

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,483,370.50	5,483,370.50		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	5,483,370.50	5,483,370.50		SUMA DEL PASIVO	16,800.00	16,800.00	
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,746,309.70	10,746,309.70	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,763,109.70	10,763,109.70	
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		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	1,394,677.49	1,394,677.49		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS	2,195,243.96	2,195,243.96		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,195,243.96	2,195,243.96		OTRAS APORTACIONES	13,241,246.03	13,241,246.03	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		2,195,243.96		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		800,566.47		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,746,309.70	10,746,309.70		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		RESULTADOS DEL EJERCICIO	633,464.47	633,464.47	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,062,247.99	20,062,247.99	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	30,825,357.69	30,825,357.69	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		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	30,825,357.69	30,825,357.69					

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

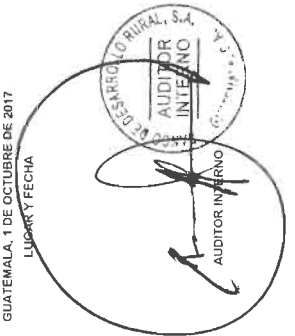
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 4,899,006.43  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 59,666,639.95  
CUENTAS DE REGISTRO 175.00  
SUMA 64,565,821.38



*[Signature]*  
AUDITOR GENERAL



*[Signature]*  
GERENTE GENERAL

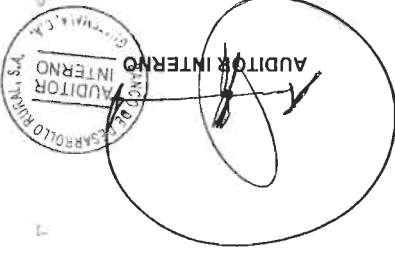


*[Signature]*  
AUDITOR INTERNO

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS  
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIJUIMULA -PDRPZCH-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		683,425.07	673,325.07			
INTERESES		0.00	0.00			
COMISIONES		0.00	0.00			
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		10,100.00	10,100.00			
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00			
DIVERSOS		0.00	0.00			
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>49,960.60</b>	<b>49,750.60</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	0.00			
COMISIONES		0.00	0.00			
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		210.00	210.00			
DEPRECIACIONES		0.00	0.00			
GASTOS VARIOS		0.00	0.00			
GASTOS ESPECIFICOS		0.00	0.00			
Cuentas y valores incobrables		0.00	0.00			
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00			
AMORTIZACIONES		0.00	0.00			
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>633,464.47</b>	<b>633,464.47</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
PRODUCTOS						
GASTOS						
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>633,464.47</b>	<b>633,464.47</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA						
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>633,464.47</b>	<b>633,464.47</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017



3	A C T I V O		30,825,357.69
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL	5,483,370.50	5,483,370.50
301101	BANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00	
301102	OTROS BANCOS	5,483,370.50	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	5,483,370.50	
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		13,249,315.06
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	49,315.06	
302199.01	INTERESES	49,315.06	
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		12,091,672.13
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	SUMA		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	2,195,243.96	
		800,566.47	
		1,394,677.49	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,696,994.64	
303199.01	INTERESES	10,696,994.64	
303199.0101	PRESTAMOS	5,067,009.10	
303199.0103	POR MORTALIDAD	5,629,985.54	
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
			1,000.00
			1,000.00

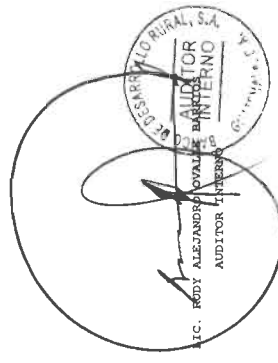
	VIENEN	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		
5	P A S I V O	
501	CUENTAS POR PAGAR	30,825,357.69
5011	MONEDA NACIONAL	10,763,109.70
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00
503	UTILIDADES DIFERIDAS	16,800.00
5031	MONEDA NACIONAL	10,746,309.70
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	10,746,309.70
503101.01	INVERSIONES	49,315.06
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	10,696,994.64
503101.0301	PRESTAMOS	5,067,009.10
503101.0303	FOR MROSIDAD	5,629,985.54
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T	20,062,247.99
601	CAPITAL PAGADO	19,428,783.52
6011	MONEDA NACIONAL	11,256,443.41
601101	CAPITAL AUTORIZADO	5,068,905.92
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	3,321,585.74
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	1,747,320.18
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	13,241,246.03
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	0.00
601111	OTRAS APORTACIONES	633,464.47
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	633,464.47
604	RESULTADOS POR APLICAR	0.00
6041	MONEDA NACIONAL	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	
6991	MONEDA NACIONAL	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	64,565,821.38

	VIENEN		
902	GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS		4,899,006.43
9021	MONEDA NACIONAL	4,899,006.43	
902101	PRESTAMOS	4,899,006.43	
902101.02	FRENDAS	4,899,006.43	
902101.0203	FRENDA AGRARIA		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		59,666,639.95
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		175.00
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	

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL



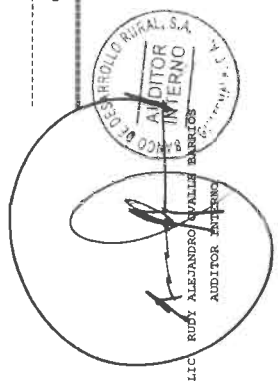
LIC. EDGAR RAMIRO BUCANO ROSALES  
 GERENTE GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		683,425.07
701101	INTERESES		673,325.07
701101.01	INVERSIONES	661,175.84	
701101.0101	VALORES	526,061.65	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	135,114.19	
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	12,149.23	
701101.0201	PRESTAMOS	12,149.23	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	10,100.00	
701103.01	PRESTAMOS	9,700.00	
701103.02	INTERESES	400.00	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		49,960.60
801103	COMISIONES		49,750.60
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	49,750.60	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	210.00	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		633,464.47
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		633,464.47
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		633,464.47

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017



LIC. LUIS ~~HERNANDEZ~~ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO GUALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES  
 GERENTE GENERAL

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 sep-2017

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cu. De Ahorro	409905171		Q5,467,673.30			3.50%	Q15,697.20	Q5,483,370.50	Mensual	Cu. de Ahorro	BANRURAL S.A.
	Total Cu. de Ahorro		Q5,467,673.30				Q15,697.20	Q5,483,370.50			
Certificado	745130	22-dic-16	Q5,000,000.00	365	22-dic-17	6.00%	Q390,000.00	Q5,390,000.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL S.A.
Certificado	745142	30-dic-16	Q5,000,000.00	365	30-dic-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			
<b>Total General Invertido</b>								<b>Q19,393,370.50</b>			

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS

INTEGRACION EN RECUPERACIONES  
PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PROZACHI-  
REPORTE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
7082018188	RODOLFO GARCIA AGUSTIN	30/09/2017	-	296.92	1,597.80
7088010302	JERSON AVIDAN CALDERON COREA	30/09/2017	-	-	1,122.88
Totales:			-	296.92	2,720.68



BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A  
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS

INTEGRACION EN RECUPERACIONES  
PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PROZACHI-  
REPORTE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

Operacion	Ciente	FechaPago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
7082018188	RODOLFO GARCIA AGUSTIN	30/09/2017	-	296.92	1,597.80
7088010302	JERSON AVIDAN CALDERON COREA	30/09/2017	-	-	1,122.88
Totales:			-	296.92	2,720.68

Ref.: C-DC-17194-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 66,575.34
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,697.20
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 3,017.60
	TOTAL	Q. 85,290.14

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



  
Lic. Luis Fernando Hernández García  
Director

C.c.: Correlativo.