

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	806,238.53	806,238.53		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		806,238.53		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	1,530,654.02	1,530,654.02	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	464,355.70	464,355.70		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		8,654,870.31	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		864,248.54		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		399,892.84		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	42,138.57	42,138.57	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,270,594.23		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,270,594.23		
(-) 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	1,270,594.23						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2022
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	23,156,383.29
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	26,617,531.64

AUDITOR INTERNO

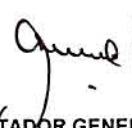
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.

REPRESENTANTE LEGAL

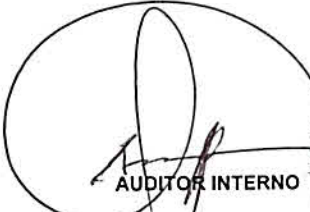
**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		97,244.42
INTERESES	95,583.19	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	1,661.23	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		55,105.85
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	44,319.86	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	155.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	10,630.99	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		42,138.57
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		42,138.57
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		42,138.57

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2022


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				1,270,594.23
301	DISPONIBILIDADES				806,238.53 ✓
3011	MONEDA NACIONAL			806,238.53	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		0.00		
301102	OTROS BANCOS		806,238.53		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		806,238.53		
303	CARTERA DE CREDITOS				464,355.70 ✓
3031	MONEDA NACIONAL			464,355.70	
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 (-)			399,892.84	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				1,270,594.23
601	CAPITAL PAGADO				1,530,654.02
6011	MONEDA NACIONAL			1,530,654.02	
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		8,654,870.31		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		8,654,870.31		
604	RESULTADOS POR APLICAR			(302,198.36)	(302,198.36)
6041	MONEDA NACIONAL			(302,198.36)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				42,138.57 ✓
6991	MONEDA NACIONAL			42,138.57	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		42,138.57		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				26,617,531.64 ✓

		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			23,156,383.29 ✓
9031	MONEDA NACIONAL		23,156,383.29	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		21,667,139.71	
903101.01	PRESTAMOS	5,429,924.38		
903101.02	INTERESES	16,237,215.33		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		1,489,243.58	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	1,489,243.58		
903107.0102	INTERESES	1,489,243.58		
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 NOVIEMBRE DE 2022

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUBY ALEJANDRO GVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			97,244.42
701101	INTERESES		95,583.19	
701101.01	INVERSIONES	95,583.19		
701101.0101	VALORES	48,234.36		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	47,348.83		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		1,661.23	
701103.01	PRESTAMOS	1,488.91		
701103.02	INTERESES	172.32		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			55,105.85
801103	COMISIONES		44,319.86	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	44,319.86		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		155.00	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		10,630.99	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				42,138.57
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				42,138.57
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				42,138.57

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
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-oct-2022

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 405,129.70	3.50%	Q 1,215.99	Q 406,345.69			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 398,707.64	3.50%	Q 1,185.20	Q 399,892.84			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 803,837.34		Q 2,401.19	Q 806,238.53					

Total General Invertido	806,238.53
--------------------------------	-------------------

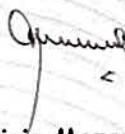
Ref.: C-DC-018871-2022

El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- 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 2022, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2022 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 2,401.19
	TOTAL	Q. 2,401.19

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el cuatro de noviembre de dos mil veintidós.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



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

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 03/11/2022

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

Saldo Anterior 409,649.16

Periodo: Del: 01/10/2022 Al: 31/10/2022

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/10/2022	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	1846575518	4,519.46		405,129.70
1/10/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		2025099233		1,215.99	406,345.69

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,215.99	0.00	Q0.00	1	4,519.46
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Disponible	
406,345.69		0.00		0.00		406,345.69	

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.
COBIS Gerencial - 2.1.5

RECUPERACIONES

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-

Fecha de Corte: 31/10/2022

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
	NO HUBO MOVIMIENTO	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
	TOTAL		-	-	-	-