

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO                                 | TOTAL         | MONEDA NACIONAL | MOA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) | PASIVO                                       | TOTAL         | MONEDA NACIONAL | MOA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|--|---------------|-----------------|--------------------------------|--|---------------|-----------------|--------------------------------|
| DISPONIBILIDADES                       |               |                 |                                | CUENTAS POR PAGAR                            | 18,260.00     | 18,260.00       |                                |
| BANCOS                                 | 3,931,056.73  | 3,931,056.73    | 0.00                           | PROVISIONES                                  | 0.00          | 0.00            |                                |
| OTROS BANCOS                           |               | 3,931,056.73    |                                | SUMA DEL PASIVO                              | 18,260.00     |                 |                                |
| INVERSIONES TEMPORALES                 | 6,300,000.00  | 6,300,000.00    |                                | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS                     | 9,279,708.62  | 9,279,708.62    |                                |
| TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES | 6,300,000.00  | 6,300,000.00    |                                | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS   | 9,297,968.62  |                 |                                |
| INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES | 0.00          | 0.00            |                                | CAPITAL PAGADO                               | 12,166,192.00 | 12,166,192.00   |                                |
| SUMA                                   |               | 6,300,000.00    |                                | CAPITAL AUTORIZADO                           | 10,565,884.10 | 10,565,884.10   |                                |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION:        |               |                 |                                | ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)                 | 5,244,584.10  | 5,244,584.10    |                                |
| CARTERA DE CREDITOS                    | 1,721,082.27  | 1,721,082.27    |                                | CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)       | 0.00          | 0.00            |                                |
| VIGENTES                               | 0.00          | 0.00            |                                | CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)     | 0.00          | 0.00            |                                |
| AL DIA                                 | 0.00          | 0.00            |                                | CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-) | 0.00          | 0.00            |                                |
| EN MORSA                               | 0.00          | 0.00            |                                | PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)  | 0.00          | 0.00            |                                |
| VENCIDOS                               | 0.00          | 0.00            |                                | TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-) | 0.00          | 0.00            |                                |
| EN PROCESO DE PRIORROGA                | 3,273,791.56  | 3,273,791.56    |                                | CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-) | 0.00          | 0.00            |                                |
| EN COBRO ADMINISTRATIVO                | 0.00          | 0.00            |                                | OTRAS APORTACIONES                           | 6,884,892.00  | 6,884,892.00    |                                |
| EN COBRO JUDICIAL                      | 3,273,791.56  | 3,273,791.56    |                                | RESERVAS                                     | 0.00          | 0.00            |                                |
| SUMA                                   |               | 3,273,791.56    |                                | RESERVAS DE CAPITAL                          | 0.00          | 0.00            |                                |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION         |               | 1,552,219.32    |                                | RESULTADOS POR APLICAR                       | -302,198.36   | -302,198.36     |                                |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR       | 9,279,708.62  | 9,279,708.62    |                                | UTILIDADES POR APLICAR                       | 0.00          | 0.00            |                                |
| CUENTAS POR COBRAR                     | 9,277.73      | 9,277.73        |                                | PERDIDAS POR APLICAR (-)                     | 302,198.36    | 302,198.36      |                                |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION         |               | 0.00            |                                | RESULTADOS DEL EJERCICIO                     | 59,113.09     | 59,113.09       |                                |
| GASTOS ANTICIPADOS                     | 0.00          | 0.00            |                                | SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT                 | 11,843,196.73 | 11,843,196.73   |                                |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS                |               |                 |                                | TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO             | 21,241,075.35 | 21,241,075.35   |                                |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION         |               |                 |                                |  |               |                 |                                |
| GASTOS ANTICIPADOS                     | 0.00          | 0.00            |                                |  |               |                 |                                |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS                |               |                 |                                |  |               |                 |                                |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION         |               |                 |                                |  |               |                 |                                |
| INMUEBLES Y BIENES                     |               |                 |                                |  |               |                 |                                |
| (-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS          |               |                 |                                |  |               |                 |                                |
| CARGOS DIFERIDOS                       |               |                 |                                |  |               |                 |                                |
| (-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS          |               |                 |                                |  |               |                 |                                |
| SUMA EL ACTIVO                         | 21,241,075.35 |                 |                                |  |               |                 |                                |

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

  
AUDITOR INTERNO

CONTRIGENCIAS Y COMPROMISOS  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN  
CUENTAS DE REGISTRO  
SUMA

1,644,590.32  
8,301,246.82  
8,141,894.20  
107.00  
18,087,844.14



FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| <b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>                        |           | 75,367.82 |
| INTERESES   | 75,367.82 |           |
| COMISIONES  | 0.00      |           |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES              | 0.00      |           |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS                             | 0.00      |           |
| DIVERSOS  | 0.00      |           |
| <b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>                           |           | 16,254.73 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS                              | 0.00      |           |
| COMISIONES  | 8,816.88  |           |
| IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES                  | 0.00      |           |
| DEPRECIACIONES  | 0.00      |           |
| GASTOS VARIOS   | 0.00      |           |
| GASTOS ESPECIFICOS                                    | 0.00      |           |
| CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES                         | 7,437.85  |           |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS                                | 0.00      |           |
| AMORTIZACIONES  | 0.00      |           |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                        |           | 59,113.09 |
| <b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b> |           | 0.00      |
| PRODUCTOS   | 0.00      |           |
| GASTOS  | 0.00      |           |
| <b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>                       |           | 59,113.09 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA                               | 0.00      | 0.00      |
| <b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>                        |           | 59,113.09 |

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018

  
CONTADOR GENERAL



  
GERENTE GENERAL



| A C T I V O                               |  | 21,241,075.35 |
|---|--|---------------|
| 305                                       | DISPONIBILIDADES                       |               |
| 3011                                      | MONEDA NACIONAL                        | 3,931,056.73  |
| 301101                                    | BANCOS                                 | 0.00          |
| 301101.01                                 | DISPONIBILIDADES F.O.R.S.CU.           | 0.00          |
| 301102                                    | OTROS BANCOS                           | 3,931,056.73  |
| 301102.02                                 | DEPOSITOS DE AHORRO                    | 3,931,056.73  |
| 302                                       | INVERSIONES TEMPORALES                 |               |
| 3021                                      | MONEDA NACIONAL                        | 6,300,000.00  |
| 302101                                    | TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES | 6,300,000.00  |
| 302101.02                                 | DE INSTITUCIONES FINANCIERAS           |               |
| 303                                       | CAJETERA DE CREDITOS                   |               |
| 3031                                      | MONEDA NACIONAL                        | 11,000,790.89 |
| 303104                                    | VEDIDOS EN CUANTO ADMINISTRATIVO       | 3,273,791.59  |
| 303104.01                                 | PRESTAMOS                              | 3,273,791.59  |
| 303104.0102                               | PRESTAMOS FIDUCIARIOS                  | 17,155.88     |
| 303104.0103                               | PRESTAMOS                              | 2,400,267.62  |
| 303104.0104                               | HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS               | 773,220.93    |
| 303104.0106                               | HIPOTECARIOS                           | 83,147.26     |
| 401101                                    | SUMA ESTIMACIONES POR VALORACION (-)   | 3,273,791.59  |
| 303199                                    | PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRAR       | 3,273,791.59  |
| 303199.01                                 | INTERESES                              | 1,552,709.32  |
| 303199.0101                               | PRESTAMOS                              | 1,721,082.27  |
| 303199.0103                               | FOR MURSIDAD                           | 9,227,708.62  |
| 304                                       | CUENTAS POR CORRAR                     |               |
| 3041                                      | MONEDA NACIONAL                        | 9,227.73      |
| 304101                                    | DEUDORES                               | 9,227.73      |
| 304101.09                                 | DEUDORES VARIOS                        | 9,227.73      |
| 304101.0999                               | OTROS                                  | 9,227.73      |
| SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO |  | 21,241,075.35 |

VIENEN

|             |                                    |              |           |              |
|-------------|------------------------------------|--------------|-----------|--------------|
| 5           | P A S I V O                        |              |           |              |
| 501         | CUENTAS POR PAGAR                  |              |           | 9,297,968.62 |
| 5011        | MONEDA NACIONAL                    |              | 18,260.00 |              |
| 501101      | OBLIGACIONES INMEDIATAS            | 16,800.00    |           |              |
| 501101.02   | CUENTAS POR PAGAR                  |              |           | 16,800.00    |
| 501102      | INGRESOS POR APLICAR               | 1,460.00     |           |              |
| 501102.01   | CANTERA DE CREDITOS                |              |           | 1,460.00     |
| 503         | UTILIDADES DIFERIDAS               |              |           | 9,279,708.62 |
| 5031        | MONEDA NACIONAL                    |              |           |              |
| 503101      | INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS |              |           | 9,279,708.62 |
| 503101.03   | CANTERA DE CREDITOS                | 9,279,708.62 |           |              |
| 503101.0301 | PRESTAMOS                          | 4,964,966.32 |           |              |
| 503101.0303 | FOR NECESSIDAD                     | 4,314,742.30 |           |              |

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

|           |  |               |               |               |
|-----------|--|---------------|---------------|---------------|
| 601       | CAPITAL PAGADO                         |               |               | 11,943,106.78 |
| 6011      | MONEDA NACIONAL                        |               | 12,186,192.00 |               |
| 601101    | CAPITAL AUTORIZADO                     | 10,565,884.10 |               |               |
| 601101.01 | APORTACION F.I.D.A.                    | 6,374,598.33  |               |               |
| 601101.02 | APORTACION OBLIGADO DE SOLAMBA         | 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                     | 6,864,892.00  |               |               |
| 601111.02 | PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR |               |               | 6,864,892.00  |
| 604       | RESULTADOS POR APLICAR                 |               |               | (302,198.35)  |
| 6041      | MONEDA NACIONAL                        |               | (302,198.35)  |               |
| 604102    | PERDIDAS POR APLICAR (-)               | 302,198.35    |               |               |
| 699       | RESULTADOS DEL EJERCICIO               |               |               | 59,113.09     |
| 6991      | MONEDA NACIONAL                        |               | 59,113.09     |               |
| 699101    | RESULTADOS DEL EJERCICIO               | 59,113.09     |               |               |

VNF

VIENES

|             |                                  |              |              |               |
|-------------|----------------------------------|--------------|--------------|---------------|
| 9           | CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO   |              |              | 19,087,644.14 |
| 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              |              |              |               |
| 902         | GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS    |              |              |               |
| 9021        | MONEDA NACIONAL                  |              | 8,301,246.62 |               |
| 902101      | PRESTAMOS                        |              |              |               |
| 902101.01   | HIPOTECAS                        | 1,223,589.50 |              |               |
| 902101.02   | PREDIAS                          | 7,077,679.12 |              |               |
| 902101.0203 | FRENDA AGUAFIA                   |              |              |               |
|             |                                  | 7,077,679.12 |              |               |
| 903         | OTRAS CUENTAS DE ORDEN           |              |              |               |
| 9031        | MONEDA NACIONAL                  |              | 8,141,894.20 |               |
| 903101      | ACTIVOS ESCRUTABLES              |              |              |               |
| 903101.01   | PRESTAMOS                        | 3,076,037.72 |              |               |
| 903101.02   | INTERESES                        | 5,067,876.48 |              |               |
| 904         | CUENTAS DE REGISTRO              |              |              |               |
| 9041        | MONEDA NACIONAL                  |              | 107.00       |               |
| 904101      | DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA |              |              |               |
| 904101.01   | PROPIOS                          |              | 107.00       |               |
| 904101.0101 | TITULOS DE PRESTAMOS             |              |              |               |
|             |                                  |              | 107.00       |               |



LIC. JESUS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR ROLANDO ROSARIO BETANCOURTH  
GERENTE GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018

904101.0101 TITULOS DE PRESTAMOS

|            |                               |           |          |           |           |
|------------|-------------------------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| 701        | PRODUCTOS DEL EJERCICIO       |           |          |           |           |
| 70101      | INTERESES                     |           |          | 75,367.82 |           |
| 70101.01   | INVERSIONES                   |           |          |           |           |
| 70101.0101 | VALORES                       | 52,315.07 |          |           |           |
| 70101.0102 | DEPOSITOS DE AMORNO           | 22,047.90 |          |           |           |
| 70101.02   | CANTERA DE CREDITOS           |           | 1,004.85 |           |           |
| 70101.0201 | PRESTAMOS                     |           |          |           |           |
| 801        | GASTOS DEL EJERCICIO          |           |          |           | 16,254.73 |
| 80103      | COMISIONES                    |           |          |           |           |
| 80103.01   | ADMINISTRACION BANCARIA       |           |          | 8,816.88  |           |
| 80108      | CUENTAS Y VALORES ENCERRABLES |           |          |           | 7,437.85  |

|        |  |  |  |  |           |
|--------|--|--|--|--|-----------|
| 801199 | RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES |  |  |  | 59,113.09 |
| 801199 | PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES             |  |  |  | 0.00      |
| 801199 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                |  |  |  | 0.00      |

|     |                          |  |  |  |           |
|-----|--------------------------|--|--|--|-----------|
| 899 | GANANCIA O PERDIDA BRUTA |  |  |  | 59,113.09 |
|     | IMPUESTO SOBRE LA RENTA  |  |  |  | 0.00      |
|     | GANANCIA O PERDIDA NETA  |  |  |  | 59,113.09 |



LIC. LUIS FERNANDO HERRERA GARCIA  
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018



LIC. EDGAR MOLANO ZUCCHETTI BETHANCOURT  
 GERENTE GENERAL



LIC. HEDY ALEXANDER VALLE SANTERNO  
 AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
COBIS Gerencial - 2.1.5

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ EMPRESA

Fecha de Corte: 28/02/2018

| Operacion  | Cliente                       | Tipo de Operacion | FechaPago  | Cap | Int. | Int. Mora | total    |           |
|------------|-------------------------------|-------------------|------------|-----|------|-----------|----------|-----------|
| 7032029395 | CANO GARCIA DOMINGO           | FIPROCUCU         | 28/02/2018 | -   | -    | 551.96    | 6,884.00 |           |
| 7056096122 | COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL | FIPROCUCU         | 28/02/2018 | -   | -    | 299.02    | 1,820.00 |           |
| 7057020148 | MATEO DE MATEO                | FIPROCUCU         | 28/02/2018 | -   | -    | 153.87    | 5,700.00 |           |
| Totales:   |                               |                   |            |     |      |           | 1,004.85 | 14,404.00 |



REPORTE DE INVERSIONES  
Proyecto para el Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-  
28 de Febrero 2018

| 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                  |                    | Q2,605,938.19   |            |                      | 3.50% | Q6,986.84           | Q2,612,925.03                           | Mensual        | Cta. de Ahorro  | BANRURAL, S.A.                    |
| Cta. De Ahorro          | 4033020726                  |                    | Q1,314,602.02   |            |                      | 3.50% | Q3,529.68           | Q1,318,131.70                           | Mensual        | Cta. de Ahorro  | BANRURAL, S.A.                    |
|                         | Total Cta de Ahorro         |                    | Q3,920,540.21   |            |                      |       | Q10,516.52          | Q3,931,056.73                           |                |                 |                                   |
| 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             | 781965                      | 29-may-17          | Q1,800,000.00   | 365        | 28-may-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 |                             |                    |                 |            |                      |       |                     |   |                | Q10,582,806.73  |                                   |



Ref.: C-DC-04057-2018

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

| CUENTA         | NOMBRE                          | MONTO        |
|----------------|---------------------------------|--------------|
| 701101.0101    | VALORES (Intereses)             | Q. 21,667.81 |
| 701101.0102    | DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses) | Q. 10,516.52 |
| 701101.0201.01 | PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)  | Q. 1,004.85  |
|                | TOTAL                           | Q. 33,189.18 |

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

  
Lic. Luis Fernando Hernández García  
Director



C.c.: Correlativo.