

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,005,444.33	4,005,444.33	0.00	CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	4,005,444.33	4,005,444.33	0.00	SUMA DEL PASIVO	18,260.00	18,260.00	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,420,820.50	9,420,820.50	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,439,080.50	9,439,080.50	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	12,186,192.00	12,186,192.00	0.00
SUMA	6,300,000.00	6,300,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10	10,565,884.10	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10	5,244,584.10	0.00
CARTERA DE CREDITOS	1,713,360.77	1,713,360.77	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
VIGENTES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN WORA	0.00	0.00	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	3,273,791.59	3,273,791.59	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	3,273,791.59	3,273,791.59	0.00	OTRAS APORTACIONES	6,654,892.00	6,654,892.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	0.00	0.00	0.00
SUMA	3,273,791.59	3,273,791.59	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,560,430.82	1,560,430.82	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,420,820.50	9,420,820.50	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	9,227.75	9,227.75	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	302,198.36	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	125,779.19	125,779.19	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,009,172.83	12,009,172.83	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,448,853.33	21,448,853.33	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	21,448,853.33	21,448,853.33	0.00				

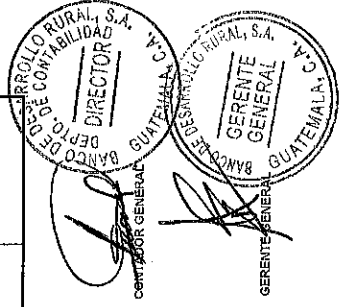
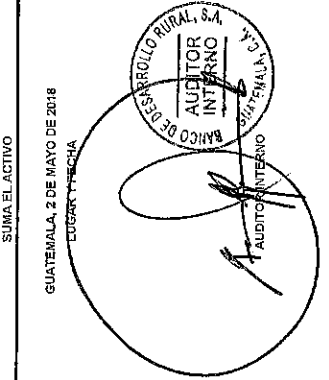
GUATEMALA, 2 DE MAYO DE 2018

COBARR Y FRECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

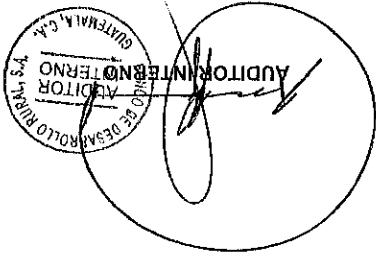
1,644,596.32
9,301,246.82
8,141,894.20
107.00
19,087,844.14



FIDELICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

158,648.55	158,648.55	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	INTERESES
	0.00		COMISIONES
	0.00		RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES
	0.00		PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS
	0.00		DIVERSOS
32,869.36	0.00	GASTOS DEL EJERCICIO	
	0.00		FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
	0.00		COMISIONES
	17,710.01		IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES
	0.00		DEPRECIACIONES
	0.00		GASTOS VARIOS
	0.00		GASTOS ESPECIFICOS
	0.00		CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES
	15,159.35		GASTOS EXTRAORDINARIOS
	0.00		AMORTIZACIONES
125,779.19	0.00	RESULTADO DEL EJERCICIO	
0.00	0.00	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	
	0.00		PRODUCTOS
	0.00		GASTOS
125,779.19	0.00	GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	
0.00	0.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
125,779.19	0.00	GANANCIA (PERDIDA) NETA	

GUATEMALA, 2 DE MAYO DE 2018



CONTADOR GENERAL

GERENTE GENERAL

3	A C T I V O				21,448,853.33 v
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			4,005,444.33 v	4,005,444.33 v
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.S.CV.		0.00		
301102	OTROS BANCOS		4,005,444.33 v		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		4,005,444.33 v		
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL			6,300,000.00 v	6,300,000.00 v
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,300,000.00 v		
303	CARRERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL			11,134,181.27 v	11,134,181.27 v
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS		3,273,791.59 v		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88 v			
303104.0103	PRENDARIOS	2,400,267.62 v			
303104.0104	FINCIECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83			
303104.0106	HIPOTECARIOS	83,147.26 v			
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
			3,273,791.59 v		
			1,560,430.82 v		
			1,713,360.77		
	SUB-TOTAL				
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRER			9,420,820.50 v	
303199.01	INTERESES			9,420,820.50 v	
303199.0101	PRESTAMOS	5,020,548.30 v			
303199.0103	FOR MOROSIDAD	4,400,272.20 v			
304	CUENTAS POR CORRER				
3041	MONEDA NACIONAL			9,227.73 v	9,227.73 v
304101	DEUDORES			9,227.73 v	
304101.09	DEUDORES VARIOS			9,227.73 v	
304101.0999	CIEBOS				
				9,227.73 v	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				21,448,853.33

VIENES

5	P A S I V O				9,439,080.50
501	CUENTAS POR PAGAR				18,260.00 ✓
5011	MONEDA NACIONAL				
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS				
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00 ✓		18,260.00 ✓	
501102	INGRESOS POR APLICAR	1,460.00 ✓			
501102.01	CARRERA DE CREDITOS	1,460.00 ✓			
503	UTILIDADES DIFERIDAS				9,420,820.50 ✓
5031	MONEDA NACIONAL				
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			9,420,820.50 ✓	
503101.03	CARRERA DE CREDITOS				
503101.0301	PRESTAMOS	5,020,548.30 ✓			
503101.0303	FOR MORSIDAD	4,400,272.20 ✓			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				12,009,772.83 ✓
601	CAPITAL PAGADO				12,186,192.00 ✓
6011	MONEDA NACIONAL				
601101	CAPITAL AUTORIZADO			10,585,884.10 ✓	
601101.01	AFORACION F.I.D.A.	6,374,598.33 ✓			
601101.02	AFORACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,286.77 ✓			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			5,244,584.10 ✓	
601102.01	AFORACION F.I.D.A.			5,244,584.10 ✓	
601111	OTRAS AFORACIONES			6,864,892.00 ✓	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			6,864,892.00 ✓	
604	RESULTADOS POR APLICAR				(302,198.36) ✓
6041	MONEDA NACIONAL				(302,198.36) ✓
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			302,198.36 ✓	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				125,779.19 ✓
6991	MONEDA NACIONAL				125,779.19 ✓
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			125,779.19 ✓	

VAN

VIERNES

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	1,644,596.32 ✓	
901102.01	PRESTAMOS		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,644,596.32 ✓	
902	GARANTIAS CARCERA DE CREDITOS		8,301,246.62 ✓
9021	MONEDA NACIONAL	8,301,246.62 ✓	
902101	PRESTAMOS		
902101.01	HIPOTECAS	1,223,568.50	
902101.02	PRENDAS	7,077,678.12 ✓	
902101.0203	PRENDA 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		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	107.00 ✓	
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	107.00 ✓	

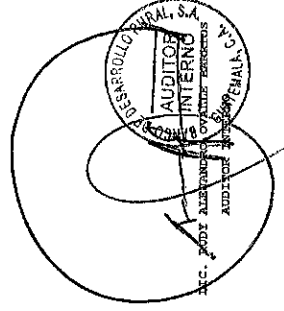
GUATEMALA, 02 DE MAYO DE 2018



LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR ROJAS GUZMAN HERNANDEZ
 GERENTE GENERAL



LIC. JUDY ALBERTO ALVARADO
 AUDITOR INTERNO

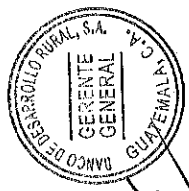
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			
701101	INTERESES		158,648.55 ✓	158,648.55 ✓
701101.01	INVERSIONES			
701101.0101	VALORES	112,366.44 ✓	157,643.70 ✓	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHOorro	45,277.26 ✓		
701101.02	CAMERA DE CREDITOS		1,004.85 ✓	
701101.0201	PRESTAMOS	1,004.85 ✓		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES			32,869.36 ✓
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		17,710.01 ✓	17,710.01 ✓
801108	CUENTAS Y VALORES INCORPORABLES			15,159.35 ✓
	RESUMIDOS DEL EJERCICIO			125,779.19 ✓

701189	RECONSTITUCION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801189	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			125,779.19 ✓
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			125,779.19 ✓

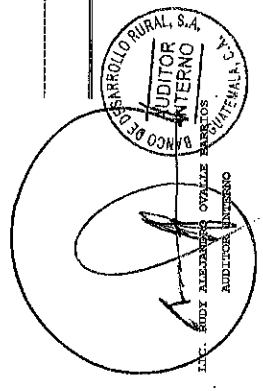


LIC. LOIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE MAYO DE 2018



LIC. EDGAR ROLANDO SUZAN REFINANCOURHE
 GERENTE GENERAL



LIC. JODY ALBERTO OTAYLE RAMOS
 AUDITOR INTERNO

Ref.: C-DC-06432-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 31,119.86
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,481.60
	TOTAL	Q. 42,601.46

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.

X



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

Cuota	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		Q2,671,912.63			3.50%	Q7,678.50	Q2,679,591.13	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.	
Cta. De Ahorro	4033020726		Q1,322,050.10			3.50%	Q3,803.10	Q1,325,853.20	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.	
	Total Cta de Ahorro		Q3,993,962.73				Q11,481.60	Q4,005,444.33				
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	5.75%	Q103,500.00	Q1,903,500.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.	
	Total en Certificados		Q6,300,000.00				Q369,750.00	Q6,669,750.00				
								Total General Invertido				Q10,675,194.33

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

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ EMPRESA

Fecha de Corte: 30/04/2018

Operacion	Cliente	Tipo de Operacion	Fecha Pago	Cap	Int.	Int. Mora	total
7032029395	CANO GARCIA DOMINGO	FIPROCUHU	28/02/2018	-	-	551.96	551.96
7056096122	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	FIPROCUHU	28/02/2018	-	-	299.02	299.02
7057020148	MATEO DE MATEO	FIPROCUHU	28/02/2018	-	-	153.87	153.87
Totales:				-	-	1,004.85	1,004.85