

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

	ACTIVO		PASIVO		TOTAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	TOTAL	MONEDA NACIONAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL		TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL	
DISPONIBILIDADES	3,494,360.72	3,494,360.72			3,494,360.72			18,260.00	18,260.00		
BANCOS		65,480.54						0.00	0.00		
OTROS BANCOS		3,428,880.18									
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	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						8,828,801.96	8,828,801.96		
SUMA		6,300,000.00			6,300,000.00			8,847,061.96	8,847,061.96		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			0.00			11,923,278.89	11,923,278.89		
CARTERA DE CREDITOS	2,043,333.88	2,043,333.88			2,043,333.88			10,565,884.10	10,565,884.10		
VIGENTES		0.00									
AL DIA		0.00									
EN MORA		0.00									
VENCIDOS		3,443,791.59			3,443,791.59			5,244,584.10	5,244,584.10		
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00						0.00	0.00		
EN COBRO ADMINISTRATIVO		3,443,791.59			3,443,791.59			0.00	0.00		
EN COBRO JUDICIAL		0.00			0.00			0.00	0.00		
SUMA		3,443,791.59			3,443,791.59			0.00	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,400,457.71			1,400,457.71			0.00	0.00		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,828,801.96	8,828,801.96			8,828,801.96			0.00	0.00		
CUENTAS POR COBRAR		9,227.73			9,227.73			0.00	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			0.00			0.00	0.00		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00			0.00			6,601,978.89	6,601,978.89		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00			0.00			0.00	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			0.00			0.00	0.00		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00			0.00			-302,198.36	-302,198.36		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00			0.00			0.00	0.00		
CARGOS DIFERIDOS		0.00			0.00			302,198.36	302,198.36		
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00			0.00			207,581.80	207,581.80		
SUMA EL ACTIVO	20,675,724.29	20,675,724.29			20,675,724.29			11,828,662.33	11,828,662.33		
								20,675,724.29	20,675,724.29		

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2017

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,474,596.32
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 8,301,246.62
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 8,141,894.20
CUENTAS DE REGISTRO 107.00
SUMA 17,917,844.14

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

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DEPTO. DE CONTABILIDAD
DIRECTOR
GUATEMALA, P. R. C.A.

CONTADOR GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, P. R. C.A.
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		287,842.20
INTERESES	282,932.15	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,910.05	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		80,260.40
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	33,417.42	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	46,842.98	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		207,581.80
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		207,581.80
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		207,581.80

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2017


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				20,675,724.29
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL				3,494,360.72
301101	BANCOS			65,480.54	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.				
301102	OTROS BANCOS			3,428,880.18	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				6,322,613.01
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			6,300,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			22,613.01	
302199.01	INTERESES			22,613.01	
303	CARTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				10,849,522.83
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS			3,443,791.59	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS				
303104.0103	PRENDARIOS		17,155.88		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		2,570,267.62		
303104.0106	HIPOTECARIOS		773,220.83		
			83,147.26		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
	SUMA				3,443,791.59
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				1,400,457.71
	SUB-TOTAL				2,043,333.88
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				8,806,188.95
303199.01	INTERESES			8,806,188.95	
303199.0101	PRESTAMOS				
303199.0103	POR MOROSIDAD			4,776,425.72	
				4,029,763.23	
304	CUENTAS POR COBRAR				
3041	MONEDA NACIONAL				9,227.73
304101	DEUDORES				
304101.09	DEUDORES VARIOS			9,227.73	

304101.0999	OTROS	9,227.73		20,675,724.29
SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				
5	P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR			8,847,061.96
5011	MONEDA NACIONAL		18,260.00	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	CARTERA DE CREDITOS	1,460.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			8,828,801.96
5031	MONEDA NACIONAL			8,828,801.96
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			
503101.01	INVERSIONES	22,613.01		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	8,806,188.95		
503101.0301	PRESTAMOS	4,776,425.72		
503101.0303	POR MOROSIDAD	4,029,763.23		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO			11,828,662.33
6011	MONEDA NACIONAL		11,923,278.89	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.	5,244,584.10		
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	PENDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			207,581.90

VIENEN

6991	MONEDA NACIONAL	207,581.80	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	207,581.80	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		17,917,844.14
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		1,474,596.32
9011	MONEDA NACIONAL	1,474,596.32	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		
901102.01	PRESTAMOS	1,474,596.32	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,474,596.32	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		8,301,246.62
9021	MONEDA NACIONAL	8,301,246.62	
902101	PRESTAMOS	8,301,246.62	
902101.01	HIPOTECAS	1,223,568.50	
902101.02	PRENDAS	7,077,678.12	
902101.0203	PRENDA AGRIARIA	7,077,678.12	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		8,141,894.20
9031	MONEDA NACIONAL	8,141,894.20	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	8,141,894.20	
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	

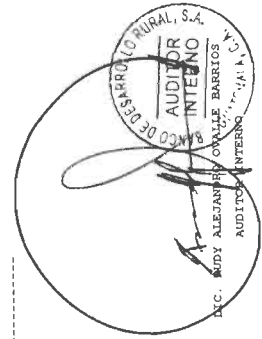
GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR CASTRO BUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL



LIC. JUDY ALEJANDRA OVALLIE BARRIOS
 AUDITORA INTERNA

(Cifras en Quetzales)

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			282,932.15	287,842.20
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES		271,218.14		
701101.0101	VALORES	204,205.48			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	67,012.66			
701101.02	CANTERA DE CREDITOS		11,714.01		
701101.0201	PRESTAMOS		11,714.01		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			4,910.05	
701103.01	PRESTAMOS	1,995.41			
701103.02	INTERESES	2,914.64			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				80,260.40
801103	COMISIONES			33,417.42	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA				
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			46,842.98	

RESULTADOS DEL EJERCICIO				207,581.80
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			207,581.80
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			207,581.80

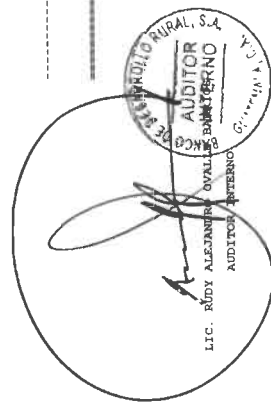


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ SANCHEZ
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2017



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



Ref.: C-DC-10185-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 30,390.41
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,135.45
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,995.41
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 2,914.64
	TOTAL	Q. 45,435.91

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.

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 JULIO DE 2017.

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes
SIN MOVIMIENTO				

Totales:

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

jul-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	4-099-03686-9		Q 1,094,518.50			3.50%	Q 3,226.48	Q 1,097,744.98	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-033-02072-6		Q 2,324,226.23			3.50%	Q 6,908.97	Q 2,331,135.20	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
	Total Cta de Ahorro		Q 3,418,744.73				Q 10,135.45	Q 3,428,880.18			
Certificado	747549	12-oct-16	Q 1,500,000.00	365	11-oct-17	6.25%	Q 93,750.00	Q 1,593,750.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	745129	22-dic-16	Q 3,000,000.00	365	21-dic-17	5.75%	Q 172,500.00	Q 3,172,500.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	710018	29-abr-17	Q 1,800,000.00	365	28-abr-18	4.75%	Q 85,500.00	Q 1,885,500.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
	Total en Certificados		Q 6,300,000.00				Q 351,750.00	Q 6,651,750.00			
Total General Invertido								Q10,080,630.18			