

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,819,597.08	3,819,597.08		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	3,819,597.08	3,819,597.08		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,088,431.46	9,088,431.46	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,106,691.46		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	11,923,278.89	11,923,278.89	
SUMA	6,300,000.00	6,300,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10	10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,851,964.71	1,851,964.71		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10	5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA	3,273,791.59	3,273,791.59		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	0.00	0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	3,273,791.59	3,273,791.59		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00		OTRAS APORTACIONES	6,601,978.89	6,601,978.89	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA	3,273,791.59	3,273,791.59		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,421,826.88	1,421,826.88		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,088,431.46	9,088,431.46		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	9,227.73	9,227.73		PERDIDAS POR APLICAR (-)	-302,198.36	-302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	341,448.99	341,448.99	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,962,529.52		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,069,220.98		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,069,220.98						

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE 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

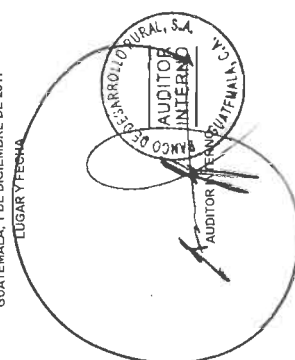
1,644,596.32  
8,301,246.62  
8,141,894.20  
107.00  
18,087,844.14



*[Signature]*  
DIRECTOR 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 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>463,241.35</b>
INTERESES	458,331.30	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,910.05	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>117,837.92</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	53,361.81	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	218.40	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	64,257.71	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>345,403.43</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>(3,954.44)</b>
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	3,954.44	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>341,448.99</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>341,448.99</b>


GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2017


  
CONTADOR GENERAL



  
GERENTE GENERAL



  
AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				21,069,220.98
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			3,819,597.08	3,819,597.08
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		0.00		
301102	OTROS BANCOS		3,819,597.08		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,819,597.08		
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL			6,314,178.08	6,314,178.08
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,300,000.00		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		14,178.08		
302199.01	INTERESES		14,178.08		
303	CARTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL			10,926,218.09	10,926,218.09
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO		3,273,791.59		
303104.01	PRESTAMOS				
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88			
303104.0103	PRENDARIOS	2,400,267.62			
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83			
303104.0106	HIPOTECARIOS	83,147.26			
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
			3,273,791.59		
			1,421,826.88		
			1,851,964.71		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		9,074,253.38		
303199.01	INTERESES		9,074,253.38		
303199.0101	PRESTAMOS	4,882,960.12			
303199.0103	POR MORTGIDAD	4,191,293.26			
304	CUENTAS POR COBRAR				
3041	MONEDA NACIONAL			9,227.73	9,227.73
304101	DEUDORES				
304101.09	DEUDORES VARIOS		9,227.73		

VAN

		VIENEN	
304101.0999	OTROS	9,227.73	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			21,069,220.98
P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR		9,106,691.46
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		9,088,431.46
5031	MONEDA NACIONAL		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	9,088,431.46	
503101.01	INVERSIONES	14,178.08	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	9,074,253.38	
503101.0301	PRESTAMOS	4,882,960.12	
503101.0303	POR MOROSIDAD	4,191,293.26	
CAPITAL Y SUPERAVIT			11,962,529.52
601	CAPITAL PAGADO		11,923,278.89
6011	MONEDA NACIONAL		
601101	CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10	
601101.01	AFORTACION F.I.D.A.	6,374,598.33	
601101.02	AFORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,285.77	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10	
601102.01	AFORTACION F.I.D.A.	5,244,584.10	
601111	OTRAS AFORTACIONES	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		341,448.99

VAN

VIENEN

6991 MONEDA NACIONAL

341,448.99

699101 RESULTADOS DEL EJERCICIO

341,448.99

9 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

19,087,844.14

901 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

1,644,596.32

9011 MONEDA NACIONAL

1,644,596.32

901102 CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR

1,644,596.32

901102.01 PRESTAMOS

1,644,596.32

901102.0101 EN CUENTA CORRIENTE

1,644,596.32

902 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

8,301,246.62

9021 MONEDA NACIONAL

8,301,246.62

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

8,141,894.20

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

107.00

9041 MONEDA NACIONAL

107.00

904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA

107.00

904101.01 PROYECTOS

107.00

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

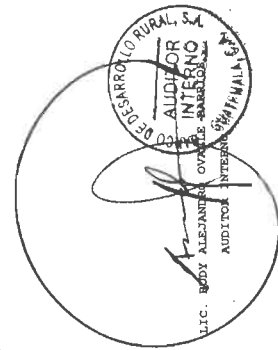
107.00

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ BARRIA  
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2017

LIC. EDGAR RAMIRO BUCARRO ROSALES  
GERENTE GENERAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		458,331.30	463,241.35
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	328,181.45	436,546.00	
701101.0101	VALORES	108,364.55		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			
701101.02	CANTERA DE CREDITOS	21,785.30		
701101.0201	PRESTAMOS	21,785.30		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		4,910.05	
701103.01	PRESTAMOS	1,995.41		
701103.02	INTERESES	2,914.64		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			117,837.92
801103	COMISIONES		53,361.81	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	53,361.81		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		218.40	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		64,257.71	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			345,403.43
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			(3,954.44)
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			341,448.99
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			341,448.99

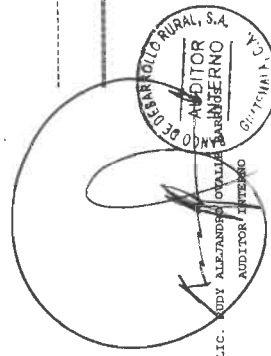


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2017



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES  
GERENTE GENERAL



LIC. LUDY ALEXANDRA OVALLE BARRIGHERNO  
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

nov-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	4099036869		Q2,501,543.41			3.50%	Q6,738.30	Q2,508,281.71	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	403020726		Q1,307,556.07			3.50%	Q3,759.30	Q1,311,315.37	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q3,809,099.48				Q10,497.60	Q3,819,597.08			
Certificado	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.
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	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								Q10,471,347.08			

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2017.

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

SIN MOVIMIENTO

Totales:



Ref.: C-DC-19221-2017

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 noviembre de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de noviembre de 2017 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 28,520.50
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,497.60
	TOTAL	Q. 39,018.10

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

  
Lic. Luis Fernando Hernández García  
Director



C.c.: Correlativo.