

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2026
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	181,062.27	181,062.27		CUENTAS POR PAGAR	6,909.67	6,909.67	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		181,062.27		SUMA DEL PASIVO	6,909.67		
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	657,783.22		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	14,618,142.13	14,618,142.13	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
CARTERA DE CREDITOS	30.00	30.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		170,863,850.49	
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		5,827,878.53		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,201,700.82		OTROS APORTES		29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		626,177.71		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA		5,827,878.53		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,827,848.53		RESULTADOS POR APLICAR	9,859,352.84	9,859,352.84	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		17,656,606.15	
CUENTAS POR COBRAR	12,071.86	12,071.86		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	29,324.02	29,324.02	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,239,202.71		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,703,821.80	5,703,821.80		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,896,985.93		
(-) 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	5,896,985.93						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2026
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 207,303,461.18

CUENTAS DE REGISTRO 7,020.00

SUMA 216,432,021.81

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

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

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2026
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		12,754.61
INTERESES	12,754.61	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		7,191.82
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	7,191.82	
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		5,562.79
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		23,761.23
PRODUCTOS	23,761.23	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		29,324.02
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		29,324.02

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2026

 
CONTADOR GENERAL

 
REPRESENTANTE LEGAL

 
AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O				5,896,985.93
301	DISPONIBILIDADES				181,062.27
3011	MONEDA NACIONAL			181,062.27	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL	0.00			
301102	OTROS BANCOS		181,062.27		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	181,062.27			
303	CARTERA DE CREDITOS				30.00
3031	MONEDA NACIONAL			30.00	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,201,700.82		
303104.01	PRESTAMOS	5,178,900.82			
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	190,055.93			
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		5,827,878.53		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		5,827,848.53		
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				5,896,985.93
5	P A S I V O				657,783.22

		VIENEN		
501	CUENTAS POR PAGAR			6,909.67
5011	MONEDA NACIONAL		6,909.67	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		3.11	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	3.11		
501102	INGRESOS POR APLICAR		6,906.56	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	6,906.56		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			650,873.55
5041	MONEDA NACIONAL		650,873.55	
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		650,873.55	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			5,239,202.71
601	CAPITAL PAGADO			(14,618,142.13)
6011	MONEDA NACIONAL		(14,618,142.13)	
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 (-)		170,863,850.49	
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			9,859,352.84
VAN				5,209,878.69

		VIENEN			5,209,878.69
6041	MONEDA NACIONAL			9,859,352.84	
604101	UTILIDADES POR APLICAR		17,656,606.15		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				29,324.02
6991	MONEDA NACIONAL			29,324.02	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		29,324.02		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				216,432,021.81
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				207,303,461.18
9031	MONEDA NACIONAL			207,303,461.18	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			163,323,205.93	
903101.01	PRESTAMOS		31,091,709.04		
903101.02	INTERESES		132,204,784.65		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA		1,548.69		
903101.07	GASTOS		25,163.55		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			43,980,255.25	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		43,980,255.25		
903107.0102	INTERESES	43,980,255.25			
904	CUENTAS DE REGISTRO				7,020.00
9041	MONEDA NACIONAL			7,020.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			214.00	
904101.01	PROPIOS		214.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	214.00			
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		
VAN			6,800.00		

904102.07 EDIFICIOS
904102.99 OTROS

VIENEN

6,800.00

1.00

5.00

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2026

LICDA. VILMA LISSETTE PINOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			12,754.61	12,754.61
701101	INTERESES			12,754.61	
701101.01	INVERSIONES		405.42		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	405.42			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		12,349.19		
701101.0201	PRESTAMOS	12,349.19			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				7,191.82
801103	COMISIONES			7,191.82	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			7,191.82	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					5,562.79
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					23,761.23
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			23,761.23	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					29,324.02
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					29,324.02

LICDA. LUISA LISSETE RINOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2026

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



Ref.: C-DC-014326-2026

El infrascrito Contador General CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Crédito Rural al 31 de enero de 2026, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2026 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 405.42
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 12,349.19
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 23,761.23
	TOTAL	Q. 36,515.84

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-ene-2026

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		180,656.85			3.50%	405.42	Q 181,062.27			BANRURAL, S. A.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES			Q 180,656.85				Q 405.42	Q 181,062.27			





Banco de Desarrollo Rural, S.A.

Departamento de Fideicomisos

Eficiencia en Recuperaciones

Fecha de Corte: 31/01/2026

FIDEICOMISO CREDITO RURAL

Operacion	Cliente	FechaPago			
7081100643	ROLANDO ANTONIO TOBAR DUQUE	10/01/2026	-	212.22	1,287.78
7081100643	ROLANDO ANTONIO TOBAR DUQUE	28/01/2026	23,731.23	10,793.59	55.60
Totales:			23,731.23	11,005.81	1,343.38

