

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,594,382.44	5,594,382.44		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		5,594,382.44		SUMA DEL PASIVO	0.00		
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		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	29,773.97		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	13,083,342.44	13,083,342.44	
SUMA		6,300,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,107,134.24	1,107,134.24		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		3,233,791.59		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		3,233,791.59		OTRAS APORTACIONES		7,762,042.44	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		3,233,791.59		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,126,657.35		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		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	220,372.60	220,372.60	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	13,001,516.68		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	13,031,290.65		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS		0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	13,031,290.65						

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2021

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

1,684,596.32
8,301,246.62
20,338,722.56
107.00
30,324,672.50



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
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 JUNIO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO			
INTERESES			
COMISIONES			
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS			
DIVERSOS			
GASTOS DEL EJERCICIO			
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS			
COMISIONES			
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			
DEPRECIACIONES			
GASTOS VARIOS			
GASTOS ESPECIFICOS			
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			
GASTOS EXTRAORDINARIOS			
AMORTIZACIONES			
RESULTADO DEL EJERCICIO			
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
PRODUCTOS			
GASTOS			
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
GANANCIA (PERDIDA) NETA			

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2021

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				13,031,290.65
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			5,594,382.44	5,594,382.44
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00			
301102	OTROS BANCOS				
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		5,594,382.44		
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00		6,329,773.97	6,329,773.97
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
302199.01	INTERESES		29,773.97		
303	CARTERA DE CREDITOS		29,773.97		
3031	MONEDA NACIONAL				
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS	3,233,791.59		1,107,134.24	1,107,134.24
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS				
303104.0103	PRENDARIOS	17,155.86			
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			
		2,126,657.35			
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				
					13,031,290.65
503	UTILIDADES DIFERIDAS				
5031	MONEDA NACIONAL				
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			29,773.97	29,773.97
503101.01	INVERSIONES				
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				
601	CAPITAL PAGADO				
6011	MONEDA NACIONAL				
601101	CAPITAL AUTORIZADO			13,083,342.44	13,083,342.44
			10,565,884.10		
					13,083,342.44
					13,083,342.44

VAN

	VIENEN		
601101.01	APORTACION F.I.D.A.	10,565,884.10	13,083,342.44
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	6,374,598.33	
		4,191,285.77	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,244,584.10	5,244,584.10
601111	OTRAS APORTACIONES	7,762,042.44	7,762,042.44
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		(302,198.36)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
6991	MONEDA NACIONAL		220,372.60
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	220,372.60	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
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		1,684,596.32
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
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		
9031	MONEDA NACIONAL		20,338,722.56
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	8,099,941.65	
903101.01	PRESTAMOS	3,061,870.24	
903101.02	INTERESES	5,038,071.41	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	12,239,780.91	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	12,238,780.91	
		12,238,780.91	30,324,565.50

VAN

VIENEN 12,238,780.91 30,324,565.50

903107.0102 INTERESES

904 CUENTAS DE REGISTRO

9041 MONEDA NACIONAL

904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA

904101.01 PROPIOS

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

12,238,780.91

107.00

107.00

107.00

107.00

107.00

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2021



[Signature]

LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



[Signature]
LIC. EDDY ALEJANDRO VALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

[Signature]

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		283,147.13
70101	INTERESES		
70101.01	INVERSIONES	275,687.13	275,687.13
70101.0101	VALORES		
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	180,628.77	
		95,058.36	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		7,460.00
701103.01	PRESTAMOS	7,060.00	
701103.02	INTERESES	400.00	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		
801103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	26,387.81	62,774.53
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	36,386.72	

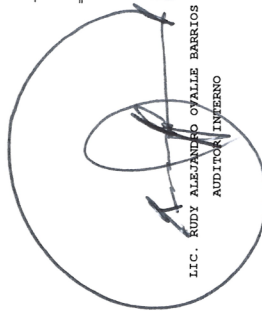
RESULTADOS DEL EJERCICIO 220,372.60

RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 0.00
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 0.00

GANANCIA O PERDIDA BRUTA 220,372.60
IMPUESTO SOBRE LA RENTA 0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA 220,372.60



LIC. SERGIO VINCIO MALARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2021

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-

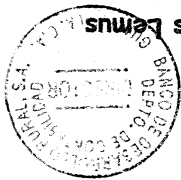
Reporte al 30-jun-2021

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 3,457,768.02	3.50%	Q 9,957.07	Q 3,467,725.09			Mensual		BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 2,120,557.12	3.50%	Q 6,100.23	Q 2,126,657.35					
Total Cta de Ahorro		Q 5,578,325.14		Q 16,057.30	Q 5,594,382.44					
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	12,256,632.44
--------------------------------	----------------------

C.c.: Correlativo.

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 30,766.44
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 16,057.30
	TOTAL	Q. 46,823.74

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

Ref.: C-DC-007011-2021



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
Estado de Cuenta de Ahorros



Oficina: FIDEICOMISOS Fecha: 13/07/2021

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

Periodo: Del: 01/06/2021 Al: 30/06/2021
Página: 1 Saldo Anterior 3,431,375.25

Fecha	Off.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/06/2021	445	NC DPF 4450DPP00084998		963170		7,325.34	3,438,700.59
01/06/2021	445	NC DPF 4450DPP00085151		963214			3,462,141.69
01/06/2021	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	3	727756844		23,441.10	3,457,768.02
30/06/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		1007803920		9,957.07	3,467,725.09

Depósitos	0	0.00	Notas de Crédito	9,957.07	0.00	Retiros	Q0.00	Notas de Débito	1	4,373.67	Saldo Promedio	3,497,499.06	Ret. Bancos Locales	0.00	Ret. Otras Plazas	0.00	Saldo Contable	3,497,499.06	Saldo Disponible	3,497,499.06
-----------	---	------	------------------	----------	------	---------	-------	-----------------	---	----------	----------------	--------------	---------------------	------	-------------------	------	----------------	--------------	------------------	--------------

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MAS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.



QUESTAZES

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRYASE 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: 30/06/2021

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
SIN MOVIMIENTO		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
TOTAL			-	-	-	-