

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

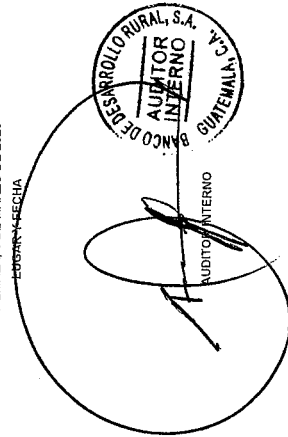
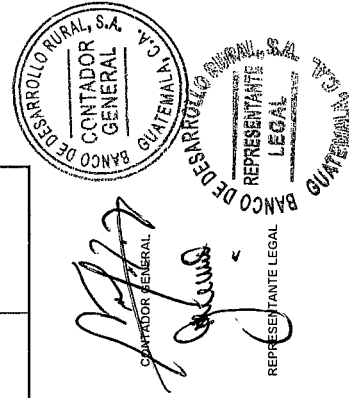
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	756,515.25	756,515.25		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	756,515.25	756,515.25		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	1,555,580.55	1,555,580.55	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		10,585,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	418,917.27	418,917.27		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		12,445,516.29	
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		864,248.54		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		864,248.54		OTRAS APORTACIONES		8,679,796.84	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS		0.00	
SUMA		864,248.54		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		445,331.27		RESULTADOS POR APLICAR	-373,333.49	-373,333.49	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		373,333.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-6,814.54	-6,814.54	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,175,432.52		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,175,432.52		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS		0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	1,175,432.52						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2025

FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	925,992.30
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	2,535,154.05
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	23,575,492.85
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	27,036,641.20



FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

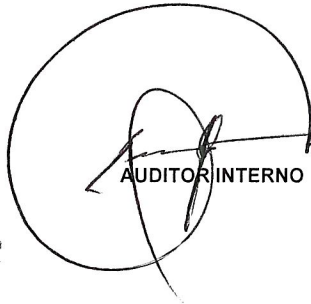
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		4,295.83
INTERESES	4,295.83	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		11,110.37
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	8,601.55	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	2,508.82	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(6,814.54)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(6,814.54)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(6,814.54)

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2025


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O			1,175,432.52
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL		756,515.25	756,515.25
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.S.CU.		0.00	
301102	OTROS BANCOS		756,515.25	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		756,515.25	
303	CARTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			418,917.27
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS		864,248.54	
303104.0103	PRENDARIOS	91,027.71		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83		
401101	SUMA		864,248.54	
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		445,331.27	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			1,175,432.52
601	CAPITAL PAGADO			
6011	MONEDA NACIONAL		1,555,580.55	
601101	CAPITAL AUTORIZADO		10,565,984.10	
601101.01	APORTACION F.I.D.A.		6,374,598.33	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA		4,191,285.77	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	APORTACION F.I.D.A.		5,244,584.10	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			
601111	OTRAS APORTACIONES		12,445,516.29	
			8,679,796.84	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		8,679,796.84	
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL			(373,333.49)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		373,333.49	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(373,333.49)
6991	MONEDA NACIONAL			(6,814.54)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(6,814.54)	

VAN

VIENEN

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			27,036,641.20
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			
9011	MONEDA NACIONAL		925,992.30	925,992.30
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			
901102.01	PRESTAMOS		925,992.30	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE			
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			
9021	MONEDA NACIONAL		2,535,154.05	2,535,154.05
902101	PRESTAMOS			
902101.01	HIPOTECAS		1,035,154.05	
902101.02	PRENDAS		1,500,000.00	
902101.0203	PRENDA AGRARIA			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			23,575,492.85
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			
903101.01	PRESTAMOS		5,419,759.75	21,645,497.23
903101.02	INTERESES		16,225,737.48	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS		1,929,995.62	1,929,995.62
903107.0102	INTERESES			
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS			
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			



LICDA. VILMA ATZEL REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, Ocho de MARZO DE 2025
LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			4,285.83
701101	INTERESES		4,295.83	
701101.01	INVERSIONES	4,295.83		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	4,295.83		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			11,110.37
801103	COMISIONES		8,601.55	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	8,601.55		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		2,508.82	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(6,814.54)
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			(6,814.54)
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
899	GANANCIA O PERDIDA NETA			(6,814.54)

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2025



LICDA. YILMA LISSET REYNOSO ZAPATERO
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento de Fideicomisos
Administración de Fideicomisos



REPORTE DE INVERSIONES

Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-

Reporte al 28-feb-2025

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-09903686-9	Q 310,340.95	3.50%	Q 843.03	Q 311,183.98			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 444,138.79	3.50%	Q 1,192.48	Q 445,331.27			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 754,479.74		Q 2,035.51	Q 756,515.25					

Total General Invertido	756,515.25
-------------------------	------------

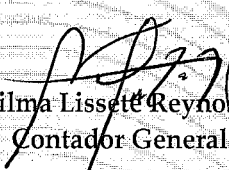
Ref.: C-DC-005404-2025

El infrascrito Contador General CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes al 28 de febrero de 2025, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2025 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 2,035.51
	TOTAL	Q. 2,035.51

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lissette Reynoso Zapatero
 Contador General



C.c.: Correlativo.

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

RECUPERACIONES
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
Fecha de Corte: 28/02/2025

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
NO HUBO MOVIMIENTO						
		-	-	-	-	-
				-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
TOTAL						
			-	-	-	-



Fecha: 03/03/2025

Moneda : QUETZALES

Saldo Anterior	444,138.79
----------------	------------

Período: Del: 01/02/2025 Al: 28/02/2025

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,192.48	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
445,331.27		0.00		0.00		445,331.27	
						Saldo Disponible	
						445,331.27	

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SÍRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MÁS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.