

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	94,742.85	94,742.85		CUENTAS POR PAGAR	53,406.58	53,406.58	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		94,742.85		SUMA DEL PASIVO	53,406.58		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	650,873.55	650,873.55	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	704,280.13		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	-13,563,265.56	-13,563,265.56	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		169,808,973.92	
VIGENTES		30,448.66		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		30,448.66		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		5,944,211.63		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,318,033.92		OTROS APORTES		29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		626,177.71		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA		5,974,660.29		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,974,660.29		RESULTADOS POR APLICAR	8,657,611.86	8,657,611.86	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		16,454,865.17	
CUENTAS POR COBRAR	12,071.86	12,071.86		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	43,192.10	43,192.10	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,106,206.38		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,703,671.80	5,703,671.80		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,810,486.51		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
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	5,810,486.51						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2023
LUGAR Y FECHA

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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

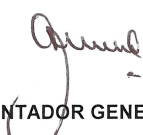
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	9,379,049.63
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	201,070,912.59
CUENTAS DE REGISTRO	7,028.00
SUMA	210,456,990.22

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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		41,709.64
INTERESES	3,848.76	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	37,860.88	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		1,192.51
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,192.51	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		40,517.13
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		2,674.97
PRODUCTOS	2,674.97	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		43,192.10
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		43,192.10

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				5,810,486.51
301	DISPONIBILIDADES				94,742.85
3011	MONEDA NACIONAL			94,742.85	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.00			
301102	OTROS BANCOS		94,742.85		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	94,742.85			
303	CARTERA DE CREDITOS				0.00
3031	MONEDA NACIONAL			0.00	
303102	VIGENTES EN MORA		30,448.66		
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	30,448.66			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,318,033.92		
303104.01	PRESTAMOS	5,295,233.92			
303104.0101	FIDUCIARIOS	150,573.95			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,489,205.55			
303104.0103	PRENDARIOS	2,044,543.74			
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	3,826.47			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	213,787.16			
303104.0106	HIPOTECARIOS	393,297.05			
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00			
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		626,177.71		
303105.01	PRESTAMOS	626,177.71			
303105.0101	FIDUCIARIOS	78,095.03			
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	255,671.43			
303105.0103	PRENDARIOS	292,411.25			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		5,974,660.29		
304	CUENTAS POR COBRAR				12,071.86
3041	MONEDA NACIONAL			12,071.86	
304101	DEUDORES		208.51		
304101.02	GASTOS JUDICIALES	208.51			
304102	CUENTAS POR LIQUIDAR		11,863.35		
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS	11,863.35			
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				5,703,671.80
3051	MONEDA NACIONAL			5,703,671.80	
305101	INMUEBLES		5,651,071.57		
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		52,600.23		

		VIENEN		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			5,810,486.51
5	P A S I V O			704,280.13
501	CUENTAS POR PAGAR			53,406.58
5011	MONEDA NACIONAL		53,406.58	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	0.02	0.02	
501102	INGRESOS POR APLICAR		53,406.56	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	53,406.56		
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			5,106,206.38
601	CAPITAL PAGADO			(13,563,265.56)
6011	MONEDA NACIONAL		(13,563,265.56)	
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	19,902,881.00		
601102.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432	399,655.00		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		169,808,973.92	
601111	OTROS APORTES		29,245,627.90	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90		
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		
		VAN		(3,594,597.58)

		VIENEN			(3,594,597.58)
604	RESULTADOS POR APLICAR				8,657,611.86
6041	MONEDA NACIONAL			8,657,611.86	
604101	UTILIDADES POR APLICAR		16,454,865.17		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				43,192.10
6991	MONEDA NACIONAL			43,192.10	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		43,192.10		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				210,456,990.22
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				9,379,049.63
9021	MONEDA NACIONAL			9,379,049.63	
902101	PRESTAMOS		9,379,049.63		
902101.01	HIPOTECAS	1,270,090.71			
902101.02	PRENDAS	8,108,958.92			
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,108,958.92			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				201,070,912.59
9031	MONEDA NACIONAL			201,070,912.59	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		163,647,676.36		
903101.01	PRESTAMOS	31,169,420.40			
903101.02	INTERESES	132,451,543.72			
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69			
903101.07	GASTOS	25,163.55			
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		37,423,236.23		
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	37,423,236.23			
903107.0102	INTERESES	37,423,236.23			
904	CUENTAS DE REGISTRO				7,028.00
9041	MONEDA NACIONAL			7,028.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		222.00		
904101.01	PROPIOS		222.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	222.00			
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		6,806.00		
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	13.00			
904102.05	SISTEMAS INFORMATICOS	2,527.00			
VAN		2,540.00			

904102.06 EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES
904102.07 EDIFICIOS
904102.99 OTROS

VIENEN

2,540.00

4,260.00

1.00

5.00

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2023

LIC. LUIS ARMANDO SAMAYOA HOROR
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				41,709.64
701101	INTERESES			3,848.76	
701101.01	INVERSIONES		3,523.73		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	3,523.73			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		325.03		
701101.0201	PRESTAMOS	325.03			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			37,860.88	
701103.01	PRESTAMOS		12,471.42		
701103.02	INTERESES		25,389.46		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				1,192.51
801103	COMISIONES			1,192.51	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		1,192.51		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					40,517.13
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					2,674.97
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			2,674.97	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					43,192.10
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					43,192.10

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2023

LIC. LUIS ARMANDO SAMAYOA BOROR
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



Ref.: C-DC-001775-2023

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 28 de febrero de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 1,514.17
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,245.10
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 1,194.90
	TOTAL	Q. 3,954.17

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 28-feb-2023

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 ò al Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		93,228.68			3.50%	1,514.17	Q 94,742.85			BANRURAL, S. A.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES			Q 93,228.68				Q 1,514.17	Q 94,742.85			



Banco de Desarrollo Rural, S.A.

Departamento de Fideicomisos

Eficiencia en Recuperaciones

Fecha de Corte: 28/02/2023



CRÉDITO RURAL CUENTAS DE ORDEN

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7007019688	ABELARDO MENDEZ GARCIA	01/02/2023	417.00	422.28	0.72
7032031501	ALBINO LOPEZ RAMOS	15/02/2023	700.00	-	-
7007019688	ABELARDO MENDEZ GARCIA	28/02/2023	128.10	491.73	280.17
Totales:			1,245.10	914.01	280.89

