

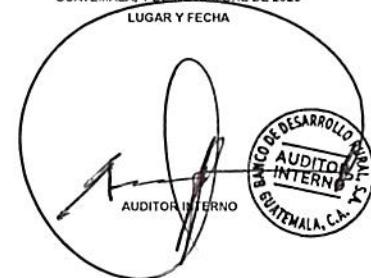
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
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	752,947.45	752,947.45		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		752,947.45		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREDITADAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREDITADAS	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	409,112.30	409,112.30		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		455,136.24		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	-20,187.31	-20,187.31	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,162,059.75		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,162,059.75		
(-) 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	1,162,059.75						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2025

LUGAR Y 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	23,661,272.13
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	27,122,420.48

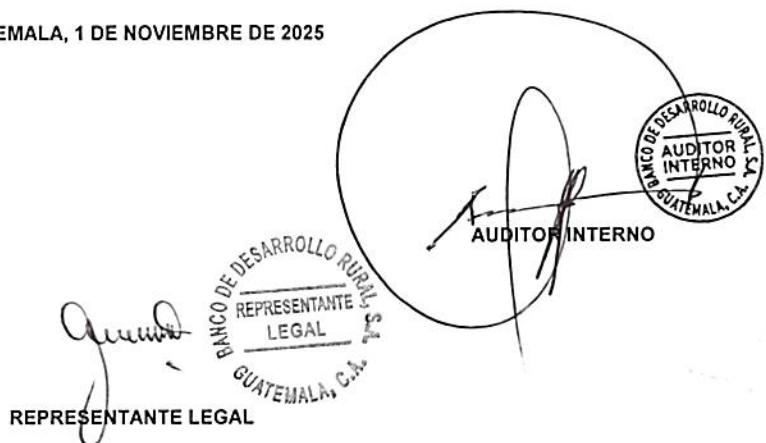
CONTAOR GENERAL  
REPRESENTANTE LEGAL



FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2025  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		36,471.34
INTERESES	20,620.15	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	15,851.19	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		56,658.65
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	44,319.86	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	25.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	12,313.79	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<u>RESULTADO DEL EJERCICIO</u>		(20,187.31)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u>		(20,187.31)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u>		(20,187.31)

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2025



REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O	1,162,059.75
301	DISPONIBILIDADES	752,947.45
3011	MONEDA NACIONAL	752,947.45
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00
301102	OTROS BANCOS	752,947.45
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	752,947.45
303	CARTERA DE CREDITOS	409,112.30
3031	MONEDA NACIONAL	409,112.30
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 ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	864,248.54
		455,136.24
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T	1,162,059.75
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	6,679,796.84
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	(20,187.31)
6991	MONEDA NACIONAL	(20,187.31)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(20,187.31)

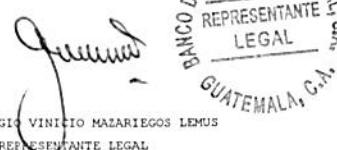
VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	27,122,420.48
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	925,992.30
9011	MONEDA NACIONAL	925,992.30
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	925,992.30
901102.01	PRESTAMOS	925,992.30
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	925,992.30
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	2,535,154.05
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	23,661,272.13
9031	MONEDA NACIONAL	23,661,272.13
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	21,595,794.67
903101.01	PRESTAMOS	5,404,358.59
903101.02	INTERESES	16,191,436.08
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	2,065,477.46
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	2,065,477.46
903107.0102	INTERESES	2,065,477.46
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

LIC. VICTIMA LISETE DEYNOSO ZAPETA  
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARROS  
AUDITOR INTERNO



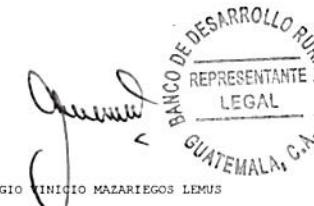
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	36,471.34
701101	INTERESES	20,620.15
701101.01	INVERSIONES	20,620.15
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	20,620.15
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRAZLES	15,851.19
701103.01	PRESTAMOS	15,401.16
701103.02	INTERESES	450.03
801	GASTOS DEL EJERCICIO	56,658.65
801103	COMISIONES	44,319.86
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	44,319.86
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	25.00
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRAZLES	12,313.79
RESULTADOS DEL EJERCICIO		(20,187.31)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	(20,187.31)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA		(20,187.31)

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2025

LICDA. VILMA LIZSET REYNOSO ZAPATA  
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO INICIO MAZARIEGOS LEMUS  
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEXANDER OVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



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 31-oct-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 297,078.71	3.50%	Q 732.50	Q 297,811.21			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 453,979.53	3.50%	Q 1,156.71	Q 455,136.24			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 751,058.24		Q 1,889.21	Q 752,947.45					

<b>Total General Invertido</b>	<b>752,947.45</b>
--------------------------------	-------------------

Ref.: C-DC-036832-2025

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 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. 1,889.21
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 15,000.00
	<b>TOTAL</b>	Q. 16,889.21

Y para los usos legales correspondientes, extiendo 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.

**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: 31/10/2025

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7116029423	ARNOLDO ARTURO MEJIA GOMEZ	29/10/2025	15,000.00	-	-	15,000.00
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>			<b>15,000.00</b>	-	-	<b>15,000.00</b>



## BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

## Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha:

05/11/2025

No Cuenta: 4099036869

Cta. Estandarizada:

Nombre : PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SIERRA DE LOS CUCHUMAT

Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda : QUETZALES

Período: Del: 01/10/2025 Al: 31/10/2025

Página:

1

Saldo Anterior

286,623.17

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
28/10/2025	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	10	959674235	25.00		286,598.17
28/10/2025	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	2	959690067	4,519.46		282,078.71
29/10/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1002094796	1002094796		15,000.00	297,078.71
31/10/2025	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		1092357769		732.50	297,811.21

## Depósitos

0 0.00

## Notas de Crédito

2 15,732.50

## Retiros

0.00 Q0.00

## Notas de Débito

2 4,544.46

Saldo Promedio

297,811.21

Ret. Bancos Locales

0.00

Ret. Otras Plazas

0.00

Saldo Contable

297,811.21

Saldo Disponible

297,811.21

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.

## BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

## Estado de Cuenta de Ahorros



Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS Fecha: 05/11/2025

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección : 7 AV 12-90 OFICINA 101 EDIFICIO MONJA BLANCA CIUDAD ZONA

Moneda : QUETZALES

Período: Del: 01/10/2025 Al: 31/10/2025

Página:

1

Saldo Anterior

453,979.53

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/10/2025	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		1093336403		1,156.71	455,136.24

Depósitos	
0	0.00
<b>Saldo Promedio</b>	
455,136.24	

Notas de Crédito	
1	1,156.71
<b>Saldo Contable</b>	
455,136.24	

Retiros	
0.00	Q0.00
<b>Saldo Disponible</b>	
455,136.24	

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.