

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

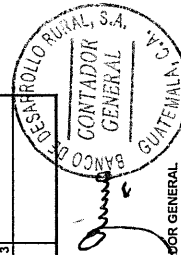
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,510,211.85	5,510,211.85		CUENTAS POR PAGAR	1,460.00	1,460.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	5,510,211.85	5,510,211.85		SUMA DEL PASIVO	1,460.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	29,773.97	29,773.97	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	31,233.97		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	13,083,342.44	13,083,342.44	
SUMA	6,300,000.00	6,300,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10	10,565,884.10	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,119,519.36	1,119,519.36		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10	5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	3,233,791.59	3,233,791.59		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	3,233,791.59	3,233,791.59		OTRAS APORTACIONES	7,762,042.44	7,762,042.44	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA	3,233,791.59	3,233,791.59		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	2,114,272.23	2,114,272.23		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	29,773.97	29,773.97		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		RESULTADOS DEL EJERCICIO	147,127.13	147,127.13	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,926,271.21		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	12,959,505.18		
(+) 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	12,959,505.18						

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2021
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

1,684,596.32
8,301,246.62
20,187,009.91
107.00
30,172,959.85



CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

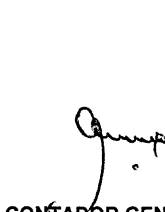


AUDITOR INTERNO

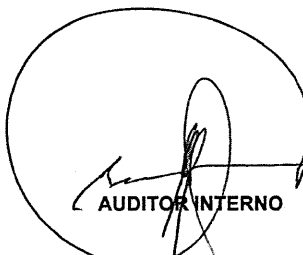
**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		188,623.41
INTERESES	182,623.41	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	6,000.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		41,496.28
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	17,494.68	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	24,001.60	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		147,127.13
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		147,127.13
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		147,127.13

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2021



CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO


REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES				12,959,505.16
3011	MONEDA NACIONAL			5,510,211.85	5,510,211.85
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.S.CU.	0.00			
301102	OTROS BANCOS				
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		5,510,211.85		
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				6,329,773.97
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,300,000.00		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			29,773.97	
302199.01	INTERESES		29,773.97		
303	CARTERA DE CREDITOS				1,119,519.36
3031	MONEDA NACIONAL				
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS		3,233,791.59		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS				
303104.0103	PRENDARIOS				17,155.88
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS				2,360,267.62
303104.0106	HIPOTECARIOS				773,220.83
					83,147.26
401101	SUMA				
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		3,233,791.59		
			2,114,272.23		
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				
501	CUENTAS POR PAGAR				12,959,505.16
5011	MONEDA NACIONAL				31,233.97
501102	INGRESOS POR APLICAR			1,460.00	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS			1,460.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS				
5031	MONEDA NACIONAL				29,773.97
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS				
503101.01	INVERSIONES		29,773.97		

VIENEN

6 CAPITAL Y SUPERAVIT

601	CAPITAL PAGADO			12,928,271.21
6011	MONEDA NACIONAL			13,083,342.44
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION F.I.D.A.	6,374,598.33	10,565,884.10	
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		
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			(302,198.36)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			147,127.13
6991	MONEDA NACIONAL			147,127.13
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		147,127.13	

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			30,172,959.85
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			1,684,596.32
9011	MONEDA NACIONAL			1,684,596.32
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		1,684,596.32	

901102.01	PRESTAMOS	1,684,596.32		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE			

902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			8,301,246.62
9021	MONEDA NACIONAL			8,301,246.62
902101	PRESTAMOS		8,301,246.62	
902101.01	HIPOTECAS	1,223,568.50		
902101.02	PRENDAS	7,077,678.12		

902101.0203	PRENDA AGRARIA	7,077,678.12		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			20,187,009.91
9031	MONEDA NACIONAL			20,187,009.91

VAN

30,172,852.85

VIENEN		30,172,852.85
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	
903101.01	PRESTAMOS	8,101,401.65
903101.02	INTERESES	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	12,085,608.26
903107.0102	INTERESES	
904	CUENTAS DE REGISTRO	12,085,608.26
9041	MONEDA NACIONAL	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	107.00
904101.01	PROFICOS	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	107.00

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2021


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



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

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			188,623.41
701101	INTERESES			182,623.41
701101.01	INVERSIONES	182,623.41		
701101.0101	VALORES			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	120,088.36		
		62,535.05		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		6,000.00	
701103.01	PRESTAMOS	5,600.00		
701103.02	INTERESES	400.00		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			41,496.28
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	17,494.68		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	24,001.60		

RESULTADOS DEL EJERCICIO

RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES

701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			147,127.13
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
			0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			147,127.13
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			147,127.13

LIC. SERGIO MINICO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2021

LIC. RUDY ALEJANDRO AVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNOLIC. LUIS FERNANDO 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 30-abr-2021

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 3,386,187.63	3.50%	Q 9,751.99	Q 3,395,939.62			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 2,108,207.52	3.50%	Q 6,064.71	Q 2,114,272.23					
Total Cta de Ahorro		Q 5,494,395.15		Q 15,816.70	Q 5,510,211.85					
Certificado	958016	Q 1,500,000.00	5.75%	Q 86,250.00	Q 1,586,250.00	15/11/2020	14/11/2021	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	945466	Q 4,800,000.00	5.75%	Q 276,000.00	Q 5,076,000.00	21/11/2020	20/11/2021	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 362,250.00	Q 6,662,250.00					

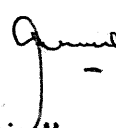
Total General Invertido	12,172,461.85
-------------------------	---------------

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 30,766.44
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,816.70
	TOTAL	Q. 46,583.14

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: FIDEICOMISOS

Fecha: 05/05/2021

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

Período: Del: 01/04/2021 Al: 30/04/2021

Saldo Anterior 3,359,794.86

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/04/2021	445	NC DPF 4450DPP00084998		20316249		7,325.34	3,367,120.20
01/04/2021	445	NC DPF 4450DPP00085151		20316321		23,441.10	3,390,561.30
27/04/2021	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	3	726828492	4,373.67		3,386,187.63
30/04/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		931620218		9,751.99	3,395,939.62

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	9,751.99	0.00	Q0.00	1	4,373.67
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
3,425,713.59		0.00		0.00		3,425,713.59	
						Saldo Disponible	
						3,425,713.59	

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: FIDEICOMISOS

Fecha: 05/05/2021

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección : CASILLERO # 1

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Período: Del: 01/04/2021 Al: 30/04/2021

Saldo Anterior 2,108,207.52

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
30/04/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		931266650		6,064.71	2,114,272.23

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	6,064.71	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
2,114,272.23		0.00		0.00		2,114,272.23	
						Saldo Disponible	
						2,114,272.23	

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: 30/04/2021

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
Sin movimiento		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
TOTAL		-	-	-	-	-