

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	150,469.23	150,469.23		CUENTAS POR PAGAR	76,907.11	76,907.11	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		150,469.23					
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	76,907.11		
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	727,780.66		
(-) 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		5,936,773.98		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,310,596.27		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		626,177.71		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		5,967,222.64		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,967,222.64		OTROS APORTES		29,245,627.90	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00					
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	75,417.95	75,417.95	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,138,432.23		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,866,212.89		
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	5,866,212.89						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE 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 202,150,132.66
CUENTAS DE REGISTRO 7,028.00
SUMA 211,536,210.29

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



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

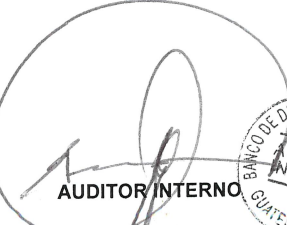
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		67,967.64
INTERESES	7,343.22	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	60,624.42	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		2,662.31
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	2,637.31	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	25.00	
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		65,305.33
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		10,112.62
PRODUCTOS	10,112.62	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		75,417.95
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		75,417.95

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				5,866,212.89
301	DISPONIBILIDADES				150,469.23
3011	MONEDA NACIONAL			150,469.23	
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.00	0.00		
301102	OTROS BANCOS		150,469.23		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	150,469.23			
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		5,310,596.27		
303104.01	PRESTAMOS	5,287,796.27			
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	385,859.40			
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		5,967,222.64		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		5,967,222.64		
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			5,866,212.89
5	P A S I V O			727,780.66
501	CUENTAS POR PAGAR			76,907.11
5011	MONEDA NACIONAL		76,907.11	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		0.55	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	0.55		
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			5,138,432.23
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				75,417.95
6991	MONEDA NACIONAL			75,417.95	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		75,417.95		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				211,536,210.29
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				202,150,132.66
9031	MONEDA NACIONAL			202,150,132.66	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			163,592,892.34	
903101.01	PRESTAMOS		31,153,655.08		
903101.02	INTERESES		132,412,525.02		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA		1,548.69		
903101.07	GASTOS		25,163.55		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			38,557,240.32	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		38,557,240.32		
903107.0102	INTERESES		38,557,240.32		
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 SEPTIEMBRE DE 2023

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

A handwritten signature in dark ink, appearing to be "Rodolfo", written over a circular stamp.

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

A large, stylized handwritten signature in dark ink, appearing to be "Rudy", written over a circular stamp.A circular stamp with the text "BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A." around the top edge, "AUDITOR INTERNO" in the center, and "GUATEMALA, C.A." around the bottom edge.

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				67,967.64
701101	INTERESES			7,343.22	
701101.01	INVERSIONES		5,455.84		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	5,455.84			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		1,887.38		
701101.0201	PRESTAMOS	1,887.38			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			60,624.42	
701103.01	PRESTAMOS		28,836.74		
701103.02	INTERESES		31,787.68		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				2,662.31
801103	COMISIONES			2,637.31	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		2,637.31		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			25.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					65,305.33
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					10,112.62
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			10,112.62	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					75,417.95
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					75,417.95

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



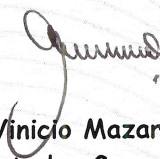
Ref.: C-DC-12374-2023

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 384.13
	TOTAL	Q. 384.13

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General



C.c.: Correlativo.



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-ago-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		150,085.10			3.50%	384.13	Q 150,469.23			BANRURAL, S. A.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES			Q 150,085.10				Q 384.13	Q 150,469.23			





BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.

COBIS Gerencial - 2.1.5

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO FIDEICOMISO CREDITO RURAL

Fecha de Corte: 31/08/2023

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interés	Interés Mora
SIN MOVIMIENTO					
Totales:			0.00	0.00	0.00

