

FIDECOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES - PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
ACTIVO				CUENTAS POR PAGAR			
DISPONIBILIDADES	3,819,597.08	3,819,597.08	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	18,260.00	18,260.00	0.00
OTROS BANCOS	3,819,597.08	3,819,597.08	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,088,431.46	9,088,431.46	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,106,691.46	9,106,691.46	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	CAPITAL PAGADO	11,923,278.89	11,923,278.89	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10	10,565,884.10	0.00
SUMA	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10	5,244,584.10	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,851,964.71	1,851,964.71	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
VIGENTES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	0.00	0.00	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
EN MORA	0.00	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	3,273,791.59	3,273,791.59	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	OTRAS APORTACIONES	6,601,978.89	6,601,978.89	0.00
EN PROCESO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	0.00	0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
SUMA	3,273,791.59	3,273,791.59	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,421,826.88	1,421,826.88	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,088,431.46	9,088,431.46	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	302,198.36	0.00
CUENTAS POR COBRAR	9,227.73	9,227.73	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	341,448.99	341,448.99	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,962,529.52	11,962,529.52	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,069,220.98	21,069,220.98	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00				
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00				
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	21,069,220.98	21,069,220.98	0.00				

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2017
LUGAR Y FECHA

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

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



CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL

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 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)



<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		463,241.35
INTERESES	458,331.30	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,910.05	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		117,837.92
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	53,361.81	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	218.40	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	64,257.71	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		345,403.43
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(3,954.44)
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	3,954.44	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		341,448.99
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		341,448.99

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2017


CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO


A C T I V O		21,069,220.98
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	3,819,597.08
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00
301102	OTROS BANCOS	3,819,597.08
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,819,597.08
302	INVERSIONES TEMPORALES	
3021	MONEDA NACIONAL	6,314,178.08
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	14,178.08
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,178.08
302199.01	INTERESES	14,178.08
303	CARTERA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	10,926,218.09
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO	3,273,791.59
303104.01	PRESTAMOS	17,155.88
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,400,267.62
303104.0103	PRENDARIOS	773,220.83
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	83,147.26
303104.0106	HIPOTECARIOS	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	1,851,964.71
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,074,253.38
303199.01	INTERESES	9,074,253.38
303199.0101	PRESTAMOS	4,882,960.12
303199.0103	POR MORTGIDAD	4,191,293.26
304	CUENTAS POR COBRAR	9,227.73
3041	MONEDA NACIONAL	9,227.73
304101	DEUDORES	9,227.73
304101.09	DEUDORES VARIOS	
SUB-TOTAL		21,069,220.98
VAN		21,069,220.98

	VIENEN	
304101.0999 OTROS	9,227.73	21,069,220.98
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		
P A S I V O		
501 CUENTAS POR PAGAR		9,106,691.46
5011 MONEDA NACIONAL		18,260.00
501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS		16,800.00
501101.02 CUENTAS POR PAGAR		1,460.00
501102 INGRESOS POR APLICAR		
501102.01 CARTERA DE CREDITOS	1,460.00	
503 UTILIDADES DIFERIDAS		9,088,431.46
5031 MONEDA NACIONAL		
503101 INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	9,088,431.46	
503101.01 INVERSIONES	14,178.08	
503101.03 CARTERA DE CREDITOS	9,074,253.38	
503101.0301 PRESTAMOS	4,982,960.12	
503101.0303 POR MOROSIDAD	4,191,293.26	
C A P I T A L Y S U P E R A V I T		
601 CAPITAL PAGADO		11,962,529.52
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 (-)	5,244,584.10	
601102.01 APORTACION F.I.D.A.		
601111 OTRAS APORTACIONES	6,601,978.89	
601111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	6,601,978.89	
604 RESULTADOS POR APLICAR		(302,198.36)
6041 MONEDA NACIONAL		(302,198.36)
604102 PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	
699 RESULTADOS DEL EJERCICIO		341,448.99

VIENEN

6991	MONEDA NACIONAL	341,448.99	341,448.99
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		10,087,844.14
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		1,644,596.32
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011	MONEDA NACIONAL		1,644,596.32
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		
901102.01	PRESTAMOS	1,644,596.32	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,644,596.32	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		8,301,246.62
9021	MONEDA NACIONAL		8,301,246.62
902101	PRESTAMOS		
902101.01	HIPOTECAS	1,223,568.50	
902101.02	FRENDAS	7,077,678.12	
902101.0203	FRENDA AGRARIA	7,077,678.12	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		8,141,894.20
9031	MONEDA NACIONAL		8,141,894.20
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	3,074,017.72	
903101.02	INTERESES	5,067,876.48	
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

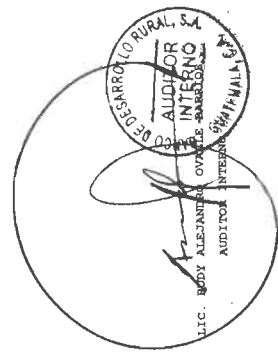


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ BARRERA
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2017



LIC. EDGAR RAMIRO BUCANO ROSALES
 GERENTE GENERAL



LIC. BUDY ALEJANDRA OYARCE BARBOSA
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		458,331.30	463,241.35
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	436,546.00		
701101.0101	VALORES	328,181.45		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	108,364.55		
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		53,361.81	117,837.92
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	53,361.81		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		218.40	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		64,257.71	

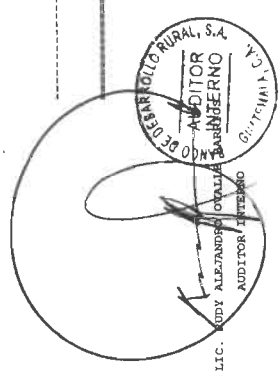
RESULTADOS DEL EJERCICIO	345,403.43
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	(3,954.44)
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,954.44
GANANCIA O PERDIDA BRUTA	341,448.99
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA	341,448.99



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2017

LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



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

nov-2017

Garantía	Nº. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ò al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4099036869		Q2,501,543.41			3.50%	Q6,738.30	Q2,508,281.71	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	403020726		Q1,307,556.07			3.50%	Q3,739.30	Q1,311,315.37	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
	Total Cta de Ahorro		Q3,809,099.48				Q10,497.60	Q3,819,597.08			
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

Q10,471,347.08

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2017.

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes
-----------	---------	-----------	---------	---------

SIN MOVIMIENTO

Totales:

Ref.: C-DC-19221-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 28,520.50
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,497.60
	TOTAL	Q. 39,018.10

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.