

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

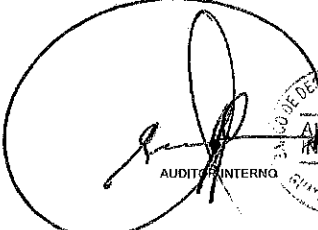
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,501,624.65	4,501,624.65		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		4,501,624.65					
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,307,983.07	10,307,983.07	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,326,243.07		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	1,506,705.64	1,506,705.64		CAPITAL PAGADO	12,460,057.17	12,460,057.17	
VIGENTES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		10,565,584.10	
AL DIA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
EN MORA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		3,233,791.59		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		3,233,791.59		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		3,233,791.59		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,727,085.95		OTRAS APORTACIONES		7,138,757.17	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,307,983.07	10,307,983.07		RESERVAS	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	9,227.73	9,227.73		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	141,439.21	141,439.21	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,299,288.02		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	22,025,541.09		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	22,025,541.09						

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,684,596.32
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	8,301,246.62
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	8,141,894.20
CUENTAS DE REGISTRO	107.00
SUMA	18,127,844.14


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


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

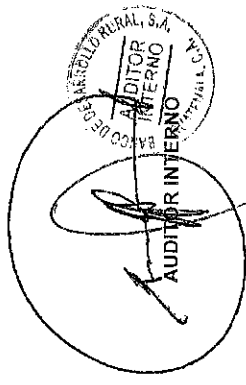

REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		175,989.75
INTERESES	175,989.75	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		34,550.54
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	17,494.68	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	17,055.86	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		141,439.21
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		141,439.21
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		141,439.21

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2019


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL

VIENEN

9,227.73

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO

304101.0999 CÍEROS

5 PASIVO

501 CUENTAS POR PAGAR

5011 MONEDA NACIONAL

501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS

501101.02 CUENTAS POR PAGAR

501102 INGRESOS POR APLICAR

501102.01 CARTERA DE CREDITOS

503 UTILIDADES DIFERIDAS

5031 MONEDA NACIONAL

503101 INTERESES DEVENGADOS NO RECIBIDOS

503101.01 INVERSIONES

503101.03 CARTERA DE CREDITOS

503101.0301 PRESTAMOS

503101.0303 POR MOROSIDAD

6 CAPITAL Y SUPERAVIT

601 CAPITAL PAGADO

6011 MONEDA NACIONAL

601101 CAPITAL AUTORIZADO

601101.01 APORTACION F.I.D.A.

601101.02 APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA

601102 ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)

601102.01 APORTACION F.I.D.A.

601111 OTRAS APORTACIONES

601111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR

604 RESULTADOS POR APLICAR

6041 MONEDA NACIONAL

604102 PERDIDAS POR APLICAR (-)

699 RESULTADOS DEL EJERCICIO

VAN

-22,625,541.09

10,326,243.07

18,260.00

10,260.00

16,800.00

16,800.00

1,460.00

1,460.00

10,307,983.07

10,307,983.07

10,307,983.07

31,068.49

10,276,914.58

5,352,841.30

4,924,073.28

12,299,298.02

12,460,057.17

12,460,057.17

10,565,884.10

6,374,598.33

4,191,285.77

5,244,584.10

5,244,584.10

7,138,757.17

7,138,757.17

302,198.36

(302,198.36)

(302,198.36)

141,439.29

6991	MONEDA NACIONAL	699101	RESUMEN DEL EJERCICIO	9
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	9011	MONEDA NACIONAL	901102
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	901102.01	PRESTAMOS	901102.0101
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	9021
9021	MONEDA NACIONAL	902101	PRESTAMOS	902101.01
902101.01	HIPOTECAS	902101.02	PENDAS	902101.0203
902101.0203	PENSA AGARITA	903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	9031
9031	MONEDA NACIONAL	903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	903101.01
903101.01	PRESTAMOS	903101.02	INTERESES	904
904	CUENTAS DE REGISTRO	9041	MONEDA NACIONAL	904101
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	904101.01	PROPIOS	904101.0101
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			

LIC. SERGIO VILLALBA MORALES
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2019

107.00

107.00

107.00

107.00

107.00

5,067,875.48

3,074,017.72

8,141,894.20

8,141,894.20

8,141,894.20

7,077,678.12

7,077,678.12

1,223,568.50

8,301,246.62

8,301,246.62

8,301,246.62

1,684,596.32

1,684,596.32

1,684,596.32

1,684,596.32

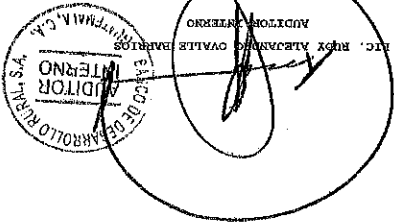
1,684,596.32

18,127,844.14

141,439.21

141,439.21

VIEREN



LIC. ROY ALVARADO OVALLE
AUDITOR INTERNO

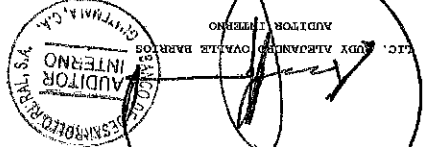
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	
70101	INTERESES	
70101.01	INVERSIONES	
70101.0101	VALORES	
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	
801	GASTOS DEL EJERCICIO	
80103	COMISIONES	
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	
80108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	
701199	RECIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
	GANANCIA O PERDIDA NETA	



LIC. SERGIO VITICIO MATARIGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2019

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. JUDY ALEJANDRO GAVILAN BARRIOS
AUDITOR INTERNO

141,439.21
0.00
141,439.21
0.00
0.00
141,439.21

17,055.86
17,494.68
34,550.54
125,309.59
50,680.16
175,989.75
175,989.75

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.

CORBIS Gerencial - 2.1.5

RECUPERACIONES

Fidicomiso Proyecto De Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-

REPORTE AL 30 DE ABRIL DE 2019

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
Sin Movimiento			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
Total			-	-	-	-

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
 COBIS Gerencial - 2.1.5

RECUPERACIONES CUENTAS DE ORDEN
 Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes-PDRSCU-
 REPORTE AL 30 DE ABRIL DE 2019

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Total
Sin Movimiento						
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
Total						
			-	-	-	-

REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-

Reporte al 30-abr-2019

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 3,000,058.42	3.50%	Q 8,640.30	Q 3,008,698.72	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.		
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,488,643.43	3.50%	Q 4,282.50	Q 1,492,925.93	Mensual				
Total Cta de Ahorro		Q 4,488,701.85		Q 12,922.80	Q 4,501,624.65					
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 11,179,624.65



Ref.: C-DC-08496-2019

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 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de abril de 2019 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. 12,922.80
	TOTAL	Q. 45,026.91

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.