

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

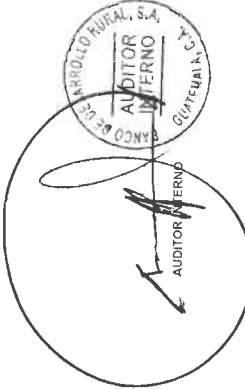
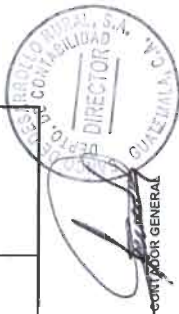
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,705,719.46	3,705,719.46		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS				PROVISIONES			
OTROS BANCOS							
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES							
SUMA	1,899,678.45	1,899,678.45		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,957,248.76	8,957,248.76	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				CAPITAL PAGADO			
CARTERA DE CREDITOS							
VIGENTES	1,899,678.45	1,899,678.45		CAPITAL AUTORIZADO	11,923,278.89	11,923,278.89	
AL DIA				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
EN MORA				CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			
VENCIDOS	3,313,791.59	3,313,791.59		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA				CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)			
EN COBRO ADMINISTRATIVO				PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)			
EN COBRO JUDICIAL	3,313,791.59	3,313,791.59		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
SUMA				CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				OTRAS APORTACIONES	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,957,248.76	8,957,248.76		RESERVAS			
CUENTAS POR COBRAR				RESERVAS DE CAPITAL			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
GASTOS ANTICIPADOS	9,227.73	9,227.73		UTILIDADES POR APLICAR			
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				PERDIDAS POR APLICAR (-)			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO	275,285.11	275,285.11	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT			
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO			
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00			20,871,874.40		
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
SUMA EL ACTIVO							

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  
8,301,246.62  
8,141,894.20  
107.00  
18,047,844.14



ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		INTERESES	375,560.55	0.00	105,185.49	GASTOS DEL EJERCICIO	RESULTADO DEL EJERCICIO		RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	PRODUCTOS	GASTOS	GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	GANANCIA (PERDIDA) NETA
380,470.60	0.00	4,910.05	0.00	0.00			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	275,285.11	0.00	275,285.11

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017

CONTADOR GENERAL

**GERENTE GENERAL**

AUDITOR INTERNO

3	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		6,300,000.00		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS				
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				
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 (-)				
		3,313,791.59			
		1,414,113.14			
			1,899,678.45		
			8,935,365.20		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
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

304101.0999 OTROS		VIENEN	9,227.73	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				20,871,874.40
5 P A S I V O				
501 CUENTAS POR PAGAR				8,975,508.76
5011 MONEDA NACIONAL				18,260.00
501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS				
501101.02 CUENTAS POR PAGAR		16,800.00		18,260.00
501102 INGRESOS POR APLICAR				
501102.01 CARTERA DE CREDITOS		1,460.00		
503 UTILIDADES DIFERIDAS				
5031 MONEDA NACIONAL				8,957,248.76
503101 INTERESES DEVENGADOS NO PERCIDOS				
503101.01 INVERSIONES		21,883.56		
503101.03 CARTERA DE CREDITOS		8,935,365.20		
503101.0301 PRESTAMOS		4,827,246.62		
503101.0303 POR MOROSIDAD		4,108,118.58		
6 C A P I T A L Y S U P E R A V I T				11,896,365.64
601 CAPITAL PAGADO				11,923,278.89
6011 MONEDA NACIONAL				
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 (-)				
601102.01 APORTACION F.I.D.A.		5,244,584.10		
60111 OTRAS APORTACIONES				
601111		6,601,978.89		
60111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR				
604 RESULTADOS POR APLICAR				(302,198.36)
6041 MONEDA NACIONAL				
604102 PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36		
699 RESULTADOS DEL EJERCICIO				275,285.11

VAN

VIENEN

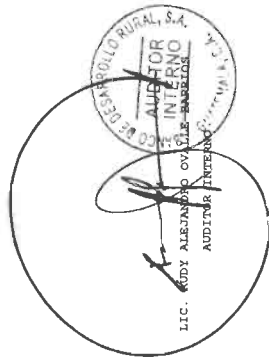
6991	MONEDA NACIONAL		275,285.11		18,047,844.14
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		275,285.11		1,604,596.32
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS				
9011	MONEDA NACIONAL			1,604,596.32	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR				
901102.01	PRESTAMOS	1,604,596.32			
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,604,596.32			
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				8,301,246.62
9021	MONEDA NACIONAL				
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				
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				
9041	MONEDA NACIONAL				107.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			107.00	
904101.01	PROFITOS				107.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS				



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. YOGAN RAMIRO DOMINGUEZ TORRES  
GERENTE GENERAL



LIC. KUDY ALEJANDRO OVALLE-BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				380,470.60
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	266,445.20	353,775.25	375,560.55	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	87,330.05			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		21,785.30		
701101.0201	PRESTAMOS		21,785.30		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			4,910.05	
701103.01	PRESTAMOS				
701103.02	INTERESES	1,995.41			
		2,914.64			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				105,185.49
801103	COMISIONES				
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		44,468.68		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES				
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			218.40	
				60,498.41	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	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. LUIS WILSON HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017



LIC. EDGAR RAMIRO POCITO 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 sep-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	4099106869		Q1,171,232.22			3.50%	Q3,327.60	Q1,174,559.82	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.
Cta. De Ahorro	4033020276		Q2,338,064.63			3.50%	Q6,726.00	Q2,344,790.63	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.
Certificado	Total Cta. de Ahorro		Q3,509,296.85				Q10,053.60	Q3,519,350.45			
	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.
	745129	22-dic-16	Q3,000,000.00	365	21-dic-17	5.75%	Q172,900.00	Q3,172,900.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL S.A.
	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 FIDEICOMISOS

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.