

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	167,877.47	167,877.47		CUENTAS POR PAGAR	56,906.56	56,906.56	
BANCOS		0.67		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		167,876.80		SUMA DEL PASIVO	56,906.56		
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	707,780.11		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	-13,563,265.56	-13,563,265.56	
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 (-)		169,808,973.92	
VIGENTES		27,649.76		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		27,649.76		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		5,931,518.84		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,305,341.13		OTROS APORTES		29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		626,177.71		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA		5,959,168.60		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,959,168.60		RESULTADOS POR APLICAR	8,657,611.86	8,657,611.86	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		16,454,865.17	
CUENTAS POR COBRAR	12,071.86	12,071.86		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	112,826.74	112,826.74	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,175,841.02		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,703,671.80	5,703,671.80		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,883,621.13		
(-) 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	5,883,621.13						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE 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	202,224,856.72
CUENTAS DE REGISTRO	7,028.00
SUMA	211,610,934.35

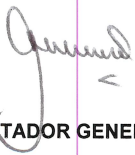
CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO			104,235.20
INTERESES		18,902.98	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		85,332.22	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO			9,575.12
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		9,550.12	
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			94,660.08
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			18,166.66
PRODUCTOS		18,166.66	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			112,826.74
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA			112,826.74

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2023


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O				5,883,621.13	
301	DISPONIBILIDADES					167,877.47
3011	MONEDA NACIONAL				167,877.47	
301101	BANCOS			0.67		
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL		0.67			
301102	OTROS BANCOS			167,876.80		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		167,876.80			
303	CARTERA DE CREDITOS					0.00
3031	MONEDA NACIONAL				0.00	
303102	VIGENTES EN MORA			27,649.76		
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		27,649.76			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,305,341.13		
303104.01	PRESTAMOS		5,282,541.13			
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	3,106.67				
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	213,787.16				
303104.0106	HIPOTECARIOS	381,324.06				
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			5,959,168.60		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,959,168.60		
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			5,883,621.13
5	P A S I V O			707,780.11
501	CUENTAS POR PAGAR			56,906.56
5011	MONEDA NACIONAL		56,906.56	
501102	INGRESOS POR APLICAR	56,906.56		
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	56,906.56		
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			5,175,841.02
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		
604	RESULTADOS POR APLICAR			8,657,611.86
6041	MONEDA NACIONAL		8,657,611.86	
VAN				5,063,014.28

		VIENEN			5,063,014.28
604101	UTILIDADES POR APLICAR		16,454,865.17	*	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	*	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				112,826.74
6991	MONEDA NACIONAL				112,826.74
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		112,826.74	*	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				211,610,934.35
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				202,224,856.72
9031	MONEDA NACIONAL				202,224,856.72
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		163,492,343.49	*	
903101.01	PRESTAMOS	31,131,946.14	*		
903101.02	INTERESES	132,333,685.11	*		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69	*		
903101.07	GASTOS	25,163.55	*		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		38,732,513.23	*	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	38,732,513.23	*		
903107.0102	INTERESES	38,732,513.23	*		
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 OCTUBRE DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				104,235.20
701101	INTERESES			18,902.98	
701101.01	INVERSIONES		5,923.64		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	5,923.64			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		12,979.34		
701101.0201	PRESTAMOS	12,979.34			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			85,332.22	
701103.01	PRESTAMOS		50,545.68		
701103.02	INTERESES		34,786.54		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				9,575.12
801103	COMISIONES			9,550.12	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		9,550.12		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			25.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					94,660.08
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					18,166.66
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			18,166.66	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					112,826.74
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					112,826.74

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE 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-sep-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		167,409.00			3.50%	467.80	Q 167,876.80			BANRURAL, S. A.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES			Q 167,409.00				Q 467.80	Q 167,876.80			





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

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO

FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL

Fecha de Corte: 30/09/2023

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7065032566	JUAREZ GOMEZ BRUNO AROLD	25/09/2023	-	-	3,146.00
7122006483	MARIO CAAL TZUL	27/09/2023	20,000.00	-	-
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	20/09/2023	719.80	270.60	9.60
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	11/09/2023	4,535.34	460.55	4.11
7928006342	MAGNO RUBEN RUIZ SANCHEZ	07/09/2023	2,798.90	3,446.07	3,755.03
Totales:			28,054.04	4,177.22	6,914.74



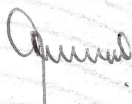
Ref.: C-DC-12425-2023

El infrascrito Contador General 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 septiembre de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 467.80
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 11,091.96
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 21,708.94
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 2,998.86
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 8,054.04
	TOTAL	Q. 44,321.60

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General

C.c.: Correlativo.