

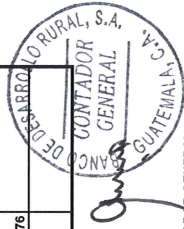
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,551,932.37	5,551,932.37		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	5,551,932.37	5,551,932.37		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	30,766.44	30,766.44	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	30,766.44		
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	0.00	CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,113,234.47	1,113,234.47		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS	3,233,791.59	3,233,791.59		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	3,233,791.59	3,233,791.59		OTRAS APORTACIONES		7,762,042.44	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		3,233,791.59		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,120,557.12		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	30,766.44	30,766.44		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	184,022.76	184,022.76	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,965,166.84		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	12,995,933.28		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
SUMA EL ACTIVO	12,995,933.28						

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2021
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,684,596.32
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 8,301,246.62
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 20,283,280.04
CUENTAS DE REGISTRO 107.00
SUMA 30,249,229.98



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 31 DE MAYO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		236,323.39
INTERESES	228,863.39	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	7,460.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		52,300.63
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	30,286.49	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		184,022.76
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		184,022.76
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		184,022.76

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2021



CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO


REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O			12,995,933.28
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL		5,551,932.37	5,551,932.37
301101	BANCOS	0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00		
301102	OTROS BANCOS	5,551,932.37		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL		6,330,766.44	6,330,766.44
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	30,766.44		
302199.01	INTERESES	30,766.44		
303	CANTERA DE CREDITOS			1,113,234.47
3031	MONEDA NACIONAL			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	3,233,791.59		
303104.01	PRESTAMOS	3,233,791.59		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88		
303104.0103	PRENDARIOS	2,360,267.62		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83		
303104.0106	HIPOTECARIOS	83,147.26		
40101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	3,233,791.59		
5	P A S I V O			12,995,933.28
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL		30,766.44	30,766.44
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			
503101.01	INVERSIONES	30,766.44		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO			12,965,166.84
6011	MONEDA NACIONAL		13,083,342.44	13,083,342.44
601101	CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10		
	VAN	10,565,884.10		13,083,342.44

			VIENEN	
601101.01	APORTACION F.I.D.A.	6,374,598.33	10,565,884.10	13,083,342.44
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			
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO			184,022.76
6091	MONEDA NACIONAL			184,022.76
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		184,022.76	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			30,249,229.98
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	1,684,596.32		
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	FRENDAS	7,077,678.12		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	7,077,678.12		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			20,263,280.04
9031	MONEDA NACIONAL		20,263,280.04	
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		12,163,338.39	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	12,163,338.39		
VAN			12,163,338.39	30,249,122.98

WIENEN

12,163,338.39

107.00

107.00

107.00

—

ELIC. SERGIO VINICIO MAZARIE
CONTADOR GENERAL

PLIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



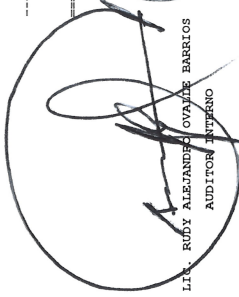
 LIC. RODY ALEJANDRO VALLE BARRIOS

 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		236,323.39
701101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES	228,863.39	228,863.39
701101.0101	VALORES	149,862.33	
701101.0102	DEPOSITOS DE AMORO	79,001.06	
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		52,300.63
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	22,014.14	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	30,286.49	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		184,022.76
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		184,022.76
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		184,022.76



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

GUATEMALA, 01 DE JUNIO 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 31-may-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 3,421,194.13	3.50%	Q 10,181.12	Q 3,431,375.25			Mensual		BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 2,114,272.23	3.50%	Q 6,284.89	Q 2,120,557.12					
Total Cta de Ahorro		Q 5,535,466.36		Q 16,466.01	Q 5,551,932.37					
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	12,214,182.37
--------------------------------	----------------------

Ref.: C-DC-004338-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 29,773.97
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 16,466.01
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,460.00
	TOTAL	Q. 47,699.98

Y para los usos legales correspondientes, extendiéndola en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de junio 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: 02/06/2021

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 3,395,939.62

Periodo: Del: 01/05/2021 Al: 31/05/2021

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/05/2021	445	NC DPF 4450DPP00084998		937285029		7,089.04	3,403,028.66
01/05/2021	445	NC DPF 4450DPP00085151		937285091		22,684.93	3,425,713.59
24/05/2021	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	1718537903	1,460.00		3,424,253.59
24/05/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1728494929	1728494929		1,460.00	3,425,713.59
27/05/2021	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	1874680214	4,519.46		3,421,194.13
31/05/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		2144018155		10,181.12	3,431,375.25

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	2	11,641.12	0.00	Q0.00	2	5,979.46
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
3,462,141.69		0.00		0.00		3,462,141.69	
						Saldo Disponible	
						3,462,141.69	

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: 31/05/2021

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7089021363	GRUPO AGRICOLA SAJIL YICHACANH	24/05/2021	1,460.00	-	-	1,460.00
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
TOTAL			1,460.00	-	-	1,460.00