

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

FIDECOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATAMES - PURISCU
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,212,159.24	5,212,159.24		CUENTAS POR PAGAR	1,469.00	1,469.00	
BANCOS				PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		5,212,159.24		SUMA DEL PASIVO	1,469.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	31,068.49	31,068.49	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	32,537.49		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		6,300,000.00		CAPITAL PAGADO	12,772,192.17	12,772,192.17	
		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
SUMA		6,300,000.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (*)		5,244,384.10	
(*) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (*)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,294,092.49	1,294,092.49		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (*)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (*)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE (*)		0.00	
VENCIDOS		3,233,791.59		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (*)		0.00	
EN PROCESO DE PROROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (*)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		3,233,791.59		OTRAS APORTACIONES		7,452,822.17	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS		0.00	
SUMA		3,233,791.59		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(*) ESTIMACIONES POR VALUACION		3,939,185.10		RESERVAS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (*)		3,902,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	31,068.49	31,068.49		RESULTADOS DEL EJERCICIO	334,699.92	334,699.92	
CUENTAS POR COBRAR				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,804,692.73	12,804,692.73	
(*) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	12,817,221.22		
GASTOS ANTICIPADOS		0.00					
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00					
(*) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y AJUELES		0.00					
(*) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS		0.00					
(*) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	12,817,221.22						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2020

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO

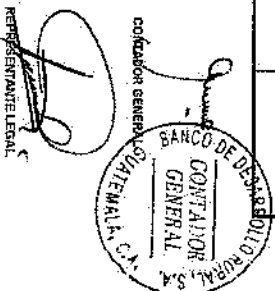
SUMA

1,084,596.32
6,301,246.82
19,685,798.36
107.00
26,671,718.52

AUDITOR INTERNO



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 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		417,024.11
INTERESES	417,024.11	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		82,325.19
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	39,837.04	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	42,488.15	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		334,698.92
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		334,698.92
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		334,698.92

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2020


CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO

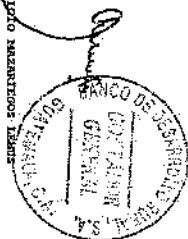


REPRESENTANTE LEGAL

A. C. T. I. V. O.		12,857,221.02	
301	DISPONIBILIDADES		5,212,150.24
3011	MONEDA NACIONAL		
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R. S. C.	0.00	
301102	OTROS BANCOS		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORO	5,212,150.24	
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		6,331,068.49
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6,300,000.00	
302103	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COMRA	31,068.49	
302103.01	INTERESES	31,068.49	
303	CANTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		1,294,002.49
303104	VENCIDOS EN COMRO ADMINISTRATIVO		
303104.02	PRESTAMOS	3,233,791.59	
303104.0102	PREMIOS		
303104.0104	INTERESES FINANCIEROS		
303104.0106	INTERESES		
304	SUMA		
40101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	3,233,791.59	
5	P. A. D. I. V. O.		
501	CREDITOS POR PAGAR		
5011	MONEDA NACIONAL		
501102	INTERESES POR PAGAR		
501102.01	CANTERA DE CREDITOS	1,460.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL		31,068.49
503101	INTERESES DIFERENDOS NO RESCIBIDOS		
503101.01	INVERSIONES	31,068.49	

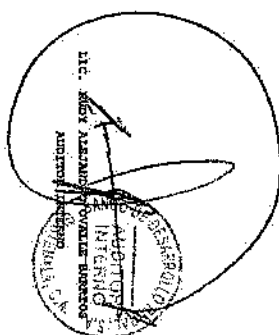
	VIENEN	
903101 ACTIVOS INDETERMINABLES		8,125,884.39
903101.01 PRESTAMOS	3,068,930.24	
903101.02 INTERESES	5,056,954.15	
903107 INTERESES POR LEGNO CEMENTO EN CUENTAS ACTIVA		11,559,873.99
903107.01 POR CUENTAS DE CREDITOS		
903107.0102 INTERESES	11,559,873.99	
904 CUENTAS DE RESERVO		
9041 MONEDA NACIONAL		
904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01 PROPIOS		
904101.0101 RESERVACIONES DE INVERSION		

ING. SERGIO GONZALEZ MARTINEZ
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2020

ING. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



29,671,611.22

107.00

107.00

107.00

107.00

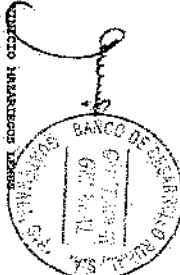
107.00

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			
70101	INTERESES			417,024.11
70101.01	INVERSIONES			417,024.11
70101.0101	VALORES	284,794.51		
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	132,229.60		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			82,325.49
80103	COMISIONES			
80103.01	ADMINISTRACION FINANCIERA	39,837.04		
80108	CUENTAS Y VALORES INCORPORABLES			42,488.45

RESULTADOS DEL EJERCICIO

70108	RECIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			334,698.92
70108	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00		0.00
80108	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00		0.00

999	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			334,698.92
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			334,698.92


 LIC. JESUS GARCIA VALDEZ
 CONTADOR GENERAL


 LUIS ARMANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. ENRY ALVARADO VALDES
 AUDITOR INTERNO

REPORTE DE INVERSIONES

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

Reporte al 30-sep-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 3,262,964.49	3.50%	Q 9,396.65	Q 3,272,361.14			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,934,224.89	3.50%	Q 5,564.21	Q 1,939,789.10					
Total Cta de Ahorro		Q 5,197,189.38		Q 14,960.86	Q 5,212,150.24					
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	11,890,150.24
-------------------------	---------------

Ref.: C-DC-14201-2020

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 septiembre de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre 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. 14,960.86
	TOTAL	Q. 47,064.97

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vihieto Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.