

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MOA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MOA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES				CUENTAS POR PAGAR			
BANCOS	3,931,058.73	3,931,058.73		PROVISIONES	0.00	18,260.00	
OTROS BANCOS		0.00					
		3,931,058.73		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,279,708.62	9,279,708.62	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00					
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,297,968.62		
SUMA		6,300,000.00		CAPITAL PAGADO	12,186,192.00	12,186,192.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION:		0.00		CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10		
CARTERA DE CREDITOS	1,721,082.27	1,721,082.27		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10		
VIGENTES		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00		
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00		
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00		
VENCIDOS		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00		
EN PROCESO DE PRIORROGA		3,273,791.98		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00		
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00		
EN COBRO JUDICIAL		3,273,791.98		OTRAS APORTACIONES	6,884,892.00		
SUMA		0.00		RESERVAS	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESERVAS DE CAPITAL	0.00		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,279,708.62	9,279,708.62		RESULTADOS POR APLICAR			
CUENTAS POR COBRAR		9,279,708.62		UTILIDADES POR APLICAR	-302,198.36		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	59,113.09		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,843,198.73		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,241,075.35		
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS		0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,241,075.35						

GUATEMALA, 1 DE MARZO 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	8,141,884.20
CUENTAS DE REGISTRO	107.00
SUMA	18,087,844.14



[Signature]
DIRECTOR GENERAL



[Signature]
DIRECTOR GENERAL



AUDITOR INTERNO

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		75,367.82
INTERESES	75,367.82	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		16,254.73
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	8,816.88	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	7,437.85	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		59,113.09
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		59,113.09
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		59,113.09

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL



3	A C T I V O		21,241,076.35
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		3,931,056.73
301101	BANCO	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.S.C.U.		
301102	OTROS BANCOS	3,931,056.73	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		6,300,000.00
302101	TITULOS VALORES DE EMISIONES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00	
303	CANTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		11,000,790.89
303104	VEDIDOS EN COMBO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	3,273,791.59	
303104.0102	PRESTAMOS FIJOCIAFIOS		
303104.0103	PRESTAMOS	17,155.88	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIJOCIAFIOS	2,400,267.62	
303104.0106	HIPOTECARIOS FIJOCIAFIOS	773,220.83	
303104.0108	HIPOTECARIOS	83,147.26	
401101	SUMA		
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRAR		
303199.01	INTERESES		
303199.0101	PRESTAMOS		
303199.0103	FOR MONEDIDAD	4,964,364.32	
304	CUENTAS POR CORRAR		
3041	MONEDA NACIONAL		
304101	DEUDORES		
304101.09	DEUDORES VARIOS		
304101.0999	OTROS		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		
			21,241,076.35

VIENEN

PASIVO				
5				9,297,968.62
501	CUENTAS POR PAGAR			
5011	MONEDA NACIONAL		18,260.00	18,260.00
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR			
501102	INGRESOS POR APLICAR	1,460.00		
501102.01	CANTERA DE CREDITOS			
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL			9,279,708.62
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			
503101.03	CANTERA DE CREDITOS	9,279,708.62		
503101.0301	PRESTAMOS	4,964,966.32		
503101.0303	POR NEGOCIADO	4,314,742.30		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			11,943,106.78
601	CAPITAL PAGADO			12,186,192.00
6011	MONEDA NACIONAL			
601101	CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10		
601101.01	APORTACION F.I.D.A.	6,374,598.33		
601101.02	APORTACION CREDITO DE RELAMIA	4,191,285.77		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,244,584.10		
601111	OTRAS APORTACIONES	6,864,892.00		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	6,864,892.00		
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL			(302,198.36)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
6991	MONEDA NACIONAL		59,113.09	59,113.09
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	59,113.09		

VNF

VIENES

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	1,644,596.32		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE			
902	GAUNTIAS CAMERA DE CREDITOS			
9021	MONEDA NACIONAL			8,301,246.62
902101	PRESTAMOS			
902101.01	HIPOTECAS	1,223,548.50		
902101.02	PERDIDAS	7,077,698.12		
902101.0203	PERDIDA AGRAVIA	7,077,698.12		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			8,141,894.20
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			
903101.01	PRESTAMOS	3,076,037.72		
903101.02	INTERESES	5,067,876.48		
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			107.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS			
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTANES			



LIC. LEIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018



LIC. EDGAR ROLANDO GARCIA BETHANCOURT
GERENTE GENERAL



LIC. ADRIAN ALEJANDRO OVALLE MARATOS
AUDITOR INTERNO

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		75,367.82
701	INTERESES	
701101		
701101.01	INVERSIONES	74,362.97
701101.0101	VALORES	52,315.07
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	22,047.90
701101.02	CANTERA DE CREDITOS	
701101.0201	PRESTAMOS	1,004.85
801	GASTOS DEL EJERCICIO	
801103	COMISIONES	8,816.88
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	
801108	CUENTAS Y VALORES INCURRIDOS	7,437.85
RESULTADOS DEL EJERCICIO		59,113.09
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	59,113.09
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA	59,113.09

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CENTRO GENERAL

LIC. EDGAR POLANSKY, 42 DUH B
CENTRE CENTRAL.



 VIC. REY ALEJANDRO VALLE

 AUDITOR GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ EMPRESA
Fecha de Corte: 28/02/2018

Operacion	Cliente	Tipo de Operacion	FechaPago	Cap	Int.	Int. Mora	total
7032029395	CANO GARCIA DOMINGO	FIPROCUCU	28/02/2018	-	-	551.96	6,884.00
7056096122	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	FIPROCUCU	28/02/2018	-	-	299.02	1,820.00
7057020148	MATEO DE MATEO	FIPROCUCU	28/02/2018	-	-	153.87	5,700.00
Totales:				-	-	1,004.85	14,404.00

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



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	4099036869		Q2,605,938.19			3.50%	Q6,986.84	Q2,612,925.03	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4033020726		Q1,314,602.02			3.50%	Q3,529.68	Q1,318,131.70	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q3,920,540.21				Q10,516.52	Q3,931,056.73			
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	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	781965	29-may-17	Q1,800,000.00	365	28-may-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								Q10,582,806.73			

Ref.: C-DC-04057-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 21,667.81
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,516.52
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 1,004.85
	TOTAL	Q. 33,189.18

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.