

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	112,296.79	112,296.79		CUENTAS POR PAGAR	53,406.56	53,406.56	
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		112,296.79		PROVISIONES	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	53,406.56		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	650,873.55	650,873.55	
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	704,280.11		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	-13,563,265.56	-13,563,265.56	
VIGENTES		30,448.66		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49	
AL DIA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
EN MORA		30,448.66		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		169,808,973.92	
VENCIDOS		5,941,204.22		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,315,026.51		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		626,177.71					
SUMA		5,971,652.88		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,971,652.88		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		OTROS APORTES		29,245,627.90	
CUENTAS POR COBRAR	12,071.86	12,071.86		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	8,657,611.86	8,657,611.86	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,703,671.80	5,703,671.80		UTILIDADES POR APLICAR		16,454,865.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	60,746.06	60,746.06	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,123,760.34		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,828,040.45		
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	5,828,040.45						

GUATEMALA, 1 DE JULIO 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	201,786,025.62
CUENTAS DE REGISTRO	7,028.00
SUMA	211,172,103.25

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		57,166.43
INTERESES	6,042.01	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	51,124.42	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		2,102.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	2,102.75	
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		55,063.68
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		5,682.38
PRODUCTOS	5,682.38	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		60,746.06
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		60,746.06

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				5,828,040.45
301	DISPONIBILIDADES				=====
3011	MONEDA NACIONAL			112,296.79	112,296.79

301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL		0.00		

301102	OTROS BANCOS			112,296.79	

301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		112,296.79		

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			5,315,026.51	
303104.01	PRESTAMOS		5,292,226.51		
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	390,289.64			

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			

	SUMA			5,971,652.88	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,971,652.88	

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	

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		VIENEN		
				5,828,040.45
5	P A S I V O			=====
				704,280.11
				=====
501	CUENTAS POR PAGAR			
5011	MONEDA NACIONAL			53,406.56
			53,406.56	
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			
				5,123,760.34
				=====
601	CAPITAL PAGADO			
6011	MONEDA NACIONAL			(13,563,265.56)
			(13,563,265.56)	
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION AID		164,963,475.49	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	45,831,968.89		
601101.03	APORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10	7,336,447.57		
601101.04	APORTACION CONVENIO NO. 520-0426	15,493,080.00		
601101.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432	23,239,620.00		
601101.20	APORTACION POR DIVIDENDOS	15,493,080.00		
		57,569,279.03		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	APORTACION AID		37,963,395.03	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	2,498,454.21		
601102.03	APORTACION CONVENIO NO. 520-0425.10	1,650,879.82		
601102.04	APORTACION CONVENIO NO. 520-0426	13,511,525.00		
601102.05	APORTACION CONVENIO NO. 520-0432	19,902,881.00		
		399,655.00		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			
601111	OTROS APORTES		169,808,973.92	
			29,245,627.90	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			
		29,245,627.90		
602	RESERVAS			
6021	MONEDA NACIONAL			9,968,667.98
			9,968,667.98	
602101	RESERVA DE CAPITAL			
			9,968,667.98	
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS			
602101.03	FONDO DE RESERVA	336,573.75		
602101.07	FONDO DE CAPACITACION	4,501,179.08		
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	156,593.29		
		4,974,321.86		
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL			8,657,611.86
			8,657,611.86	
		VAN		5,063,014.28

		VIENEN		
604101	UTILIDADES POR APLICAR		16,454,865.17	5,063,014.28
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			60,746.06
6991	MONEDA NACIONAL			60,746.06
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		60,746.06	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			211,172,103.25
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			201,786,025.62
9031	MONEDA NACIONAL			201,786,025.62
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		163,612,374.11	
903101.01	PRESTAMOS		31,158,655.08	
903101.02	INTERESES		132,427,006.79	
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA		1,548.69	
903101.07	GASTOS		25,163.55	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		38,173,651.51	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		38,173,651.51	
903107.0102	INTERESES	38,173,651.51		
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	
904102.06	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES		4,260.00	
904102.07	EDIFICIOS		1.00	
904102.99	OTROS		5.00	

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDE OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				57,166.43
701101	INTERESES			6,042.01	
701101.01	INVERSIONES		4,724.39		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	4,724.39			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		1,317.62		
701101.0201	PRESTAMOS	1,317.62			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			51,124.42	
701103.01	PRESTAMOS		23,236.74		
701103.02	INTERESES		27,887.68		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				2,102.75
801103	COMISIONES			2,102.75	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		2,102.75		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					55,063.68
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					5,682.38
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			5,682.38	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					60,746.06
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					60,746.06

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO





REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 30-jun-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 o al Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		111,976.62			3.50%	320.17	Q 112,296.79			BANRURAL, S. A.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES			Q 111,976.62				Q 320.17	Q 112,296.79			



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5



EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO FIDEICOMISO CREDITO RURAL

Fecha de Corte: 04/07/2023

CDORDEN

Operacion	Cliente	Capital	Interes	Interes Mora
7007019688	ABELARDO MENDEZ GARCIA	417.00	183.52	249.48
Totales:		417.00	183.52	249.48



Ref.: C-DC-006999-2023

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 320.17
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 417.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 433.00
	TOTAL	Q. 1,170.17

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.