

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	13,267,530.08	13,267,530.08		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	13,267,530.08	13,267,530.08		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	13,976,170.31	13,976,170.31	
SUMA		0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO		10,565,864.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	474,673.47	474,673.47		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS	0.00	0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	864,248.54		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	864,248.54		OTRAS APORTACIONES		8,654,870.31	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		864,248.54		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		389,575.07		RESULTADOS POR APLICAR		-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			
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	68,231.60	68,231.60	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	13,742,203.55	13,742,203.55	
(-) 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	13,742,203.55						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2022

EDICION Y FECHA

AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

925,992.30
2,535,154.05
23,026,468.92
2.00
26,487,617.27

COUNTADOR GENERAL

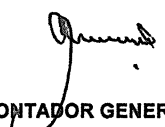
COUNTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		- 73,064.28
INTERESES	- 73,064.28	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		- 4,832.68
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	- 4,519.46	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	- 313.22	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		- 68,231.60
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		- 68,231.60
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		- 68,231.60

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2022


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL

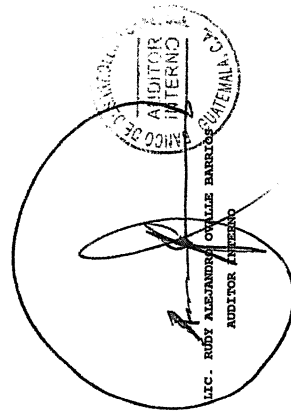
3	A C T I V O			13,742,203.55
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL			13,267,530.08
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		0.00	
301102	OTROS BANCOS		13,267,530.08	
301102.02	DEPOSITOS DE MONERO			
303	CANTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			474,673.47
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS		864,248.54	
303104.0103	PRENDAARIOS			
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS			
		91,027.71		
		773,220.83		
	SUMA			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO			
6011	MONEDA NACIONAL			13,976,170.31
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	AFORACION F.I.D.A.		6,374,598.33	
601101.02	AFORACION GOBIERNO DE HOLANDA		4,191,285.77	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	AFORACION F.I.D.A.		5,244,584.10	
601111	OTRAS AFORACIONES		8,654,870.31	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL			(302,198.36)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
6991	MONEDA NACIONAL			68,231.60
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
			68,231.60	
				26,487,617.27

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				
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE			925,992.30	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				
9021	MONEDA NACIONAL				2,535,154.05
902101	PRESTAMOS				
902101.01	HIPOTECAS				
902101.02	PRENDAS			1,035,154.05	
902101.0203	PRENDA AGRARIA			1,500,000.00	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
9031	MONEDA NACIONAL				23,026,468.92
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES				
903101.01	PRESTAMOS			5,431,413.29	
903101.02	INTERESES			16,237,387.65	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS				
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS			1,357,667.98	
903107.0102	INTERESES				
904	CUENTAS DE REGISTRO				
9041	MONEDA NACIONAL				2.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				
904101.01	PROPIOS				
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS				



LIC. SERGIO VICENTIO MARRIAGES LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLIE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. JUAN FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

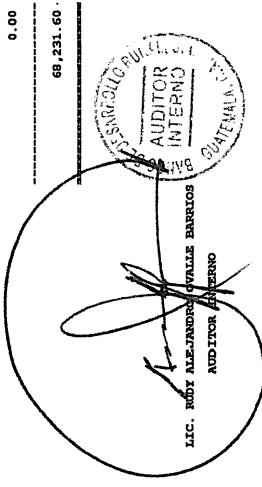
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				73,064.28 -
70101	INTERESES				73,064.28 ,
70101.01	INVERSIONES				73,064.28 ,
70101.0101	VALORES				48,234.36 .
70101.0102	DEPOSITOS DE MONERO				24,829.92 ,
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
80103	COMISIONES				4,519.46 .
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA				4,519.46 .
80108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES				313.22 .

RESULTADOS DEL EJERCICIO					
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
809	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				68,231.60 .
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				68,231.60 .



[Signature]
LIC. SERGIO VINICIO VAZARTEGOS LEON
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2022 .



[Signature]
LIC. ROY ALEJANDRO GONZALEZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

[Signature]
LIC. LUIS PEDRANO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

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



REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-

Reporte al 31-ene-2022

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 12,853,438.31	3.50%	Q 24,516.70	Q 12,877,955.01			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 389,261.85	3.50%	Q 313.22	Q 389,575.07			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 13,242,700.16		Q 24,829.92	Q 13,267,530.08					

Total General Invertido	13,267,530.08
--------------------------------	----------------------

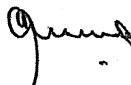
Ref.: C-DC-001303-2022

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 48,234.36
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 24,829.92
	TOTAL	Q. 73,064.28

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día tres de febrero de dos mil veinte y dos.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


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: 31/01/2022

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: 10/02/2022

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 6,892,363.92

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

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
17/01/2022	445	NC DPF 4450DPP00084998		2115640603		7,006.85	6,899,370.77
17/01/2022	445	NC DPF 4450DPP00119415		2115646695		20,179.73	6,919,550.50
14/01/2022	908	N.DEBITO S/L TRASLADO ENTRE CUENTAS	1	755899335	382,640.51		6,536,909.99
15/01/2022	445	NC DPF 4450DPP00119415		797685101		4,815,623.06	11,352,533.05
15/01/2022	445	NC DPF 4450DPP00084998		797752034		1,505,424.72	12,857,957.77
18/01/2022	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	1030652880	4,519.46		12,853,438.31
17/01/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		1285094592		24,516.70	12,877,955.01

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	24,516.70	0.00	Q0.00	2	387,159.97
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
876,921.23		0.00		0.00		432,438.72	
						Saldo Disponible	
						432,438.72	

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