

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)		PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	
DISPONIBILIDADES	5,000,885.20	5,000,885.20		CUENTAS POR PAGAR	1,460.00	1,460.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		5,000,885.20		SUMA DEL PASIVO	1,460.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	31,068.49	31,068.49	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	32,528.49		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	12,772,192.17	12,772,192.17	
SUMA		6,300,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,318,487.59	1,318,487.59		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 COBRO ADMINISTRATIVO		3,233,791.59		OTRAS APORTACIONES		7,450,882.17	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		3,233,791.59		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,915,304.00		RESULTADOS POR APLICAR		-302,198.35	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	31,068.48	31,068.48		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.35	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		147,928.95	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		12,677,822.78	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		12,650,451.28	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS		0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	12,650,451.28						

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2020  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

1,684,586.32  
8,301,248.82  
19,300,446.84  
107.00  
29,286,388.78



*[Signature]*  
CONTADOR GENERAL

*[Signature]*  
REPRESENTANTE LEGAL




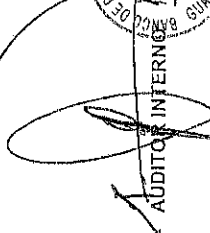
*[Signature]*  
AUDITOR INTERNO


FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		183,524.30	183,524.30
INTERESES		183,524.30	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>			35,595.32
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		17,592.27	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		0.00	
DEPRECIACIONES		0.00	
GASTOS VARIOS		0.00	
GASTOS ESPECIFICOS		0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		18,003.05	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
AMORTIZACIONES		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO			147,928.98
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>			0.00
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			147,928.98
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA			147,928.98

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2020

  
CONFIADOR GENERAL  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
CONTADOR GENERAL  
GUATEMALA, Q. GUATEMALA

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

  
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS -  
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FTD. PROY. DESP. RURAL DE LA TIERRA DE LOS CUCHUMATINES -PORSUC-  
AL 30 DE ABRIL DE 2020  
(Cifras en Quetzales)

**PAGINA : 1**

A C T I V O		12,650,451.28 ✓
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	5,000,895.20
301101	BANCOS	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	5,000,895.20
301102	OTROS BANCOS	0.00
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	5,000,895.20
302	INVERSIONES TEMPORALES	
3021	MONEDA NACIONAL	6,331,068.49
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,331,068.49
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	
302199.01	INTERESES	31,068.49
303	CARTELA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	1,318,487.59
303104	VENCIDOS EN CUERO ADMINISTRATIVO	
303104.01	PRESTAMOS	3,233,791.59
303104.0102	PRENDAARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88
303104.0103	PRENDAARIOS	2,360,287.62
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83
303104.0106	HIPOTECARIOS	83,147.26
SUMA		12,650,451.28
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	3,233,791.59
S	P A S I V O	1,915,304.00
501	CUENTAS POR PAGAR	
5011	MONEDA NACIONAL	32,528.49
501102	INGRESOS POR APLICAR	1,460.00
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	1,460.00
502	UTILIDADES DIFERIDAS	
5031	MONEDA NACIONAL	31,068.49
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	31,068.49
503101.01	INVERSIONES	31,068.49

12

VIENEN

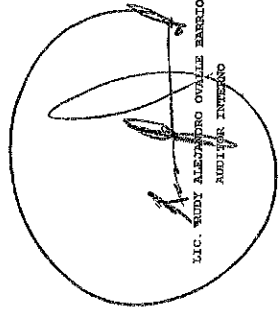
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			
601	CAPITAL PAGADO			12,617,922.79
6011	MONEDA NACIONAL			12,772,192.17
601101	CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10		
601101.01	AFORCACION F.I.D.A.	6,374,588.33		
601101.02	AFORCACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,285.77		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	AFORCACION F.I.D.A.	5,244,584.10		
601111	OTRAS AFORCACIONES	7,450,892.17		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL		(302,198.36)	(302,198.36)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			147,928.98
6991	MONEDA NACIONAL	147,928.98		
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	147,928.98		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			29,286,386.78
9011	MONEDA NACIONAL			1,684,596.32
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			
901102.01	PRESTAMOS	1,684,596.32		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE			
902	GARANTIAS CUBIERTA DE CREDITOS			8,301,246.62
9021	MONEDA NACIONAL			
902101	PRESTAMOS	8,301,246.62		
902101.01	HIPOTECAS	1,223,568.50		
902101.02	FRENDAS	7,077,678.12		
902101.0203	PRENDA AGRAVIA	7,077,678.12		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL		19,300,446.84	19,300,446.84
				29,286,289.78

VAN

		VIENEN		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			
903101.01	PRESTAMOS	3,068,930.24	8,125,894.39	29,286,289.78
903101.02	INTERESES	5,086,964.15		
903107	INTERESES POR LUERO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		11,174,552.45	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS			
903107.0102	INTERESES	11,174,552.45		
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS		107.00	107.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		107.00	



LIC. SERGIO VALENCIO MAZARIEGOS LEON  
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

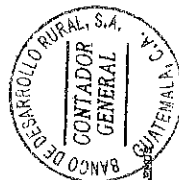
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			183,524.30
701101	INTERESES			183,524.30
701101.01	INVERSIONES		183,524.30	
701101.0101	VALORES		126,345.20	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		57,179.10	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			35,595.32
801102	COMISIONES			
801102.01	ADMINISTRACION BANCARIA		17,592.27	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		18,003.05	

RESULTADOS DEL EJERCICIO

RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES

701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			147,928.98
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			147,928.98

LIC. SERGIO MARCELO MAMARTESOS HERNANDEZ  
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2020

LIC. LUDY ALEJANDRO OPALLE HERREROS  
AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

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-abr-2020

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-09903686-9	Q 3,428,118.18	3.50%	Q 9,872.70	Q 3,437,990.88			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,558,421.12	3.50%	Q 4,483.20	Q 1,562,904.32					
Total Cta de Ahorro		Q 4,986,539.30		Q 14,355.90	Q 5,000,895.20					
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					
<b>Total General Invertido</b>					<b>11,678,895.20</b>					

Ref.: C-DC-05463-2020

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 30 de abril de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de abril de 2020 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 32,104.11
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 14,355.90
	TOTAL	Q. 46,460.01

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

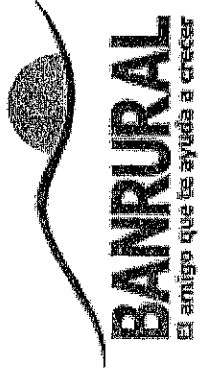
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinateo Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.





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

Oficina: FIDEICOMISOS      Fecha: 05/05/2020

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

Periodo: Del: 01/04/2020 Al: 30/04/2020      Página: 1  
Saldo Anterior 0.00

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/04/2020	445	NC AUTOMATICA DPF A CTA DE AHORRO		1632930079		7,643.84	3,408,019.63
01/04/2020	445	NC AUTOMATICA DPF A CTA DE AHORRO		1632930130		24,460.27	3,432,479.90
27/04/2020	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	3	2120398375	4,361.72		3,428,118.18
30/04/2020	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		162209305		9,872.70	3,437,990.88

Depósitos		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	0.00	Q0.00	1	4,361.72
Saldo Promedio	3,469,059.37	Ret. Bancos Locales	Saldo Contable	Saldo Disponible	
		0.00	3,469,059.37	3,469,059.37	

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MÁS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.



05/05/2020

## QUETZALES

Saldo Anterior	0.00
----------------	------

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SÍRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DÍAS 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: 30/04/2020**

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
Sin movimiento		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>		-	-	-	-	-