

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		5,277,213.74	0.00				16,800.00	16,800.00	
DISPONIBILIDADES	5,277,213.74	5,277,213.74	0.00		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00		
BANCOS					PROVISIONES	0.00	0.00		
OTROS BANCOS		5,277,213.74			SUMA DEL PASIVO	16,800.00			
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS				
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00			SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,533,701.29	10,533,701.29	10,533,701.29	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00			CAPITAL PAGADO	10,550,901.29			
SUMA		13,200,000.00			CAPITAL AUTORIZADO	19,428,783.52	19,428,783.52		
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			ASIGNACIONES POR RECIBIR (+)				
CARTERA DE CREDITOS	1,394,677.49	1,394,677.49			CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (+)				
VIGENTES					CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (+)				
AL DIA		0.00			CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (+)				
EN MORA		0.00			PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE (+)				
VENCIDOS		2,195,243.96			TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (+)				
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00			SUBSIDIOS PAGADOS (+)				
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,195,243.96			OTRAS APORTACIONES				
EN COBRO JUDICIAL		0.00			RESERVAS				
SUMA		2,195,243.96			RESERVAS DE CAPITAL				
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		800,566.47			RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (+)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,533,701.29	10,533,701.29			RESULTADOS DEL EJERCICIO	427,207.71	427,207.71		
CUENTAS POR COBRAR					SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	19,856,091.23			
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,000.00			TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	30,406,592.52	30,406,592.52		
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	30,406,592.52	30,406,592.52							

GUATEMALA, 3 DE JULIO DE 2017

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

AUTOGRAFIA Y FECHA
AUDITOR INTERNO



COMPADOR GENERAL



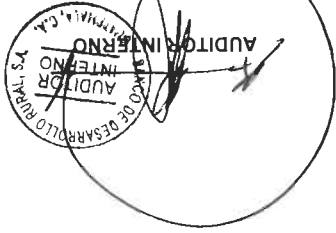
GERENTE GENERAL



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 JUNIO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

460,600.16	450,500.16	INTERESES	PRODUCTOS DEL EJERCICIO
0.00	0.00	COMISIONES	
10,100.00	0.00	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	
0.00	0.00	PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	
0.00	0.00	DIVERSOS	
33,292.45	0.00	GASTOS DEL EJERCICIO	
	0.00	FUNCCIONARIOS Y EMPLEADOS	
	0.00	COMISIONES	
	0.00	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	
427,307.71	0.00	RESULTADO DEL EJERCICIO	
0.00	0.00	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	
0.00	0.00	PRODUCTOS	
427,307.71	0.00	GASTOS	
427,307.71	0.00	GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	
0.00	0.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
427,307.71	0.00	GANANCIA (PERDIDA) NETA	

GUATEMALA, 3 DE JULIO DE 2017



A C T I V O				
3				30,406,592.52
301	DISPONIBILIDADES			5,277,213.74
3011	MONEDA NACIONAL			0.00
301101	BANCOS			0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.-P.Z.CH.			5,277,213.74
301102	OTROS BANCOS			
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			5,277,213.74
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL			13,224,657.53
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			13,200,000.00
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			24,657.53
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			24,657.53
302199.01	INTERESES			24,657.53
303	CARTERA DE CREDITOS			11,903,721.25
3031	MONEDA NACIONAL			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			2,195,243.96
303104.01	PRESTAMOS			10,146.65
303104.0102	PREMADOS FIDUCIARIOS			2,185,097.31
303104.0103	PREMADOS			
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			1,394,677.49
				10,509,043.76
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			10,509,043.76
303199.01	INTERESES			10,509,043.76
303199.0101	PRESTAMOS			5,009,184.10
303199.0103	POR MOROSIDAD			5,499,859.66
304	CUENTAS POR COBRAR			
3041	MONEDA NACIONAL			1,000.00
304101	DEUDORES			1,000.00
304101.09	DEUDORES VARIOS			
304101.0999	OTROS			1,000.00
				1,000.00
				11,903,721.25
				13,224,657.53
				13,224,657.53



SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO

VIENEN

5	P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR			10,550,501.29	
5011	MONEDA NACIONAL			16,800.00	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			16,800.00	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		16,800.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS				10,533,701.29
5031	MONEDA NACIONAL				10,533,701.29
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS				10,533,701.29
503101.01	INVERSIONES	24,657.53			
503101.03	CARTEBA DE CREDITOS	10,509,043.76			
503101.0301	PRESTAMOS	5,009,184.10			
503101.0303	POR MOROSIDAD	5,499,859.66			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T F				19,856,091.23
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				427,307.71
6991	MONEDA NACIONAL				427,307.71
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO				427,307.71
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				64,565,821.38

VAN

	VIENEN		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		4,899,006.43
9021	MONEDA NACIONAL		4,899,006.43
902101	PRESTAMOS		
902101.02	PRENDAS	4,899,006.43	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	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		175.00
904101.01	PROPTIOS	175.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		175.00

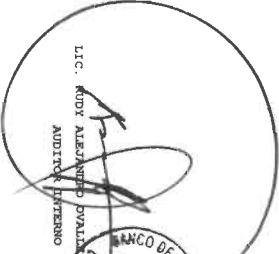

LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL




LIC. EDGAR RAFAEL BUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL




LIC. RUDY ALEJANDRO DVALLA
 AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 03 DE JULIO DE 2017

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			450,500.16	450,500.16
701101	INTERESES			441,368.53	
701101.01	INVERSIONES		353,698.64		
701101.0101	VALORES		87,669.89		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO				
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		9,131.63		
701101.0201	PRESTAMOS		9,131.63		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES			10,100.00	
701103.01	PRESTAMOS		9,700.00		
701103.02	INTERESES		400.00		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				33,292.45
801103	COMISIONES				33,292.45
801103.01	ADMINISTRACION BANCAARIA				33,292.45
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				427,307.71
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				427,307.71

GUATEMALA, 03 DE JULIO DE 2017

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONJUDOR GENERAL

LIC. EDGAR RAMIRO BUCANO ROSALES
 GERENTE GENERAL

LIC. KENY ALEJANDRO OVALLE DEBARRIO
 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

jun-2017

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Dias	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-099-00517-1		Q 5,262,153.74			3.50%	Q 15,060.00	Q 5,277,213.74	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q 5,262,153.74				Q 15,060.00	Q 5,277,213.74			
Certificado	745130	22-dic-16	Q 5,000,000.00	365	22-dic-17	6.00%	Q 300,000.00	Q 5,300,000.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Certificado	745142	30-dic-16	Q 5,000,000.00	180	28-jun-17	5.00%	Q 250,000.00	Q 5,250,000.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Certificado	710019	29-abr-17	Q 3,200,000.00	365	29-abr-18	5.00%	Q 160,000.00	Q 3,360,000.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Total en Certificados			Q 13,200,000.00				Q 710,000.00	Q 13,910,000.00			
Total General Invertido									Q19,187,213.74		

Ref.: C-DC-05325-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 81,643.84
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,060.00
	TOTAL	Q. 96,703.84

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.

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 JUNIO DE 2017.

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

Totales: