

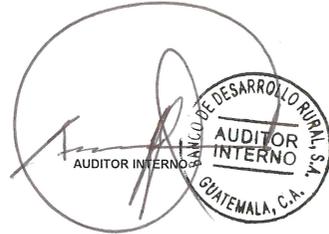
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	767,648.68	767,648.68		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		767,648.68		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	430,407.42	430,407.42		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		433,841.12		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	-17,148.70	-17,148.70	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,198,056.10		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,198,056.10		
(-) 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	1,198,056.10						

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2024
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	23,448,684.10
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	<u>26,909,832.45</u>



**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2024
 (CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		11,274.14
INTERESES	11,274.14	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		28,422.84
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	22,099.38	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	55.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	6,268.46	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(17,148.70)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(17,148.70)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(17,148.70)

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2024


 CONTADOR GENERAL



 REPRESENTANTE LEGAL

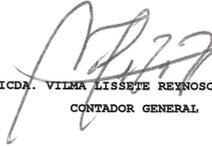


 AUDITOR INTERNO

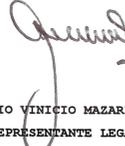

3	A C T I V O				1,198,056.10
301	DISPONIBILIDADES				767,648.68
3011	MONEDA NACIONAL			767,648.68	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		767,648.68		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	767,648.68			
303	CARTERA DE CREDITOS				430,407.42
3031	MONEDA NACIONAL			430,407.42	
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 (-)		433,841.12		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				1,198,056.10
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				(17,148.70)
6991	MONEDA NACIONAL			(17,148.70)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(17,148.70)		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				26,909,832.45

		VIENEN		
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			925,992.30
9011	MONEDA NACIONAL			925,992.30
<hr/>				
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		925,992.30	
901102.01	PRESTAMOS	925,992.30		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	925,992.30		
<hr/>				
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			2,535,154.05
9021	MONEDA NACIONAL			2,535,154.05
<hr/>				
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		
<hr/>				
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			23,448,684.10
9031	MONEDA NACIONAL			23,448,684.10
<hr/>				
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		1,783,554.41	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	1,783,554.41		
903107.0102	INTERESES	1,783,554.41		
<hr/>				
904	CUENTAS DE REGISTRO			2.00
9041	MONEDA NACIONAL			2.00
<hr/>				
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		2.00	
904101.01	PROPIOS	2.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	2.00		

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2024


 LICDA. VILMA LISSE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL




 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL




 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			11,274.14	11,274.14
701101	INTERESES			11,274.14	
701101.01	INVERSIONES		11,274.14		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	11,274.14			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				28,422.84
801103	COMISIONES			22,099.38	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		22,099.38		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			55.00	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			6,268.46	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					(17,148.70)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					(17,148.70)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					(17,148.70)

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2024

LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VENICIO 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-may-2024

Garantía	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 332,807.02	3.50%	Q 1,000.54	Q 333,807.56			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 432,555.30	3.50%	Q 1,285.82	Q 433,841.12			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 765,362.32		Q 2,286.36	Q 767,648.68					

Total General Invertido	767,648.68
--------------------------------	-------------------

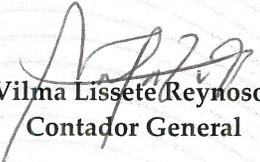
Ref.: C-DC-06846-2024

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 2,286.36
	TOTAL	Q. 2,286.36

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el seis de junio 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: 31/05/2024

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: 10/06/2024

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: 01/05/2024 Al: 31/05/2024

Saldo Anterior 337,314.13

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
27/05/2024	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	591469346	4,507.11		332,807.02
31/05/2024	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		758383352		1,000.54	333,807.56

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito			
0	0.00	1	1,000.54	0.00	Q0.00	1	4,507.11		
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable		Saldo Disponible	
333,807.56		0.00		0.00		333,807.56		333,807.56	

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: 10/06/2024

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección : CASILLERO # 1

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Período: Del: 01/05/2024 Al: 31/05/2024

Saldo Anterior 432,555.30

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/05/2024	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		759164820		1,285.82	433,841.12

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito			
0	0.00	1	1,285.82	0.00	Q0.00	0	0.00		
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable		Saldo Disponible	
433,841.12		0.00		0.00		433,841.12		433,841.12	

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.