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 NOVIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,814,341.72	4,814,341.72	
BANCOS		0.00	
OTROS BANCOS		4,814,341.72	
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	1,475,008.57	1,475,008.57	
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		1,758,783.02	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,800.00	10,800.00	
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	12,600,150.29		

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	10,800.00	10,800.00	
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	12,260.00		
CAPITAL PAGADO	12,460,057.17	12,460,057.17	
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		7,136,757.17	
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	430,031.48	430,031.48	
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,587,890.29		
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	12,600,150.29		

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE 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	16,923,527.48
CUENTAS DE REGISTRO	107.00
SUMA	28,909,477.42

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

AUDITOR INTERNO

CONTADOR GENERAL

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		519,905.67
INTERESES	513,405.67	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	6,500.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		97,446.46
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	48,693.53	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	48,752.93	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		422,459.21
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		7,572.27
PRODUCTOS	16,800.00	
GASTOS	9,227.73	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		430,031.48
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		430,031.48

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2019

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

CONTADOR GENERAL

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

AUDITOR INTERNO

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

3	A C T I V O					
301	DISPONIBILIDADES					12,600,150.29
3011	MONEDA NACIONAL					4,814,341.72
301101	BANCOS				4,814,341.72	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.			0.00		
301102	OTROS BANCOS			4,814,341.72		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		4,814,341.72			
302	INVERSIONES TEMPORALES					6,310,800.00
3021	MONEDA NACIONAL				6,310,800.00	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			6,300,000.00		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,300,000.00			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			10,800.00		
302199.01	INTERESES		10,800.00			
303	CARTERA DE CREDITOS					1,475,008.57
3031	MONEDA NACIONAL				1,475,008.57	
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				
303104.0105	HIPOTECARIOS	83,147.26				
	SUMA			3,233,791.59		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			1,758,783.02		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO					12,600,150.29
5	P A S I V O					12,260.00
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					10,800.00
5031	MONEDA NACIONAL				10,800.00	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			10,800.00		
503101.01	INVERSIONES		10,800.00			

VAN

VIENEN

6	CAPITAL Y SUPERAVIT					12,587,890.29
601	CAPITAL PAGADO					12,460,057.17
6011	MONEDA NACIONAL				12,460,057.17	
601101	CAPITAL AUTORIZADO			10,565,884.10		
601101.01	APORTACION F.I.D.A.		5,374,598.33			
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			7,138,757.17		
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		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO					430,031.48
6991	MONEDA NACIONAL				430,031.48	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			430,031.48		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO					28,909,477.42
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					18,923,527.48
9031	MONEDA NACIONAL				18,923,527.48	

VAN 28,909,370.42

VIENEN 28,909,370.42

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		10,797,633.09	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	10,797,633.09		
903107.0102	INTERESES	10,797,633.09		
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 DICIEMBRE DE 2019

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

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

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

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FID. PROY. DESA. RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -FDRSCU-
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				519,905.67
701101	INTERESES			513,405.67	
701101.01	INVERSIONES		513,405.67		
701101.0101	VALORES	367,199.99			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	146,205.68			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			6,500.00	
701103.01	PRESTAMOS		5,087.48		
701103.02	INTERESES		1,412.52		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				97,446.46
801103	COMISIONES			48,693.53	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		48,693.53		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			48,752.93	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				422,459.21
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				7,572.27
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			16,800.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			9,227.73	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				430,031.48
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				430,031.48

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2019

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

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

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

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GAROTA
REPRESENTANTE LEGAL

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

BANRURAL

REPORTE DE INVERSIONES

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

Reporte al 30-nov-2019

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 3,167,972.97	3.50%	Q 9,068.70	Q 3,177,041.67			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,632,603.55	3.50%	Q 4,696.50	Q 1,637,300.05					
Total Cta de Ahorro		Q 4,800,576.52		Q 13,765.20	Q 4,814,341.72					
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	11,492,341.72

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

Ref.: C-DC-16386-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 52,372.60
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 13,765.20
701103.01	PRESTAMOS	Q. 5,087.48
701103.02	INTERESES	Q. 1,412.52
	TOTAL	Q. 72,637.80

Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día tres de diciembre de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. DEPTO. DE CONTABILIDAD DIRECTOR GUATEMALA, C.A.

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.

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: 30/11/2019

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