

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	259,137.42	259,137.42		CUENTAS POR PAGAR	5,202.00	5,202.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		259,137.42		SUMA DEL PASIVO	5,202.00		
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	656,075.55		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	-12,963,265.56	-12,963,265.56	
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 (-)		169,208,973.92	
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		5,951,550.41		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,325,372.70		OTROS APORTES		29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		626,177.71		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA		5,981,999.07		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,981,999.07		RESULTADOS POR APLICAR	5,278,953.80	5,278,953.80	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		13,076,207.11	
CUENTAS POR COBRAR	12,071.86	12,071.86		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,034,449.31	3,034,449.31	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,318,805.53		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,703,671.80	5,703,671.80		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,974,881.08		
(-) 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	5,974,881.08						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2022
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO
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 200,469,726.24
CUENTAS DE REGISTRO 7,028.00
SUMA 209,855,803.87

CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.
REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		712,130.08
INTERESES	636,258.49	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	75,871.59	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		129,664.68
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	129,588.87	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	75.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.81	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		582,465.40
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		2,451,983.91
PRODUCTOS	2,451,983.91	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		3,034,449.31
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		3,034,449.31

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2022


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				5,974,881.08 ✓
301	DISPONIBILIDADES				259,137.42
3011	MONEDA NACIONAL			259,137.42	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL		0.00		
301102	OTROS BANCOS			259,137.42	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		259,137.42		
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			5,325,372.70	
303104.01	PRESTAMOS		5,302,572.70		
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	6,226.50			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	213,787.16			
303104.0106	HIPOTECARIOS	398,235.80			
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	SUMA			5,981,999.07	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,981,999.07	
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	IRMUEBLES			5,651,071.57	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			52,600.23	

		VIENEN		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			5,974,881.08
5	P A S I V O			656,075.55
501	CUENTAS POR PAGAR			5,202.00
5011	MONEDA NACIONAL		5,202.00	
501102	INGRESOS POR APLICAR		5,202.00	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	5,202.00		
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			5,318,805.53
601	CAPITAL PAGADO			(12,963,265.56)
6011	MONEDA NACIONAL		(12,963,265.56)	
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 (-)		169,208,973.92	
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		
604	RESULTADOS POR APLICAR			5,278,953.80
6041	MONEDA NACIONAL		5,278,953.80	
VAN				2,284,356.22

		VIENEN		
604101	UTILIDADES POR APLICAR		13,076,207.11	2,284,356.22
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			3,034,449.31
6991	MONEDA NACIONAL			3,034,449.31
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		3,034,449.31	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			209,855,803.87
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			200,469,726.24
9031	MONEDA NACIONAL			200,469,726.24
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		163,778,064.11	
903101.01	PRESTAMOS	31,211,289.65		
903101.02	INTERESES	132,540,060.97		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	25,164.80		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		36,691,662.13	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	36,691,662.13		
903107.0102	INTERESES	36,691,662.13		
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 NOVIEMBRE DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO ROVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				712,130.08
701101	INTERESES			636,258.49	
701101.01	INVERSIONES		428,924.79		
701101.0101	VALORES	386,514.75			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	42,410.04			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		207,333.70		
701101.0201	PRESTAMOS	207,333.70			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			75,871.59	
701103.01	PRESTAMOS		61,769.08		
701103.02	INTERESES		14,102.51		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				129,664.68
801103	COMISIONES			129,588.87	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		129,588.87		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			75.00	
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			0.81	
801109.99	OTROS GASTOS		0.81		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					582,465.40
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					2,451,983.91
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			2,451,983.91	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					3,034,449.31
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					3,034,449.31

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO





REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-oct-2022

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		258,402.67			3.50%	734.75	Q 259,137.42			BANRURAL, S. A.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES			Q 258,402.67				Q 734.75	Q 259,137.42			





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

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO\FIDEICOMISO CREDITO RURAL

Fecha de Corte: 30/10/2022

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	17/10/2022	1,454.33	541.91	3.76
Totales:			1,454.33	541.91	3.76



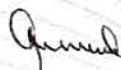
Ref.: C-DC-018874-2022

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 2022, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2022 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 734.75
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 545.67
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 7,000.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 7,232.26
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 1,454.33
	TOTAL	Q. 16,967.01

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.