

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	740,602.70	740,602.70		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		740,602.70		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		10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	410,269.01	410,269.01		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	0.00	
SUMA		864,248.54		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		453,979.53		RESULTADOS POR APLICAR	-373,333.49	-373,333.49	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		373,333.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-31,375.35	-31,375.35	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,150,871.71		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,150,871.71		
(-) 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					
SUMA EL ACTIVO	1,150,871.71						

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE 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	925,992.30
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	2,535,154.05
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	23,692,768.65
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	27,153,917.00

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

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

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		19,582.13
INTERESES	18,730.94	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	851.19	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		50,957.48
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	39,800.40	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	11,157.08	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(31,375.35)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(31,375.35)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(31,375.35)


GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2025



CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				1,150,871.71
301	DISPONIBILIDADES				740,602.70
3011	MONEDA NACIONAL			740,602.70	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		740,602.70		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	740,602.70			
303	CARTERA DE CREDITOS				410,269.01
3031	MONEDA NACIONAL			410,269.01	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		864,248.54		
303104.01	PRESTAMOS	864,248.54			
303104.0103	PRENDARIOS	91,027.71			
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83			
401101	SUMA		864,248.54		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		453,979.53		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				1,150,871.71
601	CAPITAL PAGADO				1,555,580.55
6011	MONEDA NACIONAL			1,555,580.55	
601101	CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10		
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 (-)		5,244,584.10		
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,244,584.10			
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		12,445,516.29		
601111	OTRAS APORTACIONES		8,679,796.84		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	8,679,796.84			
604	RESULTADOS POR APLICAR				(373,333.49)
6041	MONEDA NACIONAL			(373,333.49)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		373,333.49		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(31,375.35)
6991	MONEDA NACIONAL			(31,375.35)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(31,375.35)		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				27,153,917.00

		VIENEN		
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			925,992.30
9011	MONEDA NACIONAL			925,992.30
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		925,992.30	
901102.01	PRESTAMOS		925,992.30	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	925,992.30		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			2,535,154.05
9021	MONEDA NACIONAL			2,535,154.05
902101	PRESTAMOS		2,535,154.05	
902101.01	HIPOTECAS		1,035,154.05	
902101.02	PRENDAS		1,500,000.00	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	1,500,000.00		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			23,692,768.65
9031	MONEDA NACIONAL			23,692,768.65
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		21,644,646.04	
903101.01	PRESTAMOS		5,419,358.59	
903101.02	INTERESES		16,225,287.45	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		2,048,122.61	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		2,048,122.61	
903107.0102	INTERESES	2,048,122.61		
904	CUENTAS DE REGISTRO			2.00
9041	MONEDA NACIONAL			2.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		2.00	
904101.01	PROPIOS		2.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	2.00		

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2025

LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VIRICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO GUALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			19,582.13
701101	INTERESES		18,730.94	
701101.01	INVERSIONES	18,730.94		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	18,730.94		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		851.19	
701103.01	PRESTAMOS	401.16		
701103.02	INTERESES	450.03		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			50,957.48
801103	COMISIONES		39,800.40	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	39,800.40		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		11,157.08	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				(31,375.35)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(31,375.35)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				(31,375.35)

LICDA. YILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



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: 30/09/2025

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
	SIN MOVIMIENTO	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
	TOTAL		-	-	-	-

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



REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-

Reporte al 30-sep-2025

Garantia	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 285,909.20	3.50%	Q 713.97	Q 286,623.17			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 452,862.88	3.50%	Q 1,116.65	Q 453,979.53			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 738,772.08		Q 1,830.62	Q 740,602.70					

Total General Invertido	740,602.70
--------------------------------	-------------------


Ref.: C-DC-027329-2025

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 30 de septiembre de 2025, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2025 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 1,830.62
	TOTAL	Q. 1,830.62

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.

