

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,348,332.62	5,348,332.62		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	5,348,332.62	5,348,332.62		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,598,698.56	10,598,698.56	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,615,498.56		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	19,428,783.52	19,428,783.52	
SUMA	13,200,000.00	13,200,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41	11,256,443.41	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,088,905.92	5,088,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	1,394,677.49	1,394,677.49		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	2,195,243.96	2,195,243.96		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO ADMINISTRATIVO	2,195,243.96	2,195,243.96		OTRAS APORTACIONES	13,246,246.03		
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA	2,195,243.96	2,195,243.96		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	800,566.47	800,566.47		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,598,698.56	10,598,698.56		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	498,426.59	498,426.59	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	19,927,210.11		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00			30,542,708.67		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	30,542,708.67						

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2017

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

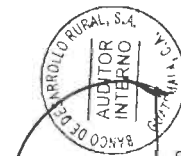
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00  
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 4,899,006.43  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 59,666,639.95  
 CUENTAS DE REGISTRO 175.00  
 SUMA 64,565,821.38

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2017

AUDITOR INTERNO

COMISOR 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 31 DE JULIO DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		536,974.21
INTERESES	526,874.21	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	10,100.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		38,547.62
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	38,547.62	
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	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		498,426.59
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		498,426.59
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		498,426.59

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2017

  
CONTADOR GENERAL



  
GERENTE GENERAL



  
AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O		
301	DISPONIBILIDADES		30,542,708.67 *
3011	MONEDA NACIONAL		5,348,332.62 *
301101	BANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.P.Z.CH.		
301102	OTROS BANCOS	5,348,332.62 *	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		
302	INVERSIONES TEMPORALES		13,225,479.45 *
3021	MONEDA NACIONAL		
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00 *	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	25,479.45 *	
302199.01	INTERESES	25,479.45 *	
303	CARTERA DE CREDITOS		11,967,896.60 *
3031	MONEDA NACIONAL		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,195,243.96 *	
303104.01	PRESTAJOS		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	10,146.65 *	
303104.0103	PRENDARIOS	2,185,097.31 *	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		10,573,219.11 *
303199.01	INTERESES		
303199.0101	PRESTAJOS	5,028,768.66 *	
303199.0103	POR MONEDAD	5,544,450.45 *	
304	CUENTAS POR COBRAR		1,000.00 *
3041	MONEDA NACIONAL		
304101	DEUDORES	1,000.00 *	
304101.09	DEUDORES VARIOS		
304101.0999	OTROS		

SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		VIENEN
5	P A S I V O	
501	CUENTAS POR PAGAR	
5011	MONEDA NACIONAL	16,800.00
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00
503	UTILIDADES DEFERIDAS	
5031	MONEDA NACIONAL	10,598,698.56
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIDOS	10,598,698.56
503101.01	INVERSIONES	25,479.45
503101.03	CARTEPA DE CREDITOS	10,573,219.11
503101.0301	PRESTAMOS	5,028,768.66
503101.0303	POR MOROSIDAD	5,544,450.45
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T	
601	CAPITAL PAGADO	
6011	MONEDA NACIONAL	19,428,783.52
601101	CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	5,068,905.92
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	
601102.01	APORTACION F. I. D. A.	3,321,685.74
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	
6041	MONEDA NACIONAL	0.00
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	498,426.59
6991	MONEDA NACIONAL	498,426.59
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	498,426.59
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	
		30,542,708.67
		10,615,498.56
		16,800.00
		19,927,210.11
		19,428,783.52
		64,565,821.38

VIENEN

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

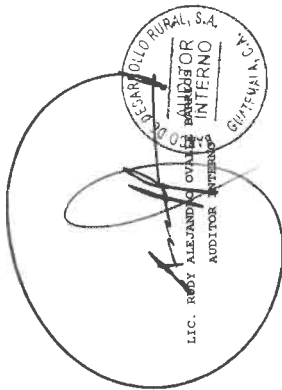


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2017



LIC. EDGAR MANFRAO BUCARO ROSALES  
 GERENTE GENERAL



LIC. ROBY ALEJANDRO OVALLE  
 AUDITOR INTERNO

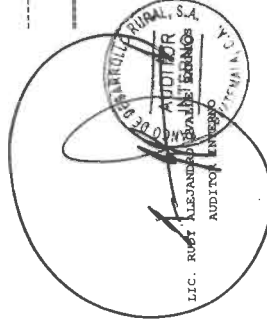
536,974.21 \*

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		526,874.21 *	
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	517,742.58 *		
701101.0101	VALORES	414,315.08 *		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	103,427.50 *		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	9,131.63 *		
701101.0201	PRESTAMOS	9,131.63 *		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	10,100.00 *		
701103.01	PRESTAMOS	9,700.00 *		
701103.02	INTERESES	400.00 *		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES	38,547.62 *		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	38,547.62 *		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			498,426.59 *
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			498,426.59 *
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			498,426.59 *

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCANO ROSALES  
 GERENTE GENERAL

Ref.: C-DC-10184-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 60,616.44
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,757.61
	TOTAL	Q. 76,374.05

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día siete de agosto 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 31 DE JULIO DE 2017

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses
7032027282	CARRILLO RAMOS AMADO PRUDENCIO	12/07/2017	1,995.41	2,914.64
Totales:			1,995.41	2,914.64



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

jul-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 5,332,575.01			3.50 %	Q 15,757.61	Q 5,348,332.62	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
	Total Cta de Ahorro		Q 5,332,575.01				Q 15,757.61	Q 5,348,332.62			
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	BANRURAL, 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	BANRURAL, 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	BANRURAL, S.A.
	Total en Certificados		Q 13,200,000.00				Q 710,000.00	Q 13,910,000.00			
<b>Total General Invertido</b>											<b>Q19,258,332.62</b>