

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PORPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,893,863.74	5,893,863.74		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		5,893,863.74		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,009,663.26	11,009,663.26	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,009,663.26		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	19,872,028.42	19,872,028.42	
SUMA		13,200,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,296,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	951,432.60	951,432.60		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		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 FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		2,185,243.96		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,185,243.96		OTRAS APORTACIONES		13,664,490.93	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS		0.00	
SUMA		2,195,243.96		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,243,811.36		RESULTADOS POR APLICAR		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,009,663.26	11,009,663.26		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	157,467.02	157,467.02	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,029,498.34		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	33,055,981.60		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y BIENES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO		0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	33,055,981.60						

GUATEMALA, 1 DE MARZO 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
58,666,529.95
175.00
64,565,621.38



[Signature]
DIRECTOR GENERAL



[Signature]
GERENTE GENERAL



[Signature]
AUDITOR INTERNO

**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 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		167,469.69
INTERESES	167,469.69	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		10,001.77
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	10,001.77	
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		157,467.92
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		157,467.92
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		157,467.92

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL



3	A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES				31,055,981.60
3011	MONEDA NACIONAL			5,893,863.74	5,893,863.74
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.O.R.P.I.CH.				
301102	OTROS BANCOS			5,893,863.74	
301102.02	DEPOSITOS DE AGENCIO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				13,200,000.00
3021	MONEDA NACIONAL				
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			13,200,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS				
303	CANTERA DE CREDITOS				11,961,117.86
3031	MONEDA NACIONAL				
303104	VENCIDOS EN CURSO ADMINISTRATIVO			2,195,243.96	
303104.01	PRETAMOS				
303104.0102	PRETAMOS FIDUCIARIOS	10,146.85			
303104.0103	PRETAMOS	2,185,097.31			
401101	SUMA				
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CUBRAR				
303199.01	INTERESES		11,009,685.26		
303199.0101	PRETAMOS				
303199.0103	POR MONEDAD	9,142,404.96			
304	CUENTAS POR CUBRAR				
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEUDORES			1,000.00	
304101.09	DEUDORES VARIOS		1,000.00		
304101.0999	OTROS				
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				31,055,981.60

VAN

PASIVO		VIGENCIA	
501	Cuentas por pagar	11.026.485,26	16.800,00
5011	Moneda Nacional		16.800,00
501101	Obligaciones inmediatas		16.800,00
501101.02	Cuentas por pagar	16.800,00	
503	Utilidades diferidas		
5031	Moneda Nacional		
503101	Intereses devengados no percibidos		
503101.03	Cartera de créditos	11.009.685,26	
503101.0301	Prestamos		
503101.0303	Por morosidad	5.152.404,86	
		5.847.280,40	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT	20.029.486,34	
601	Capital pagado		
6011	Moneda Nacional		
601101	Capital autorizado		
601101.03	Aportacion Gobierno Bino de Países Bajos	11.256.443,41	
601102	Asignaciones por recibir (-)		
601102.01	Aportacion F.I.D.A.	5.068.905,92	
601102.02	Aportacion Gobierno de Guatemala	3.231.585,74	
		1.747.320,18	
601111	Otras Aportaciones	13.684.480,93	
601111.02	Provenientes de utilidades por aplicar	13.684.480,93	
604	Resultados por aplicar		
6041	Moneda Nacional		
609	Resultados del ejercicio		
6091	Moneda Nacional		
609101	Resultados del ejercicio	157.467,92	
8	Cuentas de origen y de registro		
802	Garantias Cartera de créditos		
8021	Moneda Nacional		
802101	Prestamos	4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	
		157.467,92	
		0,00	
		0,00	
		157.467,92	
		157.467,92	
		4.899.006,43	
		4.899.006,43	
		64.565.831,38	
		4.899.006,43	
		157.467,92	

VIENEN		4,899,006.43	4,899,006.43
902101.02	PREMIAS		
902101.0203	PREMIA AGUARIA		
903	OTRAS CUENTAS DE OROS		
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IMPRECUTIBLES	59,666,639.95	59,666,639.95
903101.01	PRESTANOS	15,216,187.39	
903101.02	INTERESES	44,350,472.56	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS	175.00	175.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTANOS		



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR NOLANCO
GERENTE GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018

(Cifras en Quetzales)

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	167,469.69	167,469.69
701101	INTERESES		167,469.69
701101.01	INVERSIONES	167,469.69	
701101.0101	VALORES	134,589.05	
701101.0102	DEPOSITOS DE ALCORNO	32,880.64	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		10,001.77
801103	COMISIONES		10,001.77
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	10,001.77	
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		157,467.92
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		157,467.92
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		157,467.92



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR MOLANDO JIMENEZ BETANCOURTH
GERENTE GENERAL



REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto para el Desarrollo Rural para Pequeño Productores de Zacapa, Chiquimula -PDRPZCH-
28 de Febrero 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		Q5,878,154.62			3.50%	Q15,709.12	Q5,893,863.74	Mensual	Cta. de Ahorro
Total Cta de Ahorro			Q5,878,154.62				Q15,709.12	Q5,893,863.74		
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									Q19,803,863.74	

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 28 DE FEBRERO 2018

Operación	Cliente	FechaPago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
SIN MOVIMIENTO					

Totales:

Ref.: C-DC-04056-2018

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 28 de febrero de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 45,000.01
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,709.12
	TOTAL	Q. 60,709.13

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de marzo de dos mil dieciocho.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.