

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

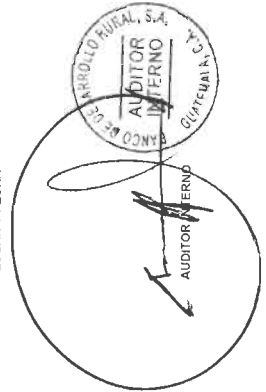
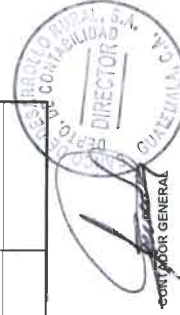
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,705,718.46	3,705,718.46		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS		186,389.01		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,519,350.45		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,957,248.76	8,957,248.76	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,875,508.76		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	11,923,278.89	11,923,278.89	
SUMA		6,300,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,899,878.45	1,899,878.45		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		3,313,791.59		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		3,313,791.59		OTRAS APORTACIONES		6,601,978.89	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS		0.00	
SUMA		3,313,791.59		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,414,113.14		RESULTADOS POR APLICAR		-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,957,248.76	8,957,248.76		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
SUMA		8,957,248.76		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		275,285.11	
CUENTAS POR COBRAR	9,227.73	9,227.73		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		11,696,365.64	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		20,871,874.40	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00					
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS		0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	20,871,874.40						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

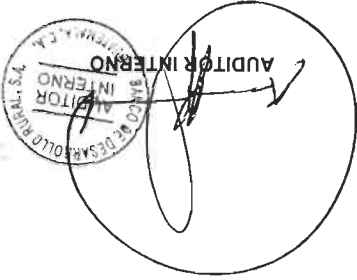
1,604,596.32  
8,301,248.62  
8,141,884.20  
107.00  
18,047,844.14



FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		380,470.60	
INTERESES		375,560.55	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		4,910.05	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		105,185.49	
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		218.40	
DEPRECIACIONES		0.00	
GASTOS VARIOS		0.00	
GASTOS ESPECIFICOS		0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		60,498.41	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
AMORTIZACIONES		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		275,285.11	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		275,285.11	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA		275,285.11	

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL

A C T I V O		20,871,874.40
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	3,705,719.46
301101	BANCOS	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	186,369.01
301102	OTROS BANCOS	3,519,350.45
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	
302	INVERSIONES TEMPORALES	
3021	MONEDA NACIONAL	6,321,883.56
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,883.56
302199.01	INTERESES	21,883.56
303	CARTERA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	10,835,043.65
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	3,313,791.59
303104.01	PRESTAMOS	3,313,791.59
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88
303104.0103	PRENDARIOS	2,440,267.62
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83
303104.0106	HIPOTECARIOS	83,147.26
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	3,313,791.59
		1,414,113.14
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,899,678.45
303199.01	INTERESES	8,935,365.20
303199.0101	PRESTAMOS	4,827,246.62
303199.0103	POR MOROSIDAD	4,108,118.58
304	CUENTAS POR COBRAR	
3041	MONEDA NACIONAL	
304101	DEUDORES	9,227.73
304101.09	DEUDORES VARIOS	9,227.73
SUB-TOTAL		20,871,874.40
VAN		20,871,874.40

VIENEN

304101.0999	OTROS		9,227.73				20,871,874.40
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO							
P A S I V O							
501	CUENTAS POR PAGAR						8,975,508.76
5011	MONEDA NACIONAL						18,260.00
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS						18,260.00
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00					
501102	INGRESOS POR APLICAR		1,460.00				
501102.01	CARTEBA DE CREDITOS		1,460.00				
503	UTILIDADES DIFERIDAS						8,957,248.76
5031	MONEDA NACIONAL						
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIDOS						8,957,248.76
503101.01	INVERSIONES		21,883.56				
503101.03	CARTEBA DE CREDITOS		8,935,365.20				
503101.0301	PRESTAMOS		4,827,246.62				
503101.0303	POR MOROSIDAD		4,108,118.58				
C A P I T A L Y S U P E R A V I T							
601	CAPITAL PAGADO						11,896,365.64
6011	MONEDA NACIONAL						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				
60111	OTRAS APORTACIONES						6,601,978.89
60111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		6,601,978.89				
604	RESULTADOS POR APLICAR						(302,198.36)
6041	MONEDA NACIONAL						(302,198.36)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)						302,198.36
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO						275,285.11

VAN

VIENEN

6991	MONEDA NACIONAL		275,285.11	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		275,285.11	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			18,047,844.14
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			1,604,596.32
9011	MONEDA NACIONAL		1,604,596.32	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		1,604,596.32	
901102.01	PRESTAMOS		1,604,596.32	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE		1,604,596.32	
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 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	

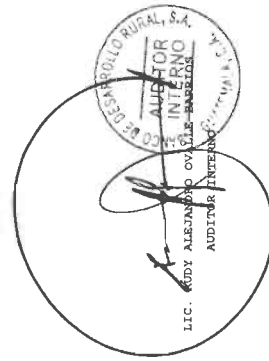
GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO ESCOBAR  
GERENTE GENERAL



LIC. KUDY ALEJANDRO OVALLE-BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

(Cifras en Quetzales)

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			380,470.60
701101	INTERESES		375,560.55	
701101.01	INVERSIONES			
701101.0101	VALORES	266,445.20	353,775.25	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORO	87,330.05		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	21,785.30	21,785.30	
701101.0201	PRESTAMOS			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		4,910.05	
701103.01	PRESTAMOS	1,995.41		
701103.02	INTERESES	2,914.64		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			105,185.49
801103	COMISIONES		44,468.68	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		218.40	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		60,498.41	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			275,285.11
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			275,285.11
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			275,285.11



LIC. LOUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017



LIC. EDUARDO RAMOS BOCHERO ROSALES  
GERENTE GENERAL



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 sept-2017

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	409906869		Q1,171,232.22			3.50%	Q3,327.60	Q1,174,559.82	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.	
Cta. De Ahorro	403000726		Q2,338,064.63			3.50%	Q6,726.00	Q2,344,790.63	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.	
	Total Cta de Ahorro		Q3,509,296.85				Q10,053.60	Q3,519,350.45				
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				Q351,750.00	Q6,651,750.00				
								Total General Invertido		Q10,171,100.45		

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
DEPARTAMENTO DE FIDEICÓMISOS

INTEGRACION EN RECUPERACIONES  
Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-  
REPORTE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
7056096122	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	30/09/2017	-	-	1,017.00
7056096122	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	30/09/2017	-	-	920.00
7057027187	BARGAS PEDRO FRANCISCO	30/09/2017	-	-	834.29
7057027848	FRANCISCO DE FRANCISCO	29/09/2017	-	6,107.18	1,192.82
Totales:			-	6,107.18	3,964.11



Ref.: C-DC-17195-2017

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 30 de septiembre de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre 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. 10,053.60
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 10,071.29
	TOTAL	Q. 51,244.75

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Luis Fernando Hernández García  
Director

C.c.: Correlativo.