

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
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	745,204.11	745,204.11		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		745,204.11		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	405,662.05	405,662.05		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		458,586.49		RESULTADOS POR APLICAR	-400,932.99	-400,932.99	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		400,932.99	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-3,781.40	-3,781.40	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,150,866.16		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,150,866.16		
(-) 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	1,150,866.16						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2026
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	925,992.30
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	2,535,154.05
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	23,713,138.87
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	27,174,287.22

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

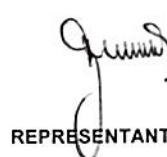
**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2026
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,903.54
INTERESES	1,903.54	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		5,684.94
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	4,519.46	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	1,165.48	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(3,781.40)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(3,781.40)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(3,781.40)

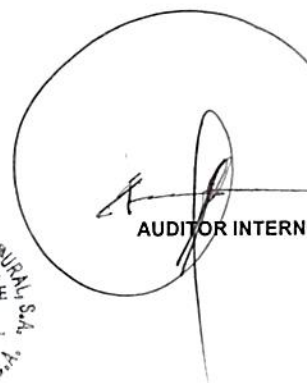
GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2026


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				1,150,866.16
301	DISPONIBILIDADES				745,204.11
3011	MONEDA NACIONAL			745,204.11	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		745,204.11		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	745,204.11			
303	CARTERA DE CREDITOS				405,662.05
3031	MONEDA NACIONAL			405,662.05	
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			
	SUMA		864,248.54		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		458,586.49		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				1,150,866.16
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				(400,932.99)
6041	MONEDA NACIONAL			(400,932.99)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		400,932.99		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(3,781.40)
6991	MONEDA NACIONAL			(3,781.40)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(3,781.40)		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				27,174,287.22

		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			23,713,138.87
9031	MONEDA NACIONAL		23,713,138.87	
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		2,117,344.20	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	2,117,344.20		
903107.0102	INTERESES	2,117,344.20		
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		

LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2026

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,903.54
701101	INTERESES		1,903.54	
701101.01	INVERSIONES	1,903.54		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	1,903.54		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			5,684.94
801103	COMISIONES		4,519.46	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	4,519.46		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		1,165.48	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				(3,781.40)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(3,781.40)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				(3,781.40)

LICDA. VILMA LISSETTE RIVERO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2026

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO 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-ene-2026

Garantia	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-09903686-9	Q 285,879.56	3.50%	Q 738.06	Q 286,617.62			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 457,421.01	3.50%	Q 1,165.48	Q 458,586.49			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 743,300.57		Q 1,903.54	Q 745,204.11					

Total General Invertido	745,204.11
--------------------------------	-------------------

Ref.: C-DC-014323-2026

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 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. 1,903.54
	TOTAL	Q. 1,903.54

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.

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: 31/01/2026

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



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 05/02/2026

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: 01/01/2026 Al: 31/01/2026

Página: 1

Saldo Anterior 290,399.02

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
27/01/2026	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	2	1740440562	4,519.46		285,879.56
31/01/2026	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1899861298		738.06	286,617.62

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	738.06	0.00	0.00	1	4,519.46
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
286,617.62		0.00		0.00		286,617.62	
						Saldo Disponible	
						286,617.62	

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: 05/02/202

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: 01/01/2026 Al: 31/01/2026

Página: 1

Saldo Anterior 457,421.01

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/01/2026	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		1900759331		1,165.48	458,586.49

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,165.48	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
458,586.49		0.00		0.00		458,586.49	
						Saldo Disponible	
						458,586.49	

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.