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

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	791,584.16	791,584.16	
BANCOS		0.00	
OTROS BANCOS		791,584.16	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	
SUMA		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	445,347.93	445,347.93	
VIGENTES		0.00	
AL DIA		0.00	
EN MORA		0.00	
VENCIDOS		864,248.54	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		864,248.54	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	
SUMA		864,248.54	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		418,900.61	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) 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	1,236,932.09		

PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
PROVISIONES	0.00	0.00	
SUMA DEL PASIVO	0.00		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
CAPITAL PAGADO	1,555,580.55	1,555,580.55	
CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		12,445,516.29	
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
OTRAS APORTACIONES		8,679,796.84	
RESERVAS	0.00	0.00	
RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-16,450.10	-16,450.10	
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,236,932.09		
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,236,932.09		

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2023
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	23,261,848.80
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	26,722,997.15

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 31 DE MAYO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		11,546.49
INTERESES	11,546.49	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		27,996.59
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	22,014.14	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	5,982.45	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(16,450.10)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(16,450.10)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(16,450.10)

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2023

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

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

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

REPRESENTANTE LEGAL

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

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. PROY. DESA. RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
AL 31 DE MAYO DE 2023
(Cifras en Quetzales)

3	A C T I V O					1,236,932.09
301	DISPONIBILIDADES					791,584.16
3011	MONEDA NACIONAL				791,584.16	
301101	BANCOS			0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		0.00			
301102	OTROS BANCOS			791,584.16		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		791,584.16			
303	CARTERA DE CREDITOS					445,347.93
3031	MONEDA NACIONAL				445,347.93	
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 (-)			418,900.61		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T					1,236,932.09
601	CAPITAL PAGADO					1,555,580.55
6011	MONEDA NACIONAL				1,555,580.55	
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			8,679,796.84		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		8,679,796.84			
604	RESULTADOS POR APLICAR					(302,198.36)
6041	MONEDA NACIONAL				(302,198.36)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			302,198.36		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO					(16,450.10)
6991	MONEDA NACIONAL				(16,450.10)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(16,450.10)		

VAN

VIENEN

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO					26,722,997.15
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					23,261,848.80
9031	MONEDA NACIONAL				23,261,848.80	
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			1,594,709.09		
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		1,594,709.09			
903107.0102	INTERESES	1,594,709.09				
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 JUNIO DE 2023

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

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
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. - 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 31 DE MAYO DE 2023
(Cifras en Quetzales)

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				11,546.49
701101	INTERESES			11,546.49	
701101.01	INVERSIONES		11,546.49		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	11,546.49			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				27,996.59
801103	COMISIONES			22,014.14	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		22,014.14		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			5,982.45	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(16,450.10)
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(16,450.10)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(16,450.10)

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2023

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

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

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

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 31-may-2023

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 371,566.89	3.50%	Q 1,116.66	Q 372,683.55			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 417,659.08	3.50%	Q 1,241.53	Q 418,900.61			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 789,225.97		Q 2,358.19	Q 791,584.16					

Total General Invertido	791,584.16

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

Ref.: C-DC-006394-2023

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 mayo de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de mayo de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 2,358.19
	TOTAL	Q. 2,358.19

Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día siete de junio de dos mil veintitrés.

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: 31/05/2023

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: 08/06/2023

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: 01/05/2023 Al: 31/05/2023

Saldo Anterior 376,086.35

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
29/05/2023	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	693709232	4,519.46		371,566.89
31/05/2023	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		886921311		1,116.66	372,683.55

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,116.66	0.00	Q0.00	1	4,519.46

Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Ret. Otras Plazas	Saldo Contable	Saldo Disponible
372,683.55	0.00	0.00	372,683.55	372,683.55

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: 08/06/2023

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección : CASILLERO # 1

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Período: Del: 01/05/2023 Al: 31/05/2023

Saldo Anterior 417,659.08

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/05/2023	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		886549596		1,241.53	418,900.61

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,241.53	0.00	Q0.00	0	0.00

Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Ret. Otras Plazas	Saldo Contable	Saldo Disponible
418,900.61	0.00	0.00	418,900.61	418,900.61

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.