

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

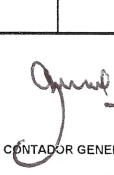
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	802,051.81	802,051.81		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		802,051.81		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	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	462,013.18	462,013.18		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		402,235.36		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	35,609.33	35,609.33	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,264,064.99		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,264,064.99		
(-) 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	1,264,064.99						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2023
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	23,186,434.82
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	26,647,583.17


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 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		101,950.83
INTERESES	100,289.60	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	1,661.23	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		66,341.50
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	53,212.99	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	155.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	12,973.51	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		35,609.33
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		35,609.33
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		35,609.33

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2023


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				1,264,064.99
301	DISPONIBILIDADES				802,051.81
3011	MONEDA NACIONAL			802,051.81	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		802,051.81		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	802,051.81			
303	CARTERA DE CREDITOS				462,013.18
3031	MONEDA NACIONAL			462,013.18	
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		864,248.54		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		402,235.36		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				1,264,064.99
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				35,609.33
6991	MONEDA NACIONAL			35,609.33	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		35,609.33		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				26,647,583.17

		VIENEN		
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			
9011	MONEDA NACIONAL		925,992.30	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			23,186,434.82
9031	MONEDA NACIONAL		23,186,434.82	
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		1,519,295.11	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	1,519,295.11		
903107.0102	INTERESES	1,519,295.11		
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 ENERO DE 2023

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				101,950.83
701101	INTERESES			100,289.60	
701101.01	INVERSIONES		100,289.60		
701101.0101	VALORES	48,234.36			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	52,055.24			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			1,661.23	
701103.01	PRESTAMOS		1,488.91		
701103.02	INTERESES		172.32		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				66,341.50
801103	COMISIONES			53,212.99	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		53,212.99		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			155.00	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			12,973.51	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					35,609.33
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					35,609.33
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					35,609.33

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2023

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDE 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-dic-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 398,620.24	3.50%	Q 1,196.21	Q 399,816.45			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 401,043.22	3.50%	Q 1,192.14	Q 402,235.36			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 799,663.46		Q 2,388.35	Q 802,051.81					

Total General Invertido	802,051.81
--------------------------------	-------------------

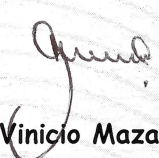
Ref.: C-DC-001615-2023

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 diciembre de 2022, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de diciembre de 2022 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 2,388.35
	TOTAL	Q. 2,388.35

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

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: 03/01/202

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: 01/12/2022 Al: 31/12/2022

Saldo Anterior 403,139.70

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
27/12/2022	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	263925855	4,519.46		398,620.24
31/12/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		454721299		1,196.21	399,816.45

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,196.21	0.00	Q0.00	1	4,519.46
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
399,816.45		0.00		0.00		399,816.45	
						Saldo Disponible	
						399,816.45	

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SÍRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MÁS CERCA. EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO



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

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 03/01/202

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección : CASILLERO # 1

Moneda : QUETZALES

Período: Del: 01/12/2022 Al: 31/12/2022

Página: 1

Saldo Anterior 401,043.22

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/12/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		454504103		1,192.14	402,235.36

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,192.14	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
402,235.36		0.00		0.00		402,235.36	
						Saldo Disponible	
						402,235.36	

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: 31/12/2022

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