

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

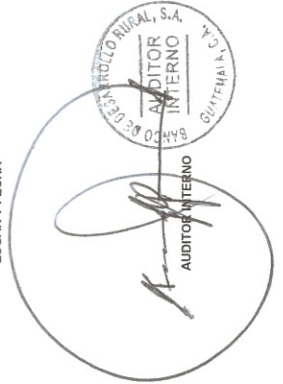
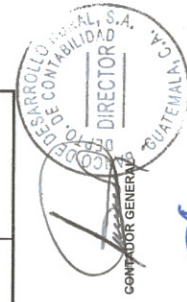
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO Cuentas por pagar	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,837,901.21	5,837,901.21			16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		5,837,901.21		PROVISIONES	0.00	0.00	
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	10,950,636.45	10,950,636.45	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,967,436.45		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	19,872,028.42	19,872,028.42	
CARTERA DE CREDITOS	951,432.60	951,432.60		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
AL DIA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VENCIDOS		2,195,243.96		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,195,243.96		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
SUMA		2,195,243.96		OTRAS APORTACIONES		13,684,490.93	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,243,811.36		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,950,636.45	10,950,636.45		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
Cuentas por cobrar		1,000.00		RESULTADOS POR APLICAR		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	101,505.39	101,505.39	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	19,973,533.81		
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	30,940,970.26		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO		0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	30,940,970.26	30,940,970.26					

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018
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



**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		106,760.56
INTERESES	106,760.56	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		5,255.17
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	5,255.17	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
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		101,505.39
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		101,505.39
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		101,505.39

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				30,940,970.26 *
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			5,837,901.21 *	5,837,901.21 *
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.				
301102	OTROS BANCOS		5,837,901.21 *		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL			13,200,000.00 *	13,200,000.00 *
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00 *		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS				
303	CANTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL			11,902,069.05 *	11,902,069.05 *
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,195,243.96 *		
303104.01	PRESTAMOS				
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	10,146.65 *			
303104.0103	PRENDARIOS	2,185,097.31 *			
SUMA					
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
303199.01	INTERESES		10,950,636.45 *		
303199.0101	PRESTAMOS				
303199.0103	FOR MORGOSIDAD	5,144,715.58 *			
304	CUENTAS POR COBRAR	5,805,920.87 *			
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEUDORES		1,000.00 *		
304101.09	DEUDORES VARIOS				
304101.0999	OTROS	1,000.00 *			
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO					
					30,940,970.26 *

VIENEN

5	P A S I V O		10,967,436.45 *
501	CUENTAS POR PAGAR		
5011	MONEDA NACIONAL	16,800.00 *	16,800.00 *
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00 *	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00 *	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL		10,950,636.45 *
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	10,950,636.45 *	
503101.0301	PRESTAMOS		
503101.0303	POR MOROSIDAD	5,144,715.58 *	
		5,805,920.87 *	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		19,973,533.81 *
601	CAPITAL PAGADO		19,872,028.42 *
6011	MONEDA NACIONAL		
601101	CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41 *	
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS		19,872,028.42 *
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	13,684,490.93 *	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	13,684,490.93 *	
604	RESULTADOS POR APLICAR		0.00
6041	MONEDA NACIONAL	0.00	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
6991	MONEDA NACIONAL	101,505.39 *	101,505.39 *
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	101,505.39 *	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		64,565,821.38 *
9021	MONEDA NACIONAL	4,899,006.43 *	4,899,006.43 *
902101	PRESTAMOS	4,899,006.43 *	
			4,899,006.43 *

VAN

VIENEN

902101.02	PRENDAS	4,899,006.43 *	4,899,006.43 *
902101.0203	PRENDA AGRARIA		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL	59,666,639.95 *	59,666,639.95 *
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		175.00 *
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	175.00 *	
904101.01	PROPIOS	175.00 *	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DEPTO. DE CONTABILIDAD, S.A.
DIRECTOR DE CONTABILIDAD
GUATEMALA, C.A.

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2019

175.00 *

175.00 *

175.00 *

175.00 *

175.00 *

59,666,639.95 *

59,666,639.95 *

4,899,006.43 *

4,899,006.43 *

4,899,006.43 *

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GERENTE GENERAL
GUATEMALA, C.A.

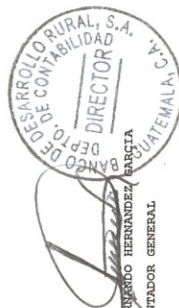
LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO
LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		106,760.56 *
701101	INTERESES		106,760.56 *
701101.01	INVERSIONES	106,760.56 *	
701101.0101	VALORES	89,589.04 *	
701101.0102	DEPOSITOS DE ALCERO	17,171.52 *	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		5,255.17 *
801103	COMISIONES	5,255.17 *	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	5,255.17 *	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		101,505.39 *
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		101,505.39 *
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
	GANANCIA O PERDIDA NETA		101,505.39 *

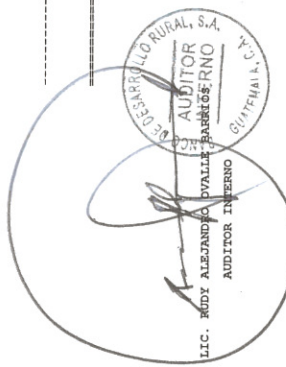
GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2018

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL

LIC. RUDY ALEJANDRO GVALLE BARRIOS RINO
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 ene-2018

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
Cta. De Ahorro	4099005171		Q5,820,729.69			3.50%	Q17,171.52	Q5,837,901.21	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
	Total Cta de Ahorro		Q5,820,729.69				Q17,171.52	Q5,837,901.21			
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	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								Q19,747,901.21			

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 ENERO DE 2018

Operación	Cliente	FechaPago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
SIN MOVIMIENTO					

Totales:

Ref.: C-DC-00094-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 89,589.04
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 17,171.52
	TOTAL	Q. 106,760.56

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.