

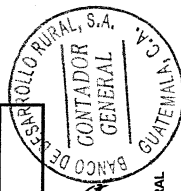
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	6,764,665.15	6,764,665.15		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		6,764,665.15		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				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	29,773.97		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	13,083,342.44	13,083,342.44	
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,088,317.82	1,088,317.82		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES				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	
SUMA				RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR		-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	29,773.97	29,773.97		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,371,838.89	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		14,152,982.97	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		14,182,756.94	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
SUMA EL ACTIVO	14,182,756.94						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2021
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,684,586.32
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 8,301,246.62
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 20,571,423.41
CUENTAS DE REGISTRO 107.00
SUMA 30,557,373.35



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL

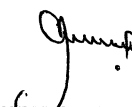



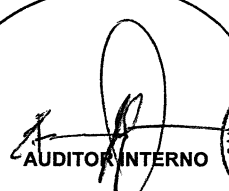

AUDITOR INTERNO

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		426,833.39
INTERESES	419,373.39	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	7,460.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		95,003.54
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	39,800.40	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	55,203.14	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		331,829.85
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		1,040,009.04
PRODUCTOS	1,040,009.04	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,371,838.89
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,371,838.89

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2021



 CONTADOR GENERAL

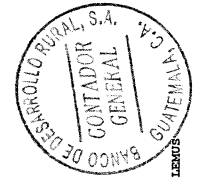


 AUDITOR INTERNO


 REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O			14,182,756.94
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL			6,764,665.15
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00		6,764,665.15
301102	OTROS BANCOS			
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	6,764,665.15		6,764,665.15
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL			
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00		6,300,000.00
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			
302199.01	INTERESES	29,773.97		29,773.97
303	CANTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS	3,233,791.59		3,233,791.59
303104.0102	FRENDARIOS FIDUCIARIOS		17,155.88	
303104.0103	FRENDARIOS		2,360,267.62	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		773,220.83	
303104.0106	HIPOTECARIOS		83,147.26	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			
				1,088,317.82
5	P A S I V O			
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL			
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			
503101.01	INVERSIONES		29,773.97	29,773.97
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO			
6011	MONEDA NACIONAL			
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
				14,182,756.94
				29,773.97
				29,773.97
				14,152,962.97
				13,083,342.44
				10,565,864.10
				10,565,864.10
				13,083,342.44
				13,083,342.44

	VIENEN	
601101.01	AFORTACION F.I.D.A.	10,565,884.10
601101.02	AFORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	6,374,598.33
		4,191,285.77
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10
601102.01	AFORTACION F.I.D.A.	5,244,584.10
601111	OTRAS AFORTACIONES	7,762,042.44
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	7,762,042.44
604	RESULTADOS POR APLICAR	
6041	MONEDA NACIONAL	(302,198.36)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	
6991	MONEDA NACIONAL	1,371,838.89
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,371,838.89
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	20,571,423.41
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	8,099,941.65
903101.01	PRESTAMOS	5,061,870.24
903101.02	INTERESES	5,038,071.41
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	12,471,481.76
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	12,471,481.76
		30,557,373.35
		1,684,596.32
		8,301,246.62
		20,571,423.41
		8,099,941.65
		5,061,870.24
		5,038,071.41
		12,471,481.76
		12,471,481.76
		30,557,266.35

	VIERNES	12,471,481.76	30,557,266.35
303107.0102 INTERESES		12,471,481.76	
304 CUENTAS DE REGISTRO			107.00
3041 MONEDA NACIONAL			
304101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
304101.01 PROPIOS		107.00	
304101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			



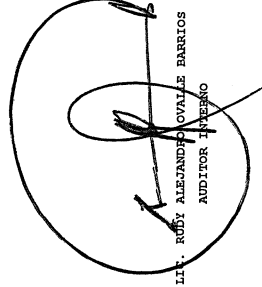
[Handwritten Signature]

LIC. SERGIO (UNICO) MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2021

[Handwritten Signature]

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		426,833.39
701101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES	419,373.39	419,373.39
701101.0101	VALORES	271,935.62	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	147,437.77	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	7,460.00	
701103.01	PRESTAMOS	7,060.00	
701103.02	INTERESES	400.00	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		95,003.54
801103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	39,800.40	39,800.40
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	55,203.14	55,203.14

RESULTADOS DEL EJERCICIO 331,829.85

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

GANANCIA O PERDIDA BRUTA 1,371,838.89

IMPUESTO SOBRE LA RENTA 0.00

GANANCIA O PERDIDA NETA 1,371,838.89

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2021



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. RUBY ALEJANDRO SVALLE 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 30-sep-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 4,606,526.76	3.50%	Q 12,664.62	Q 4,619,191.38			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 2,139,319.56	3.50%	Q 6,154.21	Q 2,145,473.77					
	Total Cta de Ahorro	Q 6,745,846.32		Q 18,818.83	Q 6,764,665.15					
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 13,426,915.15

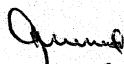
Ref.: C-DC-010199-2021

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 30 de septiembre de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre 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. 18,818.83
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 1,040,009.04
	TOTAL	Q. 1,089,594.31

Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de octubre 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: 08/10/2021

No Cuenta: 4033020726

Cta. Estandarizada:

Nombre : R. CTASINC. FPDRSCU
 Dirección : CASILLERO # 1
 Moneda : QUETZALES

Página: 1

Periodo: Del: 01/09/2021 Al: 30/09/2021

Saldo Anterior 2,139,319.56

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
30/09/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		199526516		6,154.21	2,145,473.77

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	6,154.21	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
2,145,473.77		0.00		0.00		2,145,473.77	
				Saldo Disponible			
				2,145,473.77			

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: 08/10/2021

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: 01/09/2021 Al: 30/09/2021

Saldo Anterior 3,540,124.95

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/09/2021	445	NC DPF 4450DPP00084998		1240969665		7,325.34	3,547,450.29
01/09/2021	445	NC DPF 4450DPP00085151		1240969712		23,441.10	3,570,891.39
07/09/2021	922	N.CREDITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	1438564585		520,004.52	4,090,895.91
07/09/2021	922	N.CREDITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	1438570240		520,004.52	4,610,900.43
28/09/2021	908	N.DEBITO S/L DEBITO COBRO DE COMISION B/	3	2131117695	4,373.67		4,606,526.76
30/09/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES IV		196092917		12,664.62	4,619,191.38

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	3	1,052,673.66	0.00	Q0.00	1	4,373.67
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
4,648,965.35		0.00		0.00		4,648,965.35	
						Saldo Disponible	
						4,648,965.35	

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: 30/09/2021

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