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 JULIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,126,517.62	5,126,517.62	
BANCOS		0.00	
OTROS BANCOS		5,126,517.62	
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	
SUMA		6,300,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	1,304,659.20	1,304,659.20	
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	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,929,132.39	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	32,104.11	32,104.11	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) 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	12,763,280.93		

PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
CUENTAS POR PAGAR	1,460.00	1,460.00	
PROVISIONES	0.00	0.00	
SUMA DEL PASIVO	1,460.00		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	32,104.11	32,104.11	
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	33,564.11		
CAPITAL PAGADO	12,772,192.17	12,772,192.17	
CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
OTRAS APORTACIONES		7,450,892.17	
RESERVAS	0.00	0.00	
RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
RESULTADOS DEL EJERCICIO	259,723.01	259,723.01	
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,729,716.82		
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	12,763,280.93		

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2020
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

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

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	19,531,430.79
CUENTAS DE REGISTRO	107.00
SUMA	29,517,380.73

CONTADOR GENERAL

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

REPRESENTANTE LEGAL

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

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		322,522.66
INTERESES	322,522.66	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		62,799.65
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	30,968.21	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	31,831.44	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		259,723.01
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		259,723.01
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		259,723.01

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2020

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

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

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

REPRESENTANTE LEGAL

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

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. PROY. DESA. RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
AL 31 DE JULIO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

3	A C T I V O					12,763,280.93
301	DISPONIBILIDADES					5,126,517.62
3011	MONEDA NACIONAL				5,126,517.62	
301101	BANCOS			0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		0.00			
301102	OTROS BANCOS			5,126,517.62		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		5,126,517.62			
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					1,304,659.20
3031	MONEDA NACIONAL				1,304,659.20	
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 (-)			1,929,132.39		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO					12,763,280.93
5	P A S I V O					33,564.11
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			

VAN

VIENEN

6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T					12,729,716.82
601	CAPITAL PAGADO					12,772,192.17
6011	MONEDA NACIONAL				12,772,192.17	
601101	CAPITAL AUTORIZADO			10,565,884.10		
601101.01	APORTACION F.I.D.A.		6,374,598.33			
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA		4,191,285.77			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			5,244,584.10		
601102.01	APORTACION F.I.D.A.		5,244,584.10			
601111	OTRAS APORTACIONES			7,450,892.17		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		7,450,892.17			
604	RESULTADOS POR APLICAR					(302,198.36)
6041	MONEDA NACIONAL				(302,198.36)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			302,198.36		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO					259,723.01
6991	MONEDA NACIONAL				259,723.01	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			259,723.01		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO					29,517,380.73
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	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					19,531,430.79
9031	MONEDA NACIONAL				19,531,430.79	
	VAN					29,517,273.73

	VIENEN					29,517,273.73
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			8,125,894.39		
903101.01	PRESTAMOS		3,068,930.24			
903101.02	INTERESES		5,056,964.15			
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			11,405,536.40		
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		11,405,536.40			
903107.0102	INTERESES	11,405,536.40				
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 AGOSTO DE 2020

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

LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

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

LIC. AUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

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

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FID. PROY. DESA. RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				322,522.66
701101	INTERESES			322,522.66	
701101.01	INVERSIONES		322,522.66		
701101.0101	VALORES	220,586.29			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	101,936.37			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				62,799.65
801103	COMISIONES			30,968.21	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		30,968.21		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			31,831.44	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				259,723.01
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				259,723.01
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				259,723.01

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2020

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

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

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

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento de Fideicomisos
Adiministracion de Fideicomisos

REPORTE DE INVERSIONES

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

Reporte al 31-jul-2020

Garantia	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 3,539,252.02	3.50%	Q 10,532.89	**Q 3,549,784.91**			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,572,059.60	3.50%	Q 4,673.11	**Q 1,576,732.71**					
Total Cta de Ahorro		Q 5,111,311.62		Q 15,206.00	Q 5,126,517.62					
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	11,804,517.62

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

Ref.: C-DC-10106-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 31,068.49
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,206.00
	TOTAL	Q. 46,274.49

Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de agosto de dos mil veinte.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.