

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,784,952.65	3,784,952.65		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS		221,848.55		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,563,103.10		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,020,544.17	9,020,544.17	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,038,804.17		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	11,923,278.89	11,923,278.89	
SUMA		6,300,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO		10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,244,584.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,855,724.01	1,855,724.01		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	6,601,978.89		
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		3,273,791.59		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,418,067.58		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,020,544.17	9,020,544.17		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR		9,227.73		PERDIDAS POR APLICAR (-)		302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	310,563.86		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,931,644.39		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	20,970,448.56		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	20,970,448.56						

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE 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]
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 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		424,223.25
INTERESES	419,313.20	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,910.05	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		109,704.95
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	48,988.14	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	218.40	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	60,498.41	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		314,518.30
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(3,954.44)
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	3,954.44	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		310,563.86
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		310,563.86

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2017


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O		20,970,448.56
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		3,784,952.65
301101	BANCOS	221,849.55	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.		3,784,952.65
301102	OTROS BANCOS	3,563,103.10	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		
302	INVERSIONES TEMPORALES		6,314,650.68
3021	MONEDA NACIONAL		
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,650.68	
302199.01	INTERESES		
303	CANTERA DE CREDITOS		10,861,617.50
3031	MONEDA NACIONAL		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	3,273,791.59	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88	
303104.0103	PRENDARIOS	2,400,287.62	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83	
303104.0106	HIPOTECARIOS	83,147.26	
401101	SUMA		3,273,791.59
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	3,273,791.59	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01	INTERESES	9,005,893.49	
303199.0101	PRESTAMOS	4,855,624.72	
303199.0103	POR MOROSIDAD	4,150,268.77	
304	CUENTAS POR COBRAR		9,227.73
3041	MONEDA NACIONAL		
304101	DEUDORES	9,227.73	
304101.09	DEUDORES VARIOS		
	VAN		

VIENEN

304101.0999 OTROS

9,227.73 /

SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO

20,970,448.56

5 P A S I V O

501 CUENTAS POR PAGAR
5011 MONEDA NACIONAL

9,038,804.17 /

501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS
501101.02 CUENTAS POR PAGAR

18,260.00 /

501102 INGRESOS POR APLICAR

16,800.00 /

501102.01 CARTERA DE CREDITOS

1,460.00 /

503 UTILIDADES DIFERIDAS

1,460.00 /

5031 MONEDA NACIONAL

9,020,544.17 /

503101 INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS

9,020,544.17 /

503101.01 INVERSIONES

14,650.88 /

503101.03 CARTERA DE CREDITOS

9,005,893.49 /

503101.0301 PRESTAMOS

4,855,624.72 /

503101.0303 POR MOROSIDAD

4,150,268.77 /

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

601 CAPITAL PAGADO

11,931,644.39 /

6011 MONEDA NACIONAL

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.

5,244,584.10 /

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

310,563.86 /

VAN

VIENEN

6991	MONEDA NACIONAL	310,563.86	18,087,844.14
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	310,563.86	1,644,596.32
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
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	1,644,596.32	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		8,301,246.62
902101	PRESTAMOS	8,301,246.62	
902101.01	HIPOTECAS		
902101.02	PRENDAS	1,223,568.50	
		7,077,678.12	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	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		
903101.02	INTERESES	3,074,017.72	
		5,067,876.48	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		107.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	107.00	
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		107.00

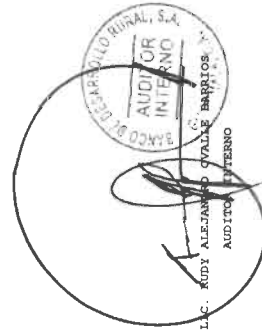


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2017



LIC. EDWIN AMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				424,223.25
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES			419,313.20	
701101.0101	VALORES	299,660.95	397,527.90		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	97,866.95			
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				109,704.95
801103	COMISIONES		48,988.14		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA				
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		218.40		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		60,498.41		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					314,518.30
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					(3,954.44)
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00		
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,954.44		
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				310,563.86
	IMPUETO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				310,563.86

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2017

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LLIC, EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



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

oct-2017

Carantía	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	Carantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4090036869		Q2,256,241.45			3.50%	Q3,667.30	Q2,259,908.75	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4033020726		Q1,296,324.75			3.50%	Q6,869.60	Q1,303,194.35	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q3,552,566.20				Q10,536.90	Q3,563,103.10			
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								Q10,214,853.10			

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 OCTUBRE DE 2017.

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes
SIN MOVIMIENTO				

Totales:

Ref.: C-DC-17293-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 33,215.75
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,536.90
	TOTAL	Q. 43,752.65

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.