

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

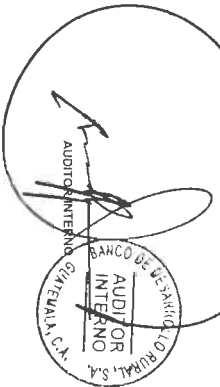
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		NACIONAL	0.00				NACIONAL	18,260.00	
DISPONIBILIDADES	3,383,444.27	3,383,444.27	0.00		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00		
BANCOS					PROVISIONES	0.00	0.00		
OTROS BANCOS		3,383,444.27							
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00			SUMA DEL PASIVO	18,260.00			
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,756,935.09	8,756,935.09		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00							
SUMA		6,300,000.00			SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,775,195.09			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			CAPITAL PAGADO	11,923,278.89	11,923,278.89		
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	2,120,242.85	2,120,242.85			CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10		
AL DIA		0.00			ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10		
EN MORA		0.00			CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00		
VENCIDOS		3,513,791.59			CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00		
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00							
EN COBRO ADMINISTRATIVO		3,513,791.59			CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00		
EN COBRO JUDICIAL		0.00			PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00		
SUMA		3,513,791.59			TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,393,548.74			CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,756,935.09	8,756,935.09			OTRAS APORTACIONES	6,601,978.89			
CUENTAS POR COBRAR					RESERVAS	0.00	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	9,227.73	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	0.00			UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	302,198.36		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00			RESULTADOS DEL EJERCICIO	173,574.32	173,574.32		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00			SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,794,654.85			
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00			TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	20,569,849.94			
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00							
SUMA EL ACTIVO	20,569,849.94								

GUATEMALA, 3 DE JULIO DE 2017

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,404,596.32
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 8,301,246.82
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 8,146,804.25
CUENTAS DE REGISTRO 107.00
SUMA 17,852,754.19



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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO	242,406.29	242,406.29
INTERESES	242,406.29	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO	68,831.97	
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	28,897.96	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	39,934.01	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO	173,574.32	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	173,574.32	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA	173,574.32	

GUATEMALA, 3 DE JULIO DE 2017





3	A C T I V O			20,569,849.94
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL		3,383,444.27	3,383,444.27
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES P.O.R.S.CU.	0.00		
301102	OTROS BANCOS		3,383,444.27	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,383,444.27		
302	INVERSIONES TEMPORALES			6,321,883.56
3021	MONEDA NACIONAL			
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00	6,300,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		21,883.56	
302199.01	INTERESES		21,883.56	
303	CARTERA DE CREDITOS			10,855,294.38
3031	MONEDA NACIONAL			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	3,513,791.59	3,513,791.59	
303104.01	PRESTAMOS			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88		
303104.0103	PRENDARIOS	2,640,267.62		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83		
303104.0106	HIPOTECARIOS	83,147.26		
401101	SUMA			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		3,513,791.59	
	SUB-TOTAL			
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		8,735,051.53	
303199.01	INTERESES		8,735,051.53	
303199.0101	PRESTAMOS	4,746,750.88		
303199.0103	POR MOROSIDAD	3,988,300.65		
304	CUENTAS POR COBRAR			9,227.73
3041	MONEDA NACIONAL			
304101	DEUDORES		9,227.73	
304101.09	DEUDORES VARIOS	9,227.73		

VIENEN			
304101.0999	OTROS	9,227.73 *	20,569,849.94 *
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			
5	P A S I V O		8,775,195.09 *
501	CUENTAS POR PAGAR		18,260.00
5011	MONEDA NACIONAL		
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		8,756,935.09
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	8,756,935.09 /	
503101.01	INVERSIONES	21,883.56 *	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	8,735,051.53 *	
503101.0301	PRESTAMOS	4,746,750.88 *	
503101.0303	FOR MORTSIDAD	3,988,300.65 *	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		11,794,654.85 *
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 BOLANDA	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		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		173,574.32 *
VAN			

VIENEN

6991	MONEDA NACIONAL			173,574.32	173,574.32
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO				
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				17,852,754.19
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS				1,404,596.32
9011	MONEDA NACIONAL				
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			1,404,596.32	
901102.01	PRESTAMOS			1,404,596.32	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE			1,404,596.32	
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				8,146,804.25
9031	MONEDA NACIONAL				
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			8,146,804.25	
903101.01	PRESTAMOS		3,076,013.13		
903101.02	INTERESES		5,070,791.12		
904	CUENTAS DE REGISTRO				107.00
9041	MONEDA NACIONAL				
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				107.00
904101.01	PROPIOS				
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS				

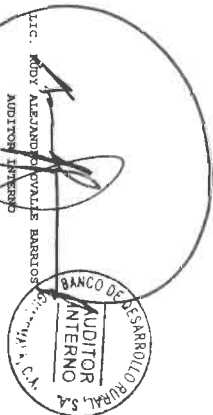
LTC. LUIS TESTAMANO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LTC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LTC. ROLY ALEJANDRO DIAZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				242,406.29
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	173,815.07 *			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	56,877.21			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		11,714.01		
701101.0201	PRESTAMOS		11,714.01		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				68,831.97 *
801103	COMISIONES			28,897.96 *	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			28,897.96	
801108	CUENTAS Y VALORES INCORRIBLES			39,934.01	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				173,574.32
701199	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				173,574.32
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				173,574.32

GUATEMALA, 03 DE JULIO DE 2017

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR ARMINIO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. RODY ALEJANDRO OVALLIE
AUDITOR INTERNO



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

jun-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	4-099-03686-9		Q 1,056,190.74			3.50%	Q 3,027.30	Q 1,059,218.04	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.
Cta. De Ahorro	4-033-02072-6		Q 2,317,559.33			3.50%	Q 6,666.90	Q 2,324,226.23	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.
Total Cta de Ahorro			Q 3,373,750.07				Q 9,694.20	Q 3,383,444.27			
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									Q10,035,194.27		

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 JUNIO DE 2017.

Operacion	Cliente	Fecha	Pago	Capital	Interes
SIN MOVIMIENTO					

Totales:

Ref.: C-DC-05326-2017

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 junio de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de junio 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. 9,694.20
	TOTAL	Q. 40,814.06

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.