

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,303,129.58	4,303,129.58		CUENTAS POR PAGAR	18,260.00	18,260.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		4,303,129.58		SUMA DEL PASIVO	18,260.00		
INVERSIONES TEMPORALES	6,300,000.00	6,300,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,021,421.44	10,021,421.44	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,039,681.44		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	12,186,192.00	12,186,192.00	
SUMA		6,300,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	10,565,884.10	10,565,884.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,244,884.10	5,244,884.10	
CARTERA DE CREDITOS	1,681,132.29	1,681,132.29		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		3,273,791.59		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		3,273,791.59		OTRAS APORTACIONES	6,864,892.00	6,864,892.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		3,273,791.59		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,592,658.30		RESULTADOS POR APLICAR	-302,198.36	-302,198.36	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,021,421.44	10,021,421.44		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR		9,227.73		PERDIDAS POR APLICAR (-)	-302,198.36	-302,198.36	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	381,235.96	381,235.96	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	12,275,229.60		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	22,314,911.04		
(-) 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	22,314,911.04						

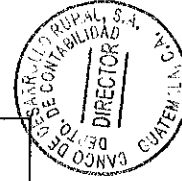
GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019

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
8,141,864.20
107.00
18,087,844.14



[Signature]

CONDOMOR GENERAL

[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL



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 DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

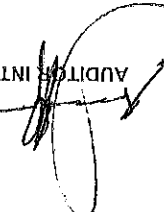
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		INTERESES	493,732.40		493,732.40
		COMISIONES	0.00		
		RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00		
		PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00		
		DIVERSOS	0.00		
GASTOS DEL EJERCICIO					
		FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00		
		COMISIONES	55,108.61		
		IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00		
		DEPRECIACIONES	0.00		
		GASTOS VARIOS	0.00		
		GASTOS ESPECIFICOS	0.00		
		CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	47,387.83		
		GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00		
		AMORTIZACIONES	0.00		
RESULTADO DEL EJERCICIO					
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
				0.00	0.00
				0.00	0.00
				0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA					391,235.96
IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA					391,235.96

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019

CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL





3	A C T I V O		22,314,911.04 ✓
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL	4,303,129.58 ✓	4,303,129.58 ✓
301101	BANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.S.CU.	0.00	
301102	OTROS BANCOS	4,303,129.58 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHOORO	4,303,129.58 ✓	
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL	6,332,104.11 ✓	6,332,104.11 ✓
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,300,000.00 ✓	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRAR	32,104.11 ✓	
302199.01	INTERESES	32,104.11 ✓	
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL	11,670,449.62 ✓	11,670,449.62 ✓
303104	VENCIDOS EN COERO 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 ✓	
40101	SOMA		
40101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	3,273,791.59 ✓	
		1,592,659.30 ✓	
		1,681,132.29 ✓	
		9,989,317.33 ✓	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRAR		
303199.01	INTERESES	9,989,317.33 ✓	
303199.0101	PRESTAMOS	5,243,787.40 ✓	
303199.0103	POR MOROSIDAD	4,745,529.93 ✓	
304	CUENTAS POR CORRAR		
3041	MONEDA NACIONAL	9,227.73 ✓	9,227.73 ✓
304101	DEUDORES	9,227.73 ✓	
304101.09	DEUDORES VARIOS		

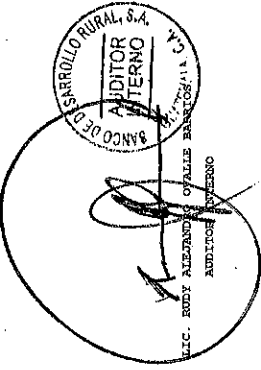
VAN

304101.0599	CIELOS	VIENEN	9,227.73 ✓		22,314,911.04 ✓
SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO					
5	P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR				10,039,661.44 ✓
5011	MONEDA NACIONAL			18,260.00 ✓	18,260.00 ✓
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS				
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		16,809.00 ✓		
501102	INGRESOS POR APLICAR			1,460.00 ✓	
501102.01	CARPETA DE CREDITOS		1,460.00 ✓		
503	UTILIDADES DIFERIDAS				10,021,421.44 ✓
5031	MONEDA NACIONAL				
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			10,021,421.44 ✓	
503101.01	INVERSIONES		32,104.11 ✓		
503101.03	CARPETA DE CREDITOS		9,989,317.33 ✓		
503101.0301	PRESTAMOS		5,243,787.40 ✓		
503101.0303	POR MOROSIDAD		4,745,529.93 ✓		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				
601	CAPITAL PAGADO				12,275,229.60 ✓
6011	MONEDA NACIONAL			12,186,192.00 ✓	12,186,192.00 ✓
601101	CAPITAL AUTORIZADO			10,565,884.10 ✓	
601101.01	APORTACION F.I.D.A.		6,374,588.33 ✓		
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE HOLANDA		4,191,295.77 ✓		
601102	ASURACIONES POR RECIBIR (-)			5,244,584.10 ✓	
601102.01	APORTACION F.I.D.A.		5,244,584.10 ✓		
601111	OTRAS APORTACIONES			6,864,892.00 ✓	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		6,864,892.00 ✓		
604	RESULTADOS POR APLICAR				(302,198.36) ✓
6041	MONEDA NACIONAL			(302,198.36) ✓	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			302,198.36 ✓	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				391,235.96 ✓

VAN

VIENEN

6991	MONEDA NACIONAL	391,235.96 ✓	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	391,235.96 ✓	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		19,087,844.14 ✓
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011	MONEDA NACIONAL	1,644,596.32 ✓	1,644,596.32 ✓
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		
901102.01	PRESTAMOS	1,644,596.32 ✓	
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE		
902	GARANTIAS CARRERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL	8,301,246.62 ✓	8,301,246.62 ✓
902101	PRESTAMOS		
902101.01	HIPOTECAS	1,223,568.50 ✓	
902101.02	FRENDAS	7,077,678.12 ✓	
902101.0203	FRENDA AGARADA	7,077,678.12 ✓	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL	8,141,894.20 ✓	8,141,894.20 ✓
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	3,074,017.72 ✓	
903101.02	INTERESES	5,067,876.48 ✓	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	107.00 ✓	107.00 ✓
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		



GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2019

LIC. SERGIO VALDEZ MAZARIEROS LEON
CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FLORENTINO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			493,732.40	✓	493,732.40	✓	493,732.40	✓
701101	INTERESES								
701101.01	INVERSIONES			484,886.21	✓				
701101.0101	VALORES		341,819.13	✓					
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		143,067.08	✓					
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		8,846.19	✓					
701101.0201	PRESTAMOS		8,846.19	✓					
801	GASTOS DEL EJERCICIO								
801103	COMISIONES			55,108.61	✓				102,456.44
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			55,108.61	✓				
801108	CUENTAS Y VALORES INCORPORABLES							47,387.83	

RESULTADOS DEL EJERCICIO

391,235.96

RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES

PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

0.00

GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

0.00

GANANCIA O PERDIDA BRUTA

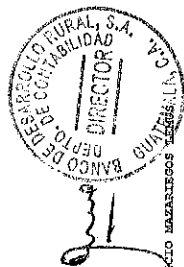
391,235.96

IMPUESTO SOBRE LA RENTA

0.00

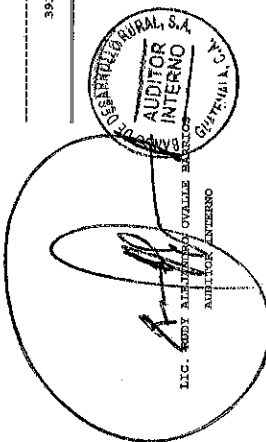
GANANCIA O PERDIDA NETA

391,235.96



LIC. SERGIO VILLALBA MAZARIQUEZ
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2019



LIC. ROBY ARIAS OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

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 DICIEMBRE DE 2018

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Interes
SIN MOVIMIENTO				

Totales:

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 diciembre de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de diciembre de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 10,800.00
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 12,764.25
	TOTAL	Q. 23,564.25

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día siete de enero de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



[Handwritten signature]

Lic. Sergio Vinicio Mazuriegas Lemus
Director

C.c.: Correlativo.

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 31-dic-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 2,818,869.36	3.50%	Q 8,390.15	Q 2,827,259.51			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03302072-6	Q 1,471,495.97	3.50%	Q 4,374.10	Q 1,475,870.07					
Total Cta de Ahorro		Q 4,290,365.33		Q 12,764.25	Q 4,303,129.58					
Certificado	851373	Q 4,800,000.00	6.00%	Q 288,000.00	Q 5,088,000.00	22/11/2018	21/11/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	851239	Q 1,500,000.00	6.00%	Q 90,000.00	Q 1,590,000.00	15/11/2018	16/11/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado		Q -		Q -	Q -	28/05/2018	29/05/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 6,300,000.00		Q 378,000.00	Q 6,678,000.00					

Total General Invertido	10,981,129.58
--------------------------------	----------------------