

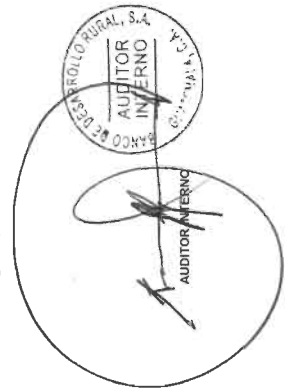
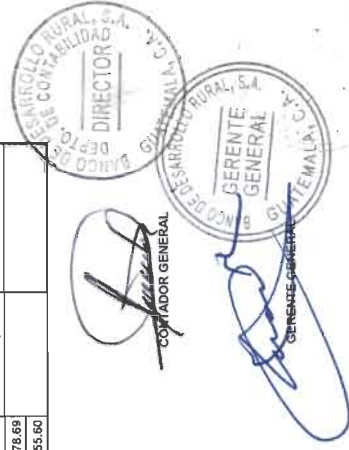
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,601,006.51	3,601,006.51		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS	130,742.68	130,742.68		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	3,470,263.83	3,470,263.83		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,899,616.91	8,899,616.91	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,917,876.91		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	11,923,278.89	11,923,278.89	
SUMA	6,300,000.00	6,300,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10	10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,564.10	5,244,564.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,966,404.45	1,966,404.45		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA				CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA				PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA				CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO				OTRAS APORTACIONES	6,601,978.89	6,601,978.89	
EN COBRO JUDICIAL				RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA	3,373,791.59	3,373,791.59		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,407,387.14	1,407,387.14		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,899,616.91	8,899,616.91		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	9,227.73	9,227.73		PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO	237,298.16	237,298.16	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,658,378.69		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	20,776,255.60	20,776,255.60	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES							
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
CARGOS DIFERIDOS							
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
SUMA EL ACTIVO	20,776,255.60	20,776,255.60					

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,544,596.32
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 8,301,246.62
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 8,141,894.20
CUENTAS DE REGISTRO 107.00
SUMA 17,987,844.14



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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		329,225.85
INTERESES	324,315.80	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,910.05	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		91,927.69
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	37,936.88	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	218.40	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	53,772.41	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		237,298.16
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		237,298.16
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		237,298.16

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017


CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO



GERENTE GENERAL



3	A C T I V O		20,776,255.60
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		3,601,006.51
301101	BANCOS	130,742.68	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		3,601,006.51
301102	OTROS BANCOS	3,470,263.83	
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		
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		10,843,408.35
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	3,373,791.59	
303104.01	PRESTAMOS		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88	
303104.0103	PRENDARIOS	2,500,267.62	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83	
303104.0106	HIPOTECARIOS	83,147.26	
401101	SUMA		3,373,791.59
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		1,407,387.14
			1,966,404.45
	SUB-TOTAL		8,877,003.90
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01	INTERESES		
303199.0101	PRESTAMOS	4,805,525.20	
303199.0103	POR MOROSIDAD	4,071,478.70	
304	CUENTAS POR COBRAR		
3041	MONEDA NACIONAL		
304101	DEUDORES		9,227.73
304101.09	DEUDORES VARIOS		
			9,227.73

304101.0999	OTROS	9,227.73			
					20,776,255.60

	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				
5	P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR				8,917,876.91
5011	MONEDA NACIONAL			18,260.00	18,260.00
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		16,800.00		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR				
501102	INGRESOS POR APLICAR		1,460.00		
501102.01	CANTERA DE CREDITOS				
503	UTILIDADES DIFERIDAS				
5031	MONEDA NACIONAL				8,899,616.91
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIDOS		8,899,616.91		
503101.01	INVERSIONES		22,613.01		
503101.03	CANTERA DE CREDITOS		8,877,003.90		
503101.0301	PRESTAMOS	4,805,525.20			
503101.0303	POR MOROSIDAD	4,071,478.70			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				
601	CAPITAL PAGADO				11,858,378.69
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				
604	RESULTADOS POR APLICAR				(302,198.36)
6041	MONEDA NACIONAL			(302,198.36)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)				
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			302,198.36	237,298.16

VAN

VIENEN

6591	MONEDA NACIONAL	237,298.16	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	237,298.16	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		17,987,844.14
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		1,544,596.32
9011	MONEDA NACIONAL	1,544,596.32	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	1,544,596.32	
901102.01	PRESTAMOS	1,544,596.32	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,544,596.32	
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	1,223,568.80	
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	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	PROFITOS	107.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	107.00	

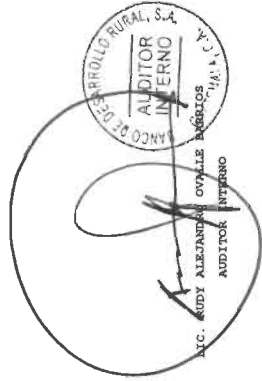


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2017



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. AUDY ALEJANDRA OVALLIE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

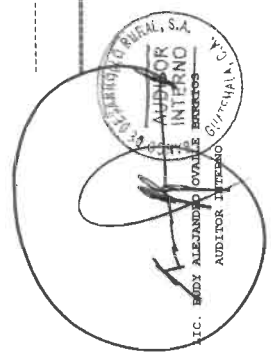
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		329,225.85
701101	INTERESES		324,315.80
701101.01	INVERSIONES	312,601.79	
701101.0101	VALORES	235,325.34	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	77,276.45	
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	11,714.01	
701101.0201	PRESTAMOS	11,714.01	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,910.05	
701103.01	PRESTAMOS	1,995.41	
701103.02	INTERESES	2,914.64	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		91,927.69
801103	COMISIONES		37,936.88
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	37,936.88	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	218.40	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	53,772.41	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		237,298.16
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		237,298.16
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		237,298.16



LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL



LIC. EDDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2017

Ref.: C-DC-13328-2017

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 agosto de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2017 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. 10,263.79
	TOTAL	Q. 41,383.65

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de septiembre 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 Cochumatanes -PDRSCU-
REPORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2017

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
7032039585	COOPERATIVA AGROPECUARIA SAN BARTOLO R.L	25/07/2017	70,000.00	-	-
7032039585	COOPERATIVA AGROPECUARIA SAN BARTOLO R.L	16/08/2017	70,000.00	-	-
Totales:			140,000.00	-	-

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 30/09/2017

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa	Ingresos generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera	
Cta. De Ahorro	4099036869		Q1,128,864.84			3.50%	Q3,334.36	Q1,132,199.20	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.	
Cta. De Ahorro	4030020726		Q2,331,135.20			3.50%	Q6,929.43	Q2,338,064.63	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.	
	Total Cta. de Ahorro		Q3,460,000.04				Q10,263.79	Q3,470,263.83				
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				Q331,750.00	Q6,631,750.00				
Total General Invertido										Q10,122,013.83		