

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	157,800.37	157,800.37		CUENTAS POR PAGAR	11,906.56	11,906.56	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		157,800.37		SUMA DEL PASIVO	11,906.56		
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	662,780.11		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	-14,590,293.94	-14,590,293.94	
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 (-)		170,836,002.30	
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		5,851,609.76		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,225,432.05		OTROS APORTES		29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		626,177.71		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA		5,851,609.76		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,851,609.76		RESULTADOS POR APLICAR	9,820,680.34	9,820,680.34	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		17,617,933.65	
CUENTAS POR COBRAR	12,071.86	12,071.86		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	11,859.54	11,859.54	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,210,913.92		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,703,821.80	5,703,821.80		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,873,694.03		
(-) 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	5,873,694.03						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2025
LUGAR Y FECHA

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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	9,121,540.63
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	206,764,825.90
CUENTAS DE REGISTRO	7,021.00
SUMA	215,893,387.53

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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		10,747.58
INTERESES	4,494.50	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	6,253.08	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		2,245.55
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,375.45	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	25.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	845.10	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		8,502.03
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		3,357.51
PRODUCTOS	3,357.51	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		11,859.54
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		11,859.54

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2025


CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O				5,873,694.03
301	DISPONIBILIDADES				157,800.37
3011	MONEDA NACIONAL			157,800.37	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL		0.00		
301102	OTROS BANCOS			157,800.37	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		157,800.37		
303	CARTERA DE CREDITOS				0.00
3031	MONEDA NACIONAL			0.00	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,225,432.05	
303104.01	PRESTAMOS		5,202,632.05		
303104.0101	FIDUCIARIOS	150,573.95			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,489,205.55			
303104.0103	PRENDARIOS	2,029,543.74			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	213,787.16			
303104.0106	HIPOTECARIOS	319,521.65			
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			5,851,609.76	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,851,609.76	
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				5,703,821.80
3051	MONEDA NACIONAL			5,703,821.80	
305101	INMUEBLES			5,651,221.57	
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			52,600.23	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				5,873,694.03

		VIENEN		
5	P A S I V O			662,780.11
501	CUENTAS POR PAGAR			11,906.56
5011	MONEDA NACIONAL		11,906.56	
501102	INGRESOS POR APLICAR		11,906.56	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	11,906.56		
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			5,210,913.92
601	CAPITAL PAGADO			(14,590,293.94)
6011	MONEDA NACIONAL		(14,590,293.94)	
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 (-)		170,836,002.30	
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			9,820,680.34
6041	MONEDA NACIONAL		9,820,680.34	
604101	UTILIDADES POR APLICAR		17,617,933.65	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
VAN				5,199,054.38

		VIENEN		5,199,054.38
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			11,859.54
6991	MONEDA NACIONAL			11,859.54
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		11,859.54	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			215,893,387.53
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			9,121,540.63
9021	MONEDA NACIONAL			9,121,540.63
902101	PRESTAMOS		9,121,540.63	
902101.01	HIPOTECAS	1,042,981.71		
902101.02	PRENDAS	8,078,558.92		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,078,558.92		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			206,764,825.90
9031	MONEDA NACIONAL			206,764,825.90
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		163,368,378.64	
903101.01	PRESTAMOS	31,105,104.01		
903101.02	INTERESES	132,236,562.39		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	25,163.55		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		43,396,447.26	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	43,396,447.26		
903107.0102	INTERESES	43,396,447.26		
904	CUENTAS DE REGISTRO			7,021.00
9041	MONEDA NACIONAL			7,021.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		215.00	
904101.01	PROPIOS		215.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	215.00		
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 LISSETE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			10,747.58
701101	INTERESES		4,494.50	
701101.01	INVERSIONES	4,375.09		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			

701101.02	CARTERA DE CREDITOS		119.41	

701101.0201	PRESTAMOS	119.41		

701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		6,253.08	

701103.01	PRESTAMOS	2,279.50		
701103.02	INTERESES	3,973.58		

801	GASTOS DEL EJERCICIO			2,245.55
801103	COMISIONES		1,375.45	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	1,375.45		

801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		25.00	
801106	GASTOS VARIOS		845.10	

801106.01	CABLES TELEGRAMAS Y CORREOS	845.10		

	RESULTADOS DEL EJERCICIO			8,502.03
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			3,357.51
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,357.51	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	

	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			11,859.54
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00

	GANANCIA O PERDIDA NETA			11,859.54

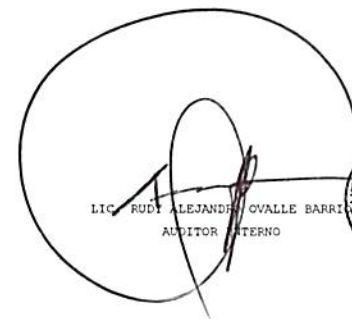
GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2025


LICDA. VILMA LINSETH REYNOSO
CONTADOR GENERAL




LIC. SERGIO VANICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL




LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



Ref.: C-DC-036835-2025

El infrascrito Contador General CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Crédito Rural al 31 de octubre de 2025, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de octubre de 2025 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 401.43
	TOTAL	Q. 401.43

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-oct-2025

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		157,398.94			3.50%	401.43	Q 157,800.37			BANRURAL, S. A.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES			Q 157,398.94				Q 401.43	Q 157,800.37			





BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
Departamento de Fideicomisos

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO

Fecha de Corte: 31/10/2025

FIDEICOMISO CREDITO RURAL

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
SIN MOVIMIENTO					
Totales:			-	-	-

