

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	804,182.92	804,182.92		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		804,182.92					
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	463,205.32	463,205.32		CAPITAL PAGADO	1,530,654.02	1,530,654.02	
VIGENTES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
AL DIA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
EN MORA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		12,445,516.29	
VENCIDOS		864,248.54		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		864,248.54		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		864,248.54		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		401,043.22		OTRAS APORTACIONES		8,654,870.31	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	38,932.58	38,932.58	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	1,267,388.24		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	1,267,388.24		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	1,267,388.24						

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2022
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	925,992.30
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	2,535,154.05
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	23,171,132.97
CUENTAS DE REGISTRO	2.00
SUMA	<u>26,632,281.32</u>



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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		99,562.48
INTERESES	97,901.25	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	1,661.23	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		60,629.90
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	48,693.53	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	155.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	11,781.37	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		38,932.58
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		38,932.58
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		38,932.58

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2022



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O				1,267,388.24
301	DISPONIBILIDADES				804,182.92
3011	MONEDA NACIONAL			804,182.92	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		804,182.92		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	804,182.92			
303	CARTERA DE CREDITOS				463,205.32
3031	MONEDA NACIONAL			463,205.32	
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 (-)			401,043.22	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				1,267,388.24
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				38,932.58
6991	MONEDA NACIONAL			38,932.58	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		38,932.58		

		VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			26,632,281.32
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	FRENDAS	1,500,000.00		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	1,500,000.00		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			23,171,132.97
9031	MONEDA NACIONAL		23,171,132.97	
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		1,503,993.26	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	1,503,993.26		
903107.0102	INTERESES	1,503,993.26		
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 DICIEMBRE DE 2022

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				99,562.48
701101	INTERESES			97,901.25	
701101.01	INVERSIONES		97,901.25		
701101.0101	VALORES	48,234.36			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	49,666.89			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			1,661.23	
701103.01	PRESTAMOS		1,488.91		
701103.02	INTERESES		172.32		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				60,629.90
801103	COMISIONES			48,693.53	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		48,693.53		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			155.00	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			11,781.37	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					38,932.58
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					38,932.58
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					38,932.58

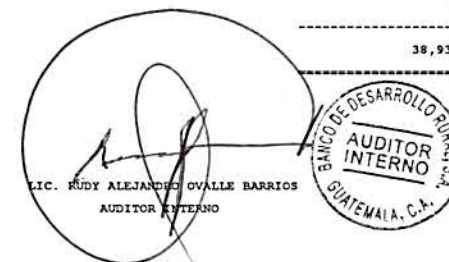
LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR EXTERNO



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 30-nov-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 401,972.02	3.50%	Q 1,167.68	Q 403,139.70			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 399,892.84	3.50%	Q 1,150.38	Q 401,043.22			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 801,864.86		Q 2,318.06	Q 804,182.92					
Total General Invertido					804,182.92					

Ref.: C-DC-020127-2022

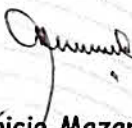
El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes al 30 de noviembre de 2022, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de noviembre de 2022 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 2,318.06
	TOTAL	Q. 2,318.06

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

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: 06/12/2022

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

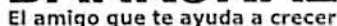
Período: Del: 01/11/2022 Al: 30/11/2022

Saldo Anterior 406,345.69

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
28/11/2022	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	869916078	4,373.67		401,972.02
30/11/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1175763526		1,167.68	403,139.70

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,167.68	0.00	Q0.00	1	4,373.67
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Disponible	
403,139.70		0.00		0.00		403,139.70	
Saldo Contable							
403,139.70							

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.



Estado de Cuenta de Ahorros

Fecha: 06/12/2022

Cta. Estandarizada:

Dirección : CASILLERO # 1

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Saldo Anterior	399.892,84
----------------	------------

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
30/11/2022	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1175405221		1,150.38	401,043.22

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	1,150.38	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
401,043.22		0.00		0.00		401,043.22	
						Saldo Disponible	
						401,043.22	

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: 30/11/2022

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