

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRAJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRAJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,902,164.97	3,902,164.97		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,902,164.97		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,218,259.34	9,218,259.34	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,234,519.34		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	12,188,192.00	12,188,192.00	
SUMA		6,300,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO		10,569,894.10	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (+)		5,244,594.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,724,811.95	1,724,811.95		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		3,273,791.59		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (+)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (+)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		3,273,791.59		OTRAS APORTACIONES		6,864,382.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		3,273,791.59		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR		302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,216,259.34	9,216,259.34		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR		9,227.73		PERDIDAS POR APLICAR (+)		302,198.36	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO		33,751.01	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,917,744.65		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,132,263.99		
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION							
BIENES Y BIENES	6.00	0.00					
(1) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(1) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,132,263.99						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO:

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

1,644,596.32
8,301,246.82
8,141,894.20
107.00
16,087,844.14



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
GERENTE GENERAL



[Signature]
AUDITOR INTERNO

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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		42,178.64
INTERESES	42,178.64	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		8,427.63
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	4,519.46	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	3,908.17	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		33,751.01
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		33,751.01
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		33,751.01

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES				21,152,263.99
3011	MONEDA NACIONAL			3,902,164.97	3,902,164.97
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CD		0.00		
301102	OTROS BANCOS			3,902,164.97	
301102.02	DEPOSITOS DE ALCERDO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				6,300,000.00
3021	MONEDA NACIONAL				
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			6,300,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS				
303	CANTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				10,940,871.29
303104	VENCIDOS EN COBROS ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS	17,155.89		3,373,791.59	
303104.0102	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,400,257.82			
303104.0103	PRESTAMOS	773,220.89			
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	83,147.26			
303104.0106	HIPOTECARIOS				
401101	SUMA				
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
303199.01	INTERESES				
303199.0101	PRESTAMOS	4,939,453.29			
303199.0103	FOR MONEDARIO	4,276,886.05			
304	CUENTAS POR COBRAR				
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEUDORES			9,227.73	
304101.05	DEUDORES VARIOS				
304101.0999	OTROS				
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL RURAL AL ACTIVO				
					21,152,263.99

VIENES

5	P A S I V O				9,234,519.34 *
501	CUENTAS POR PAGAR				
5011	MONEDA NACIONAL			18,260.00 *	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS				
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00 *			
501102	INGRESOS POR APLICAR		1,460.00 *		
501102.01	CANTERA DE CREDITOS				
503	UTILIDADES DIVERSAS				
5031	MONEDA NACIONAL				9,216,259.34 *
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS				
503101.03	CANTERA DE CREDITOS		9,216,259.34 *		
503101.0301	PRESTANCO	4,939,453.28			
503101.0303	POR MORTUIDAD	4,276,806.06 *			

6 C A P I T A L Y S U P E R A V I T

601	CAPITAL PAGADO				11,917,744.65 *
6011	MONEDA NACIONAL			12,186,192.00 *	
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.01	APORTACION F.I.D.A.	4,374,598.33 *			
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,151,285.77 *			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,244,564.10 *			
601111	OTRAS APORTACIONES		8,964,992.00 *		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR				
604	RESULTADOS POR APLICAR				
6041	MONEDA NACIONAL			(302,198.36) *	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36 *		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				
6991	MONEDA NACIONAL			33,751.01 *	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO				

VAN

VUELA

9	CUENTAS DE OBRER Y DE REGISTRO	18,087,844.14 *
901	CONTINENCIAS Y COMPROMISOS	
9011	MONEDA NACIONAL	1,644,596.32
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	1,644,596.32
901102.01	PREFINANCIOS	1,644,596.32 *
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	
902	GARANTIAS CAUTIVA DE CREDITOS	
9021	MONEDA NACIONAL	8,301,246.62
902101	PREFINANCIOS	8,301,246.62 *
902101.01	HIPOTECAS	1,223,568.50
902101.02	PRESTAMOS	7,077,678.12 *
902101.0203	PREFINANCIOS	7,077,678.12 *
903	OTRAS CUENTAS DE OBRER	
9031	MONEDA NACIONAL	8,141,894.20
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	8,141,894.20 *
903101.01	PREFINANCIOS	3,074,017.72 *
903101.02	ENTRERER	5,067,876.48 *
904	CUENTAS DE REGISTRO	
9041	MONEDA NACIONAL	107.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	107.00
904101.01	PREFINANCIOS	107.00 *
904101.0101	TESTIMONIOS DE PREFINANCIOS	107.00

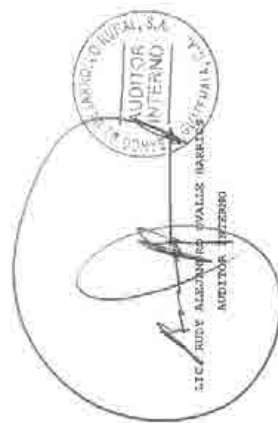


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ SANCHEZ
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2018



LIC. EDGAR PROCIRO BACARO RESALES
GERENTE GENERAL



LIC. JUDY ALEXANDER GONZALEZ HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		42,178.64		42,178.64
70101	INTERESES				
70101.01	INVERSIONES				
70101.0101	VALORES	30,647.26			
70101.0102	DEPOSITOS DE ALCERVO	11,531.38			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
80103	COMISIONES				
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		4,519.46		8,427.63
80108	CUENTAS Y VALORES INCORRIBLES			3,988.13	

RESULTADOS DEL EJERCICIO					
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				33,751.01
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				33,751.01

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2018

LIC. EDGAR RAMIRO RUIZ ROZALES
GERENTE GENERAL

LIC. JUDY ALEJANDRA OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural S. A.
Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES

Proyecto para el Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PERSUL

Reporte al:

ene-2018

Caramita	No. De Cuenta e Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Forma de Pago	Caramita	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	409801869		Q2,579,939.74			3.50%	Q7,623.21	Q2,587,562.95	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	403000726		Q1,510,693.35			3.50%	Q1,938.17	Q1,512,631.52	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q4,090,633.09				Q9,561.38	Q4,099,194.47			
Certificado	815068	10-nov-17	Q1,500,000.00	365	09-nov-18	6.25%	Q95,750.00	Q1,595,750.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	745129	22-dic-16	Q3,000,000.00	365	21-dic-17	5.25%	Q172,500.00	Q3,172,500.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	781865	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	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados			Q6,300,000.00				Q291,750.00	Q6,591,750.00			

Total General Invertido

Q10,489,347.08

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 ENERO DE 2018

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes
-----------	---------	-----------	---------	---------

SIN MOVIMIENTO

Totales:

Ref.: C-DC-00095-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 30,647.26
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,531.38
	TOTAL	Q. 42,178.64

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo,

18