

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,601,006.51	3,601,006.51		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS	130,742.68	130,742.68		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	3,470,263.83	3,470,263.83		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,899,616.91	8,899,616.91	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,917,876.91		
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	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,564.10	5,244,564.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,966,404.45	1,966,404.45		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	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	3,373,791.59	3,373,791.59		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	3,373,791.59	3,373,791.59		OTRAS APORTACIONES	6,601,978.89	6,601,978.89	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA	3,373,791.59	3,373,791.59		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,407,387.14	1,407,387.14		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,899,616.91	8,899,616.91		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	237,298.16	237,298.16	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,858,378.69		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	20,776,255.60		
(-) 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	20,776,255.60						

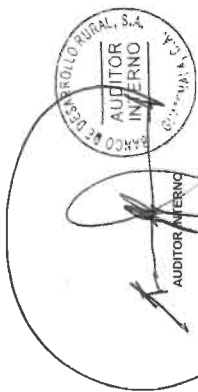
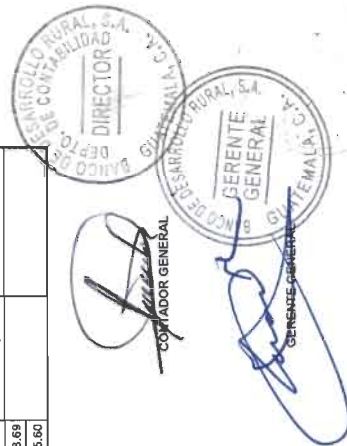
GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

1,544,596.32
8,301,246.62
8,141,894.20
107.00
17,987,844.14



**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		329,225.85
INTERESES	324,315.80	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,910.05	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		91,927.69
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	37,936.88	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	218.40	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	53,772.41	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		237,298.16
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		237,298.16
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		237,298.16

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017


CONTADOR GENERAL


AUDITOR INTERNO


GERENTE GENERAL


GERENTE GENERAL

3	A C T I V O		20,776,255.60
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		3,601,006.51
301101	BANCOS	130,742.68	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		
301102	OTROS BANCOS	3,470,263.83	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		6,322,613.01
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
302199.01	INTERESES	22,613.01	
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		10,843,408.35
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO	3,373,791.59	
303104.01	PRESTAMOS		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88	
303104.0103	PRENDARIOS	2,500,267.62	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83	
303104.0106	HIPOTECARIOS	83,147.26	
401101	SUMA		
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	3,373,791.59	
		1,407,387.14	
		1,966,404.45	
	SUB-TOTAL	8,877,003.90	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01	INTERESES		
303199.0101	PRESTAMOS	4,805,525.20	
303199.0103	POR MOROSIDAD	4,071,478.70	
304	CUENTAS POR COBRAR		
3041	MONEDA NACIONAL		
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			20,776,255.60
P A S I V O			
5			8,917,876.91
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		8,899,616.91
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	8,899,616.91	
503101.01	INVERSIONES	22,613.01	
503101.03	CANTERA DE CREDITOS	8,877,003.90	
503101.0301	PRESTAMOS	4,805,525.20	
503101.0303	POR MOROSIDAD	4,071,478.70	
C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO		11,858,378.69
6011	MONEDA NACIONAL	11,923,278.89	11,923,278.89
601101	CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10	
601101.01	APORTACION F.I.D.A.	6,374,598.33	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA	4,191,285.77	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,584.10	
601102.01	APORTACION F.I.D.A.		
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		(302,198.36)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	302,198.36	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		237,298.16

VAN

VIENEN

6991	MONEDA NACIONAL	237,298.16	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	237,298.16	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		17,987,844.14
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011	MONEDA NACIONAL	1,544,596.32	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	1,544,596.32	
901102.01	PRESTAMOS	1,544,596.32	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,544,596.32	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL	8,301,246.62	
902101	PRESTAMOS	8,301,246.62	
902101.01	HIPOTECAS	1,223,568.50	
902101.02	FRENDAS	7,077,678.12	
902101.0203	FRENDAS AGRARIAS	7,077,678.12	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
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		
9041	MONEDA NACIONAL		107.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	107.00	
904101.01	PROPIOS	107.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	107.00	

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.
GERENTE GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2017

LIC. AUDY ALEJANDRA OVALLIE MORALES
AUDITOR INTERNO

LIC. EDGAR RAMIRO BUCARRO ROSALES
GERENTE GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			329,225.85
701101	INTERESES		324,315.80	
701101.01	INVERSIONES	312,601.79		
701101.0101	VALORES	235,325.34		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	77,276.45		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	11,714.01		
701101.0201	PRESTAMOS	11,714.01		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		4,910.05	
701103.01	PRESTAMOS	1,995.41		
701103.02	INTERESES	2,914.64		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			91,927.69
801103	COMISIONES		37,936.88	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	37,936.88		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		218.40	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		53,772.41	

RESULTADOS DEL EJERCICIO

701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00

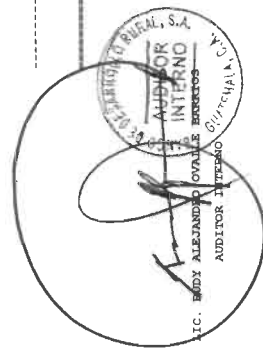
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		237,298.16	
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
	GANANCIA O PERDIDA NETA		237,298.16	



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. EDDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2017

Ref.: C-DC-13328-2017

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 31 de agosto de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto 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. 10,263.79
	TOTAL	Q. 41,383.65

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.

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 AGOSTO DE 2017

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
7032039585	COOPERATIVA AGROPECUARIA SAN BARTOLO R.L	25/07/2017	70,000.00	-	-
7032039585	COOPERATIVA AGROPECUARIA SAN BARTOLO R.L	16/08/2017	70,000.00	-	-
Totales:			140,000.00	-	-



BANRURAL
BANCA DE FINANÇAS RURAIS
E SERVIÇOS QUE SE ENCRUZAM A CRIAR

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

ago-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
Cla. De Ahorro	4099046869		Q1,128,864.84			3.50%	Q3,334.46	Q1,132,199.20	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.
Cla. De Ahorro	4013020726		Q2,331,113.20			3.50%	Q8,929.43	Q2,338,042.63	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.
Total Cta. de Ahorro			Q3,460,000.00				Q10,263.89	Q3,470,263.89			
Certificado	747539	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	Q2,000,000.00	365	21-dic-17	5.75%	Q172,500.00	Q2,172,500.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL S.A.
Certificado	710018	29-abr-17	Q7,800,000.00	365	28-abr-18	4.75%	Q85,500.00	Q7,885,500.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL S.A.
Total en Certificados			Q5,300,000.00				Q351,750.00	Q6,651,750.00			
Total General Invertido										Q10,122,013.83	