


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


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	245,587.48	245,587.48		CUENTAS POR PAGAR	83,906.56	83,906.56	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		245,587.48		SUMA DEL PASIVO	83,906.56		
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	734,780.11		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	-14,496,911.38	-14,496,911.38	
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 (-)		170,742,619.74	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		5,899,967.27		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		22,800.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,250,989.56		OTROS APORTES		29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		626,177.71		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA		5,899,967.27		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,899,967.27		RESULTADOS POR APLICAR	9,653,171.89	9,653,171.89	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		17,450,425.20	
CUENTAS POR COBRAR	12,071.86	12,071.86		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	101,622.54	101,622.54	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,226,551.03		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,703,671.80	5,703,671.80		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,961,331.14		
(-) 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	5,961,331.14						

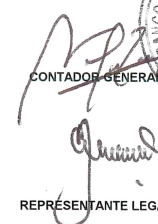
GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2024  
LUGAR Y FECHA


CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	9,220,229.63
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	204,357,930.52
CUENTAS DE REGISTRO	7,024.00
SUMA	<u>213,585,184.15</u>

  
AUDITOR INTERNO



  
REPRESENTANTE LEGAL



REPRESENTANTE LEGAL

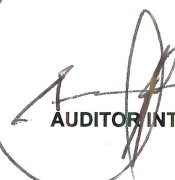

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024  
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b><u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u></b>		<b>88,990.18</b>
INTERESES	71,369.55	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	17,620.63	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b><u>GASTOS DEL EJERCICIO</u></b>		<b>39,101.79</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	38,851.79	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	250.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>49,888.39</b>
<b><u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u></b>		<b>51,734.15</b>
PRODUCTOS	51,734.15	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>101,622.54</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>101,622.54</b>

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2024

  
**CONTADOR GENERAL**  


  
**REPRESENTANTE LEGAL**  


  
**AUDITOR INTERNO**  


3	A C T I V O				5,961,331.14
301	DISPONIBILIDADES				245,587.48
3011	MONEDA NACIONAL			245,587.48	
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL		0.00	0.00	
301102	OTROS BANCOS			245,587.48	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		245,587.48		
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			5,250,989.56	
303104.01	PRESTAMOS		5,250,989.56		
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	352,879.16			
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			5,899,967.27	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,899,967.27	
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	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				5,961,331.14

		VIENEN		
5	P A S I V O			734,780.11
501	CUENTAS POR PAGAR			83,906.56
5011	MONEDA NACIONAL		83,906.56	
501102	INGRESOS POR APLICAR		83,906.56	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	83,906.56		
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			5,226,551.03
601	CAPITAL PAGADO			(14,496,911.38)
6011	MONEDA NACIONAL		(14,496,911.38)	
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 (-)		170,742,619.74	
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	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
VAN				5,124,928.49



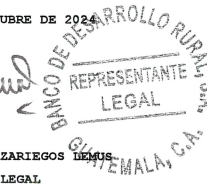
		VIENEN		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			5,124,928.49
				101,622.54
6991	MONEDA NACIONAL			101,622.54
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		101,622.54	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			213,585,184.15
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			9,220,229.63
9021	MONEDA NACIONAL			9,220,229.63
902101	PRESTAMOS		9,220,229.63	
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			204,357,930.52
9031	MONEDA NACIONAL			204,357,930.52
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		163,402,471.92	
903101.01	PRESTAMOS	31,116,646.39		
903101.02	INTERESES	132,259,113.29		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	25,163.55		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		40,955,458.60	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		40,955,458.60	
903107.0102	INTERESES	40,955,458.60		
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 HISETE REYNOSO ZAPETA  
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2024

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



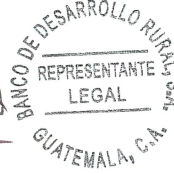
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				88,990.18
701101	INTERESES				71,369.55
701101.01	INVERSIONES				
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	8,503.65	8,503.65		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		62,865.90		
701101.0201	PRESTAMOS	62,865.90			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES				17,620.63
701103.01	PRESTAMOS		6,299.75		
701103.02	INTERESES		11,320.88		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				39,101.79
801103	COMISIONES				38,851.79
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		38,851.79		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES				250.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO					49,888.39
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					51,734.15
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			51,734.15	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					101,622.54
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					101,622.54

LICDA. VILMA LISSETE REYNOSO ZAPETA  
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2024

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDE OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



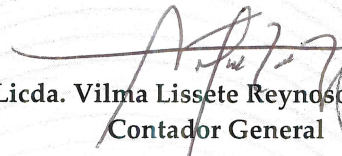
Ref.: C-DC-11783-2024

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 703.85
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 645.24
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 4,854.76
	<b>TOTAL</b>	Q. 6,203.85

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

  
Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta  
Contador General



C.c.: Correlativo.



**REPORTE DE INVERSIONES**  
**Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-**

Reporte al 30-sep-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		244,883.63			3.50%	703.85	Q 245,587.48			BANRURAL, S. A.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>			Q 244,883.63				Q 703.85	Q 245,587.48			





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

**EFICIENCIA EN RECUPERACIONES**

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL**

Fecha de Corte: 30/09/2024

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7445231056	JORGE ARMANDO SOLIS CEBALLOS	03/09/2024	4,854.76	143.96	1.28
7081100643	ROLANDO ANTONIO TOBAR DUQUE	12/09/2024	-	341.16	158.84
<b>Totales:</b>			<b>4,854.76</b>	<b>485.12</b>	<b>160.12</b>

