

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		NACIONAL	0.00				NACIONAL	0.00	
DISPONIBILIDADES	3,967,216.54	3,967,216.54	0.00		CUENTAS POR PAGAR	18,280.00	18,280.00	0.00	
BANCOS					PROVISIONES	0.00			
OTROS BANCOS		3,967,216.54							
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00			SUMA DEL PASIVO	18,280.00			
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,351,302.48	9,351,302.48		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00							
SUMA		6,300,000.00			SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,351,302.48			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00							
CARTERA DE CREDITOS	1,717,163.87	1,717,163.87			CAPITAL PAGADO	12,186,192.00	12,186,192.00		
VIGENTES		0.00			CAPITAL AUTORIZADO				
AL DIA		0.00			ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	10,565,884.10			
EN MORA		0.00			CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	5,244,584.10			
VENCIDOS		0.00			CAPITAL DEVUELTO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00			
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00			CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00			
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00			CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00			
EN COBRO JUDICIAL		0.00			PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00			
SUMA		3,273,791.59			TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,556,627.72			CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,351,302.48	9,351,302.48			OTRAS APORTACIONES	6,854,892.00			
Cuentas por cobrar					RESERVAS	0.00			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		9,227.73			RESERVAS DE CAPITAL	0.00			
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00			RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00			UTILIDADES POR APLICAR	0.00			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36			
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00			RESULTADOS DEL EJERCICIO	91,354.50	91,354.50		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00			SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,975,348.14			
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00			TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,344,910.62			
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00							
SUMA EL ACTIVO	21,344,910.62								

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,644,596.32 ✓
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 8,301,246.62 ✓
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 8,141,894.20 ✓
CUENTAS DE REGISTRO 107.00 ✓
SUMA 18,087,844.14 ✓

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

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

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)**



<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		116,047.09
INTERESES	116,047.09	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		24,692.59
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	13,336.34	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	11,356.25	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		91,354.50
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		91,354.50
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		91,354.50

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018


 CONTADOR GENERAL



 GERENTE GENERAL



 AUDITOR INTERNO


3		A C T I V O					
301	DISPONIBILIDADES						21,344,910.62 ✓
3011	MONEDA NACIONAL					3,967,216.54 ✓	3,967,216.54 ✓
301101	BANCOS						
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		0.00			0.00	
301102	OTROS BANCOS					3,967,216.54 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,967,216.54 ✓				
302	INVERSIONES TEMPORALES						
3021	MONEDA NACIONAL					6,300,000.00 ✓	6,300,000.00 ✓
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES					6,300,000.00 ✓	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,300,000.00 ✓				
303	CARTERA DE CREDITOS						
3031	MONEDA NACIONAL					11,068,466.35 ✓	11,068,466.35 ✓
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO						
303104.01	PRESTAMOS		3,273,791.59 ✓			3,273,791.59 ✓	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS						
303104.0103	PRENDARIOS		17,155.88 ✓				
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		2,400,267.62 ✓				
303104.0106	HIPOTECARIOS		773,220.83 ✓				
			83,147.26 ✓				
	SUMA						
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)					3,273,791.59 ✓	
						1,556,627.72 ✓	
						1,717,163.87 ✓	
	SUB-TOTAL					9,351,302.48 ✓	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR						
303199.01	INTERESES		9,351,302.48 ✓				
303199.0101	PRESTAMOS		4,993,212.90 ✓				
303199.0103	POR MOROSIDAD		4,358,089.58 ✓				
304	CUENTAS POR COBRAR						
3041	MONEDA NACIONAL						
304101	DEUDORES					9,227.73 ✓	9,227.73 ✓
304101.09	DEUDORES VARIOS						
304101.0999	OTROS		9,227.73 ✓				
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO						21,344,910.62 ✓
	VAN						

	P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR			9,369,562.48 /
5011	MONEDA NACIONAL			18,260.00 /
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00 /		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR			
501102	INGRESOS POR APLICAR	1,460.00 /		
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	1,460.00 /		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			9,351,302.48 /
5031	MONEDA NACIONAL			
503101	INTERESES DEVENAGADOS NO PERCIBIDOS	9,351,302.48 /		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	9,351,302.48 /		
503101.0301	PRESTAMOS	4,993,212.90 /		
503101.0303	POR MONOSIDAD	4,358,089.58 /		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			11,975,348.14 /
601	CAPITAL PAGADO			12,186,192.00 /
6011	MONEDA NACIONAL			
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORECCION F.I.D.A.	6,374,598.33 /	10,565,884.10 /	
601101.02	APORECCION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,285.77 /		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	APORECCION F.I.D.A.	5,244,584.10 /		
601111	OTRAS APORTACIONES			
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	6,864,892.00 /		
604	RESULTADOS POR APLICAR			(302,198.36) /
6041	MONEDA NACIONAL			
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			91,354.50 /
6991	MONEDA NACIONAL			
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			

VIENEN

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				18,087,844.14
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS				
9011	MONEDA NACIONAL				1,644,596.32
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR				
901102.01	PRESTAMOS				
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE				
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				
9021	MONEDA NACIONAL				
902101	PRESTAMOS				
902101.01	HIPOTECAS				
902101.02	PRENDAS				
902101.0203	PRENDA AGRAVIA				
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
9031	MONEDA NACIONAL				
903101	ACTIVOS IRECUPERABLES				
903101.01	PRESTAMOS				
903101.02	INTERESES				
904	CUENTAS DE REGISTRO				
9041	MONEDA NACIONAL				
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				
904101.01	PROPIOS				
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS				

LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018

LIC. EDGAR ROLANDO GUZMAN BETANCOURTH
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			116,047.09
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES		115,042.24	
701101.0101	VALORES		81,246.58	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		33,795.66	
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		1,004.85	
701101.0201	PRESTAMOS		1,004.85	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			24,692.59
801103	COMISIONES		13,336.34	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		13,336.34	
801108	CUENTAS Y VALORES INCORPORABLES		11,356.25	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			91,354.50
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			91,354.50
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			91,354.50

LIC. LUIS JERONIMO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

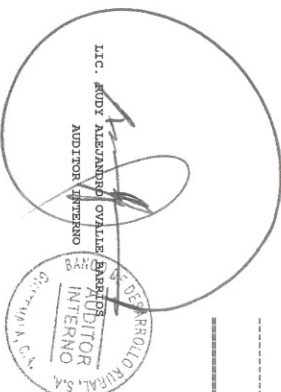


GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018

LIC. EDGAR ROLANDO GUZMAN BETANCOURTH
GERENTE GENERAL



LIC. AUDY ALEJANDRO OVALLIE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



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



Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Pazo Dias	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		Q2,637,337.08			3.50%	Q7,829.36	Q2,645,166.44	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4033020726		Q1,318,131.70			3.50%	Q3,918.40	Q1,322,050.10	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q3,955,468.78				Q11,747.76	Q3,967,216.54			
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	BANRRURAL, 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	BANRRURAL, 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	BANRRURAL, S.A.
Total en Certificados			Q6,300,000.00				Q369,750.00	Q6,669,750.00			

Total General Invertido Q10,636,966.54

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 MARZO 2018

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes
SIN MOVIMIENTO				

Totales:

Ref.: C-DC-04123-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 28,931.51
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,747.76
	TOTAL	Q. 40,679.27

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.