

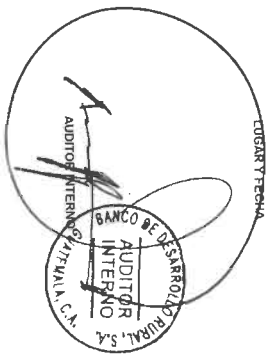
FIDECOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHICHIMULA-PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,641,695.49	5,641,695.49		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS				PROVISIONES	0.00		0.00
OTROS BANCOS		5,641,695.49		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,889,707.58	10,889,707.58	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,889,507.58	19,428,703.52	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	19,428,703.52	11,256,443.41	
SUMA		13,200,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		5,088,905.92	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
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 (-)		13,241,246.03	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,195,243.96		OTRAS APORTACIONES		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS		0.00	
SUMA		2,195,243.96		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		800,566.47		RESULTADOS POR APLICAR		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,889,707.58	10,889,707.58		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR		1,000.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	791,789.46	791,789.46	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	20,220,572.98		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00			31,107,080.56		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO		0.00					
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	31,107,080.56						

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE 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	59,666,539.95
CUENTAS DE REGISTRO	175.00
SUMA	64,565,821.38



**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 30 DE NOVIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		853,252.31
INTERESES	843,152.31	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	10,100.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		61,462.85
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	61,252.85	
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	
RESULTADO DEL EJERCICIO		791,789.46
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		791,789.46
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		791,789.46

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2017

CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO



[illegible]

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO

VIENEN

5	P A S I V O			31,107,080.56
501	CUENTAS POR PAGAR		10,886,507.58	
5011	MONEDA NACIONAL		16,800.00	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		16,800.00	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00		
503	UTILIDADES DEFERIDAS			10,869,707.58
5031	MONEDA NACIONAL			
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		10,869,707.58	
503101.01	INVERSIONES	49,315.06		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	10,820,392.52		
503101.0301	PRESTAMOS	5,105,546.46		
503101.0303	POR MOROSIDAD	5,714,846.06		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			20,220,572.98
601	CAPITAL PAGADO			19,428,783.52
6011	MONEDA NACIONAL			
601101	CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
601101.03	APORTACION GOBIERNO RETINO 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		
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			
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO			791,789.46
6091	MONEDA NACIONAL			
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		791,789.46	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			64,565,821.38
	VAN			

		VIENEN		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			4,899,006.43
9021	MONEDA NACIONAL			
902101	PRESTAMOS		4,899,006.43	
902101.02	PREMIOS			
902101.0203	PREMIO AGRAVIA	4,899,006.43		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			
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			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			175.00
904101.01	PROPIOS			
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		175.00	

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2017

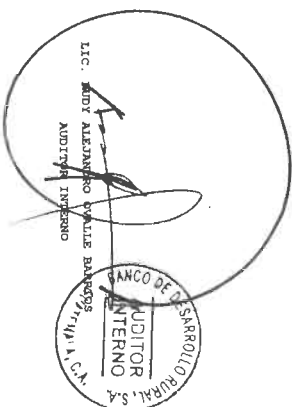
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCANO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. ANDY ALEJANDRO CORTES BARRIOS
AUDITOR INTERNO



	853,252.31
701 PRODUCTOS DEL EJERCICIO	843,152.31
701101 INTERESES	826,938.08
701101.01 INVERSIONES	659,212.33
701101.0101 VALORES	167,725.75
701101.0102 DEPOSITOS DE AHORRO	16,214.23
701101.02 CARTERA DE CREDITOS	16,214.23
701101.0201 PRESTAMOS	10,100.00
701103 RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES	9,700.00
701103.01 PRESTAMOS	400.00
701103.02 INTERESES	61,462.85
801 GASTOS DEL EJERCICIO	61,252.85
801103 COMISIONES	210.00
801103.01 ADMINISTRACION BANCARIA	791,789.46
801104 IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	791,789.46
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
701199 PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
801199 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	791,789.46
GANANCIA O PERDIDA BRUTA	0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	791,789.46
899 GANANCIA O PERDIDA NETA	

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2017

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALL
AUDITOR INTERNO

**AUDITOR
INTERNO**

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto para el Desarrollo Rural para Pequeño Productores de Zaca, Chicomula -PDRZCH-

Reporte al nov-2017



Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Dias	Fecha de Vencimiento	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cia. De Ahorro	4099005171		Q5,625,537.49			3.50%	Q16,158.00	Q5,641,695.49	Mensual	Cia. de Ahorro	BANRURAL S.A.
	Total Cia de Ahorro		Q5,625,537.49				Q16,158.00	Q5,641,695.49			
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	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											Q19,551,695.49

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 NOVIEMBRE DE 2017.

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
SIN MOVIMIENTO					

Totales:

Ref.: C-DC-19220-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 67,397.26
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 16,158.00
	TOTAL	Q. 83,555.26

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.