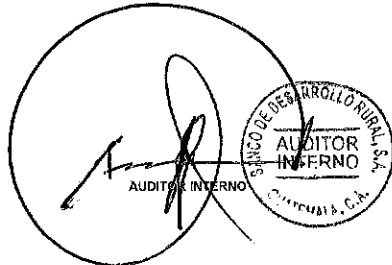


FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,705,450.53	4,705,450.53		CUENTAS POR PAGAR	1,460.00	1,460.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		4,705,450.53					
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	31,066.49	31,066.49	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	32,526.49		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	1,484,543.86	1,484,543.86		CAPITAL PAGADO	12,460,057.17	12,460,057.17	
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		1,749,247.73		OTRAS APORTACIONES		7,138,757.17	
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	330,675.98	330,675.98	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,468,534.39		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	12,521,062.86		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	12,521,062.86						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019
LUGAR Y FECHA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,584,596.32
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	6,301,246.52
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	18,789,914.03
CUENTAS DE REGISTRO	107.00
SUMA	<u>26,775,863.97</u>

CONTRALOR GENERAL

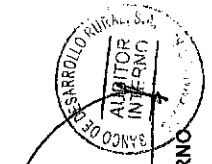
REPRESENTANTE LEGAL

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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>			402,121.35
INTERESES		402,121.35	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>			79,018.04
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		39,800.40	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		0.00	
DEPRECIACIONES		0.00	
GASTOS VARIOS		0.00	
GASTOS ESPECIFICOS		0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		39,217.64	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
AMORTIZACIONES		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO			323,103.31
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>			7,572.27
PRODUCTOS		16,800.00	
GASTOS		9,227.73	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			330,675.58
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA			330,675.58

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019


 CONTADOR GENERAL


 AUDITOR INTERNO


 REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				12,521,062.88
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			4,705,450.53	4,705,450.53
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.S.CU.	0.00	0.00		
301102	OTROS BANCOS		4,705,450.53		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	4,705,450.53			
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL			6,331,068.49	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				1,484,543.86
3031	MONEDA NACIONAL			1,484,543.86	
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 (-)		1,749,247.73		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				12,521,062.88
5	P A S I V O				32,528.49
501	CUENTAS POR PAGAR				
5011	MONEDA NACIONAL			1,460.00	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			

VIENEN					
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				12,488,534.39
601	CAPITAL PAGADO				12,460,057.17
6011	MONEDA NACIONAL			12,460,057.17	
601101	CAPITAL AUTORIZADO		10,585,884.10		
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		7,138,757.17		
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				330,675.58
6991	MONEDA NACIONAL			330,675.58	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		330,675.58		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				28,775,863.97
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				18,789,914.03
9031	MONEDA NACIONAL			18,789,914.03	
VAN					28,775,796.97

		VIENEN			28,775,756.97 ✓
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			8,141,894.20 ✓	
903101.01	PRESTAMOS		3,074,017.72		
903101.02	INTERESES		5,067,876.48 ✓		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			10,648,019.83 ✓	
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS		10,648,019.83 ✓		
903107.0102	INTERESES	10,648,019.83			
904	CUENTAS DE REGISTRO				107.00 ✓
9041	MONEDA NACIONAL			107.00 ✓	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			107.00	
904101.01	PROFIOS		107.00 ✓		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		107.00		

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2019

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

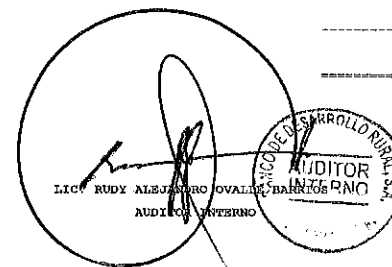
LIC. RUDY ALEJANDRO OVAREZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			402,121.35	402,121.35
701101	INTERESES			402,121.35	
701101.01	INVERSIONES		402,121.35		
701101.0101	VALORES	283,758.90			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	118,362.45			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				79,018.04
801103	COMISIONES			39,800.40	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		39,800.40		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			39,217.64	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					323,103.31
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					330,675.58
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					330,675.58

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2019

LIC. LOIS FERNANDO HERNANDEZ 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 30-sep-2019

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 3,068,653.07	3.50%	Q 9,032.70	Q 3,077,685.77			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,623,289.36	3.50%	Q 4,475.40	Q 1,627,764.76					
Total Cta de Ahorro		Q 4,691,942.43		Q 13,508.10	Q 4,705,450.53					
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	11,383,450.53
--------------------------------	----------------------

Ref: C-DC-15239-2019

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 septiembre de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre 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. 13,508.10
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 16,800.00
TOTAL		Q. 62,412.21

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



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: 30/09/2019

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