

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,277,213.74	5,277,213.74		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	5,277,213.74	5,277,213.74		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,533,701.29	10,533,701.29	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,550,501.29		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		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 FIDECOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		2,195,243.96		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,195,243.96		OTRAS APORTACIONES	13,241,246.03		
EN COBRO JUDICIAL		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	10,533,701.29	10,533,701.29		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	427,307.71	427,307.71	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	19,856,091.23		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	30,406,592.52		
(+) 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	30,406,592.52	30,406,592.52					

GUATEMALA, 3 DE JULIO DE 2017

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

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

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

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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		460,600.16	
INTERESES		450,500.16	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		10,100.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		33,292.45	
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		0.00	
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		427,307.71	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		427,307.71	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA		427,307.71	

GUATEMALA, 3 DE JULIO DE 2017







SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		VIEREN	
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		10,550,501.29
5011	MONEDA NACIONAL		16,800.00
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00
503	UTILIDADES DIFERIDAS		10,533,701.29
5031	MONEDA NACIONAL		10,533,701.29
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
503101.01	INTERESIONES	24,657.53	
503101.03	CARTEPA DE CREDITOS	10,509,043.76	
503101.0301	PRESTAMOS	5,009,184.10	
503101.0303	POR MOROSIDAD	5,499,859.66	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		19,856,091.23
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	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		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		427,307.71
6991	MONEDA NACIONAL		427,307.71
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		64,565,821.38

	VIENEN		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		4,899,006.43
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS		
902101.02	PRENDAS		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	4,899,006.43	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	15,316,167.39	
903101.02	INTERESES	44,380,472.56	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	175.00	175.00

GUATEMALA, 03 DE JULIO DE 2017

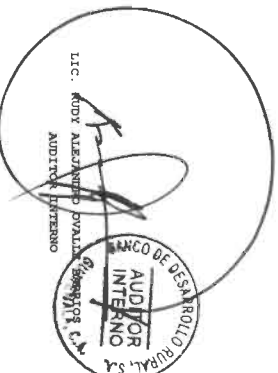
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES  
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO DVALA  
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			450,500.16	450,500.16
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES	353,698.64	441,368.53		
701101.0101	VALORES	87,669.89			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO				
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		9,131.63		
701101.0201	PRESTAMOS		9,131.63		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRABLES			10,100.00	
701103.01	PRESTAMOS		9,700.00		
701103.02	INTERESES		400.00		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				33,292.45
801103	COMISIONES			33,292.45	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		33,292.45		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				427,307.71
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				427,307.71
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				427,307.71

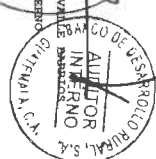
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES  
GERENTE GENERAL



LIC. ROY ALVARADO OVALLE DEBAYO  
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

jun-2017



Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	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 5,262,153.74			3.50%	Q 15,060.00	Q 5,277,213.74	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q 5,262,153.74				Q 15,060.00	Q 5,277,213.74			
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			
Total General Invertido											Q19,187,213.74

Ref.: C-DC-05325-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 81,643.84
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,060.00
	TOTAL	Q. 96,703.84

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de julio 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 30 DE JUNIO DE 2017.

Operación	Cliente	FechaPago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
SIN MOVIMIENTO					

Totales: