

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA EXTRAJERA (EN QUETZALES)	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA EXTRAJERA (EN QUETZALES)
		MONEDA NACIONAL	MONEDA NACIONAL			MONEDA NACIONAL	MONEDA NACIONAL	
DISPONIBILIDADES	3,902,164.97	3,902,164.97	0.00		18,260.00	18,260.00	0.00	
BANCOS			0.00				0.00	
OTROS BANCOS		3,902,164.97						
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00			18,260.00	18,260.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00						
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES			0.00					
SUMA		6,300,000.00	0.00		3,218,259.34	3,218,259.34		
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION			0.00					
CARTERA DE CREDITOS	1,724,811.95	1,724,811.95			12,188,192.00	12,188,192.00		
VIGENTES			0.00					
AL DIA			0.00					
EN MORSA			0.00					
VENCIDOS		3,273,791.59						
EN PROCESO DE PROGRROGA			0.00					
EN COBRO ADMINISTRATIVO		3,273,791.59						
EN COBRO JUDICIAL			0.00					
SUMA		3,273,791.59						
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION			0.00					
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,2716,259.34	9,218,259.34						
CUENTAS POR COBRAR			0.00					
(2) ESTIMACIONES POR VALUACION		9,227.73						
GASTOS ANTICIPADOS		0.00	0.00					
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00					
(3) ESTIMACIONES POR VALUACION			0.00					
BIENES Y BIENES	6.00	6.00	0.00					
(4) DEPRECIACIONES ACUMULADAS			0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00					
(1) AMORTIZACIONES ACUMULADAS			0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,152,263.99	21,152,263.99			33,751.01	33,751.01		
					11,917,744.65	11,917,744.65		
					21,132,263.99	21,132,263.99		

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO:

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,644,596.32
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	6,301,246.82
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	6,141,894.20
CUENTAS DE REGISTRO	107.00
SUMA	16,087,844.14

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018
LUGAR Y FECHA

[Signature]
AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
GUATEMALA, QZ.

[Signature]
DIRECTOR
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
CONTABILIDAD

[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
GERENTE GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
GUATEMALA, QZ.

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)



<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		42,178.64
INTERESES	42,178.64	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		8,427.63
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	4,519.46	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	3,908.17	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		33,751.01
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		33,751.01
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		33,751.01

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018


 CONTADOR GENERAL



 GERENTE GENERAL



 AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O				21,152,263.98 *
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			3,902,164.97 *	
301101	BANCOS		0.00 *		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CO		0.00		
301102	OTROS BANCOS		3,902,164.97 *		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			6,300,000.00 *	
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS				
303	CANTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				
303104	VENCIDOS EN OTRAS ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS		3,279,791.55 *		
303104.0102	PRESTAMOS FIDUCIARIOS		17,155.89		
303104.0103	PRESTAMOS		2,400,267.82 *		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		773,220.83		
303104.0106	HIPOTECARIOS		83,147.26 *		
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			10,940,871.29	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
303199.01	INTERESES				
303199.0101	PRESTAMOS		3,373,791.53 *		
303199.0103	FOR MORTGAGAD		1,549,179.84 *		
304	CUENTAS POR COBRAR				
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEUDORES				
304101.05	DEUDORES VARIOS				
304101.0999	OTROS		9,227.73 *		
SUB-TOTAL					9,227.73 *
SUMA					21,152,263.98 *
ESTIMACIONES POR VALUACION (-)					
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR					
INTERESES					
PRESTAMOS					
FOR MORTGAGAD					
CUENTAS POR COBRAR					
MONEDA NACIONAL					
DEUDORES					
DEUDORES VARIOS					
OTROS					
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL LEGAL AL ACTIVO					21,152,263.98 *

VIENES

5	P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR				9,234,519.34 *
5011	MONEDA NACIONAL			19,260.00	18,260.00 *
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS				
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,000.00 *			
501102	INGRESOS POR APLICAR		1,460.00 *		
501102.01	CARGA DE CREDITOS	1,460.00			
503	UTILIDADES DIVERSAS				
5031	MONEDA NACIONAL			9,216,259.34	9,216,259.34 *
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS				
503101.03	CARGA DE CREDITOS	9,216,259.34 *			
523101.0301	PRESTANCO	4,939,453.28			
503101.0303	FOR MORTUIDAD	4,276,806.06 *			

6 C A P I T A L Y S U P E R A V I T

601	CAPITAL PAGADO				11,917,744.85 *
6011	MONEDA NACIONAL			12,186,192.00	12,186,192.00 *
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.01	APORTACION F.I.D.A.	6,374,598.33			
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,151,285.77			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,244,564.10			
60111	OTRAS APORTACIONES		8,864,892.00 *		
60111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR				
604	RESULTADOS POR APLICAR				
6041	MONEDA NACIONAL			(302,198.36)	(302,198.36) *
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			302,198.36	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				
6991	MONEDA NACIONAL			33,751.01	33,751.01 *
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			33,751.01	

VIGENCIA

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	18,087,844.14 *
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	
9011	MONEDA NACIONAL	1,644,596.32 *
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	1,644,596.32 *
901102.01	PRESTAMOS	1,644,596.32 *
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	
902	GANANTIAS CAJONERA DE CREDITOS	
9021	MONEDA NACIONAL	8,301,246.62 *
902101	PRESTAMOS	8,301,246.62 *
902101.01	IMPORTE	1,229,589.50 *
902101.02	PREMIO	7,071,678.12 *
902101.0203	PREMIO AGRARIA	7,071,678.12 *
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	
9031	MONEDA NACIONAL	8,141,894.20 *
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	8,141,894.20 *
903101.01	PRESTAMOS	3,074,017.72 *
903101.02	INTERES	5,067,876.48 *
904	CUENTAS DE REGISTRO	
9041	MONEDA NACIONAL	107.00 *
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	107.00 *
904101.01	PREPAGOS	107.00 *
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTANCO	107.00 *

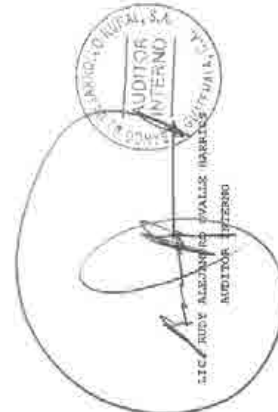
GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2018



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ BARRON
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR ROSARIO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. JUDY ALEXANDER GALLES HERRERA
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		42,178.64	42,178.64
70102	INTERESES			
70101.01	INVERSIONES			
70101.0101	VALORES	30,647.26		
70101.0102	DEPOSITOS DE ALCERVO	11,531.38		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			8,427.63
80103	COMISIONES		4,519.46	
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	4,519.46		
80108	CUENTAS Y VALORES INCORRIBLES		3,908.17	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			33,751.01
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
895	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			33,751.01
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			33,751.01

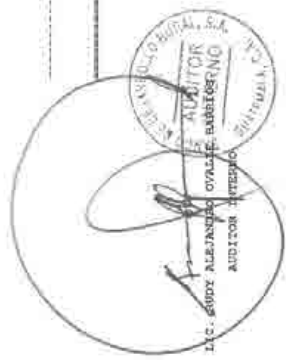
GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2018



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 GERENTE GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BETANO ROSALES
 GERENTE GENERAL



LIC. GUDY ALEJANDRO OVALLE BARBERO
 AUDITOR INTERPRO



REPORTE DE INVERSIONES

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

Reporte al: ene-2018

Cartera	No. De Cuenta e Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Forma de Pago	Cartera	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	406903869		Q2,579,939.74			3.50%	Q7,623.21	Q2,508,281.71	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	403020726		Q1,310,693.35			3.50%	Q1,908.17	Q1,311,315.37	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
	Total Cta de Ahorro		Q3,890,633.39				Q11,531.38	Q3,819,597.03			
Certificado	815068	10-nov-17	Q1,500,000.00	365	09-nov-18	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	781985	29-may-17	Q1,800,000.00	365	28-may-18	5.75%	Q103,500.00	Q1,903,500.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
	Total en Certificados		Q6,300,000.00				Q269,750.00	Q6,669,750.00			

Total General Invertido

Q10,489,347.08

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 31 DE ENERO DE 2018

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

SIN MOVIMIENTO

Totales:

Ref.: C-DC-00095-2018

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 enero de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 30,647.26
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,531.38
	TOTAL	Q. 42,178.64

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.