BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	808,356.80	808,356.80		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		808,356.80		PROVISIONES	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
				CAPITAL PAGADO	1,530,654.02	1,530,654.02	
CARTERA DE CREDITOS	465,540.90	465,540.90					
VIGENTES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
AL DIA		0.00					
EN MORA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
VENCIDOS		864,248.54					
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		12,445,516.29	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		864,248.54					
EN COBRO JUDICIAL		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
SUMA		864,248.54		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		398,707.64					
				PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00					
				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		OTRAS APORTACIONES		8,654,870.31	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
				RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	45,442.04	45,442.04	
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,273,897.70		
SUMA EL ACTIVO	1,273,897.70			TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,273,897.70		

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2022
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. AUDITOR INTERNO 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	23,141,202.47
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	26,602,350.82

CONTADOR GENERAL

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

REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		94,843.23
INTERESES	93,182.00	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	1,661.23	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		49,401.19
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	39,800.40	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	155.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	9,445.79	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		45,442.04
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		45,442.04
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		45,442.04

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2022

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

CONTADOR GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. AUDITOR INTERNO GUATEMALA, C.A.

AUDITOR INTERNO

REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O					1,273,897.70
301	DISPONIBILIDADES					808,356.80
3011	MONEDA NACIONAL				808,356.80	
301101	BANCOS			0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		0.00			
301102	OTROS BANCOS			808,356.80		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		808,356.80			
303	CARTERA DE CREDITOS					465,540.90
3031	MONEDA NACIONAL				465,540.90	
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 (-)			398,707.64		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T					1,273,897.70
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)
6041	MONEDA NACIONAL				(302,198.36)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			302,198.36		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO					45,442.04
6991	MONEDA NACIONAL				45,442.04	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			45,442.04		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO					26,602,350.82

VAN

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					23,141,202.47
9031	MONEDA NACIONAL				23,141,202.47	
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			1,474,062.76		
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		1,474,062.76			
903107.0102	INTERESES	1,474,062.76				
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 OCTUBRE DE 2022

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

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. AUDITOR INTERNO GUATEMALA, C.A.

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FID. PROY. DESA. RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en Quetzales)

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				94,843.23
701101	INTERESES			93,182.00	
701101.01	INVERSIONES		93,182.00		
701101.0101	VALORES	48,234.36			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	44,947.64			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			1,661.23	
701103.01	PRESTAMOS		1,488.91		
701103.02	INTERESES		172.32		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				49,401.19
801103	COMISIONES			39,800.40	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		39,800.40		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			155.00	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			9,445.79	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				45,442.04
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				45,442.04
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				45,442.04

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

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. AUDITOR INTERNO GUATEMALA, C.A.

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento de Fideicomisos
Adiministracion de Fideicomisos

BANRURAL

REPORTE DE INVERSIONES

Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-

Reporte al 30-sep-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 408,462.81	3.50%	Q 1,186.35	Q **409,649.16**			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 397,563.96	3.50%	Q 1,143.68	Q **398,707.64**			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 806,026.77		Q 2,330.03	Q 808,356.80					

Total General Invertido	808,356.80

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

Ref.: C-DC-018819-2022

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 30 de septiembre 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. 2,330.03
	TOTAL	Q. 2,330.03

Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el cinco de octubre de dos mil veintidós.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. DEPTO. DE CONTABILIDAD DIRECTOR GUATEMALA, C.A.

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

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: 30/09/2022

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

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

Estado de Cuenta de Ahorros

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 04/10/2022

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

Período: Del: 01/09/2022 Al: 30/09/2022

Saldo Anterior 412,836.48

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
28/09/2022	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	572522464	4,373.67		408,462.81
30/09/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		761350564		1,186.35	409,649.16

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,186.35	0.00	Q0.00	1	4,373.67

Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Ret. Otras Plazas	Saldo Contable	Saldo Disponible
409,649.16	0.00	0.00	409,649.16	409,649.16

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

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 04/10/2022

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección : CASILLERO # 1

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Período: Del: 01/09/2022 Al: 30/09/2022

Saldo Anterior 397,563.96

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
30/09/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		760981671		1,143.68	398,707.64

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,143.68	0.00	Q0.00	0	0.00

Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Ret. Otras Plazas	Saldo Contable	Saldo Disponible
398,707.64	0.00	0.00	398,707.64	398,707.64

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