

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
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	776,334.77	776,334.77			CUENTAS POR PAGAR	0.00
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		776,334.77		PROVISIONES	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	435,404.88	435,404.88		CAPITAL PAGADO	1,555,580.55	1,555,580.55	
VIGENTES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
AL DIA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
EN MORA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		12,445,516.29	
VENCIDOS		864,248.54		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		864,248.54		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		864,248.54		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		428,843.66		OTRAS APORTACIONES		8,679,796.84	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-340,375.75	-340,375.75	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		340,375.75	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-3,465.15	-3,465.15	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,211,739.65		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,211,739.65		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	1,211,739.65						


GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2024

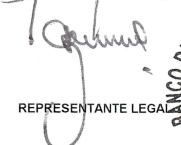
LUGAR Y FECHA


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	23,385,303.18
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	<u>26,846,451.53</u>

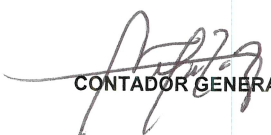

CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
GUATEMALA, C.A.



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 AL 31 DE ENERO DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		2,312.96
INTERESES	2,312.96	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		5,778.11
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	4,507.11	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	1,271.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(3,465.15)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(3,465.15)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(3,465.15)

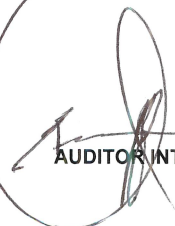
GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2024



CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				1,211,739.65 /
301	DISPONIBILIDADES				=====
3011	MONEDA NACIONAL			776,334.77 /	776,334.77 /

301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		0.00	0.00	

301102	OTROS BANCOS			776,334.77 /	

301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		776,334.77 /		

303	CARTERA DE CREDITOS				435,404.88 /
3031	MONEDA NACIONAL			435,404.88 /	

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 (-)			428,843.66 /	

6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				1,211,739.65 /
601	CAPITAL PAGADO				=====
6011	MONEDA NACIONAL			1,555,580.55 /	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				(340,375.75) /
6041	MONEDA NACIONAL			(340,375.75) /	

604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			340,375.75 /	

699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(3,465.15) /
6991	MONEDA NACIONAL			(3,465.15) /	

699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(3,465.15) /	

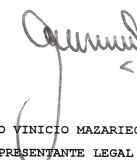
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				26,846,451.53 /
					=====


		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			23,385,303.18 ✓
9031	MONEDA NACIONAL			23,385,303.18 ✓
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		21,665,129.69 ✓	
903101.01	PRESTAMOS		5,428,294.26 ✓	
903101.02	INTERESES		16,236,835.43 ✓	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		1,720,173.49 ✓	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		1,720,173.49 ✓	
903107.0102	INTERESES	1,720,173.49 ✓		
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 ✓		

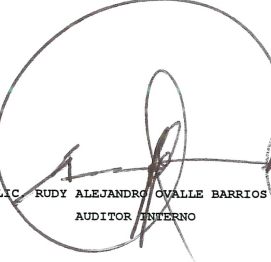
GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2024



 LICDA. YILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL




 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL




 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				2,312.96 ✓
701101	INTERESES				2,312.96 ✓
701101.01	INVERSIONES			2,312.96 ✓	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			2,312.96 ✓	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				5,778.11 ✓
801103	COMISIONES				4,507.11 ✓
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			4,507.11 ✓	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES				1,271.00 ✓
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
					(3,465.15) ✓
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				(3,465.15) ✓
GANANCIA O PERDIDA NETA					
					(3,465.15) ✓

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



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-2024

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 346,449.15	3.50%	Q 1,041.96	Q 347,491.11			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 427,572.66	3.50%	Q 1,271.00	Q 428,843.66			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 774,021.81		Q 2,312.96	Q 776,334.77					

Total General Invertido	776,334.77
--------------------------------	-------------------

Ref.: C-DC-02505-2024

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 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. 2,312.96
	TOTAL	Q. 2,312.96

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.

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: 31/01/2024

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: 12/02/2024

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

Página: 1

Período: Del: 01/01/2024 Al: 31/01/2024

Saldo Anterior 350,956.26

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
29/01/2024	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	990466283	4,507.11		346,449.15
31/01/2024	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1185862851		1,041.96	347,491.11

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito			
0	0.00	1	1,041.96	0.00	Q0.00	1	4,507.11		
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable		Saldo Disponible	
347,491.11		0.00		0.00		347,491.11		347,491.11	

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: 12/02/2024

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección : CASILLERO # 1

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Período: Del: 01/01/2024 Al: 31/01/2024

Saldo Anterior 427,572.66

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
17/01/2024	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		1186794341		1,271.00	428,843.66

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito			
0	0.00	1	1,271.00	0.00	0.00	0	0.00		
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable		Saldo Disponible	
428,843.66		0.00		0.00		428,843.66		428,843.66	

AVOR 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.