

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,494,360.72	3,494,360.72		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS	65,480.54	65,480.54		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	3,428,880.18	3,428,880.18		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,828,801.96	8,828,801.96	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,847,061.96		
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	2,043,333.88	2,043,333.88		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	3,443,791.59	3,443,791.59		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	3,443,791.59	3,443,791.59		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	3,443,791.59	3,443,791.59		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,400,457.71	1,400,457.71		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,828,801.96	8,828,801.96		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	207,581.80	207,581.80	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,828,662.33		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	20,675,724.29		
(-) 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	20,675,724.29						

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO 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

1,474,596.32  
8,301,246.62  
8,141,894.20  
107.00  
17,917,844.14



AUDITOR INTERNO

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

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

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>287,842.20</b>
INTERESES	282,932.15	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,910.05	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>80,260.40</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	33,417.42	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	46,842.98	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>207,581.80</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>0.00</b>
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>207,581.80</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>207,581.80</b>

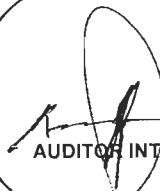
GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2017

  
CONTADOR GENERAL



  
GERENTE GENERAL



  
AUDITOR INTERNO



3		A C T I V O	20,675,724.29
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		3,494,360.72
301101	BANCOS	65,480.54	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	65,480.54	
301102	OTROS BANCOS	3,428,880.18	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,428,880.18	
302	INVERSIONES TEMPORALES		6,322,613.01
3021	MONEDA NACIONAL		
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	6,300,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	22,613.01	
302199.01	INTERESES	22,613.01	
303	CARTEPA DE CREDITOS		10,849,522.83
3031	MONEDA NACIONAL		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	3,443,791.59	
303104.01	PRESTAMOS		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	17,155.88	
303104.0103	PRENDARIOS	2,570,267.62	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	773,220.83	
303104.0106	HIPOTECARIOS	83,147.26	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
		3,443,791.59	
		1,400,457.71	
		2,043,333.88	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,806,188.95	
303199.01	INTERESES	8,806,188.95	
303199.0101	PRESTAMOS	4,776,425.72	
303199.0103	POR MOROSIDAD	4,029,763.23	
304	CUENTAS POR COBRAR		9,227.73
3041	MONEDA NACIONAL		
304101	DEUDORES	9,227.73	
304101.09	DEUDORES VARIOS		

VIENEN

304101.0999 OTROS

9,227.73

20,675,724.29

SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO

5 P A S I V O

501 CUENTAS POR PAGAR  
5011 MONEDA NACIONAL

8,847,061.96

18,260.00

501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS  
501101.02 CUENTAS POR PAGAR

16,800.00

16,800.00

501102 INGRESOS POR APLICAR

1,460.00

501102.01 CARTERA DE CREDITOS

1,460.00

503 UTILIDADES DIFERIDAS

8,828,801.96

5031 MONEDA NACIONAL

8,828,801.96

503101 INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS

8,828,801.96

503101.01 INVERSIONES

22,613.01

503101.03 CARTERA DE CREDITOS

8,806,188.95

503101.0301 PRESTAMOS

4,776,425.72

503101.0303 POR MOROSIDAD

4,029,763.23

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

601 CAPITAL PAGADO

11,828,662.33

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 PENDIDAS POR APLICAR (-)

302,198.36

699 RESULTADOS DEL EJERCICIO

207,581.80

VAN

VIENEN

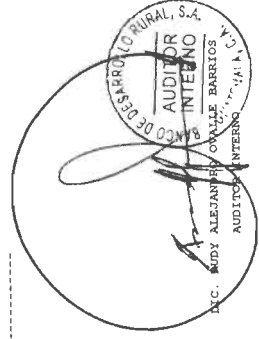
6991	MONEDA NACIONAL	207,581.80	207,581.80
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011	MONEDA NACIONAL		17,917,844.14
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		1,474,596.32
901102.01	PRESTAMOS		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,474,596.32	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		8,301,246.62
902101	PRESTAMOS		
902101.01	HIPOTECAS		
902101.02	PRENDAS		
902101.0203	PRENDA AGRIARIA		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		8,141,894.20
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS		
903101.02	INTERESES		
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		



LIC. LUIS FERNANDO REINOLDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR CASTRO BUCARO ROSALES  
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO ORTIZ BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			287,842.20
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	271,218.14	282,932.15	
701101.0101	VALORES	204,205.48		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	67,012.66		
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			80,260.40
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	33,417.42	33,417.42	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		46,842.98	

RESULTADOS DEL EJERCICIO

701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			207,581.80
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			207,581.80
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			207,581.80

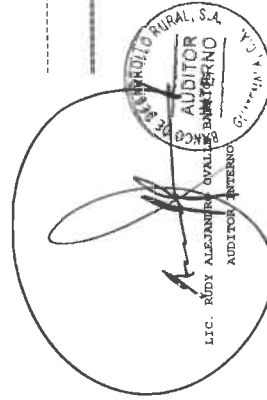


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ SANCAR  
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2017



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES  
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEXANDER OVALLE  
AUDITOR INTERNO

Ref.: C-DC-10185-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 30,390.41
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 10,135.45
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,995.41
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 2,914.64
	TOTAL	Q. 45,435.91

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día siete de agosto 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 JULIO DE 2017.

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

SIN MOVIMIENTO

Totales:



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

jul-2017

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-099-03686-9		Q 1,094,518.50			3.50%	Q 3,226.48	Q 1,097,744.98	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-033-02072-6		Q 2,324,226.23			3.50%	Q 6,908.97	Q 2,331,135.20	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q 3,418,744.73				Q 10,135.45	Q 3,428,880.18			
Certificado	747549	12-oct-16	Q 1,500,000.00	365	11-oct-17	6.25%	Q 93,750.00	Q 1,593,750.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	745129	22-dic-16	Q 3,000,000.00	365	21-dic-17	5.75%	Q 172,500.00	Q 3,172,500.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	710018	29-abr-17	Q 1,800,000.00	365	28-abr-18	4.75%	Q 85,500.00	Q 1,885,500.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados			Q 6,300,000.00				Q 351,750.00	Q 6,651,750.00			
Total General Invertido								Q10,080,630.18			