

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	MONEDA NACIONAL		MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	PASIVO CUENTAS POR PAGAR PROVISIONES SUMA DEL PASIVO OTRAS CUENTAS ACREEDORAS SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS CAPITAL PAGADO CAPITAL AUTORIZADO ASIGNACIONES POR RECIBIR (-) CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-) CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-) CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-) PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-) TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-) CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-) OTRAS APORTACIONES RESERVAS RESERVAS DE CAPITAL RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (-) RESULTADOS DEL EJERCICIO SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	MONEDA NACIONAL		MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	MONEDA NACIONAL	MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
	TOTAL													
DISPONIBILIDADES	6,878,778.50	6,878,778.50	0.00	0.00	6,878,778.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	6,878,778.50	6,878,778.50	0.00	0.00	6,878,778.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	0.00	6,300,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	0.00	6,300,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SUMA	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	0.00	6,300,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	857,646.82	857,646.82	0.00	0.00	857,646.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VIGENTES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AL DIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN MORA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	864,248.54	864,248.54	0.00	0.00	864,248.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	864,248.54	864,248.54	0.00	0.00	864,248.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SUMA	864,248.54	864,248.54	0.00	0.00	864,248.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	6,601.72	6,601.72	0.00	0.00	6,601.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	4,267.40	4,267.40	0.00	0.00	4,267.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SUMA EL ACTIVO	14,040,692.72	14,040,692.72	0.00	0.00	14,040,692.72	1,255,281.24	14,036,453.22	14,036,453.22	14,040,692.72	1,255,281.24	14,036,453.22	14,040,692.72	1,255,281.24	14,040,692.72

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2021  
LUGAR Y FECHA

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 925,992.30  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 2,535,154.05  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 22,997,251.79  
CUENTAS DE REGISTRO 2.00  
SUMA 26,458,400.14

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

925,992.30  
2,535,154.05  
22,997,251.79  
2.00  
26,458,400.14

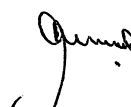
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
CONTADOR GENERAL  
GUATEMALA, C.A.


CONTADOR GENERAL  
REPRESENTANTE LEGAL

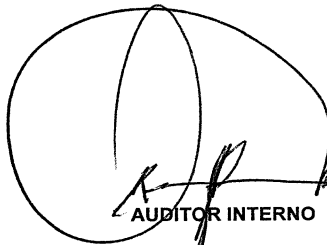
**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)**


<b><u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u></b>		<b>549,839.87</b>
INTERESES	542,379.87	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	7,460.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b><u>GASTOS DEL EJERCICIO</u></b>		<b>334,567.67</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	48,693.53	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	285,874.14	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>215,272.20</b>
<b><u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u></b>		<b>1,040,009.04</b>
PRODUCTOS	1,040,009.04	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>1,255,281.24</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>1,255,281.24</b>

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2021

  
CONTADOR GENERAL



  
AUDITOR INTERNO



  
REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O			14,040,692.72
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL			6,878,778.50
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00	0.00	6,878,778.50
301102	OTROS BANCOS		6,878,778.50	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL			6,304,267.40
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00	6,300,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		4,267.40	
302199.01	INTERESES		4,267.40	
303	CANTERA DE CREDITOS			857,646.82
3031	MONEDA NACIONAL			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		864,248.54	
303104.01	PRESTAMOS		864,248.54	
303104.0103	PRENDAIOS	91,027.71		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83		
60101	SUMA		864,248.54	
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		6,601.72	
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			14,040,692.72
5	P A S I V O			4,267.40
503	UTILIDADES DIFERIDAS			4,267.40
5031	MONEDA NACIONAL			4,267.40
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIDOS		4,267.40	
503101.01	INVERSIONES		4,267.40	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			14,036,425.32
601	CAPITAL PAGADO			13,083,342.44
6011	MONEDA NACIONAL			
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION F.I.D.A.	6,374,598.33		
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,285.77		
			10,565,884.10	
				13,083,342.44
				13,083,342.44

		VIENEN	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	10,565,884.10	13,063,342.44
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,244,584.10	
601111	OTRAS APORTACIONES	7,762,042.44	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	7,762,042.44	
604	RESULTADOS POR APLICAR		(302,198.36)
6041	MONEDA NACIONAL		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,255,281.24
6991	MONEDA NACIONAL		
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,255,281.24	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		26,458,400.14
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
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		
902101	PRESTAMOS	2,535,154.05	
902101.01	HIPOTECAS	1,035,154.05	
902101.02	FRENDAS	1,500,000.00	
902101.0203	FRENDA AGRARIA	1,500,000.00	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		22,997,251.79
9031	MONEDA NACIONAL		
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	1,328,450.85	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	1,328,450.85	
903107.0102	INTERESES	1,328,450.85	
			26,458,398.14

VIENEN

904 CUENTAS DE REGISTRO	26,458,398.14
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
--------------------------------------	------



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS  
CONTADOR GENERAL



LIC. ROBY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2021

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			549,839.87 *
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	542,379.87 *	542,379.87 *	
701101.0101	VALORES	355,049.97 *		
701101.0102	DEPOSITOS DE AMORRO	187,329.90 *		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		7,460.00 *	
701103.01	PRESTAMOS	7,060.00 *		
701103.02	INTERESES	400.00 *		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			334,567.67 *
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	48,693.53 *	48,693.53 *	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		285,874.14 *	

RESULTADOS DEL EJERCICIO 215,272.20 \*

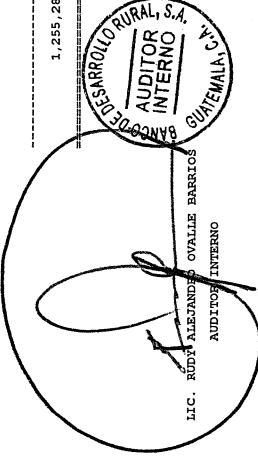
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES  
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 1,040,009.04  
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 0.00 \*

GANANCIA O PERDIDA BRUTA 1,255,281.24  
IMPUESTO SOBRE LA RENTA 0.00  
GANANCIA O PERDIDA NETA 1,255,281.24 \*

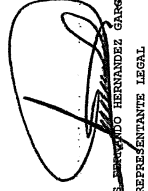


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEON  
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2021



LIC. ROY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS RAMON HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL



REPORTE DE INVERSIONES

Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-

Reporte al 30-nov-2021

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 6,852,703.73	3.50%	Q 19,473.05	Q 6,872,176.78			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 6,377.64	3.50%	Q 224.08	Q 6,601.72					
Total Cta de Ahorro		Q 6,859,081.37		Q 19,697.13	Q 6,878,778.50					
Certificado	998366	Q 1,500,000.00	5.50%	Q 82,500.00	Q 1,582,500.00	15/11/2021	14/11/2022	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	998417	Q 4,800,000.00	5.50%	Q 130,191.78	Q 4,930,191.78	30/11/2021	28/05/2022	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado		Q -	0.00%	Q -	Q -			Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 6,300,000.00		Q 212,691.78	Q 6,512,691.78					

<b>Total General Invertido</b>	<b>13,391,470.28</b>
--------------------------------	----------------------

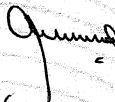
Ref.: C-DC-016026-2021

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 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de noviembre de 2021 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 53,340.38
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 19,697.13
	<b>TOTAL</b>	Q. 73,037.51

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**



Lic. Sergio Viqueiro Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.





# BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

## Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 03/12/2021

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU  
 Dirección : CASILLERO # 1  
 Moneda : QUETZALES

Página: 1

Saldo Anterior 2,151,851.41

Período: Del: 01/11/2021 Al: 30/11/2021

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
02/11/2021	908	N.DEBITO S/L TRASLADO ENTRE CUENTAS	1	1480547144	2,145,473.77		6,377.64
30/11/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		604559532		224.08	6,601.72

<b>Depósitos</b>	<b>Notas de Crédito</b>	<b>Retiros</b>	<b>Notas de Débito</b>
0   0.00	1   224.08	0.00   Q0.00	1   2,145,473.77
<b>Saldo Promedio</b>	<b>Ref. Bancos Locales</b>	<b>Ref. Otras Plazas</b>	<b>Saldo Disponible</b>
6,601.72	0.00	0.00	6,601.72
<b>Saldo Contable</b>			
6,601.72			

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

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 03/12/2021

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 4,658,263.25

Período: Del: 01/11/2021 Al: 30/11/2021

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/11/2021	445	NC DPF 4450DPP00084998		1417288820		7,325.34	4,665,588.59
01/11/2021	445	NC DPF 4450DPP00085151		1417288878		23,441.10	4,689,029.69
02/11/2021	908	N.CREDITO S/L TRASLADO ENTRE CUENTAS	1	1480894133		2,145,473.77	6,834,503.46
15/11/2021	445	NC DPF 4450DPP00084998		1870468468		3,308.24	6,837,811.70
21/11/2021	445	NC DPF 4450DPP00085151		2068726794		15,123.27	6,852,934.97
26/11/2021	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	132735782	4,373.67		6,848,561.30
30/11/2021	445	NC DPF 4450DPP00085151		592477778		4,142.43	6,852,703.73
30/11/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		604559626		19,473.05	6,872,176.78

<b>Depósitos</b>		<b>Notas de Crédito</b>		<b>Retiros</b>		<b>Notas de Débito</b>	
0	0.00	2	2,164,946.82	0.00	Q0.00	1	4,373.67
<b>Saldo Promedio</b>		<b>Ret. Bancos Locales</b>		<b>Ret. Otras Plazas</b>		<b>Saldo Contable</b>	
6,876,444.18		0.00		0.00		6,876,444.18	
						<b>Saldo Disponible</b>	
						6,876,444.18	

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.