

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
DISPONIBILIDADES	251,354.18	251,354.18		CUENTAS POR PAGAR	76,906.56	76,906.56		
BANCOS		0.04		PROVISIONES	0.00	0.00		
OTROS BANCOS		251,354.14						
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	76,906.56			
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	650,873.55	650,873.55		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00						
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	727,780.11			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	-14,463,265.56	-14,463,265.56		
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49		
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03		
AL DIA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		170,708,973.92		
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00		
VENCIDOS		5,909,473.28		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00		
EN PROCESO DE PRORROGA		22,800.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00		
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,260,495.57		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00		
EN COBRO JUDICIAL		626,177.71		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00		
SUMA			5,909,473.28		OTROS APORTES		29,245,627.90	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION			5,909,473.28		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98		
CUENTAS POR COBRAR		12,071.86	12,071.86	RESULTADOS POR APLICAR	9,653,171.89	9,653,171.89		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		17,450,425.20		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		5,703,671.80	5,703,671.80	RESERVAS				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESERVAS DE CAPITAL				
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	80,743.42	80,743.42		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,239,317.73			
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,967,097.84			
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00	0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00						
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	5,967,097.84							

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2024

LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	9,220,229.63
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	203,844,288.32
CUENTAS DE REGISTRO	7,024.00
SUMA	<u>213,071,541.95</u>


REPRESENTANTE LEGAL




FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		70,166.89
INTERESES	67,192.08	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	2,974.81	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		31,651.61
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	31,576.61	
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	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		38,515.28
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		42,228.14
PRODUCTOS	42,228.14	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		80,743.42
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		80,743.42

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2024


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

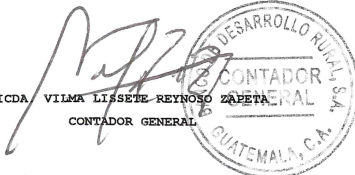

REPRESENTANTE LEGAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
GUATEMALA, C.A.

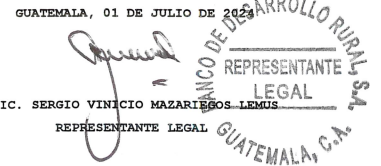

AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
GUATEMALA, C.A.

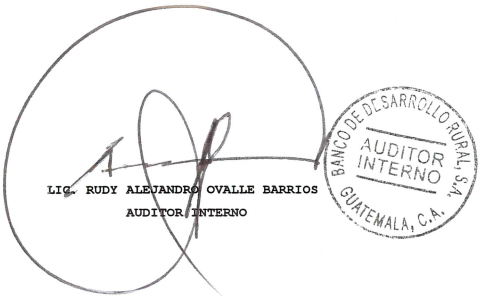
3	A C T I V O				5,967,097.84 ✓
301	DISPONIBILIDADES				251,354.18 ✓
3011	MONEDA NACIONAL			251,354.18 ✓	
301101	BANCOS			0.04 ✓	
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.04 ✓			
301102	OTROS BANCOS			251,354.14 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	251,354.14 ✓			
303	CARTERA DE CREDITOS				0.00 ✓
3031	MONEDA NACIONAL			0.00 ✓	
303103	VENCIDOS EN PROCESO DE PRORROGA			22,800.00 ✓	
303103.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	22,800.00 ✓			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,260,495.57 ✓	
303104.01	PRESTAMOS	5,260,495.57 ✓			
303104.0101	FIDUCIARIOS	150,573.95 ✓			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,489,205.55 ✓			
303104.0103	PRENDARIOS	2,044,543.74 ✓			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	213,787.16 ✓			
303104.0106	HIPOTECARIOS	362,385.17 ✓			
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			5,909,473.28 ✓	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,909,473.28 ✓	
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			5,967,097.84 ✓
5	P A S I V O			727,780.11 ✓
501	CUENTAS POR PAGAR			76,906.56 ✓
5011	MONEDA NACIONAL		76,906.56 ✓	
501102	INGRESOS POR APLICAR	76,906.56 ✓		
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	76,906.56 ✓		
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			5,239,317.73 ✓
601	CAPITAL PAGADO			(14,463,265.56) ✓
6011	MONEDA NACIONAL		(14,463,265.56) ✓	
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 (-)	170,708,973.92 ✓		
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			9,653,171.89 ✓
6041	MONEDA NACIONAL		9,653,171.89 ✓	
604101	UTILIDADES POR APLICAR	17,450,425.20 ✓		
		VAN	17,450,425.20 ✓	5,158,574.31 ✓

		VIENEN			
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		17,450,425.20 ✓		5,158,574.31 ✓
			7,797,253.31 ✓		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				80,743.42 ✓
6991	MONEDA NACIONAL			80,743.42 ✓	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		80,743.42 ✓		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				213,071,541.95 ✓
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				9,220,229.63 ✓
9021	MONEDA NACIONAL			9,220,229.63 ✓	
902101	PRESTAMOS		9,220,229.63 ✓		
902101.01	HIPOTECAS		1,111,270.71 ✓		
902101.02	PRENDAS		8,108,958.92 ✓		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,108,958.92 ✓			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				203,844,288.32 ✓
9031	MONEDA NACIONAL			203,844,288.32 ✓	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		163,468,051.23 ✓		
903101.01	PRESTAMOS		31,121,646.39 ✓		
903101.02	INTERESES		132,319,692.60 ✓		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA		1,548.69 ✓		
903101.07	GASTOS		25,163.55 ✓		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		40,376,237.09 ✓		
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		40,376,237.09 ✓		
903107.0102	INTERESES	40,376,237.09 ✓			
904	CUENTAS DE REGISTRO				7,024.00 ✓
9041	MONEDA NACIONAL			7,024.00 ✓	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		218.00 ✓		
904101.01	PROPIOS		218.00 ✓		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	218.00 ✓			
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 ✓		

LICDA. VILMA LIASETE REYNOSO ZAPATA
 CONTADOR GENERAL


GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2024
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIPOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				70,166.89 ✓
701101	INTERESES				67,192.08 ✓
701101.01	INVERSIONES		6,320.17 ✓		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	6,320.17 ✓			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		60,871.91 ✓		
701101.0201	PRESTAMOS	60,871.91 ✓			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			2,974.81 ✓	
701103.01	PRESTAMOS		1,299.75 ✓		
701103.02	INTERESES		1,675.06 ✓		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				31,651.61 ✓
801103	COMISIONES			31,576.61 ✓	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		31,576.61 ✓		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			75.00 ✓	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
					38,515.28 ✓
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			42,228.14 ✓	42,228.14 ✓
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00 ✓	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				80,743.42 ✓
GANANCIA O PERDIDA NETA					
					80,743.42 ✓

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2024


LICDA. YILMA LISSÉTE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO





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

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO

FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL

Fecha de Corte: 30/06/2024

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7445211983	ERWIN ROLANDO HERNANDEZ MARTIN	12/06/2024	11,000.00	370.95	1,629.05
Totales:			11,000.00	370.95	1,629.05





REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 30-jun-2024

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		250,631.58			3.50%	722.56	Q 251,354.14			BANRURAL, S. A.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES			Q 250,631.58				Q 722.56	Q 251,354.14			



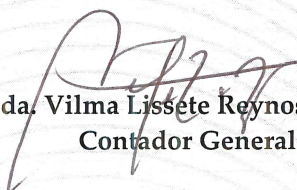
Ref.: C-DC-09180-2024

El infrascrito Contador General CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Crédito Rural al 30 de junio de 2024, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de junio de 2024 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 722.56
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 2,000.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 11,000.00
	TOTAL	Q. 13,722.56

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.