

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES				CUENTAS POR PAGAR	1,460.00	1,460.00	
BANCOS	5,381,290.36	5,381,290.36	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		5,381,290.36	0.00	SUMA DEL PASIVO	1,460.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	30,766.44	30,766.44	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	32,226.44		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	13,063,342.44	13,063,342.44	
SUMA		6,300,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO		10,565,664.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,137,460.86	1,137,460.86	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA				CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORSA				PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA				CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO				OTRAS APORTACIONES		7,762,042.44	
EN COBRO JUDICIAL				RESERVAS		0.00	
SUMA		3,233,791.59	0.00	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR		302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	30,766.44	2,996,330.73	0.00	UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR				PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO		36,147.14	
GASTOS ANTICIPADOS				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		30,147.14	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	12,817,291.22		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION					12,848,517.86		
INMUEBLES Y BIENES							
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
CARGOS DIFERIDOS							
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
SUMA EL ACTIVO	12,848,517.86						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO 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.

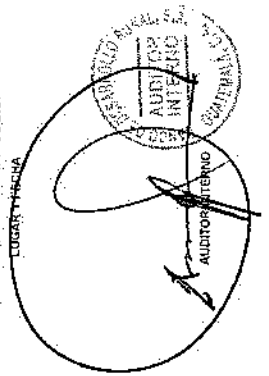
1,684,096.32
8,301,246.62
19,986,623.44
107.00
29,972,573.36



[Signature]
CONTADOR GENERAL



[Signature]
REFERENTE LEGAL



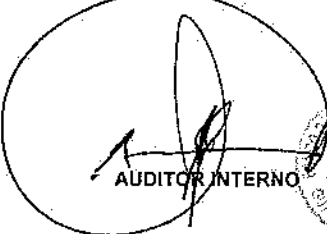
[Signature]
AUDITOR INTERNO

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		46,726.70
INTERESES	46,726.70	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		10,579.56
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	4,519.46	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	6,060.10	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		36,147.14
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		36,147.14
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		36,147.14

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2021


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


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


REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O		
301	DISPONIBILIDADES		12,849,517.66
3011	MONEDA NACIONAL	5,381,290.36	5,381,290.36
301101	BANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P. D. R. S. CU.		
301102	OTROS BANCOS	5,381,290.36	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL	6,330,766.44	6,330,766.44
302101	TITULOS VALORES DE EMISIONES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	30,766.44	
302199.01	INTERESES		
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		1,137,460.86
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	3,233,791.59	
303104.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88	
303104.0103	PREMIARIOS	2,380,287.62	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83	
303104.0105	HIPOTECARIOS	83,147.26	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	3,233,791.59	
5	P. A. S. I. V. O.		
501	CUENTAS POR PAGAR		
5011	MONEDA NACIONAL		32,226.44
501102	INGRESOS POR APLICAR	1,460.00	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL		30,766.44
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	30,766.44	
503101.01	INVERSIONES		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		12,849,517.66
			32,226.44
			1,460.00
			1,460.00
			30,766.44
			30,766.44

VIENEN

6	CAPITAL Y SUPERAVIT				12,017,291.22
602	CAPITAL PAGADO				13,083,342.44
6011	MONEDA NACIONAL				13,083,342.44
601101	CAPITAL AUTORIZADO			10,565,884.10	
601101.01	APORTACION F.I.D.A.	6,374,588.33			
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,295.77			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR. (-)			5,244,584.10	
601102.01	APORTACION F.I.D.A.			7,762,042.44	
60111	OTRAS APORTACIONES				
60111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR				
804	RESULTADOS POR APLICAR				(302,198.36)
8041	MONEDA NACIONAL				(302,198.36)
804102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			302,198.36	
899	RESULTADOS DEL EJERCICIO				
8991	MONEDA NACIONAL				36,147.14
899101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			36,147.14	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE RESERVA				29,975,573.38
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				
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				
902101.01	HIPOTECAS	3,223,568.50			
902101.02	FONDOS	7,077,678.12			
902101.0203	FONDO AGUAYA			7,077,678.12	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				19,989,623.44
9031	MONEDA NACIONAL				19,989,623.44
					29,975,466.38

VAN

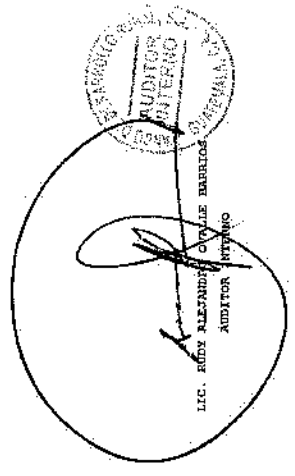
		VIENEN	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	8,125,894.39	
903101.02	INTERESES	3,068,930.24	
		5,056,964.15	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	11,863,729.05	
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	11,863,729.05	
903107.0102	INTERESES		107.00
904	CUENTAS DE REGISTRO		107.00
9041	MONEDA NACIONAL		107.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		107.00
904101.01	PROFICOS		107.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		107.00



LIC. SERGIO VIMERO BAZANIEGOS-LEIVA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2021

LIC. LOIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO CORTALEZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

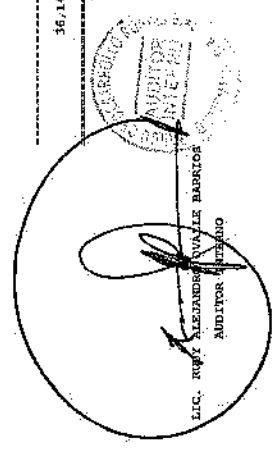
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	46,726.70	46,726.70
701101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES	46,726.70	
701101.0101	VALORES	30,756.44	
701101.0102	DEPOSITOS DE AMORRO	15,960.26	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		19,575.56
801103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	4,519.46	4,519.46
801108	CUENTAS Y VALORES INDEBERABLES		5,060.10

RESULTADOS DEL EJERCICIO			
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		36,147.14
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		36,147.14



[Signature]
LIC. SERGIO LUNY LO MAZANIKOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2021



LIC. ROBERT ALEJANDRO VIVILE BARBIER
AUDITOR GENERAL

[Signature]
LIC. 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 31-ene-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 3,275,059.47	3.50%	Q 9,900.16	Q 3,284,959.63			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 2,090,270.63	3.50%	Q 6,060.10	Q 2,096,330.73					
	Total Cta de Ahorro	Q 5,365,330.10		Q 15,960.26	Q 5,381,290.36					
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 12,043,540.36

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 enero de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero 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. 15,960.26
	TOTAL	Q. 46,726.70

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vihicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



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

Oficina: FIDEICOMISOS

Fecha: 04/02/2021

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: 01/01/2021 Al: 31/01/2021

Saldo Anterior 3,382,162.60

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/01/2021	445	NC DPF 4450DPP00084998		1299612088		7,325.34	3,389,487.94
01/01/2021	445	NC DPF 4450DPP00085151		1299612168		23,441.10	3,412,929.04
13/01/2021	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	1632477927	133,350.11		3,279,578.93
27/01/2021	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	3	2049358325	4,519.46		3,275,059.47
31/01/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		79801982		9,900.16	3,284,959.63

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	9,900.16	0.00	00.00	2	137,869.57
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
3,315,726.07		0.00		0.00		3,315,726.07	
						Saldo Disponible	
						3,315,726.07	

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: 04/02/2021

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección : CASILLERO # 1

Moneda : QUETZALES

Página: 1

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

Saldo Anterior 1,956,920.52

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
13/01/2021	908	N.CREDITO S/L OPERACIONES DE INVERSION.	1	1632479670		133,350.11	2,090,270.63
31/01/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		79513855		6,060.10	2,096,330.73

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	2	139,410.21	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
2,096,330.73		0.00		0.00		2,096,330.73	
						Saldo Disponible	
						2,096,330.73	

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: 31/01/2021

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