

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIMUMULA -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		PROVISIONES		0.00	0.00	
OTROS BANCOS		5,483,370.50						
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO		16,800.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		10,746,309.70	10,746,309.70	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00						
SUMA		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		10,763,109.70		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO		19,428,783.52	19,428,783.52	
CARTERA DE CREDITOS	1,394,677.49	1,394,677.49		CAPITAL AUTORIZADO			11,256,443.41	
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			5,068,905.92	
AL DIA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)			0.00	
VENCIDOS		2,195,243.96		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)			0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)			0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,195,243.96		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)			0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)			0.00	
SUMA		2,195,243.96		OTRAS APORTACIONES		13,241,246.03		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		800,566.47		RESERVAS		0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,746,309.70	10,746,309.70		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		UTILIDADES POR APLICAR			0.00	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)			0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		633,464.47	633,464.47	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		20,062,247.99		
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		30,825,357.69		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00						
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00						
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00						
SUMA EL ACTIVO	30,825,357.69							

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE 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
64,565,821.38



[Signature]
DIRECTOR GENERAL



[Signature]
GERENTE GENERAL



[Signature]
AUDITOR INTERNO

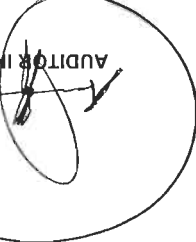
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUEMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

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

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017


DIRECTOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.


GERENTE GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.


AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

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		12,091,672.13
3031	MONEDA NACIONAL		
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	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,394,677.49	
303199.01	INTERESES	10,696,994.64	
303199.0101	PRESTAMOS	5,067,009.10	
303199.0103	POR MONEDAD	5,629,985.54	
304	CUENTAS POR COBRAR		1,000.00
3041	MONEDA NACIONAL		
304101	DEUDORES		
304101.09	DEUDORES VARIOS	1,000.00	
304101.0999	OTROS	1,000.00	

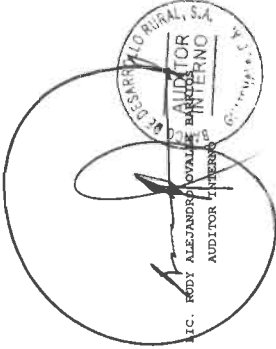
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		VIENEN	
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		30,825,357.69
5011	MONEDA NACIONAL		10,763,109.70
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		16,800.00
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL	16,800.00	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIDOS		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	POR MONSIDAD	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		
601101	CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41	
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS		
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	
60111	OTRAS APORTACIONES	13,241,246.03	
60111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	13,241,246.03	
604	RESULTADOS POR APLICAR		0.00
6041	MONEDA NACIONAL		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		633,464.47
6991	MONEDA NACIONAL	633,464.47	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		64,565,821.38

		VIENEN	
902	GARANTIAS CARTEIRA DE CREDITOS		4,899,006.43
9021	MONEDA NACIONAL		4,899,006.43
902101	PRESTAMOS	4,899,006.43	
902101.02	PRENDAS	4,899,006.43	
902101.0203	PRENDA AGARUA	4,899,006.43	
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. RODY ALEJANDRO OVALLI BARRILENO
AUDITOR INTERNO



LIC. EDGAR RAMIRO BUCANO ROSALES
GERENTE GENERAL

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

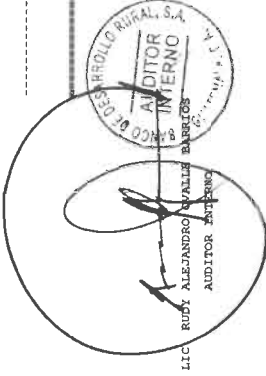
GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017



LIC. LUIS HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO GUALLE BARRIOS
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

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 o al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cu. De Ahorro	4099005171		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%	Q300,000.00	Q5,300,000.00	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	Q5,200,000.00	365	29-abr-18	5.00%	Q160,000.00	Q5,360,000.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	BANRURAL S.A.
	Total en Certificados		Q15,200,000.00				Q710,000.00	Q15,910,000.00			
Total General Invertido									Q19,393,370.50		

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

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

Operacion	Cliente	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

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.