

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,404,028.17	5,404,028.17		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	5,404,028.17	5,404,028.17		SUMA DEL PASIVO	16,800.00	16,800.00	
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,663,051.37	10,663,051.37	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,679,851.37	10,679,851.37	
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				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,088,905.92	5,088,905.92	
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,394,677.49	1,394,677.49		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
EN MORA	2,195,243.96	2,195,243.96		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	2,195,243.96	2,195,243.96		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,195,243.96	2,195,243.96		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		OTRAS APORTACIONES	13,241,246.03	13,241,246.03	
SUMA	2,195,243.96	2,195,243.96		RESERVAS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	800,566.47	800,566.47		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	554,122.14	554,122.14	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	19,982,905.66	19,982,905.66	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	30,662,757.03	30,662,757.03	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	30,662,757.03	30,662,757.03					

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017

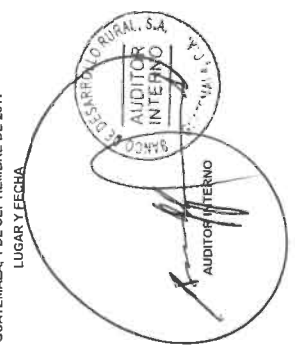
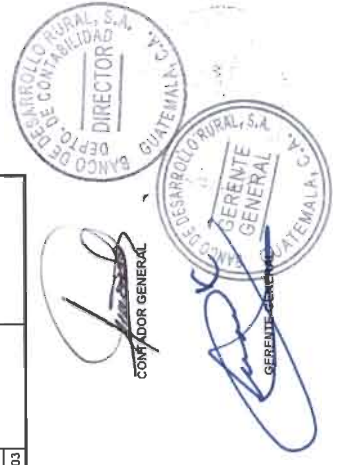
LUGAR Y FECHA

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017

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  
84,565,821.38



FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS  
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>598,134.93</b>
INTERESES	588,034.93	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	10,100.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>44,012.79</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	43,802.79	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	210.00	
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>		<b>554,122.14</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>0.00</b>
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>554,122.14</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>554,122.14</b>

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017

  
CONTADOR GENERAL



  
GERENTE GENERAL



  
AUDITOR INTERNO



A C T I V O		30,662,757.03
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	5,404,028.17
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00
301102	OTROS BANCOS	5,404,028.17
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	5,404,028.17
302	INVERSIONES TEMPORALES	
3021	MONEDA NACIONAL	13,225,479.45
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	25,479.45
302199.01	INTERESES	25,479.45
303	CARTERA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	12,032,249.41
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,195,243.96
303104.01	PRESTAMOS	2,195,243.96
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	10,146.65
303104.0103	PRENDARIOS	2,185,097.31
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	
SUMA		2,195,243.96
ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		800,566.47
SUB-TOTAL		1,394,677.49
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,637,571.92
303199.01	INTERESES	10,637,571.92
303199.0101	PRESTAMOS	5,048,353.22
303199.0103	POR MORSIDAD	5,589,218.70
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
VAN		1,000.00

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		VIENEN
5	P A S I V O	10,662,757.03
501	CUENTAS POR PAGAR	10,679,851.37
5011	MONEDA NACIONAL	16,800.00
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00
503	UTILIDADES DIFERIDAS	
5031	MONEDA NACIONAL	10,663,051.37
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	10,663,051.37
503101.01	INVERSIONES	25,479.45
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	10,637,571.92
503101.0301	PRESTAMOS	5,048,353.22
503101.0303	POR MOROSIDAD	5,589,218.70
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T	19,982,905.66
601	CAPITAL PAGADO	19,428,783.52
6011	MONEDA NACIONAL	
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	554,122.14
6991	MONEDA NACIONAL	554,122.14
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	554,122.14
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	
		64,565,821.38

VIENEN		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	
9021	MONEDA NACIONAL	4,899,006.43
902101	PRESTAMOS	4,899,006.43
902101.02	PRENDAS	4,899,006.43
902101.0203	PRENDA AGRARIA	4,899,006.43
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	
9031	MONEDA NACIONAL	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	175.00

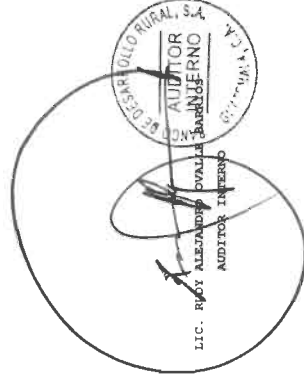


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 DIRECTOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2017



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES  
 GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEXANDRO OVALLE  
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		598,134.93
701101	INTERESES	588,034.93	
701101.01	INVERSIONES	578,903.30	
701101.0101	VALORES	459,486.31	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	119,416.99	
701101.02	CANTERA 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		44,012.79
801103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	43,802.79	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	210.00	
<hr/>			
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		554,122.14
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		554,122.14
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		554,122.14

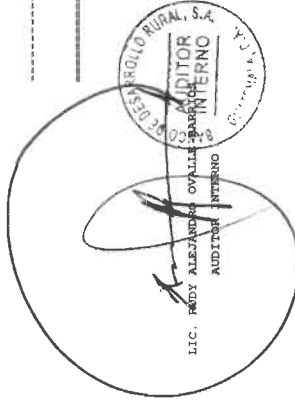
GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES  
 GERENTE GENERAL



LIC. RODY ALEJANDRO OVALLA RAMOS  
 AUDITOR INTERNO

Ref.: C-DC-13327-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 45,171.23
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,989.49
	TOTAL	Q. 61,160.72

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de septiembre 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 AGOSTO DE 2017.

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital Arrasado	Interes Arrasado	Mora Atrasada
-----------	---------	-----------	------------------	------------------	---------------

SIN MOVIMIENTO

Totales:



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 30/09-2017

Cartera	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	4090005171		Q5,388,038.68			3.50%	Q15,989.49	Q5,404,028.17	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.	
Certificado	Total Cta de Ahorro		Q5,388,038.68				Q15,989.49	Q5,404,028.17				
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	745142	30-dic-16	Q5,000,000.00	180	28-jun-17	5.00%	Q250,000.00	Q5,250,000.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL S.A.	
Certificado	710019	29-abr-17	Q3,200,000.00	365	29-abr-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								Q19,314,028.17				