

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

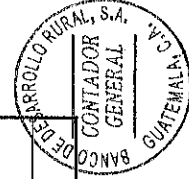
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		4,746,077.59	0.00				
DISPONIBILIDADES	4,746,077.59	4,746,077.59	0.00		1,460.00	1,460.00	
BANCOS					0.00	0.00	
OTROS BANCOS		4,746,077.59					
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00			1,460.00	1,460.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00					
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00			32,104.11	32,104.11	
SUMA		6,300,000.00	0.00		33,584.11	33,584.11	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	1,479,705.07	1,479,705.07			12,460,057.17	12,460,057.17	
VIGENTES		0.00					
AL DIA		0.00					
EN MORA		0.00					
VENCIDOS		3,233,791.59					
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00					
EN COBRO ADMINISTRATIVO		3,233,791.59					
EN COBRO JUDICIAL		0.00					
SUMA		3,233,791.59			0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,754,086.52					
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	32,104.11	32,104.11			0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR		0.00					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00					
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00			0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMLADAS							
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMLADAS							
SUMA EL ACTIVO	12,557,886.77	12,557,886.77	0.00		12,557,886.77	12,557,886.77	
PASIVO							
CUENTAS POR PAGAR							
PROVISIONES							
SUMA DEL PASIVO							
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS							
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS							
CAPITAL PAGADO							
CAPITAL AUTORIZADO							
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)							
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)							
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)							
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)							
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)							
TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)							
CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)							
OTRAS APORTACIONES							
RESERVAS							
RESERVAS DE CAPITAL							
RESULTADOS POR APLICAR							
UTILIDADES POR APLICAR							
PERDIDAS POR APLICAR (-)							
RESULTADOS DEL EJERCICIO							
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT							
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO							

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

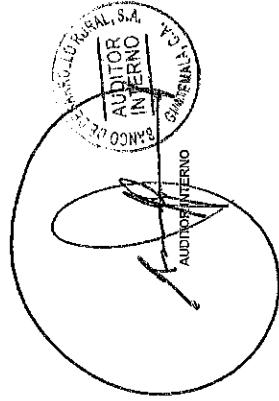
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

1,654,596.32
8,301,246.62
18,865,028.70
107.00
28,851,776.64



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL



FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PPRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

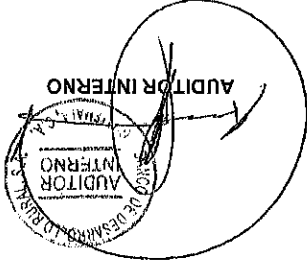
PRODUCTOS DEL EJERCICIO	INTERESES	447,267.87	
	COMISIONES	0.00	
	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
	PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
	DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO			
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		44,319.86	
DEPRECIACIONES		0.00	
GASTOS VARIOS		0.00	
GASTOS ESPECIFICOS		0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		44,056.43	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
AMORTIZACIONES		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO			
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>			
		7,572.27	
PRODUCTOS		16,800.00	
GASTOS		9,227.73	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			
		366,463.85	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA			
			366,463.85

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2019



CONTADOR GENERAL

[Signature]



AUDITOR INTERNO

[Signature]

REPRESENTANTE LEGAL

[Signature]

A C T I V O		12,557,886.77 ✓
301	DISPONIBILIDADES	4,746,077.59 ✓
3011	MONEDA NACIONAL	
301101	BANCOS	0.00 ✓
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CV.	
301102	OTROS BANCOS	4,746,077.59 ✓
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	
302	INVERSIONES TEMPORALES	6,332,104.11 ✓
3021	MONEDA NACIONAL	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00 ✓
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRER	32,104.11 ✓
302199.01	INTERESES	
303	CANTERA DE CREDITOS	1,479,705.07 ✓
3031	MONEDA NACIONAL	
303104	VENCIDOS EN CUERO ADMINISTRATIVO	3,233,791.59 ✓
303104.01	PRESTAMOS	
303104.0102	FRENDAARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88 ✓
303104.0103	FRENDAARIOS	2,360,257.62 ✓
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83 ✓
303104.0106	HIPOTECARIOS	83,147.26 ✓
401101	SUMA	12,557,886.77
	ESTIMACIONES POR VALIDACION (-)	33,564.11 ✓
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO	12,557,886.77
5	P A S I V O	1,460.00 ✓
501	CUENTAS POR PAGAR	
5011	MONEDA NACIONAL	1,460.00 ✓
501102	INGRESOS POR APLICAR	
501102.01	CANTERA DE CREDITOS	1,460.00 ✓
503	UTILIDADES DIERIDAS	
5031	MONEDA NACIONAL	32,104.11 ✓
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	
503101.01	INVERSIONES	32,104.11 ✓

VIENEN

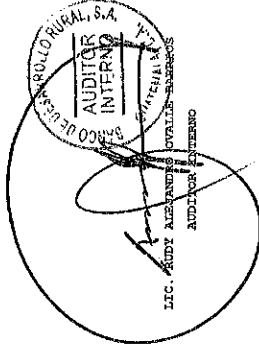
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I I				
601	CAPITAL PAGADO				12,524,322.66 ✓
6011	MONEDA NACIONAL			12,460,057.17 ✓	
601101	CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10 ✓			
601101.01	AFORACION F.I.D.A.	6,374,598.33 ✓			
601101.02	AFORACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,285.77 ✓			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10 ✓			
601102.01	AFORACION F.I.D.A.				
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 ✓			
659	RESULTADOS DEL EJERCICIO				366,463.85 ✓
6591	MONEDA NACIONAL			366,463.85 ✓	
659101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	366,463.85 ✓			
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				28,851,778.64 ✓
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				
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				8,301,246.62 ✓
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				18,865,828.70 ✓
9031	MONEDA NACIONAL			18,865,828.70 ✓	
					28,851,671.64 ✓

	VIENEN			
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			
903101.01	PRESTAMOS	3,074,017.72 ✓	8,141,894.20 ✓	
903101.02	INTERESES	5,067,876.48 ✓		
903107	INTERESES POR LICRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		10,723,934.50 ✓	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	10,723,934.50 ✓		
903107.0102	INTERESES			
904	CUENTAS DE REGISTRO			107.00 ✓
9041	MONEDA NACIONAL			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			107.00 ✓
904101.01	PROPIOS			
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			107.00 ✓



[Handwritten signature]

LIC. SERGIO VALENTIN MARRIAGES IEMOS
CONTADOR GENERAL



LIC. AUDY ALEXANDER DVALLE-SANBROS
AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2019

[Handwritten signature]

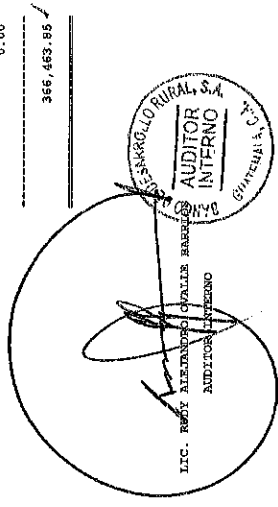
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		447,267.87 ✓	447,267.87 ✓
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES			
701101.0101	VALORES	314,827.39 ✓		
701101.0102	DEPOSITOS DE ALCERVO	132,440.48 ✓		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			88,376.28 ✓
801103	COMISIONES		44,319.86 ✓	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		44,319.86 ✓	
801108	CUENTAS Y VALORES INCORRIBLES			44,056.43 ✓
<hr/>				
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			358,891.59 ✓
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			7,572.27 ✓
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16,800.00 ✓		
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	9,227.73 ✓		
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			366,463.85 ✓
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			366,463.85 ✓



[Signature]
LIC. SERGIO VALENCIO MARTINEZ IEMIS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2019



[Signature]
LIC. IUTIS 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-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 3,104,294.80	3.50%	Q 9,239.24	Q 3,113,474.04			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,627,764.76	3.50%	Q 4,838.79	Q 1,632,603.55					
	Total Cta de Ahorro	Q 4,731,999.56		Q 14,078.03	Q 4,746,077.59					
Certificado	851239	Q 1,500,000.00	6.00%	Q 90,000.00	Q 1,590,000.00	16/11/2018	15/11/2019	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	22/11/2018	21/11/2019	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	11,424,077.59
-------------------------	---------------

C.c.: Correlativo.

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de noviembre de dos mil diecinueve.

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 31,068.49
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 14,078.03
	TOTAL	Q. 45,146.52

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

Ref.: C-DC-15361-2019



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: 31/10/2019

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