

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,784,952.65	3,784,952.65		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS		221,848.95		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,563,103.10		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,020,544.17	9,020,544.17	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,038,804.17		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	11,923,278.89	11,923,278.89	
SUMA		6,300,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,564.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,855,724.01	1,855,724.01		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		3,273,791.59		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		3,273,791.59		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		OTRAS APORTACIONES	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS		0.00	
SUMA		3,273,791.59		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR		-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,020,544.17	9,020,544.17		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR		9,227.73		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		310,563.86	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		11,931,644.39	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		20,970,448.56	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS		0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	20,970,448.56						

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2017  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

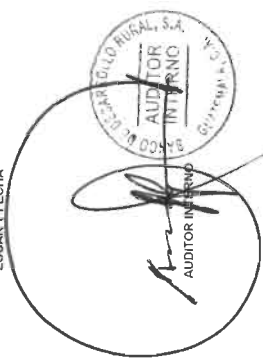
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,644,596.32  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 8,301,246.62  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 8,141,894.20  
CUENTAS DE REGISTRO 107.00  
SUMA 18,087,844.14



*[Signature]*  
CONTADOR GENERAL



*[Signature]*  
GERENTE GENERAL



*[Signature]*  
AUDITOR INTERNO

**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 2017  
 (CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		424,223.25
INTERESES	419,313.20	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,910.05	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		109,704.95
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	48,988.14	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	218.40	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	60,498.41	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		314,518.30
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		(3,954.44)
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	3,954.44	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		310,563.86
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		310,563.86

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2017

  
 CONTADOR GENERAL



  
 GERENTE GENERAL



  
 AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O			20,970,448.56
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL			3,784,952.65
301101	BANCOS		221,849.55	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		221,849.55	3,784,952.65
301102	OTROS BANCOS		3,563,103.10	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,563,103.10	
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL			6,314,650.68
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,300,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		14,650.68	
302199.01	INTERESES		14,650.68	
303	CARTERA DE CREDITOS			10,861,617.50
3031	MONEDA NACIONAL			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		3,273,791.59	
303104.01	PRESTAMOS		3,273,791.59	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		17,155.88	
303104.0103	PRENDARIOS		2,400,267.62	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		773,220.83	
303104.0106	HIPOTECARIOS		83,147.26	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		3,273,791.59	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		1,418,067.58	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		1,855,724.01	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		9,005,893.49	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		9,005,893.49	
303199.01	INTERESES			
303199.0101	PRESTAMOS		4,855,624.72	
303199.0103	POR MOROSIDAD		4,150,268.77	
304	CUENTAS POR COBRAR			
3041	MONEDA NACIONAL			9,227.73
304101	DEUDORES		9,227.73	
304101.09	DEUDORES VARIOS			

304101.0999	OTROS	9,227.73 /		
VIENEN				
SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				
5	P A S I V O			20,970,448.56
501	CUENTAS POR PAGAR			
5011	MONEDA NACIONAL			9,038,804.17 /
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00 /	18,260.00 /	18,260.00 /
501102	INGRESOS POR APLICAR			
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	1,460.00 /		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL			9,020,544.17 /
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		9,020,544.17 /	
503101.01	INVERSIONES	14,650.88 /		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	9,005,893.49 /		
503101.0301	PRESTAMOS	4,855,624.72 /		
503101.0303	POR MOROSIDAD	4,150,268.77 /		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			11,931,644.39 /
601	CAPITAL PAGADO			
6011	MONEDA NACIONAL			11,923,278.89 /
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 (-)			
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,244,584.10 /		
601111	OTRAS APORTACIONES		6,601,978.89 /	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			
604	RESULTADOS POR APLICAR			(302,198.36)
6041	MONEDA NACIONAL		(302,198.36)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36 /	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			310,563.86 /

VAN

VIENEN

6991	MONEDA NACIONAL	310,563.86	310,563.86
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		18,087,844.14
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011	MONEDA NACIONAL	1,644,596.32	1,644,596.32
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		
901102.01	PRESTAMOS	1,644,596.32	1,644,596.32
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,644,596.32	1,644,596.32
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL	8,301,246.62	8,301,246.62
902101	PRESTAMOS	8,301,246.62	8,301,246.62
902101.01	HIPOTECAS	1,223,568.50	1,223,568.50
902101.02	FRENDAS	7,077,678.12	7,077,678.12
902101.0203	FRENDA AGRARIA	7,077,678.12	7,077,678.12
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL	8,141,894.20	8,141,894.20
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	8,141,894.20	8,141,894.20
903101.01	PRESTAMOS	3,074,017.72	3,074,017.72
903101.02	INTERESES	5,067,876.48	5,067,876.48
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL	107.00	107.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	107.00	107.00
904101.01	PROPIOS	107.00	107.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		

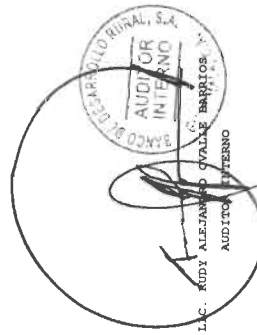
GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. EDWIN PERITO BUCARO ROSALES  
GERENTE GENERAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		424,223.25
701101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES	397,527.90	419,313.20
701101.0101	VALORES	299,660.95	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	97,866.95	
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	21,785.30	
701101.0201	PRESTAMOS	21,785.30	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,910.05	
701103.01	PRESTAMOS	1,995.41	
701103.02	INTERESES	2,914.64	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		109,704.95
801103	COMISIONES	48,988.14	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	48,988.14	
801104	IMPUESTOS AMBITROS Y CONTRIBUCIONES	218.40	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	60,498.41	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		314,518.30
801199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(3,954.44)
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,954.44	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		310,563.86
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		310,563.86

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL



LIC. ENOQUE RAMIRO RUCANO ROSALES  
 GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLIE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES

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



Reporte al

oct-2017

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4099036869		Q2,256,241.45			3.50%	Q3,667.30	Q2,259,908.75	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4033020726		Q1,296,324.75			3.50%	Q6,869.60	Q1,303,194.35	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
	Total Cta de Ahorro		Q3,552,566.20				Q10,536.90	Q3,563,103.10			
Certificado	747549	12-oct-16	Q1,500,000.00	365	11-oct-17	6.25%	Q93,750.00	Q1,593,750.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	745129	22-dic-16	Q3,000,000.00	365	21-dic-17	5.75%	Q172,500.00	Q3,172,500.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	710018	29-abr-17	Q1,800,000.00	365	28-abr-18	4.75%	Q85,500.00	Q1,885,500.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
	Total en Certificados		Q6,300,000.00				Q351,750.00	Q6,651,750.00			
Total General Invertido											
Q10,214,853.10											

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS



INTEGRACION EN RECUPERACIONES

Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-  
REPORTE AL 31 DE OCTUBRE DE 2017.

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes
SIN MOVIMIENTO				

Totales:



Ref.: C-DC-17293-2017

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 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de octubre de 2017 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 33,215.75
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,536.90
	TOTAL	Q. 43,752.65

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



  
Lic. Luis Ferrnando Hernández García  
Director

C.c.: Correlativo.