

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

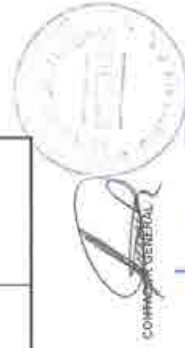
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES:	5,950,593.97	5,950,593.97		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		5,950,593.97		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,074,026.75	11,074,026.75	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,090,826.75		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES:		0.00		CAPITAL PAGADO	19,872,026.42	19,872,026.42	
SUMA		13,200,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,258,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,895.02	
CARTERA DE CREDITOS	951,432.60	951,432.60		CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (-)		0.00	
VIENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA				CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA				PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE (-)		0.09	
VENCIDOS				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA				SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO				OTRAS APORTACIONES		13,004,480.93	
EN COBRO JUDICIAL				RESERVAS:	9.00	0.00	
SUMA				RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR	9.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,074,026.75	11,074,026.75		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR		1,000.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	214,196.15	214,196.15	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,086,226.97		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	31,177,053.32		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
MOVILES Y BIENES							
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
INVERSIONES A LARGO PLAZO							
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES							
SUMA EL ACTIVO	31,177,053.32						

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018
USAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

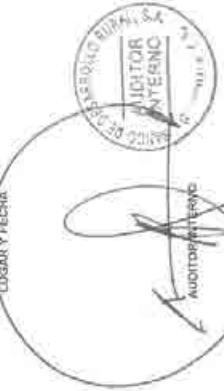
0.00
4,899,006.43
59,654,990.42
175.00
84,554,171.85



COMISARIO GENERAL



GERENTE GENERAL





AUDITOR INTERNO

FIDECOMISO 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 MARZO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

229,797.95	226,377.95	INTERESES	PRODUCTOS DEL EJERCICIO
	0.00	COMISIONES	
	3,420.00	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	
	0.00	PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	
	0.00	DIVERSOS	
15,599.80		GASTOS DEL EJERCICIO	
	0.00	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	
	0.00	COMISIONES	
	15,599.80	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	
214,198.15		RESULTADO DEL EJERCICIO	
		RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	
	0.00	PRODUCTOS	
	0.00	GASTOS	
214,198.15		GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	
		IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
0.00	0.00		
214,198.15		GANANCIA (PERDIDA) NETA	

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018


AUDITOR INTERNO



GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL


A C T I V O		
301	DISPONIBILIDADES	51,377,033.32
3011	MONEDA NACIONAL	5,950,593.97
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.F.S.CM.	5,950,593.97
301102	CRÉDITOS BANCOS	0.00
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	5,950,593.97
302	INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00
3021	MONEDA NACIONAL	13,200,000.00
302101	TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00
303	CANTERA DE CRÉDITOS	12,025,459.35
3031	MONEDA NACIONAL	12,025,459.35
303104	VENCIDOS EN COMER ADMINISTRATIVO	3,195,243.95
303104.01	PRESTAMO	2,155,243.95
303104.0102	PROGRAMAS FIDUCIARIOS	10,145.65
303104.0103	PROGRAMAS	2,185,051.31
401101	ESTRUCTURAS POR VALUADOR (-)	11,074,026.75
401101.01	INTERESES	951,432.60
401101.0101	PRESTAMOS	2,193,243.96
401101.0102	POR MOROSIDAD	1,243,813.26
404	CUENTAS POR COBRAR	11,074,026.75
4041	MONEDA NACIONAL	11,074,026.75
404101	DEUDORES	1,000.00
404101.02	DEUDORES VARIOS	1,000.00
404101.0201	OTROS	1,000.00
SUB-TOTAL		81,000,000.00
TOTAL DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		81,000,000.00

VIENES

5	F A S I Y O				
501	CUENTAS POR PAGAR				11,090,826.75
5011	MONEDA NACIONAL				15,800.00
501101	DELEGACIONES INMEDIATAS		16,000.00		16,000.00
50110102	CUENTAS POR HACER		16,000.00		16,000.00
503	UTILIDADES DIVERSAS				11,074,026.75
5031	MONEDA NACIONAL				11,074,026.75
503101	INTERESES DEVENIDOS NO MERCADOS				11,074,026.75
50310103	CARTELA DE CREDITOS				11,074,026.75
5031010301	PRESTAMOS	5,181,389.42			5,181,389.42
5031010302	FOR MEXICO	5,892,637.33			5,892,637.33
E	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				
601	CAPITAL PAGADO				20,086,225.57
6011	MONEDA NACIONAL				15,872,028.42
601101	CAPITAL AUTORIZADO				15,872,028.42
60110103	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	11,256,443.43			11,256,443.43
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				5,960,205.02
60110201	APORTACION F.I.O.A.	3,323,889.74			3,323,889.74
60110202	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18			1,747,320.18
60111	OTRAS APORTACIONES				13,566,490.93
6011102	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR				13,566,490.93
604	RESULTADOS POR APLICAR				0.00
6041	MONEDA NACIONAL				0.00
659	RESULTADOS DEL EJERCICIO				214,198.15
6591	MONEDA NACIONAL				214,198.15
659101	RESULTADOS DEL EJERCICIO				214,198.15
8	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				
802	AVANCIAS CARTERA DE CREDITOS				64,554,171.85
8021	MONEDA NACIONAL				64,554,171.85
802101	PRESTAMOS				4,899,005.43
					4,899,005.43
					4,899,005.43

502101.02	PRESENTE	4,899,086.43	4,899,086.43
502101.0203	PRESENTE AGRARIA		
503	OTRAS CUENTAS DE DEUDA		
5031	MONEDA NACIONAL		
503102	ACTIVOS INDESCUENTABLES	59,654,990.42	59,654,990.42
503101.01	PRESTAMOS	15,312,747.39	
503101.02	INTERESES	44,342,243.03	
504	CUENTAS DE REGISTRO		
5041	MONEDA NACIONAL		
504101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
504101.01	PROFITOS	175.00	175.00
504101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		

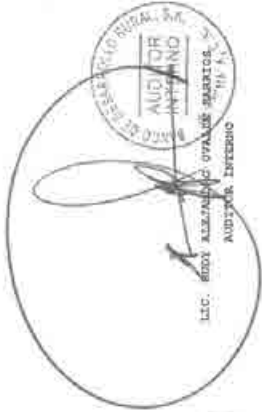


LIC. LUIS YVESOLDO HERRONDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL

QUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018



LIC. EDGAR ROLANDO OTELLA REYMANCOURT
 PRESIDENTE GENERAL



LIC. ENOY ALEXANDER OVALLE MARTINEZ
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			225,757.85	
70101	INTERESES		225,757.85		
701101.01	INVERSIONES	134,691.79			
701101.0101	VALORES	99,486.16			
701101.0102	DEPOSITOS DE ABRUO				
701101.02	CARTEA DE CREDITOS		1,206.00		
701101.0201	PRESTAMOS	1,206.00			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORABLES		3,422.00		
701103.01	PRESTAMOS		3,422.00		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			15,559.80	
80103	COMISIONES			15,559.80	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		15,559.80		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
701199	RESTITUCION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				214,198.15
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				214,198.15

LIC. JULIO FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 GERENTE GENERAL

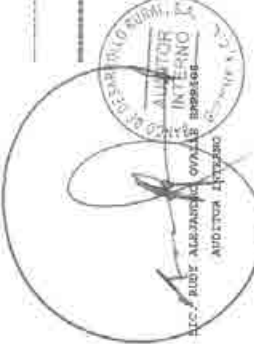


SANTEGOLA, 03 DE ABRIL DE 2018

LIC. ROGER HOLANDO RAMAS SEPULCRONA
 GERENTE GENERAL



LIC. ROGER HOLANDO RAMAS SEPULCRONA
 AUDITOR INTERNO



REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto para el Desarrollo Rural para Pequeño Productores de Zacapa, Chiquimula y PDRPZCH-
31 de Marzo 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	4090005171		Q5,932,988.45			3.50%	Q17,605.52	Q5,950,593.97	Mensual	Cta. de Ahorro
	Total Cta de Ahorro		Q5,932,988.45				Q17,605.52	Q5,950,593.97		
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									Q19,860,593.97	



Ref.: C-DC-04122-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 40,102.74
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 17,605.52
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 1,200.00
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 3,420.00
	TOTAL	Q. 62,328.26

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Luis Fernando Hernandez Garcia
 Director



C.c.: Correlativo.