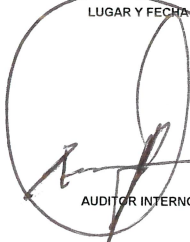



FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	774,220.63	774,220.63		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		774,220.63		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	434,212.34	434,212.34		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		430,036.20		RESULTADOS POR APLICAR	-340,375.75	-340,375.75	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		340,375.75	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-6,771.83	-6,771.83	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,208,432.97		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,208,432.97		
(-) 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	1,208,432.97						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2024


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	23,400,408.29
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	<u>26,861,556.64</u>


CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL

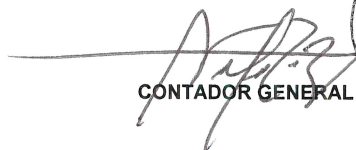






**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2024
 (CIFRAS EN QUETZALES)**


PRODUCTOS DEL EJERCICIO		4,470.15
INTERESES	4,470.15	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		11,241.98
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	8,723.44	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	55.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	2,463.54	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(6,771.83)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(6,771.83)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(6,771.83)

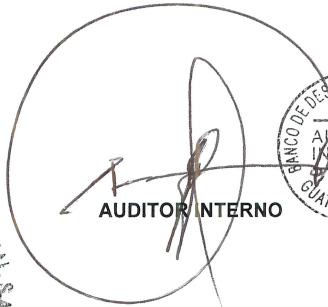
GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2024



 CONTADOR GENERAL




 REPRESENTANTE LEGAL





 AUDITOR INTERNO



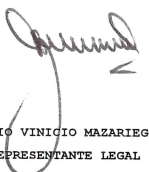
3	A C T I V O				1,208,432.97
301	DISPONIBILIDADES				774,220.63
3011	MONEDA NACIONAL			774,220.63	
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00		0.00	
301102	OTROS BANCOS			774,220.63	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			774,220.63	
303	CARTERA DE CREDITOS				434,212.34
3031	MONEDA NACIONAL				434,212.34
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	430,036.20
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				1,208,432.97
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				(340,375.75)
6041	MONEDA NACIONAL				(340,375.75)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			340,375.75	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(6,771.83)
6991	MONEDA NACIONAL				(6,771.83)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(6,771.83)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				26,861,556.64

		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			23,400,408.29
9031	MONEDA NACIONAL			23,400,408.29
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		1,735,278.60	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	1,735,278.60		
903107.0102	INTERESES	1,735,278.60		
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		

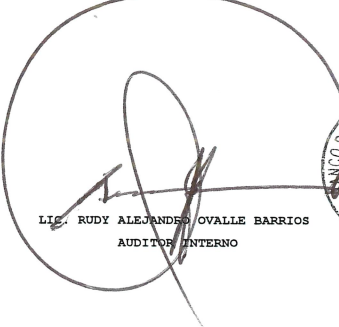
GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2024


 LICDA. VILMA LISSETE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



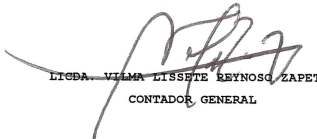

 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL




 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

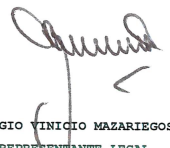


701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				4,470.15
701101	INTERESES				4,470.15
701101.01	INVERSIONES			4,470.15	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		4,470.15		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				11,241.98
801103	COMISIONES				8,723.44
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			8,723.44	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES				55.00
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES				2,463.54
RESULTADOS DEL EJERCICIO					(6,771.83)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					(6,771.83)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					(6,771.83)

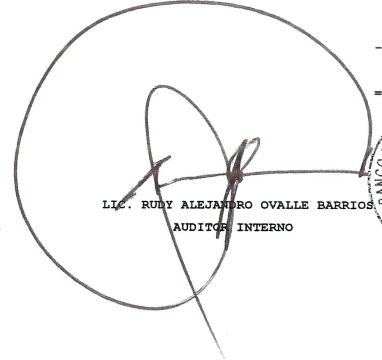

 LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2024


 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL




 LIC. RUBY 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 29-feb-2024

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 343,219.78	3.50%	Q 964.65	Q 344,184.43			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 4,028,843.66	3.50%	Q 1,192.54	Q 4,030,036.20			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 4,372,063.44		Q 2,157.19	Q 4,374,220.63					

Total General Invertido	4,374,220.63
--------------------------------	---------------------

Ref.: C-DC-02574-2024

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 29 de febrero de 2024, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2024 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 2,157.19
	TOTAL	Q. 2,157.19

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lisseté 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: 29/02/2024

Operación	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: 04/03/2024

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

Período: Del: 01/02/2024 Al: 29/02/2024

Página: 1

Saldo Anterior 347,491.11

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
21/02/2024	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	4	1936818569	55.00		347,436.11
26/02/2024	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	2114603654	4,216.33		343,219.78
29/02/2024	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		252372221		964.65	344,184.43

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	964.65	0.00	Q0.00	2	4,271.33
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
344,184.43		0.00		0.00		344,184.43	
						Saldo Disponible	
						344,184.43	

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: 04/03/2024

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección : CASILLERO # 1

Moneda : QUETZALES

Periodo: Del 01/02/2024 Al: 29/02/2024

Página: 1

Saldo Anterior 428,843.66

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
29/02/2024	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		253177540		1,192.54	430,036.20

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,192.54	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Disponible	
430,036.20		0.00		0.00		430,036.20	

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.