

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

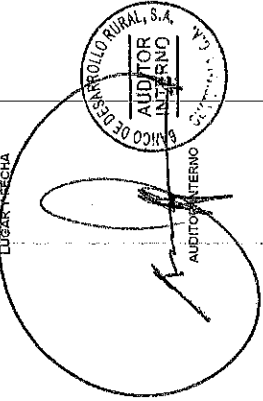
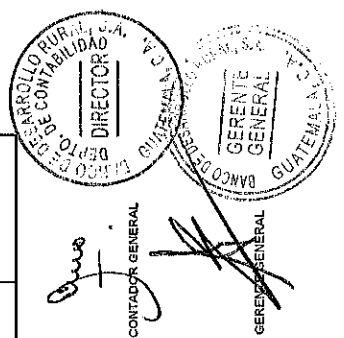
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,197,676.46	4,197,676.46		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS			0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		4,197,676.46					
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,771,098.68	9,771,098.68	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,789,358.68		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	12,166,192.00	12,166,192.00	
CARTERA DE CREDITOS	1,693,794.59	1,693,794.59		CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10	10,565,884.10	
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10	5,244,584.10	
AL DIA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
EN MORA	3,273,791.59	3,273,791.59		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
SUMA		3,273,791.59		OTRAS APORTACIONES	6,884,882.00	6,884,882.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,771,098.68	9,771,098.68		RESERVAS DE CAPITAL			
CUENTAS POR COBRAR		9,771,098.68		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	9,227.73	9,227.73		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	302,198.36	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	298,445.14	298,445.14	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,182,438.78		
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,571,797.46		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS		0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,571,797.46						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE 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	8,141,894.20
CUENTAS DE REGISTRO	167.00
SUMA	18,087,844.14



**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		374,866.69
INTERESES	374,866.69	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		76,421.55
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	41,696.02	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	34,725.53	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		298,445.14
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		298,445.14
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		298,445.14

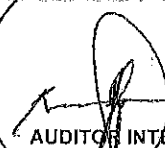
GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2018


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO



[illegible]

VIENEN

5	P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR			9,789,358.68 *
5011	MONEDA NACIONAL			18,280.00 *
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			18,280.00 *
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00 *		
501102	INGRESOS POR APLICAR	1,460.00 *		
501102.01	CARTERA DE CREDITOS			
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL			
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	9,771,098.68 *		9,771,098.68 *
503101.0301	PRESTAMOS			
503101.0303	FOR MORTUIDAD	5,139,958.84 *		
		4,611,139.84 *		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO			12,182,438.78
6011	MONEDA NACIONAL			12,186,192.00 *
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
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 (-)			
601102.01	AFORTACION F.I.D.A.	5,244,584.10 *		
60111	OTRAS AFORTACIONES			
60111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL			
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
6991	MONEDA NACIONAL			
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			

VAN

VIENEN

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			18,007,844.14
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	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			
9021	MONEDA NACIONAL			8,301,246.62
902101	PRESTAMOS			
902101.01	HIPOTECAS			
902101.02	PRENDAS			
902101.0203	PRENDA AGRARIA			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			8,141,894.20
903101	ACTIVOS IRECUPERABLES			
903101.01	PRESTAMOS			
903101.02	INTERESES			
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			107.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS			
904101.0101	TESTAMONIOS DE PRESTAMOS			

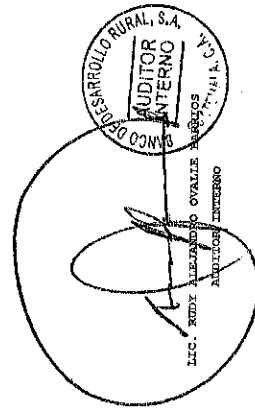


LIC. SERGIO VINICIO MARIATEGOS LEONIS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2018



LIC. EDGAR ROLANDO SUZAN BETANCOURT ALA
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE ARRIAS
AUDITOR INTERNO

CÓDIGO		DESCRIPCION		MONTOS	
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				374,866.69
701101	INTERESES				374,866.69
701101.01	INVERSIONES			366,020.50	
701101.0101	VALORES			260,527.37	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			105,493.13	
701101.02	CAMPAÑA DE CREDITOS			8,846.19	
701101.0201	PRESTAMOS			8,846.19	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				76,421.55
801103	COMISIONES			41,696.02	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			41,696.02	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOMPARABLES			34,725.53	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				298,445.14
	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				298,445.14
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				298,445.14

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2018

ATC: SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



EDGAR ROLANDO GUTIERREZ BE
GERENTE GENERAL

DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR
INTERNO

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLI
AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento de Fideicomisos
Administración de Fideicomisos



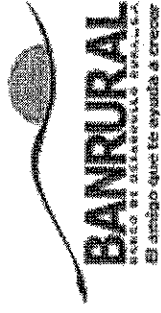
REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-

Reporte al 30-sep-2018

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-09903686-9	Q 2,844,080.88	3.50%	Q 8,176.20	Q 2,852,257.08			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,341,560.18	3.50%	Q 3,859.20	Q 1,345,419.38					
Total Cta de Ahorro		Q 4,185,641.06		Q 12,035.40	Q 4,197,676.46					
Certificado	745129	Q 3,000,000.00	6.00%	Q 172,500.00	Q 3,172,500.00	22/12/2016	21/12/2017	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	781965	Q 1,800,000.00	5.75%	Q 103,500.00	Q 1,903,500.00	29/05/2017	29/05/2018	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	815068	Q 1,500,000.00	6.25%	Q 93,750.00	Q 1,593,750.00	10/11/2017	10/11/2018	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 6,300,000.00		Q 369,750.00	Q 6,669,750.00					

Total General Invertido	10,867,426.46
-------------------------	---------------

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 2018

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Interes
SIN MOVIMIENTO				
Totales:				

Ref.: C-DC-13308-2018

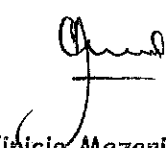
El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes al 30 de septiembre de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 29,270.54
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 12,035.40
	TOTAL	Q. 41,305.94

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.