

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIMULULA -PORPZCH-  
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	5,950,593.97					
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO	16,800.00	16,800.00	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,074,026.75	11,074,026.75	
INTERESES PAGADOS EN CONTRA DE VALORES	0.00	0.00					
SUMA	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,090,826.75	11,090,826.75	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	19,872,026.42	19,872,026.42	
CARTERA DE CREDITOS	951,432.59	951,432.59		CAPITAL AUTORIZADO	11,258,443.51	11,258,443.51	
VIENTES	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,068,892.02	5,068,892.02	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
EN MORA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	2,195,243.96	2,195,243.96		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,195,243.96	2,195,243.96		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
SUMA	2,195,243.96	2,195,243.96		OTRAS APORTACIONES	13,094,480.93	13,094,480.93	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,243,811.36	1,243,811.36		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,074,026.75	11,074,026.75		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	214,196.15	214,196.15	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,086,226.97	20,086,226.97	
INMUEBLES Y MUÉBLES	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	31,177,953.32	31,177,953.32	
(-) 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	31,177,953.32	31,177,953.32					

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

0.00  
4,899,006.43  
59,654,996.42  
175.00  
94,554,171.85

COMPROBANTE GENERAL  
GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO  
AUDITOR EXTERNO

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 MARZO DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

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

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018







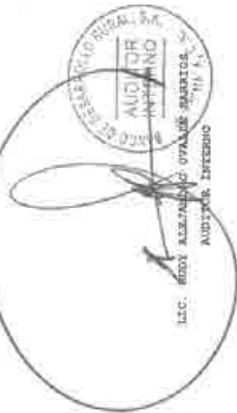

3	A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES				51,177,053.32
3011	MONEDA NACIONAL			5,950,593.97	
301101	BANCO				
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.P.Z.CM.	0.00		0.00	
301102	OTROS BANCOS			5,950,593.97	
301102.02	DEPOSITOS DE ALCANCE			5,950,593.97	
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			13,200,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			13,200,000.00	
303	CANTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				
303104	VEDIDOS EN COMRO MANEJATIVO				
303104.01	CRESTAME			2,195,243.96	
303104.0102	PRONAMIOS FIDUCIARIOS				
303104.0103	PRONAMIOS				
401101	ESTRUCTURAS POR VALUACION (-)				
401101.01	INTERESES				
401101.0101	PRESTAMOS				
401101.0102	POR MORTGAGIO				
404	CUENTAS POR COBRAR				
4041	MONEDA NACIONAL				
404101	DEUDORES				
404101.09	DEUDORES VARIOS				
404101.0999	OTROS				
404101.0999.01	OTROS				
404101.0999.0101	OTROS				
404101.0999.0102	OTROS				
404101.0999.0103	OTROS				
404101.0999.0104	OTROS				
404101.0999.0105	OTROS				
404101.0999.0106	OTROS				
404101.0999.0107	OTROS				
404101.0999.0108	OTROS				
404101.0999.0109	OTROS				
404101.0999.0110	OTROS				
404101.0999.0111	OTROS				
404101.0999.0112	OTROS				
404101.0999.0113	OTROS				
404101.0999.0114	OTROS				
404101.0999.0115	OTROS				
404101.0999.0116	OTROS				
404101.0999.0117	OTROS				
404101.0999.0118	OTROS				
404101.0999.0119	OTROS				
404101.0999.0120	OTROS				
404101.0999.0121	OTROS				
404101.0999.0122	OTROS				
404101.0999.0123	OTROS				
404101.0999.0124	OTROS				
404101.0999.0125	OTROS				
404101.0999.0126	OTROS				
404101.0999.0127	OTROS				
404101.0999.0128	OTROS				
404101.0999.0129	OTROS				
404101.0999.0130	OTROS				
404101.0999.0131	OTROS				
404101.0999.0132	OTROS				
404101.0999.0133	OTROS				
404101.0999.0134	OTROS				
404101.0999.0135	OTROS				
404101.0999.0136	OTROS				
404101.0999.0137	OTROS				
404101.0999.0138	OTROS				
404101.0999.0139	OTROS				
404101.0999.0140	OTROS				
404101.0999.0141	OTROS				
404101.0999.0142	OTROS				
404101.0999.0143	OTROS				
404101.0999.0144	OTROS				
404101.0999.0145	OTROS				
404101.0999.0146	OTROS				
404101.0999.0147	OTROS				
404101.0999.0148	OTROS				
404101.0999.0149	OTROS				
404101.0999.0150	OTROS				
404101.0999.0151	OTROS				
404101.0999.0152	OTROS				
404101.0999.0153	OTROS				
404101.0999.0154	OTROS				
404101.0999.0155	OTROS				
404101.0999.0156	OTROS				
404101.0999.0157	OTROS				
404101.0999.0158	OTROS				
404101.0999.0159	OTROS				
404101.0999.0160	OTROS				
404101.0999.0161	OTROS				
404101.0999.0162	OTROS				
404101.0999.0163	OTROS				
404101.0999.0164	OTROS				
404101.0999.0165	OTROS				
404101.0999.0166	OTROS				
404101.0999.0167	OTROS				
404101.0999.0168	OTROS				
404101.0999.0169	OTROS				
404101.0999.0170	OTROS				
404101.0999.0171	OTROS				
404101.0999.0172	OTROS				
404101.0999.0173	OTROS				
404101.0999.0174	OTROS				
404101.0999.0175	OTROS				
404101.0999.0176	OTROS				
404101.0999.0177	OTROS				
404101.0999.0178	OTROS				
404101.0999.0179	OTROS				
404101.0999.0180	OTROS				
404101.0999.0181	OTROS				
404101.0999.0182	OTROS				
404101.0999.0183	OTROS				
404101.0999.0184	OTROS				
404101.0999.0185	OTROS				
404101.0999.0186	OTROS				
404101.0999.0187	OTROS				
404101.0999.0188	OTROS				
404101.0999.0189	OTROS				
404101.0999.0190	OTROS				
404101.0999.0191	OTROS				
404101.0999.0192	OTROS				
404101.0999.0193	OTROS				
404101.0999.0194	OTROS				
404101.0999.0195	OTROS				
404101.0999.0196	OTROS				
404101.0999.0197	OTROS				
404101.0999.0198	OTROS				
404101.0999.0199	OTROS				
404101.0999.0200	OTROS				
404101.0999.0201	OTROS				
404101.0999.0202	OTROS				
404101.0999.0203	OTROS				
404101.0999.0204	OTROS				
404101.0999.0205	OTROS				
404101.0999.0206	OTROS				
404101.0999.0207	OTROS				
404101.0999.0208	OTROS				
404101.0999.0209	OTROS				
404101.0999.0210	OTROS				
404101.0999.0211	OTROS				
404101.0999.0212	OTROS				
404101.0999.0213	OTROS				
404101.0999.0214	OTROS				
404101.0999.0215	OTROS				
404101.0999.0216	OTROS				
404101.0999.0217	OTROS				
404101.0999.0218	OTROS				
404101.0999.0219	OTROS				
404101.0999.0220	OTROS				
404101.0999.0221	OTROS				
404101.0999.0222	OTROS				
404101.0999.0223	OTROS				
404101.0999.0224	OTROS				
404101.0999.0225	OTROS				
404101.0999.0226	OTROS				
404101.0999.0227	OTROS				
404101.0999.0228	OTROS				
404101.0999.0229	OTROS				
404101.0999.0230	OTROS				
404101.0999.0231	OTROS				
404101.0999.0232	OTROS				
404101.0999.0233	OTROS				
404101.0999.0234	OTROS				
404101.0999.0235	OTROS				
404101.0999.0236	OTROS				
404101.0999.0237	OTROS				
404101.0999.0238	OTROS				
404101.0999.0239	OTROS				
404101.0999.0240	OTROS				
404101.0999.0241	OTROS				
404101.0999.0242	OTROS				
404101.0999.0243	OTROS				
404101.0999.0244	OTROS				
404101.0999.0245	OTROS				
404101.0999.0246	OTROS				
404101.0999.0247	OTROS				
404101.0999.0248	OTROS				
404101.0999.0249	OTROS				
404101.0999.0250	OTROS				
404101.0999.0251	OTROS				
404101.0999.0252	OTROS				
404101.0999.0253	OTROS				
404101.0999.0254	OTROS				
404101.0999.0255	OTROS				
404101.0999.0256	OTROS				
404101.0999.0257	OTROS				
404101.0999.0258	OTROS				
404101.0999.0259	OTROS				
404101.0999.0260	OTROS				
404101.0999.0261	OTROS				
404101.0999.0262	OTROS				
404101.0999.0263	OTROS				
404101.0999.0264	OTROS				
404101.0999.0265	OTROS				
404101.0999.0266	OTROS				
404101.0999.0267	OTROS				
404101.0999.0268	OTROS				
404101.0999.0269	OTROS				
404101.0999.0270	OTROS				
404101.0999.0271	OTROS				
404101.0999.0272	OTROS				
404101.0999.0273	OTROS				
404101.0999.0274	OTROS				
404101.0999.0275	OTROS				
404101.0999.0276	OTROS				
404101.0999.0277	OTROS				
404101.0999.0278	OTROS				
404101.0999.0279	OTROS				
404101.0999.0280	OTROS				
404101.0999.0281	OTROS				
404101.0999.0282	OTROS				
404101.0999.0283	OTROS				
404101.0999.0284	OTROS				
404101.0999.0285	OTROS				
404101.0999.0286	OTROS				
404101.0999.0287	OTROS				
404101.0999.0288	OTROS				
404101.0999.0289	OTROS				
404101.0999.0290	OTROS				
404101.0999.0291	OTROS				
404101.0999.0292	OTROS				
404101.0999.0293	OTROS				
404101.0999.0294	OTROS				
404101.0999.0295	OTROS				
404101.0999.0296	OTROS				
404101.0999.0297	OTROS				
404101.0999.0298	OTROS				
404101.0999.0299	OTROS				
404101.0999.0300	OTROS				
404101.0999.0301	OTROS				
404101.0999.0302	OTROS				
404101.0999.0303	OTROS				
404101.0999.0304	OTROS				
404101.0999.0305	OTROS				
404101.0999.0306	OTROS				
404101.0999.0307	OTROS				
404101.0999.0308	OTROS				
404101.0999.0309	OTROS				
404101.0999.0310	OTROS				
404101.0999.0311	OTROS				
404101.0999.0312	OTROS				
404101.0999.0313	OTROS				
404101.0999.0314	OTROS				
404101.0999.0315	OTROS				
404101.0999.0316	OTROS				
404101.0999.0317	OTROS				



VIENDE:

902101.02	PRESEDAE	4,899,006.43	4,899,006.43
902101.0203	PRESEDA AGRARIA		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		
903102	ACTIVOS INRESCUTERABLES		
903101.01	PRESTANOE	15,312,747.39	15,312,747.39
903101.02	INTERESES	46,282,283.03	46,282,283.03
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROFITOS	175.00	175.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTANOE		

GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018



LIC. EDGAR ROLANDO GONZALEZ REYANACOURTH  
PRESIDENTE GENERAL



LIC. LUIS TIERREJO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
70101	INTERESES				229,757.85
70101.01	INVERSIONES				226,377.85
70101.0101	VANAJES	134,691.79			
70101.0102	IMPUESTOS DE AGRUPO	90,486.16			
70101.02	CARTERA DE CREDITOS		3,208.00		
70101.0201	PRESTAMOS		3,208.00		
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES				
70103.01	PRESTAMOS			3,429.00	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				15,559.80
80103	COMISIONES				15,559.80
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA				15,559.80
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				214,108.15
701199	RESTITUCION RESULTADOS EJERCICIO ANTERIORES				0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
899	GANANCIA O PERSIDA BRUTA				214,108.15
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERSIDA NETA				214,108.15

GUATEMALA, 07 DE ABRIL DE 2018.

L.L.C. ROBERT HOLLAND OF MASS AFFIDAVIT  
CERTIFICATE OF ORIGIN

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

INTEGRACION EN RECUPERACIONES -

Proyecto para el Desarrollo Rural para Pequeños Productores de Zacapa, Chiquimula - PDRPZCH  
REPORTES AL 31 DE MARZO 2018

Operacion	Cliente	Tipo de Operacion	Fecha Pago	Cap	Int	Mora	total
7085006560	JUAN JAVIER ALARCON ALARCON	DCPROZACH	06/03/2018	3,420.00	3,420.00	-	3,420.00
Totales:							3,420.00



REPORTE DE INVERSIONES  
Proyecto para el Desarrollo Rural para Pequeño Productores de Zacapa, Chiquimula -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	4099005171		Q5,932,988.45				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 Hernández García  
Director



C.c.: Correlativo.