	
601101.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432	16,493,880.00	
601101.20	APORTACION POR DIVIDENDOS	57,569,279.03	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	37,963,395.03	
601102.01	APORTACION AID	2,499,454.21	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,650,879.82	
601102.03	APORTACION CONVENIO NO. 520-0425-10	15,511,525.00	
601102.04	APORTACION CONVENIO NO. 520-0426	19,902,981.00	
601102.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432	399,655.00	
601103	CAPITAL DEVALUO AL FIDUCIARIO (-)	109,213,156.84	
601111	OTROS APORTES	29,245,627.90	
602	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90	
6021	RESERVA		9,968,667.98
6021	MONEDA NACIONAL		
602101	RESERVA DE CAPITAL		9,968,667.98
			58,001,212.50

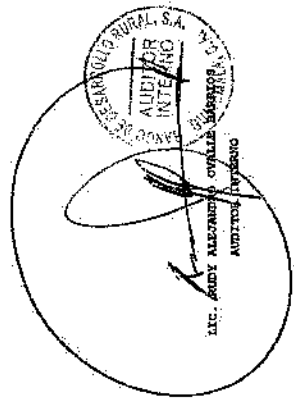
VIBER		58,001,217.50
602101.01	RESERVA PARA PÉRDIDAS	336,573.75
602101.02	FONDO DE RESERVA	4,501,179.08
602101.07	FONDO DE CANCELACION	156,593.29
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	4,974,321.86
604	RESULTADOS POR APLICAR	(3,744,680.18)
6041	MONEDA NACIONAL	
604101	UTILIDADES POR APLICAR	4,952,573.13
604102	PÉRDIDAS POR APLICAR (-)	7,797,253.31
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,280,065.47
6091	MONEDA NACIONAL	
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,280,065.47
9	CUENTAS DE DEUDA Y DE RESISTO	210,417,919.51
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	
9021	MONEDA NACIONAL	30,166,517.72
902101	PRESTAMOS	30,166,517.72
902101.01	HIPOTECAS	4,652,798.39
902101.02	PÉRDIDAS	25,503,719.33
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,273,780.98
902101.0203	FRENDA AGRARIA	17,229,938.35
903	OTRAS CUENTAS DE DEUDA	
9031	MONEDA NACIONAL	180,243,457.89
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	72,402,479.98
903101.01	PRESTAMOS	20,204,714.00
903101.02	INTERESES	52,192,321.63
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69
903101.07	GASTOS	13,995.60
903107	INTERESES POR ALGO CERRAR EN CUENTAS ACTIVAS	107,840,977.91
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	107,840,977.91
903107.0102	INTERESES	107,840,977.91
904	CUENTAS DE RESISTO	
9041	MONEDA NACIONAL	7,944.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	1,138.00
904101.01	EMFOS	1,138.00
VAN		1,138.00

904101.0101: RESERVAS DE PERJUROS	1,138.00 /	1,138.00 /
994102: ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		8,806.00 /
904102.01: MOBILIARIO Y EQUIPO	13.00 /	
904102.05: SISTEMAS INFORMATICOS	2,527.00 /	
904102.06: EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	4,266.00 /	
904102.07: ENFITEUSIS	1.00 /	
904102.99: OTROS	5.00 /	

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2020



LIC. SERGIO MATEO MATEOS TORO
CONTADOR GENERAL



LIC. ANDY MARTINEZ OVALLE MATEOS
AUDITOR GENERAL

[Signature]

LIC. RAUL FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		2,351,248.29	2,351,109.79
70101	INTERESES			
70101.01	INVERSIONES	2,190,710.76		
70101.0101	VALORES	2,116,957.62		
70101.0102	DEPOSITOS DE AGRARIO	73,753.14		
70101.02	CANTERA DE CREDITOS	120,537.53		
70101.0201	PRESTAMOS	120,537.53		
70103	RECONVERSIONES SOBRE CUENTAS INCONVERSABLES		49,861.50	
70103.01	PRESTAMOS	44,292.34		
70103.02	INTERESES	5,569.16		
801	GASTOS DEL EJERCICIO		84,600.03	87,616.54
80103	COMISIONES			
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	84,600.03		
80105	DEPRECIACIONES	2,986.51		
80105.08	INMOBILIARIAS	2,986.51		
80109	GASTOS EXTRAORDINARIOS		30.00	
80109.99	OTROS GASTOS		30.00	

RESULTADOS DEL EJERCICIO		2,273,499.25	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			6,572.22
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			3.00
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			2,280,065.17
GANANCIA O PERDIDA NETA			6.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA			2,280,065.17
GANANCIA O PERDIDA NETA			

LIC. SERGIO VALDEO MAZARIQUEZ LEON
 CONTADOR GENERAL

QUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2020

LIC. ROBY ALEJANDRO AVILA BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERRERA GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



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

Reporte al 30-sep-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	Cta. 409900660-7		3,612,632.49			3.50%	9,888.30	3,622,520.79			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 40309819-4		535,908.19			3.50%	1,522.12	537,430.31			BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 4,148,540.68				Q 11,410.42	Q 4,159,951.10			
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								



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

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: **BANRURAL \ PRODUCTO**

Fecha de Corte: **30/09/2020**

CRÉDITO RURAL

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Int. Mora
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	21/09/2020	2,117.62	82.33	0.05
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	26/09/2020	350.00	498.60	1.40
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	11/09/2020	14,587.84	938.05	6.88
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	11/09/2020	18,077.27	314.72	0.00
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	14/09/2020	18,391.98	0.00	0.00
Totales:			53,524.71	1,833.70	8.33

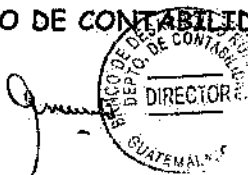
Ref: C-DC-14204-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 403,684.94
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,410.42
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 1,842.03
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 6,147.36
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 633.86
	TOTAL	Q. 423,718.61

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.