

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)		MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)		MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,893,853.74	5,893,853.74	0.00		18,800.00	18,800.00	0.00	
BANCOS								
OTROS BANCOS		5,893,853.74	0.00		0.00	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00	0.00		16,800.00	16,800.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00	0.00					
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	0.00					
SUMA		13,200,000.00	0.00		11,009,652.26	11,009,652.26	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00					
CARTERA DE CREDITOS	951,432.60	951,432.60	0.00		19,872,028.42	19,872,028.42	0.00	
VIGENTES								
AL DIA		0.00	0.00					
EN MORA		0.00	0.00					
EN PROCESO DE PRORROGA		2,195,243.96	0.00					
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00	0.00					
EN COBRO JUDICIAL		2,195,243.96	0.00					
SUMA		2,195,243.96	0.00					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00					
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,009,685.26	11,009,685.26	0.00		0.00	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR								
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,000.00	1,000.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION								
INMUEBLES Y BIENES								
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS								
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00		157,467.92	157,467.92	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES								
SUMA EL ACTIVO	31,055,981.60	31,055,981.60	0.00		20,029,499.34	20,029,499.34	0.00	
					33,055,981.60	33,055,981.60	0.00	

GUATEMALA, 1 DE MARZO 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 58,666,529.95
CUENTAS DE REGISTRO 175.00
SUMA 64,565,671.38



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 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		167,469.69
INTERESES	167,469.69	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		10,001.77
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	10,001.77	
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		157,467.92
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		157,467.92
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		157,467.92

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO



A C T I V O		31,055,381.60
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	5,893,853.74
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.I.CE.	0.00
301102	OTROS BANCOS	5,893,853.74
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	5,893,853.74
302	INVERSIONES TEMPORALES	
3021	MONEDA NACIONAL	13,200,000.00
302102	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00
302102.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00
303	CANTIDA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	11,961,117.86
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO	2,195,243.96
303104.01	PRESTAMOS	2,195,243.96
303104.0102	PRESTARIOS FIDUCIARIOS	10,146.65
303104.0103	PRESTARIOS	2,185,097.31
401101	SUMA	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	2,195,243.96
		1,243,811.36
		951,432.60
	SUB-TOTAL	11,009,685.26
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRAA	11,009,685.26
303199.01	IMPRESIONES	
303199.0101	PRESTAMOS	5,162,404.96
303199.0103	POR MONEDAD	5,847,280.30
304	CUENTAS POR CORRAA	
3041	MONEDA NACIONAL	1,000.00
304101	DEUDORES	1,000.00
304101.09	DEUDORES VARIOS	1,000.00
304101.0999	OTROS	1,000.00
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL EGUAL AL ACTIVO	31,055,381.60

VIENEN

5	P A S I V O				11,009,685.26
501	CUENTAS POR PAGAR				16,800.00
5011	MONEDA NACIONAL			16,800.00	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			16,800.00	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR				
503	UTILIDADES DIFERIDAS				11,009,685.26
5031	MONEDA NACIONAL			11,009,685.26	
503101	INTERESES DERIVADOS NO PERCIBIDOS				
503101.03	CANTIDA DE CREDITOS			11,009,685.26	
503101.0301	PRESTAMOS		5,162,404.86		
503101.0303	POR MOROSIDAD		5,847,280.40		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				20,029,496.34
601	CAPITAL PAGADO				19,872,026.42
6011	MONEDA NACIONAL			19,872,026.42	
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.03	APORTACION GOBIERNO REIRO DE PAISES BAJO			11,256,443.41	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			5,069,205.92	
601102.01	APORTACION F.I.D.A.		2,321,585.74		
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		1,747,320.18		
601111	OTRAS APORTACIONES			13,664,450.93	
601111.02	INYERENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			13,664,450.93	
604	RESULTADOS POR APLICAR				0.00
6041	MONEDA NACIONAL			0.00	
659	RESULTADOS DEL EJERCICIO				157,467.92
6591	MONEDA NACIONAL			157,467.92	
659101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			157,467.92	
9	CUENTAS DE OIGEN Y DE RESULTO				44,565,821.38
902	GARANTIAS CANTERA DE CREDITOS				4,899,006.43
9021	MONEDA NACIONAL			4,899,006.43	
902101	PRESTAMOS			4,899,006.43	
					4,899,006.43

VAN

	VIENER	4,899,006.43	4,899,006.43
902101.02 FUENCAS			
902101.0203 FUENCA AGRIARIA			
903 OTRAS CUENTAS DE ONDES			
9031 MONEDA NACIONAL			
903101			
903101		59,666,639.95	59,666,639.95
903101.01 PRESTANOS		15,216,167.39	
903101.02 INTERESES		44,350,472.56	
904 CUENTAS DE REGISTRO			
9041 MONEDA NACIONAL			
904101			
904101.01 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01 PROPIOS			
904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTANOS			
		175.00	175.00
		175.00	175.00



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018



LIC. EDGAR NOLANCO
GERENTE GENERAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		167,469.69
701101	INTERESES		167,469.69
701101.01	INVERSIONES	167,469.69	
701101.0101	VALORES	134,589.05	
701101.0102	DEPOSITOS DE ALCORNO	32,880.64	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		10,001.77
801103	COMISIONES		10,001.77
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	10,001.77	

RESULTADOS DEL EJERCICIO			
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		157,467.92
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		157,467.92



LIC. SAIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018



LIC. EDGAR MOLANO TORO BETANCOURTH
 GERENTE GENERAL



LIC. ERIC ALEJANDRO OTALLE MARSON
 AUDITOR INTERNO

REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto para el Desarrollo Rural para Pequeño Productores de Zacapa, Chiquimula -PDRPZCH-
28 de Febrero 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
Cta. De Ahorro	4099005171		Q5,878,154.62			3.50%	Q15,709.12	Q5,893,863.74	Mensual	Cta. de Ahorro
Total Cta de Ahorro			Q5,878,154.62				Q15,709.12	Q5,893,863.74		
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
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
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
Total en Certificados			Q13,200,000.00				Q710,000.00	Q13,910,000.00		
Total General Invertido										Q19,803,863.74

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 28 DE FEBRERO 2018

Operación	Cliente	FechaPago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
-----------	---------	-----------	------------------	------------------	---------------

SIN MOVIMIENTO

Totales:

Ref.: C-DC-04056-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 45,000.01
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,709.12
	TOTAL	Q. 60,709.13

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.