

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

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PRDSU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES:				CUENTAS POR PAGAR:			
BANCOS	5,254,255.90	5,254,255.90	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS		5,254,255.90	0.00	SUMA DEL PASIVO	1,460.00	1,460.00	
INVERSIONES TEMPORALES	6,350,000.00	6,350,000.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	35,194.11	32,104.11	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	31,554.11		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	12,772,192.17	12,772,192.17	
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO		10,553,854.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,288,235.27	1,288,235.27	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA				CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA				PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENIDOS				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA				CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO				OTRAS APORTACIONES		7,450,692.17	
EN COBRO JUDICIAL				RESERVAS		0.00	
SUMA				RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	32,104.11	32,104.11	0.00	UTILIDADES POR APLICAR		302,169.39	
CUENTAS POR COBRAR				PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,169.39	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO			
GASTOS ANTICIPADOS				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	371,076.39	371,076.39	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	12,841,072.17		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION					12,874,636.28		
CARGOS DIFERIDOS							
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
SUMA EL ACTIVO	12,874,636.28						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

1,694,599.32
4,301,248.52
19,760,292.39
107.00
28,746,212.30



REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

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 OCTUBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		463,676.88
INTERESES	463,676.88	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		92,598.52
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	44,344.15	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	48,254.37	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		371,078.36
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		371,078.36
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		371,078.36

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRRURAL -
CONTABILIDAD - FIDUCIARIOS -
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. YNOY. DESA. RURAL DE LA TIERRA DE LOS CHUCUMATONES - YANICHU-
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020.
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 2

VIENE:

6	CAPITAL Y SUPERAVIT			
601	CAPITAL PAGADO			12,841,072.17
6011	MONEDA NACIONAL			12,772,192.17
601101	CAPITAL AUTORIZADO	10,565,984.10		
601101.01	AFORTACION F.I.D.A.	6,374,598.37		
601101.02	AFORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,385.77		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	AFORTACION F.I.D.A.	5,244,594.10		
601111	OTRAS AFORTACIONES	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		
608	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
6081	MONEDA NACIONAL			371,078.36
608101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	371,078.36		
9	CUENTAS DE GASTO Y DE RESULTADO			
901	CONTINGENCIAS Y CORRESPONDENCIAS			29,748,212.30
9011	MONEDA NACIONAL			1,684,596.32
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			1,684,596.32
901102.01	PASAJEROS	1,684,596.32		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,684,596.32		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			
9021	MONEDA NACIONAL			9,301,246.62
902101	PRESTAMOS	9,301,246.62		
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 GASTO			19,762,262.36
9031	MONEDA NACIONAL			19,762,262.36
				29,748,212.30

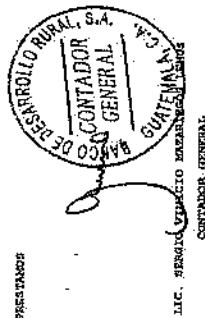
VAN

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - MANUEL -
CONTABILIDAD - FIDUCIARIOS -
GUATEMALA, C. A.

ESTATE GENERAL ANALITICO STD. EROI. DISE. RURAL DE LA SIEMEN DE LOS CEREALIZADOS - VORSCU-
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA 3

VIENES		29,748,105.30
903101	ACTIVOS INDETERMINABLES	
903101.01	PRESTAMOS	3,068,930.24
903101.02	INTERESES	5,056,964.15
903107	INTERESES POR RENDIMIENTO EN CUENTAS ACTIVAS	11,636,367.97
903107.01	POR CUENTAS DE CREDITOS	
903107.0102	INTERESES	11,636,367.97
204	CUENTAS DE REGISTRO	
2041	MONEDA NACIONAL	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	
904101.01	PROPIOS	
904102.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	
TOTAL		107.00

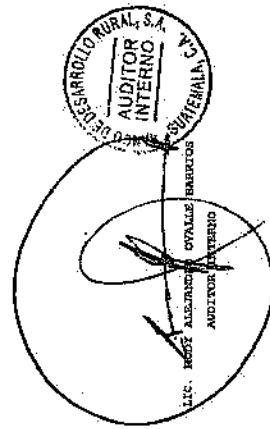


LIC. SERGIO VICENTE HERNANDEZ LEON
CONTADOR GENERAL

CHATELALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2020

107.00

107.00



LIC. ROY ALEJANDRO OVALLE HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS ALBERTO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - RURAL -
Cuentas de Ejercicio - Ejercicio
GUATEMALA, C. A.

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FID. PROY. REA. RURAL DE LA SIEMBRA DE LAS CUERDAS DE TRUQU-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(cifras en Quetzales)

Página : 1

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				163,676.88
70101	INTERESES				463,676.88
70101.01	INVERSIONES				463,676.88
70101.0101	VALORES				
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	315,663.00			
		147,813.88			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				92,598.52
80103	COMISIONES				
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		44,344.15		
			44,344.15		
80108	CUENTAS Y VALORES INCORPORABLES			48,254.37	

RESULTADOS DEL EJERCICIO

RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES

701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				371,078.36
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
		0.00			
		0.00			

GANANCIA O PERDIDA BRUTA

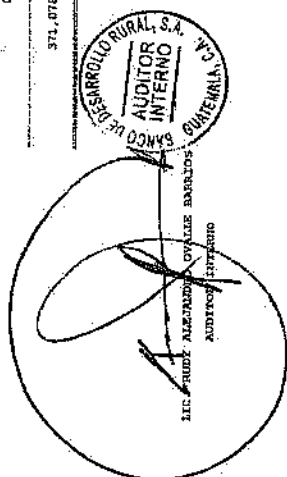
IMPUESTO SOBRE LA RENTA

GANANCIA O PERDIDA NETA



LIC. BERNARDO VARGAS MORALES
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2020



LIC. RUDY ALEJANDRO GONZALEZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO REYES 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 31-oct-2020

Garantía	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 3,298,922.52	3.50%	Q 9,818.06	Q 3,308,740.58			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,939,789.10	3.50%	Q 5,766.22	Q 1,945,555.32					
Total Cta de Ahorro		Q 5,238,711.62		Q 15,584.28	Q 5,254,295.90					
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	11,932,295.90
--------------------------------	----------------------

000070

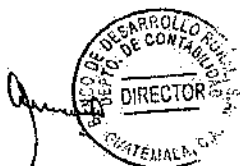
Ref.: C-DC-14396-2020

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 octubre de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de octubre 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. 15,584.28
	TOTAL	Q. 46,652.77

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

000068

Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: FIDEICOMISOS

Fecha: 03/11/2020

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

Período: Del: 01/10/2020 Al: 31/10/2020

Página: 1

Saldo Anterior: 3,272,361.14

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/10/2020	445	NC AUTOMATICA DPF A CTA DE AHORRO		325070767		7,397.26	3,279,758.40
01/10/2020	445	NC AUTOMATICA DPF A CTA DE AHORRO		325070845		23,671.23	3,303,429.63
28/10/2020	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	3	1089457283	4,507.11		3,298,922.52
31/10/2020	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1284619428		9,818.06	3,308,740.58

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	9,818.06	0.00	Q0.00	1	4,507.11
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
3,340,844.69		0.00		0.00		3,340,844.69	
						Saldo Disponible	
						3,340,844.69	

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.
Estado de Cuenta de Ahorros



Fecha: 03/11/2020

Moneda : QUETZALES

Página: 1
Saldo Anterior 1,939.789,10

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	1	5,766.22	0.00	Q0.00	0	0.00
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
1,945,555.32		0.00		0.00		Saldo Disponible	
						1,945,555.32	

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SÍRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS 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: 31/10/2020

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
Sin movimiento		1	1	1	1	1
		1	1	1	1	1
		2	1	1	1	1
		1	1	1	1	1
TOTAL		1	1	1	1	1