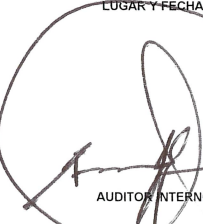


FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	691,445.44	691,445.44		CUENTAS POR PAGAR	53,630.72	53,630.72	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		691,445.44					
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	53,630.72		
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	704,504.27		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	-12,963,265.56	-12,963,265.56	
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 (-)		169,208,973.92	
VENCIDOS		5,944,211.63		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,318,033.92		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		626,177.71		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		5,974,660.29		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,974,660.29		OTROS APORTES		29,245,627.90	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
CUENTAS POR COBRAR	12,071.86	12,071.86		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	8,657,611.86	8,657,611.86	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		16,454,865.17	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,703,671.80	5,703,671.80		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	39,670.55	39,670.55	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,702,684.83		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	6,407,189.10		
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	6,407,189.10						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2023

LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	9,379,049.63
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	200,906,898.51
CUENTAS DE REGISTRO	7,028.00
SUMA	210,292,976.14


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		37,755.47
INTERESES	2,334.59	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	35,420.88	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		759.89
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	759.89	
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		36,995.58
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		2,674.97
PRODUCTOS	2,674.97	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		39,670.55
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		39,670.55

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				6,407,189.10
301	DISPONIBILIDADES				691,445.44
3011	MONEDA NACIONAL			691,445.44	
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.00		0.00	
301102	OTROS BANCOS			691,445.44	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	691,445.44			
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	SUMA			5,974,660.29	
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				6,407,189.10
				=====
5	P A S I V O			704,504.27
				=====
501	CUENTAS POR PAGAR			53,630.72
5011	MONEDA NACIONAL		53,630.72	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	224.16	224.16	
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			5,702,684.83
				=====
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		
				=====
VAN				(2,994,597.58)

		VIENEN			(2,994,597.58)
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				39,670.55
6991	MONEDA NACIONAL			39,670.55	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		39,670.55		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				210,292,976.14
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				200,906,898.51
9031	MONEDA NACIONAL			200,906,898.51	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		163,655,260.13		
903101.01	PRESTAMOS		31,170,665.50		
903101.02	INTERESES		132,457,882.39		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA		1,548.69		
903101.07	GASTOS		25,163.55		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		37,251,638.38		
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		37,251,638.38		
903107.0102	INTERESES	37,251,638.38			
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

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2023

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO GUALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				37,755.47
701101	INTERESES			2,334.59	
701101.01	INVERSIONES		2,009.56		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	2,009.56			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		325.03		
701101.0201	PRESTAMOS	325.03			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			35,420.88	
701103.01	PRESTAMOS		11,226.32		
701103.02	INTERESES		24,194.56		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				759.89
801103	COMISIONES			759.89	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		759.89		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					36,995.58
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					39,670.55
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					39,670.55

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2023

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



Ref.: C-DC-001707-2023

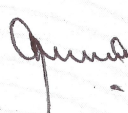
El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Crédito Rural al 31 de enero de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 2,009.56
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 325.03
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 11,226.32
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 24,194.56
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 2,674.97
	TOTAL	Q. 40,430.44

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



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

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO\CREDITO RURAL

Fecha de Corte: 31/01/2023

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	17/01/2023	961.20	38.64	0.16
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBA	24/01/2023	1,713.77	285.04	1.19
Totales:			2,674.97	323.68	1.35



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-ene-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		689,435.88			3.50%	2,009.56	Q 691,445.44			BANRURAL, S. A.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES			Q 689,435.88				Q 2,009.56	Q 691,445.44			

|

