

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

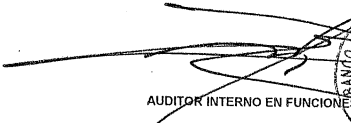
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

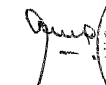
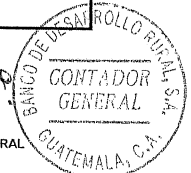
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,084,750.24	5,084,750.24		CUENTAS POR PAGAR	1,460.00	1,460.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		5,084,750.24					
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO	1,460.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	31,068.49	31,068.49	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	32,528.49		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	1,309,332.31	1,309,332.31		CAPITAL PAGADO	12,772,192.17	12,772,192.17	
VIGENTES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
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		1,924,459.28		OTRAS APORTACIONES		7,450,892.17	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	31,068.49	31,068.49		RESERVAS	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		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	222,628.74	222,628.74	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,692,622.55		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	12,725,151.04		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	12,725,151.04						

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020
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	19,453,359.21
CUENTAS DE REGISTRO	107.00
SUMA	29,439,309.15


AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES



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 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		276,248.17
INTERESES	276,248.17	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		53,619.43
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	26,461.10	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	27,158.33	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		222,628.74
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		222,628.74
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		222,628.74

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				12,725,151.04
301	DISPONIBILIDADES				5,084,750.24
3011	MONEDA NACIONAL			5,084,750.24	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		0.00		
301102	OTROS BANCOS			5,084,750.24	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		5,084,750.24		
302	INVERSIONES TEMPORALES				6,331,068.49
3021	MONEDA NACIONAL			6,331,068.49	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			6,300,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,300,000.00		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			31,068.49	
302199.01	INTERESES		31,068.49		
303	CARTERA DE CREDITOS				1,309,332.31
3031	MONEDA NACIONAL			1,309,332.31	
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			
401101	SUMA			3,233,791.59	
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			1,924,459.28	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				12,725,151.04
5	P A S I V O				32,528.49
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				31,068.49
5031	MONEDA NACIONAL			31,068.49	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			31,068.49	
503101.01	INVERSIONES		31,068.49		
VAN					

		VIENEN		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			12,692,622.55
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			222,628.74
6991	MONEDA NACIONAL		222,628.74	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		222,628.74	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			29,439,309.15
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			19,453,359.21
9031	MONEDA NACIONAL		19,453,359.21	
				29,439,202.15
		VAN		

		VIENEN		29,439,202.15
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		11,327,464.82	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	11,327,464.82		
903107.0102	INTERESES	11,327,464.82		
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 JULIO DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. VICTORIANO MATEO MENDEZ
AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			276,248.17	276,248.17
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES		276,248.17		
701101.0101	VALORES	189,517.80			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	86,730.37			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				53,619.43
801103	COMISIONES			26,461.10	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		26,461.10		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			27,158.33	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					222,628.74
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					222,628.74
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					222,628.74

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. VICTORIANO MATEO MENDEZ
AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

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 30-jun-2020

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-09903686-9	Q 3,502,604.62	3.50%	Q 10,086.02	Q 3,512,690.64	Mensual			Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,567,550.21	3.50%	Q 4,509.39	Q 1,572,059.60					
Total Cta de Ahorro		Q 5,070,154.83		Q 14,595.41	Q 5,084,750.24					
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	11,762,750.24
-------------------------	---------------

Ref.: C-DC-05546-2020

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 junio de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de junio 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. 14,595.41
	TOTAL	Q. 46,699.52

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Viñeio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.