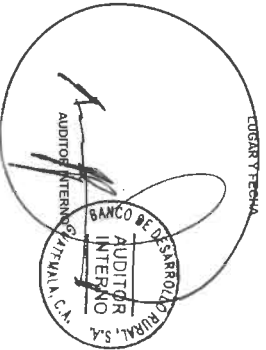


FIDECOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHICUMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,641,695.49	5,641,695.49		PROVISIONES	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
OTROS BANCOS		5,641,695.49		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,869,707.58	10,869,707.58	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		CAPITAL PAGADO			
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO	19,428,793.52	19,428,793.52	
SUMA		13,200,000.00		CAPITAL ENTREGADO			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,394,677.49	1,394,677.49		CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (-)			
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)			
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)			
VENIDOS		2,195,243.96		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE (-)			
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)			
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,195,243.96		SUBSIDIOS PAGADOS (-)			
EN COBRO JUDICIAL		0.00		OTRAS APORTACIONES			
SUMA		2,195,243.96		RESERVAS			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		800,566.47		RESERVAS DE CAPITAL			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,869,707.58	10,869,707.58		RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (-)			
CUENTAS POR COBRAR		1,000.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	791,789.46	791,789.46	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	20,220,572.98		
GASTOS ANTICIPADOS		0.00					
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO		0.00					
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	31,107,080.56				31,107,080.56		

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2017

LEONAR Y TTECMA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	4,899,006.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	59,666,539.95
CUENTAS DE REGISTRO	175.00
SUMA	64,565,821.38



CONTADOR GENERAL



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 30 DE NOVIEMBRE DE 2017
 (CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		853,252.31
INTERESES	843,152.31	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	10,100.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		61,462.85
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	61,252.85	
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		791,789.46
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		791,789.46
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		791,789.46

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2017

CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO



A C T I V O					
3					31,107,080.56
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			5,641,695.49	5,641,695.49
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.		0.00		0.00
301102	OTROS BANCOS			5,641,695.49	5,641,695.49
301102.02	DEPOSITOS DE AHORO			5,641,695.49	5,641,695.49
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL			13,249,315.06	13,249,315.06
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			13,200,000.00	13,200,000.00
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			49,315.06	49,315.06
302199.01	INTERESES			49,315.06	49,315.06
303	CARTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL			12,215,070.01	12,215,070.01
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			2,195,243.96	2,195,243.96
303104.01	PRESTAMOS			2,195,243.96	2,195,243.96
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS			10,146.65	10,146.65
303104.0103	PRENDARIOS			2,185,097.31	2,185,097.31
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			2,195,243.96	2,195,243.96
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
303199.01	INTERESES			10,820,392.52	10,820,392.52
303199.0101	PRESTAMOS			5,105,546.46	5,105,546.46
303199.0103	FOR MOROSIDAD			5,714,846.06	5,714,846.06
304	CUENTAS POR COBRAR				
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEUDORES			1,000.00	1,000.00
304101.09	DEUDORES VARIOS			1,000.00	1,000.00
304101.0999	OTROS			1,000.00	1,000.00
SUB-TOTAL				31,107,080.56	31,107,080.56
VAN				31,107,080.56	31,107,080.56

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO



VIENEN

5	P A S I V O								
501	CUENTAS POR PAGAR								10,886,507.58
5011	MONEDA NACIONAL								15,800.00
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS								16,800.00
501101.02	CUENTAS POR PAGAR								16,800.00
503	UTILIDADES DIFERIDAS								10,869,707.58
5031	MONEDA NACIONAL								10,869,707.58
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS								10,869,707.58
503101.01	INVERSIONES								49,315.06
503101.03	CARTERA DE CREDITOS								10,820,392.52
503101.0301	PRESTAMOS								5,105,546.46
503101.0303	POR MOROSIDAD								5,714,846.06
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T								20,220,572.98
601	CAPITAL PAGADO								19,428,783.52
6011	MONEDA NACIONAL								11,256,443.41
601101	CAPITAL AUTORIZADO								11,256,443.41
601101.03	APORTACION GOBIERNO RETNO DE PAISES BAJOS								5,068,905.92
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)								3,321,585.74
601102.01	APORTACION F.I.D.A.								1,747,330.18
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA								13,241,246.03
601111	OTRAS APORTACIONES								13,241,246.03
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR								0.00
604	RESULTADOS POR APLICAR								0.00
6041	MONEDA NACIONAL								791,789.46
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO								791,789.46
6991	MONEDA NACIONAL								791,789.46
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO								64,565,821.38
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO								

VAN

	VIENEN		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		4,899,006.43
9021	MONEDA NACIONAL		4,899,006.43
902101	PRESTAMOS		4,899,006.43
902101.02	PRENDAS	4,899,006.43	
902101.0203	PRENDA AGRAVIA		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	15,316,167.39	
903101.02	INTERESES	44,950,472.56	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS	175.00	175.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		
			175.00

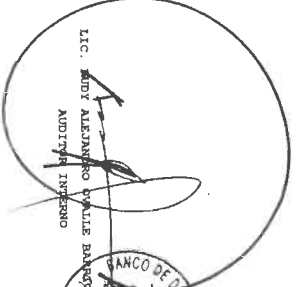

LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ
 CONTADOR GENERAL

LIC. EDGAR RAMIRO SUCANO ROSALES
 GERENTE GENERAL






LIC. ROY ALEJANDRO GUILLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				843,152.31
701101	INTERESES				826,938.08
701101.01	INVERSIONES				659,212.33
701101.0101	VALORES				167,725.75
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO				16,214.23
701101.02	CARTERA DE CREDITOS				16,214.23
701101.0201	PRESTAMOS				10,100.00
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES				9,700.00
701103.01	PRESTAMOS				400.00
701103.02	INTERESES				61,252.85
801	GASTOS DEL EJERCICIO				61,252.85
801103	COMISIONES				210.00
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA				791,789.46
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES				0.00
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				0.00
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				791,789.46
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				791,789.46
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				791,789.46

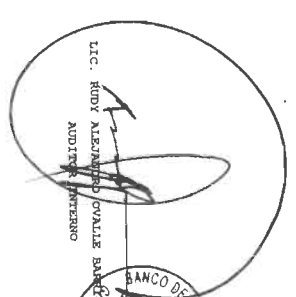
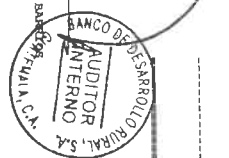
LIC. LUIS FERNANDO HERRERA GARCIA
 CONTADOR GENERAL

LIC. EDGAR GABRIEL PUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL




LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRERA
 AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2017

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto para el Desarrollo Rural para Pequeño Productores de Zacaipa, Chiquimula - PDRZCH-

Reporte al

nov-2017



Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Dias	Fecha de Vencimiento	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ò al vencimiento	Forma de Pago	Carantía	Institución Bancaria o Financiera
Cia. De Ahorro	4099005171		Q5,625,537.49			3.50%	Q16,158.00	Q5,641,695.49	Mensual	Cia. de Ahorro	BANRURAL S.A.
	Total Cia de Ahorro		Q5,625,537.49				Q16,158.00	Q5,641,695.49			
Certificado	745130	22-dic-16	Q5,000,000.00	365	22-dic-17	6.00%	Q300,000.00	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								Q19,551,695.49			

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2017.

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
SIN MOVIMIENTO					

Totales:

Ref.: C-DC-19220-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 67,397.26
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 16,158.00
	TOTAL	Q. 83,555.26

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.