

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES - PDRSCU.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

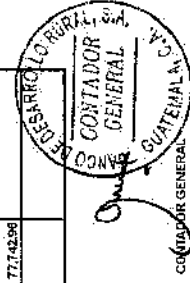
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,428,514.08	5,428,514.08		CUENTAS POR PAGAR	1,460.00	1,460.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	5,428,514.08	5,428,514.08		SUMA DEL PASIVO	1,460.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	27,789.04	27,789.04	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	28,249.04		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	13,083,342.44	13,083,342.44	
SUMA	11,728.04	11,728.04		CAPITAL AUTORIZADO	10,565,584.10	10,565,584.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10	5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS				CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA				CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA				PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA				CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO				OTRAS APORTACIONES	7,752,042.44	7,752,042.44	
EN COBRO JUDICIAL				RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA	27,789.04	27,789.04		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR	-302,195.36	-302,195.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,195.36	302,195.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO	77,742.96	77,742.96	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,858,887.04		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	12,858,887.04		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y BIENES							
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
CARCOS DIFERIDOS							
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
SUMA EL ACTIVO	12,858,130.00						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2021
LUGAR Y FECHA

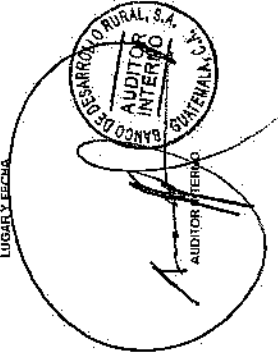
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

1,884,586.32
8,301,246.82
20,034,730.86
107.00
30,220,650.00



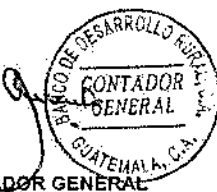
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, S.A.
REPRESENTANTE LEGAL



**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		98,033.11
INTERESES	92,033.11	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	6,000.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		20,290.15
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	8,601.55	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	11,888.60	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		77,742.96
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		77,742.96
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		77,742.96

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2021


 CONTADOR GENERAL


 REPRESENTANTE LEGAL


 AUDITOR INTERNO

5	A C T I V O				
201	DISPONIBILIDADES			12,888,135.08	
3011	MONEDA NACIONAL			5,428,514.68	
301101	BANCOS		9.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.				
301102	OTROS BANCOS			5,428,514.68	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				6,327,789.04
302101	TITULOS VALORES DE ENTIDADES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			6,300,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRAR			27,789.04	
302199.01	INTERESES			27,789.04	
303	CANTERA DE CREDITOS				1,131,832.36
3031	MONEDA NACIONAL				
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			3,233,791.59	
303104.01	PRESTAMOS				
303104.0102	PROMOCIONES VINCULADOS			17,155.89	
303104.0103	PREMIARIOS			2,360,287.62	
303104.0104	HIPOTECARIOS VINCULADOS			773,220.83	
303104.0106	HIPOTECARIOS			83,147.26	
40101	SUMA			3,233,791.59	
40101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			2,101,959.23	
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			12,888,135.08	
501	CUENTAS POR PAGAR			29,249.04	
5011	MONEDA NACIONAL				1,460.00
501102	INGRESOS POR APLICAR			1,460.00	
501102.01	CANTERA DE CREDITOS				
503	UTILIDADES DIFERIDAS				
5031	MONEDA NACIONAL				27,789.04
503101	INTERESES DEVENIDOS NO PERCIBIDOS			27,789.04	
503101.01	INVERSIONES			27,789.04	

VIENES

6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			12,656,887.04
601	CAPITAL PAGADO			
6511	MONEDA NACIONAL			13,083,342.44
61101	CAPITAL APOYADO			
61101.01	APORTACION F.I.D.A.	6,374,596.33		
61101.02	APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,285.77		
61102	ALIANZAS POR RECIBIR (-)			
61102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,244,584.10		
61111	OTRAS APORTACIONES			
61111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	7,762,042.44		
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6411	MONEDA NACIONAL		(302,198.36)	(302,198.36)
64102	PENSIONES POR APLICAR (-)	302,198.36		
639	RESULTADOS DEL EJERCICIO			77,742.96
6391	MONEDA NACIONAL		77,742.96	
639101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			
9011	MONEDA NACIONAL			1,684,596.32
90102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			
90102.01	PRESTAMOS	1,684,596.32		
90102.0101	EN CUENTA CORRIENTE			
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			
9021	MONEDA NACIONAL			8,301,246.62
902101	PRESTAMOS			
902101.01	HYPOTECAS	1,233,568.50		
902101.02	PENSIONES	7,077,678.12		
902101.0203	PENSION AGRARIA			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			20,034,730.86
				29,020,573.80

VIENES

30,020,572.00

903101	ACTIVOS INDETERMINABLES			
903101.01	PRESTAMOS	3,063,330.24	8,101,401.65	
903101.02	INTERESES	5,038,071.41		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		11,933,329.21	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	11,933,329.21		
903107.0102	INTERESES			
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS			
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			

107.00

107.00

107.00

107.00

107.00

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2021

LIC. SERGIO RANCO MARQUEZ
CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. - BARRURAL -
GUATEMALA, C.A.

LIC. RODI ALEJANDRO VALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. - BARRURAL -
GUATEMALA, C.A.

LIC. LUIS FERNANDO MENDIETA GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		98,033.11	
70101	INTERESES			
70101.01	INVERSIONES	92,033.11	92,033.11	
70101.0101	VALORES			
70101.0102	DEPOSITOS DE MONEDA	61,532.88		
		30,500.23		
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES		5,000.00	
70103.01	PRESTAMOS	5,600.00		
70103.02	INTERESES	400.00		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
80103	COMISIONES			
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	8,601.55		
80106	CUENTAS Y VALORES INCORRIBLES			
		11,588.60		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			77,742.96
70109	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
80109	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			77,742.96
	INUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			77,742.96

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.
LIC. SERGIO VILLAGO HERNANDEZ LEON
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2021

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, C.A.
LIC. RUDY ALEJANDRO CALLE HERRIOS
AUDITOR INTERNO

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 28-feb-2021

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-09903686-9	Q 3,317,643.98	350%	Q 8,911.47	Q 3,326,555.45			Mensual		BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 2,096,330.73	350%	Q 5,628.50	Q 2,101,959.23					
Total Cta de Ahorro		Q 5,413,974.71		Q 14,539.97	Q 5,428,514.68					
Certificado	958016	Q 1,500,000.00	575%	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	575%	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	12,090,764.68
-------------------------	---------------

Ref.: C-DC-002791-2021

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 28 de febrero de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero 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. 14,539.97
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 5,600.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 400.00
	TOTAL	Q. 51,306.41

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de marzo 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: 02/03/2021

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre: R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección: CASILLERO # 1

Moneda: QUETZALES

Período: Del: 01/02/2021 Al: 28/02/2021

Página: 1

Saldo Anterior 2,096,330.73

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
28/02/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1053330177		5,628.50	2,101,959.23

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	5,628.50	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
2,101,959.23		0.00		0.00		2,101,959.23	
						Saldo Disponible	
						2,101,959.23	

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRVASE 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: 02/03/2021

No Cuenta: 4099036869

Cta. Estandarizada:

Nombre : PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SIERRA DE LOS CUCHUMA

Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Período: Del: 01/02/2021 Al: 28/02/2021

Saldo Anterior 3,284,959.63

Fecha	Ofi.	Descripción	Doc'to No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/02/2021	445	NC DPF 4450DPP00084998		83760960		7,325.34	3,292,284.97
01/02/2021	445	NC DPF 4450DPP00085151		83761002		23,441.10	3,315,726.07
10/02/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	410204344	410204344		6,000.00	3,321,726.07
24/02/2021	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	3	820448582	4,082.09		3,317,643.98
28/02/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		1053694857		8,911.47	3,326,555.45

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	2	14,911.47	0.00	Q0.00	1	4,082.09
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
3,354,344.49		0.00		0.00		3,354,344.49	
						Saldo Disponible	
						3,354,344.49	

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SERVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MAS 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: 28/02/2021

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