

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

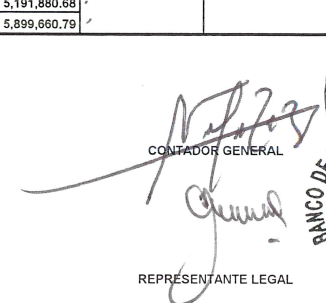
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	DISPONIBILIDADES	183,917.13	183,917.13			CUENTAS POR PAGAR	56,906.56
BANCOS		4.32		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		183,912.81		SUMA DEL PASIVO	56,906.56		
INVERSIONES TEMPORALES	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	-14,463,265.56	-14,463,265.56	
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 (-)		170,708,973.92	
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		5,938,028.61		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		36,776.95		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,275,073.95		OTROS APORTES		29,245,627.90	
EN COBRO JUDICIAL		626,177.71		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA		5,938,028.61		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		5,938,028.61		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	33,306.37	33,306.37	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,191,880.68		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,703,671.80	5,703,671.80		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,899,660.79		
(-) 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	5,899,660.79						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2024
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	9,239,549.63
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	202,942,099.68
CUENTAS DE REGISTRO	7,027.00
SUMA	212,188,676.31


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


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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2024
 (CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		31,290.97
INTERESES	29,336.16	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	1,954.81	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		11,657.41
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	11,657.41	
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		19,633.56
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		13,672.81
PRODUCTOS	13,672.81	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		33,306.37
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		33,306.37

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2024


 CONTADOR GENERAL




 REPRESENTANTE LEGAL




 AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				5,899,660.79 ✓
301	DISPONIBILIDADES				183,917.13 ✓
3011	MONEDA NACIONAL			183,917.13 ✓	
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL		4.32 ✓	4.32 ✓	
301102	OTROS BANCOS			183,912.81 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		183,912.81 ✓		
303	CARTERA DE CREDITOS				0.00 ✓
3031	MONEDA NACIONAL				0.00 ✓
303103	VENCIDOS EN PROCESO DE PRORROGA			36,776.95 ✓	
303103.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		36,776.95 ✓		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,275,073.95 ✓	
303104.01	PRESTAMOS		5,275,073.95 ✓		
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	376,963.55 ✓			
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			5,938,028.61 ✓	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			5,938,028.61 ✓	
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				5,899,660.79 ✓

		VIENEN		
5	P A S I V O			707,780.11 /
501	CUENTAS POR PAGAR			=====
5011	MONEDA NACIONAL			56,906.56 /
			56,906.56 /	
501102	INGRESOS POR APLICAR		56,906.56 /	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	56,906.56 /		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			=====
5041	MONEDA NACIONAL		650,873.55 /	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			=====
601	CAPITAL PAGADO			(14,463,265.56) *
6011	MONEDA NACIONAL			(14,463,265.56) *

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 (-)		170,708,973.92 /	
601111	OTROS APORTES		29,245,627.90 /	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90 /		
602	RESERVAS			=====
6021	MONEDA NACIONAL		9,968,667.98 /	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			=====
6041	MONEDA NACIONAL		9,653,171.89 /	9,653,171.89 /
604101	UTILIDADES POR APLICAR		17,450,425.20 /	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,797,253.31 /	

VAN				5,158,574.31 /

		VIENEN		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			5,158,574.31
				33,306.37
6991	MONEDA NACIONAL			33,306.37
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		33,306.37	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			212,188,676.31
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			9,239,549.63
9021	MONEDA NACIONAL			9,239,549.63
902101	PRESTAMOS		9,239,549.63	
902101.01	HIPOTECAS	1,130,590.71		
902101.02	PRENDAS	8,108,958.92		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,108,958.92		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			202,942,099.68
9031	MONEDA NACIONAL			202,942,099.68
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		163,469,071.23	
903101.01	PRESTAMOS	31,122,063.39		
903101.02	INTERESES	132,320,295.60		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	1,548.69		
903101.07	GASTOS	25,163.55		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		39,473,028.45	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	39,473,028.45		
903107.0102	INTERESES	39,473,028.45		
904	CUENTAS DE REGISTRO			7,027.00
9041	MONEDA NACIONAL			7,027.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		221.00	
904101.01	PROPIOS	221.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	221.00		
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. WILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2024

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDE OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				31,290.97
701101	INTERESES				29,336.16
701101.01	INVERSIONES			3,008.97	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	3,008.97			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS			26,327.19	
701101.0201	PRESTAMOS	26,327.19			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES				1,954.81
701103.01	PRESTAMOS			882.75	
701103.02	INTERESES			1,072.06	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				11,657.41
801103	COMISIONES				11,657.41
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			11,657.41	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					19,633.56
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					13,672.81
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				13,672.81
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					33,306.37
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					33,306.37

LICDA. VILMA LISSETE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2024

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



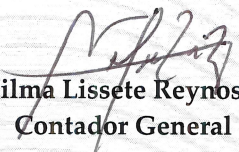
Ref.: C-DC-02508-2024

El infrascrito Contador General CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Crédito Rural al 31 de enero de 2024, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2024 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 3,008.97
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 26,327.19
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 882.75
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 1,072.06
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 13,672.81
	TOTAL	Q. 44,963.78

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el seis de febrero 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 31-ene-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		180,903.84			3.50%	3,008.97	Q 183,912.81			BANRURAL, S. A.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES			Q 180,903.84				Q 3,008.97	Q 183,912.81			





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

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO

FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL

Fecha de Corte: 31/01/2024

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7928006342	MAGNO RUBEN RUIZ SANCHEZ	03/01/2024	6,542.78	5,731.95	7,725.27
7928006342	MAGNO RUBEN RUIZ SANCHEZ	22/01/2024	7,130.03	5,261.02	7,608.95
Totales:			13,672.81	10,992.97	15,334.22

