

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	765,224.44	765,224.44		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		765,224.44		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	424,004.97	424,004.97		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		440,243.57		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	-25,975.39	-25,975.39	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,189,229.41		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,189,229.41		
(-) 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	1,189,229.41						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE 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	23,510,535.68
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	<u>26,971,684.03</u>

CONTADOR GENERAL  
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 31 DE OCTUBRE DE 2024  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		31,094.67
INTERESES	22,560.16	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	8,534.51	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		57,070.06
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	44,344.15	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	55.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	12,670.91	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		(25,975.39)
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		(25,975.39)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		(25,975.39)

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2024

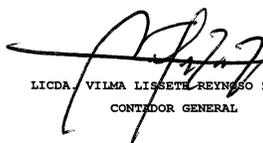
*[Signature]*  
CONTADOR GENERAL  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GUATEMALA, C.A.

*[Signature]*  
REPRESENTANTE LEGAL  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GUATEMALA, C.A.

*[Signature]*  
AUDITOR INTERNO  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GUATEMALA, C.A.

3	ACTIVO				1,189,229.41
301	DISPONIBILIDADES				765,224.44
3011	MONEDA NACIONAL			765,224.44	
301101	BANCOS				0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		0.00		
301102	OTROS BANCOS			765,224.44	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		765,224.44		
303	CARTERA DE CREDITOS				424,004.97
3031	MONEDA NACIONAL			424,004.97	
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	440,243.57
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				1,189,229.41
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				(25,975.39)
6991	MONEDA NACIONAL				(25,975.39)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(25,975.39)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				26,971,684.03

		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			23,510,535.68
9031	MONEDA NACIONAL			23,510,535.68
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		21,645,497.23	
903101.01	PRESTAMOS		5,419,759.75	
903101.02	INTERESES		16,225,737.48	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		1,865,038.45	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		1,865,038.45	
903107.0102	INTERESES	1,865,038.45		
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	

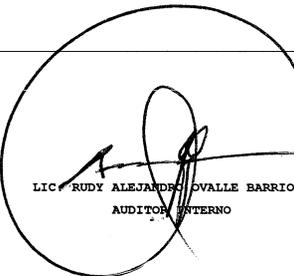
  
 LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA  
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2024

  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 REPRESENTANTE LEGAL



  
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			31,094.67
701101	INTERESES		22,560.16	
701101.01	INVERSIONES		22,560.16	
			-----	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	22,560.16		
		-----		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		8,534.51	
701103.01	PRESTAMOS		8,534.51	
			-----	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			57,070.06
801103	COMISIONES		44,344.15	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		44,344.15	
			-----	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		55.00	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		12,670.91	
			-----	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(25,975.39)
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
			-----	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			(25,975.39)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
			-----	
	GANANCIA O PERDIDA NETA			(25,975.39)

LICDA. PRIMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA  
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2024

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO GUALLE 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-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 324,006.06	3.50%	Q 974.81	Q 324,980.87			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 438,938.78	3.50%	Q 1,304.79	Q 440,243.57			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 762,944.84		Q 2,279.60	Q 765,224.44					

<b>Total General Invertido</b>	<b>765,224.44</b>
--------------------------------	-------------------

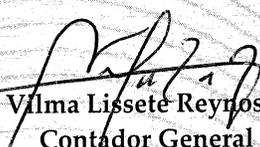
Ref.: C-DC-15433-2024

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 2,279.60
	<b>TOTAL</b>	Q. 2,279.60

Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el siete de noviembre 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-  
REPORTE AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
			-	-	-	-
	SIN MOVIMIENTO		-	-	-	-
			-	-	-	-
	Total		-	-	-	-

---



**BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.**  
**Estado de Cuenta de Ahorros**

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 12/11/2024

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

Periodo: Del 01/10/2024 Al: 31/10/2024

Saldo Anterior 328,513.17

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
28/10/2024	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	687098151	4,507.11		324,006.06
31/10/2024	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		814745824		974.81	324,980.87

<b>Depósitos</b>		<b>Notas de Crédito</b>		<b>Retiros</b>		<b>Notas de Débito</b>	
0	0.00	1	974.81	0.00	Q0.00	1	4,507.11
<b>Saldo Promedio</b>		<b>Ret. Bancos Locales</b>		<b>Ret. Otras Plazas</b>		<b>Saldo Disponible</b>	
324,980.87		0.00		0.00		324,980.87	
				<b>Saldo Contable</b>			
				324,980.87			

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: 12/11/2024

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección : CASILLERO # 1

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Periodo: Del: 01/10/2024 Al: 31/10/2024

Saldo Anterior 438,938.78

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/10/2024	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		815579017		1,304.79	440,243.57

<b>Depósitos</b>		<b>Notas de Crédito</b>		<b>Retiros</b>		<b>Notas de Débito</b>	
0	0.00	1	1,304.79	0.00	Q0.00	0	0.00
<b>Saldo Promedio</b>		<b>Ret. Bancos Locales</b>		<b>Ret. Otras Plazas</b>		<b>Saldo Contable</b>	
440,243.57		0.00		0.00		440,243.57	
						<b>Saldo Disponible</b>	
						440,243.57	

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.