

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
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	5,563,225.88	5,563,225.88	/	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	/
BANCOS	0.00	0.00	/	PROVISIONES	0.00	0.00	/
OTROS BANCOS	5,563,225.88	5,563,225.88	/	SUMA DEL PASIVO	16,800.00	16,800.00	/
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00	/	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,808,580.18	10,808,580.18	/
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00	/	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,825,380.18	10,825,380.18	/
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	/	CAPITAL PAGADO	19,428,783.52	19,428,783.52	/
SUMA	13,200,000.00	13,200,000.00	/	CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41	11,256,443.41	/
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	/	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,068,905.92	5,068,905.92	/
CARTERA DE CREDITOS	1,394,677.49	1,394,677.49	/	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	2,195,243.96	2,195,243.96	/	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	/
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	/	SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	/
EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,195,243.96	2,195,243.96	/	OTRAS APORTACIONES	13,241,246.03	13,241,246.03	/
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	/	RESERVAS	0.00	0.00	/
SUMA	2,195,243.96	2,195,243.96	/	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	/
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	800,566.47	800,566.47	/	RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	/
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,808,580.18	10,808,580.18	/	UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	/
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00	/	PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	/
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	/	RESULTADOS DEL EJERCICIO	713,319.85	713,319.85	/
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	/	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,142,103.37	20,142,103.37	/
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	/	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	30,967,483.55	30,967,483.55	/
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	/				
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	/				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	/				
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	/				
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	/				
SUMA EL ACTIVO	30,967,483.55	30,967,483.55	/				

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

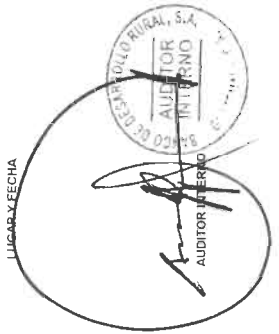
0.00
4,899,006.43
59,666,639.95
175.00
64,565,821.38



CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		769,697.05
INTERESES	759,597.05	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	10,100.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		56,377.20
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	56,167.20	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	210.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		713,319.85
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		713,319.85
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		713,319.85

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2017


CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO


[illegible]

VIENEN

SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO

5	P A S I V O				30,967,483.55
501	CUENTAS POR PAGAR				
5011	MONEDA NACIONAL				10,825,380.18
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS				16,800.00
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		16,800.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS		16,800.00		10,808,580.18
5031	MONEDA NACIONAL				
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			10,808,580.18	
503101.01	INVERSIONES		50,958.90		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		10,757,621.28		
503101.0301	PRESTAMOS	5,086,593.66			
503101.0303	POR MOROSIDAD	5,671,027.62			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				20,142,103.37
601	CAPITAL PAGADO				19,428,783.52
6011	MONEDA NACIONAL				
601101	CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41		
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS			19,428,783.52	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				
601102.01	APORTACION F.I.D.A.		3,321,585.74		
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		1,747,320.18		
601111	OTRAS APORTACIONES		13,241,246.03		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		13,241,246.03		
604	RESULTADOS POR APLICAR				0.00
6041	MONEDA NACIONAL				
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				713,319.85
6991	MONEDA NACIONAL			713,319.85	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		713,319.85		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				64,565,821.38

VAN



 AUDITOR INTERNO

(Cifras en Quetzales)

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			769,697.05
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	743,382.82	759,597.05	
701101.0101	VALORES	591,815.07		
701101.0102	DEPOSITOS DE ANORRO	151,567.75		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	16,214.23		
701101.0201	PRESTAMOS	16,214.23		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		10,100.00	
701103.01	PRESTAMOS	9,700.00		
701103.02	INTERESES	400.00		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES		56,167.20	56,377.20
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			
801104	IMPUESTOS ARBITRAIOS Y CONTRIBUCIONES		210.00	

RESULTADOS DEL EJERCICIO			713,319.85
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		713,319.85
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		713,319.85



LIC. LOIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2017



LIC. ENRIQUE RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO DYALTE MARCENNO
AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto para el Desarrollo Rural para Pequeño Productores de Zacapa, Chiquimula -PDRPZCH-



Reporte al

oct-2017

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ò al vencimiento	Forma de Pago	Carantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4099005171		Q5,546,772.32			3.50%	Q16,453.56	Q5,563,225.88	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
	Total Cta de Ahorro		Q5,546,772.32				Q16,453.56	Q5,563,225.88			
Certificado	745130	22-dic-16	Q5,000,000.00	365	22-dic-17	6.00%	Q900,000.00	Q5,300,000.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	745142	30-dic-16	Q5,000,000.00	365	30-dic-17	5.00%	Q250,000.00	Q5,250,000.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	710019	29-abr-17	Q3,200,000.00	365	29-abr-18	5.00%	Q160,000.00	Q3,360,000.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
	Total en Certificados		Q13,200,000.00				Q710,000.00	Q13,910,000.00			
Total General Invertido								Q19,473,225.88			

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS

INTEGRACION EN RECUPERACIONES

Proyecto para el Desarrollo Rural para Pequeño Productores de Zacapa, Chiquimula -PDRPZCH
REPORTE AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital Atrasado	Intereses
7082014504	LOPEZ RIVERA EDVIN RANDOLFO	31/10/2017	-	2,900.00
7088015173	CARLOTA RAMOS CÁSTILLO	31/10/2017	-	1,165.00
Totales:			-	4,065.00

Ref.: C-DC-17292-2017

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 para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula 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. 65,753.42
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 16,453.56
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 4,065.00
	TOTAL	Q. 86,271.98

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.