



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,834,953.17	4,834,953.17		CUENTAS POR PAGAR	1,460.00	1,460.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		4,834,953.17		SUMA DEL PASIVO	1,460.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	32,104.11	32,104.11	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	33,564.11		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	12,480,057.17	12,480,057.17	
SUMA		6,300,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,504.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,470,262.76	1,470,262.76		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00		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 COBRÓ ADMINISTRATIVO		3,233,791.59		OTRAS APORTACIONES		7,138,757.17	
EN COBRÓ JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		3,233,791.59		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,763,528.81		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	32,104.11	32,104.11		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	445,907.14	445,907.14	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,903,755.06		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	12,837,330.06		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	12,837,330.06						

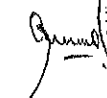
GUATEMALA, 4 DE ENERO DE 2020
LUGAR Y FECHA



AUDITOR INTERNO




CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,684,596.32
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	8,301,240.82
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	18,989,922.62
CUENTAS DE REGISTRO	107.00
SUMA	20,985,872.48


CONTADOR GENERAL




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 DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)**

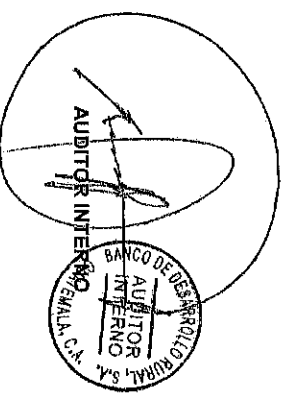
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		545,046.58
INTERESES	538,546.58	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	6,500.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		106,711.71
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	53,212.99	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	53,498.72	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		438,334.87
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		7,572.27
PRODUCTOS	16,800.00	
GASTOS	9,227.73	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		445,907.14
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA		445,907.14

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



3	A C T I V O				12,537,330.06 ✓
301	DISPONIBILIDADES				4,834,963.17 ✓
3011	MONEDA NACIONAL			4,834,963.17 ✓	
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00	0.00		
301102	OTROS BANCOS		4,834,963.17 ✓		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	4,834,963.17 ✓			
302	INVERSIONES TEMPORALES				6,332,104.11 ✓
3021	MONEDA NACIONAL			6,332,104.11 ✓	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00 ✓		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00 ✓			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		32,104.11 ✓		
302199.01	INTERESES	32,104.11 ✓			
303	CARTERA DE CREDITOS				1,470,262.78 ✓
3031	MONEDA NACIONAL			1,470,262.78 ✓	
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 ✓			
	SUMA		3,233,791.59 ✓		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		1,763,528.81 ✓		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				12,537,330.06 ✓
5	P A S I V O				33,584.11 ✓
501	CUENTAS POR PAGAR				1,460.00 ✓
5011	MONEDA NACIONAL			1,460.00 ✓	
501102	INGRESOS POR APLICAR		1,460.00 ✓		
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	1,460.00 ✓			
503	UTILIDADES DIFERIDAS				32,104.11 ✓
5031	MONEDA NACIONAL			32,104.11 ✓	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		32,104.11 ✓		
503101.01	INVERSIONES	32,104.11 ✓			

		VIENEN		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			12,603,765.95 ✓
601	CAPITAL PAGADO			12,460,057.17 ✓
6011	MONEDA NACIONAL		12,460,057.17 ✓	
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION F.I.D.A.	6,374,598.33 ✓	10,565,884.10 ✓	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,285.77 ✓		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,244,584.10 ✓	5,244,584.10 ✓	
601111	OTRAS APORTACIONES		7,138,757.17 ✓	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	7,138,757.17 ✓		
604	RESULTADOS POR APLICAR			(302,198.36) ✓
6041	MONEDA NACIONAL		(302,198.36) ✓	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36 ✓	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			445,907.14 ✓
6991	MONEDA NACIONAL		445,907.14 ✓	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		445,907.14 ✓	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			28,985,072.46 ✓
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	HIPÓTECAS	1,223,568.50 ✓		
902101.02	PRENDAS	7,077,678.12 ✓		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	7,077,678.12 ✓		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			18,999,922.52 ✓
9031	MONEDA NACIONAL		18,999,922.52 ✓	
VAN				28,985,072.46 ✓

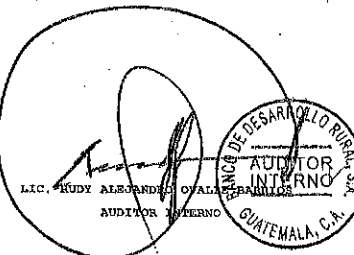
		VIENEN			
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			8,125,894.39	28,985,765.45
903101.01	PRESTAMOS		3,068,930.24		
903101.02	INTERESES		5,056,964.15		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			10,874,028.13	
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS		10,874,028.13		
903107.0102	INTERESES	10,874,028.13			
904	CUENTAS DE REGISTRO				107.00
9041	MONEDA NACIONAL			107.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			107.00	
904101.01	PROPIOS		107.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	107.00			

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			
701101	INTERESES		538,546.58 ✓	545,046.58
701101.01	INVERSIONES	538,546.58 ✓		
701101.0101	VALORES	377,999.99 ✓		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	160,546.59 ✓		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		6,500.00 ✓	
701103.01	PRESTAMOS	5,087.48 ✓		
701103.02	INTERESES	1,412.52 ✓		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES		53,212.99 ✓	106,711.71
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	53,212.99 ✓		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		53,498.72 ✓	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			438,334.87 ✓
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			7,572.27
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		16,800.00 ✓	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		9,227.73 ✓	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			445,907.14 ✓
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			445,907.14 ✓

LIC. SERGIO VINCICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2020 ✓

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ARJAMENDO OVALLE
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 31-dic-2019

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 3,280,466.78	3.50%	Q 9,595.12	Q 3,290,061.90			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,540,155.48	3.50%	Q 4,745.79	Q 1,544,901.27					
Total Cta de Ahorro		Q 4,820,622.26		Q 14,340.91	Q 4,834,963.17					
Certificado	851239	Q 1,500,000.00	6.00%	Q 90,000.00	Q 1,590,000.00	16/11/2019	14/11/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	851373	Q 4,800,000.00	6.00%	Q 288,000.00	Q 5,088,000.00	22/11/2019	20/11/2020	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 378,000.00	Q 6,678,000.00					

Total General Invertido	11,512,963.17
--------------------------------	----------------------

Ref.: C-DC-00012-2020

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 diciembre de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de diciembre de 2019 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 10,800.00
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 14,340.91
TOTAL		Q. 25,140.91

Y para los usos legales correspondientes, extendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de enero de dos mil veinte.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.

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: 31/12/2019

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