

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

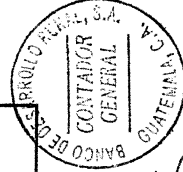
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	821,330.20	821,330.20		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		821,330.20		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	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	10,555,884.10	10,555,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	473,627.49	473,627.49		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10	5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	12,445,516.29	12,445,516.29	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		864,248.54		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		864,248.54		OTRAS APORTACIONES	8,654,870.31	8,654,870.31	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		864,248.54		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	390,621.05	390,621.05		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	302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		SUMA DEL EJERCICIO	68,502.03	68,502.03	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,294,957.69	1,294,957.69	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,294,957.69	1,294,957.69	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	1,294,957.69	1,294,957.69					

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2022
LUGAR Y FECHA

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
23,039,744.39
2.00
26,500,892.74



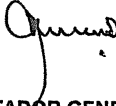
CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		76,462.78
INTERESES	76,462.78	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		9,960.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	8,601.55	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	1,359.20	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		66,502.03
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		66,502.03
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		66,502.03

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2022


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO



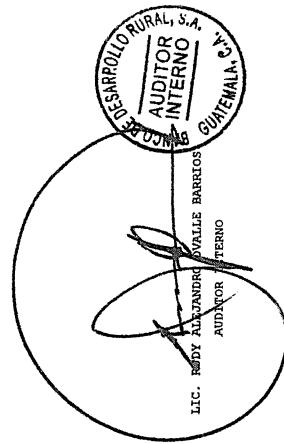

REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O			1,294,957.69
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL		821,330.20	821,330.20
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.S.CU.	0.00		
301102	OTROS BANCOS		821,330.20	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			
303	CARTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			473,627.49
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		
40101	SUMA		864,248.54	
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		390,621.05	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			1,294,957.69
601	CAPITAL PAGADO			
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 (-)			
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,244,584.10		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			
601111	OTRAS APORTACIONES	12,445,516.29		
		8,654,870.31		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	8,654,870.31		
694	RESULTADOS POR APLICAR			(302,198.36)
6941	MONEDA NACIONAL			
694102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			66,502.03
6991	MONEDA NACIONAL			
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		66,502.03	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			26,500,892.74

		VIENEN	
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011	MONEDA NACIONAL	925,992.30	925,992.30
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		
901102.01	PRESTAMOS	925,992.30	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE		
902	GARANTIAS CANTERA DE CREDITOS		
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		
9031	MONEDA NACIONAL	23,039,744.39	23,039,744.39
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	21,668,800.94	
903101.01	PRESTAMOS	5,431,413.29	
903101.02	INTERESES	16,237,387.65	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	1,370,943.45	
903107.01	FOR CANTERA DE CREDITOS	1,370,943.45	
903107.0102	INTERESES	1,370,943.45	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		2.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS	2.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		



LIC. SERGIO VINCIO MAZARIEGOS JENUS
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEXANDRO GONZALEZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		
701101	INTERESES	76,462.78	76,462.78
701101.01	INVERSIONES	76,462.78	
701101.0101	VALORES		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	48,234.36	
		28,228.42	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		
801103	COMISIONES		9,960.75
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	8,601.55	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	1,359.20	

RESULTADOS DEL EJERCICIO			
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		66,502.03
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
			0.00
999	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		66,502.03
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		66,502.03

[Signature]

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2022
[Signature]
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

[Signature]
LIC. AUDY ALEXANDER OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. GUATEMALA, C.A.

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 28-feb-2022

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-09903686-9	Q 428,356.63	3.50%	Q 2,352.52	Q 430,709.15			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 389,575.07	3.50%	Q 1,045.98	Q 390,621.05			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 817,931.70		Q 3,398.50	Q 821,330.20					

Total General Invertido	821,330.20
--------------------------------	-------------------

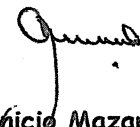
Ref: C-DC-006020-2022

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 3,398.50
	TOTAL	Q. 3,398.50

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

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: 28/02/2022

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: 11/03/2022

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: 01/02/2022 Al: 28/02/2022

Saldo Anterior 12,877,955.01

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
02/02/2022	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	1360860402	12,445,516.29		432,438.72
24/02/2022	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	2143285749	4,082.09		428,356.63
28/02/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		350900834		2,352.52	430,709.15

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	2,352.52	0.00	Q0.00	2	12,449,598.38
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
430,709.15		0.00		0.00		430,709.15	
						Saldo Disponible	
						430,709.15	

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.

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.