

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIJIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

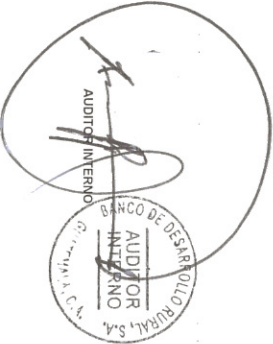
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,736,395.82	5,736,395.82		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00		0.00
OTROS BANCOS		5,736,395.82					
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,910,906.48	10,910,906.48	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,927,706.48		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,394,677.49	1,394,677.49		CAPITAL PAGADO	19,428,783.52	19,428,783.52	
AL DIA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
EN MORA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
VENCIDOS		2,195,243.96		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN PROCESO DE PROROGA		0.00					
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,195,243.96		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00					
SUMA		2,195,243.96		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		800,566.47		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,910,906.48	10,910,906.48		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		OTRAS APORTACIONES		13,241,246.03	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESERVAS	0.00		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		886,489.79	
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,315,273.31	886,489.79	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	31,242,979.79		
SUMA EL ACTIVO	31,242,979.79						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2018

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

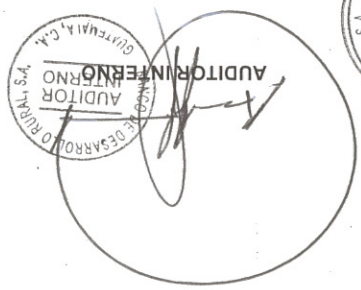
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 4,899,006.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 59,666,639.95
CUENTAS DE REGISTRO 175.00
SUMA 64,565,821.38



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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		INTERESES	943,107.81	
		COMISIONES	0.00	
		RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	10,100.00	
		PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
		DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO				
		FUNCCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
		COMISIONES	66,508.02	
		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				
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
			0.00	0.00
PRODUCTOS				
		GASTOS	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA				886,489.79
IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA				886,489.79

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2018





[illegible]

VAIN

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO

VIENEN

31,242,979.79

PASIVO

10,927,706.48

501 CUENTAS POR PAGAR

16,800.00

5011 MONEDA NACIONAL

16,800.00

501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS

16,800.00

501101.02 CUENTAS POR PAGAR

16,800.00

503 UTILIDADES DIFERIDAS

10,910,906.48

5031 MONEDA NACIONAL

10,910,906.48

503101 INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS

10,910,906.48

503101.01 INVERSIONES

25,479.45

503101.03 CARTERA DE CREDITOS

10,885,427.03

503101.0301 PRESTAMOS

5,125,131.02

503101.0303 POR MOROSIDAD

5,760,296.01

CAPITAL Y SUPERAVIT

20,315,273.31

601 CAPITAL PAGADO

19,428,783.52

6011 MONEDA NACIONAL

19,428,783.52

601101 CAPITAL AUTORIZADO

11,256,443.41

601101.03 APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS

11,256,443.41

601102 ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)

5,068,905.92

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

0.00

699 RESULTADOS DEL EJERCICIO

886,489.79

6991 MONEDA NACIONAL

886,489.79

699101 RESULTADOS DEL EJERCICIO

886,489.79

9 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

64,565,821.38

VAN

		VIENEN	
902	GANANTIAS CARTERA DE CREDITOS		4,899,006.43
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS		4,899,006.43
902101.02	PRENDAS		
902101.0203	PRENDA AGRAVIA	4,899,006.43	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		59,666,639.95
903101.01	PRESTAMOS	15,316,167.39	
903101.02	INTERESES	44,350,472.56	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS		175.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	175.00	

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EMERAN RABINO BUCANO ROSALES
GERENTE GENERAL



[illegible]

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2018

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE ²⁰ ~~PARRIOS~~ ~~PARROS~~
AUDITOR INTERNO

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 DICIEMBRE DE 2017

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
-----------	---------	------------	------------------	------------------	---------------

SIN MOVIMIENTO

Totales:

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

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



Reporte al dic-2017

Garantía	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	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cia. De Ahorro	4099005171		Q5,719,454.01			3.50%	Q16,941.81	Q5,736,395.82	Mensual	Cia. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
	Total Cia de Ahorro		Q5,719,454.01				Q16,941.81	Q5,736,395.82			
Certificado	745130	22-dic-16	Q5,000,000.00	365	22-dic-17	6.00%	Q380,000.00	Q5,380,000.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	782283	02-ago-17	Q5,000,000.00	365	02-ago-18	5.00%	Q250,000.00	Q5,250,000.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	781964	29-may-17	Q3,200,000.00	365	29-may-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									Q19,646,395.82		

Ref.: C-DC-00011-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 83,013.69
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 16,941.81
	TOTAL	Q. 99,955.50

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.