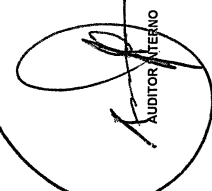


FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES - PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	6,810,114.66	6,810,114.66	0.00	CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	6,810,114.66	6,810,114.66	0.00	SUMA DEL PASIVO	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	30,766.44	30,766.44	0.00
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	30,766.44	30,766.44	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	13,083,342.44	13,083,342.44	0.00
SUMA	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10	10,565,884.10	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	857,870.90	857,870.90	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,564.10	5,244,564.10	0.00
CARTERA DE CREDITOS	857,870.90	857,870.90	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
VIGENTES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN MORA	864,248.54	864,248.54	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	864,248.54	864,248.54	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	864,248.54	864,248.54	0.00	OTRAS APORTACIONES	7,762,042.44	7,762,042.44	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	0.00	0.00	0.00
SUMA	864,248.54	864,248.54	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	6,377.64	6,377.64	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	30,766.44	30,766.44	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	302,198.36	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,186,841.48	1,186,841.48	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	13,987,985.56	13,987,985.56	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	13,998,752.00	13,998,752.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00				
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00				
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	13,998,752.00	13,998,752.00	0.00				

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2021
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO


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

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 925,982.30
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 2,535,154.05
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 22,983,202.79
CUENTAS DE REGISTRO 2.00
SUMA 28,444,351.14

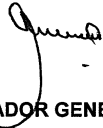


CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.




REPRESENTANTE LEGAL

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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		476,802.36
INTERESES	469,342.36	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	7,460.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		329,969.92
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	44,319.86	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	285,650.06	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		146,832.44
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		1,040,009.04
PRODUCTOS	1,040,009.04	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,186,841.48
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,186,841.48

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2021


 CONTADOR GENERAL



 AUDITOR INTERNO



 REPRESENTANTE LEGAL

A C T I V O		13,998,752.00
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	6,810,114.66
301101	BANCOS	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00
301102	OTROS BANCOS	6,810,114.66
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	
302	INVERSIONES TEMPORALES	
3021	MONEDA NACIONAL	6,330,766.44
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	30,766.44
302199.01	INTERESES	30,766.44
303	CANTERA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	857,870.90
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	
303104.01	PRESTAMOS	864,248.54
303104.0103	PRENDARIOS	91,027.71
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83
401101	SUMA	864,248.54
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	6,377.64
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO	13,998,752.00
5	P A S I V O	30,766.44
503	UTILIDADES DIFERIDAS	30,766.44
5031	MONEDA NACIONAL	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIDOS	30,766.44
503101.01	INVERSIONES	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T	13,967,985.56
601	CAPITAL PAGADO	
6011	MONEDA NACIONAL	13,083,342.44
601101	CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10
601101.01	AFORTACION F.I.D.A.	6,374,598.33
601101.02	AFORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,285.77
	VAN	13,083,342.44

	VIENEN	
601102 ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	10,565,884.10	13,083,342.44
601102.01 APORECION F.I.D.A.	5,244,584.10	
601111 OTRAS APORTACIONES	7,762,042.44	
601111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		
504 RESULTADOS POR APLICAR		(302,198.36)
5041 MONEDA NACIONAL		(302,198.36)
504102 PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	
599 RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,186,841.48
5991 MONEDA NACIONAL	1,186,841.48	
599101 RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,186,841.48
9 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
901 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		26,444,351.14
9011 MONEDA NACIONAL		925,992.30
901102 CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	925,992.30	
901102.01 PRESTAMOS	925,992.30	
901102.0101 EN CUENTA CORRIENTE		925,992.30
902 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		2,535,154.05
9021 MONEDA NACIONAL		2,535,154.05
902101 PRESTAMOS	2,535,154.05	
902101.01 HIPOTECAS	1,035,154.05	
902101.02 PRENDAS	1,500,000.00	
902101.0203 PRENDA AGRARIA	1,500,000.00	
903 OTRAS CUENTAS DE ORDEN		22,983,202.79
9031 MONEDA NACIONAL		22,983,202.79
903101 ACTIVOS IRRECUPERABLES	21,668,800.94	
903101.01 PRESTAMOS	5,431,413.29	
903101.02 INTERESES	16,237,387.65	
903107 INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	1,314,401.85	
903107.01 POR CARTERA DE CREDITOS	1,314,401.85	
903107.0102 INTERESES		
		26,444,349.14


VAN

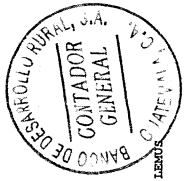
VIENEN

904	CUENTAS DE REGISTRO	26,444,349.14
9041	MONEDA NACIONAL	2.00

904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	2.00
904101.01	PROFICOS	2.00

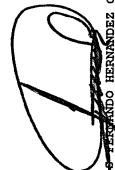
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	2.00
-------------	--------------------------	------

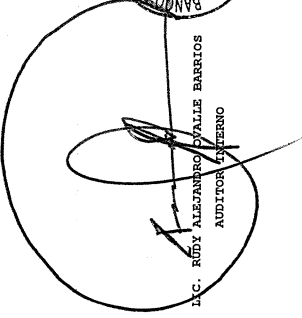

LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2021

2.00


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



2.00

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		475,802.36
701101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES	469,342.36	469,342.36
701101.0101	VALORES		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	301,709.59	
		167,632.77	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	7,460.00	
701103.01	PRESTAMOS	7,060.00	
701103.02	INTERESES	400.00	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		329,969.92
801103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	44,319.86	44,319.86
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	285,650.06	

RESULTADOS DEL EJERCICIO 146,832.44

701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,040,009.04	1,040,009.04
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00

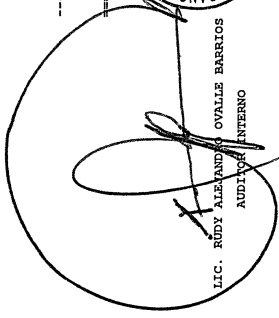
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		1,186,841.48
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00

GANANCIA O PERDIDA NETA 1,186,841.48

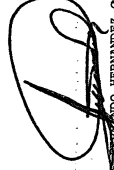


[Signature]
LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2021



LIC. RUDY ALEXANDER OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



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-oct-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 4,644,445.89	3.50%	Q 13,817.36	Q 4,658,263.25			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 2,145,473.77	3.50%	Q 6,377.64	Q 2,151,851.41					
	Total Cta de Ahorro	Q 6,789,919.66		Q 20,195.00	Q 6,810,114.66					
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	13,472,364.66
--------------------------------	----------------------

Ref.: C-DC-012957-2021

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 octubre de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de octubre 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. 20,195.00
	TOTAL	Q. 49,968.97

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de noviembre 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: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 08/11/2021

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 4,619,191.38

Período: Del: 01/10/2021 Al: 31/10/2021

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/10/2021	445	NC DPF 4450DPP00084998		204283667		7,089.04	4,626,280.42
01/10/2021	445	NC DPF 4450DPP00085151		204283740		22,684.93	4,648,965.35
27/10/2021	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	5	1038042994	4,519.46		4,644,445.89
31/10/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1410320887		13,817.36	4,658,263.25

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	13,817.36	0.00	Q0.00	1	4,519.46
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
6,762,987.61		0.00		0.00		6,834,503.46	
						Saldo Disponible	
						6,834,503.46	

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: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 08/11/2021

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU

Dirección : CASILLERO # 1

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Saldo Anterior 2,145,473.77

Período: Del 01/10/2021 Al: 31/10/2021

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
31/10/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1413414343		6,377.64	2,151,851.41

Depósitos	Notas de Crédito	Retiros	Notas de Débito
0 0.00	1 6,377.64	0.00 00.00	0 0.00
Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Ret. Otras Plazas	Saldo Disponible
77,893.49	0.00	0.00	6,377.64

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: 31/10/2021

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