

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,404,028.17	5,404,028.17		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	5,404,028.17	5,404,028.17		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,663,051.37	10,663,051.37	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,679,851.37		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	19,428,783.52	19,428,783.52	
SUMA	13,200,000.00	13,200,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41	11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,088,905.92	5,088,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	1,394,677.49	1,394,677.49		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA	2,195,243.96	2,195,243.96		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	0.00	0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,195,243.96	2,195,243.96		OTRAS APORTACIONES	13,241,246.03	13,241,246.03	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA	2,195,243.96	2,195,243.96		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO	554,122.14	554,122.14	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	19,982,905.66		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	30,662,757.03		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
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	30,662,757.03						

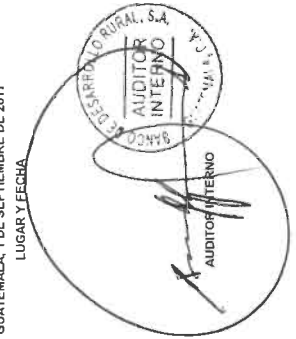
GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017

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



**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 AGOSTO DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>598,134.93</b>
INTERESES	588,034.93	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	10,100.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>44,012.79</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	43,802.79	
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	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>554,122.14</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>0.00</b>
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>554,122.14</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>554,122.14</b>


GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017


  
CONTADOR GENERAL



  
GERENTE GENERAL



  
AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O			30,662,757.03
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL			5,404,028.17
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.E.CH.			5,404,028.17
301102	OTROS BANCOS		5,404,028.17	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL		5,404,028.17	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			13,225,479.45
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		13,200,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		25,479.45	
302199.01	INTERESES		25,479.45	
303	CARTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			12,032,249.41
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	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			
303199.01	INTERESES		10,637,571.92	
303199.0101	PRESTAMOS	5,048,353.22		
303199.0103	POR MOROSIDAD	5,589,218.70		
304	CUENTAS POR COBRAR			1,000.00
3041	MONEDA NACIONAL			1,000.00
304101	DEUDORES		1,000.00	
304101.09	DEUDORES VARIOS	1,000.00		
304101.0999	OTROS			

VAN

SUNDA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		VIENEN	
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		30,662,757.03
5011	MONEDA NACIONAL		10,679,851.37
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		16,800.00
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL		10,663,051.37
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	10,663,051.37	
503101.01	INVERSIONES		25,479.45
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		10,637,571.92
503101.0301	PRESTAMOS		5,048,353.22
503101.0303	POR MOROSIDAD		5,589,218.70
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		
601	CAPITAL PAGADO		19,982,905.66
6011	MONEDA NACIONAL		19,428,783.52
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	11,256,443.41	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		
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		
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		0.00
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
6991	MONEDA NACIONAL		554,122.14
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	554,122.14	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		

VAN

64,565,821.38

VIENEN

902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			4,899,006.43
9021	MONEDA NACIONAL			
902101	PRESTAMOS		4,899,006.43	
902101.02	PRENDAS			
902101.0203	PRENDA AGRARIA		4,899,006.43	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
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			
9041	MONEDA NACIONAL			175.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		175.00	
904101.01	PROPIOS			175.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			

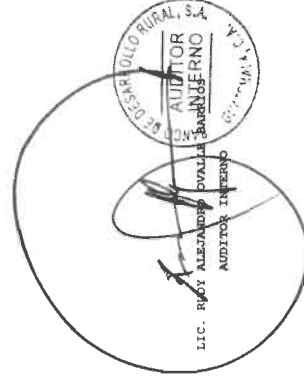


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2017



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES  
GERENTE GENERAL



LIC. RICHY ALEJANDRO OVALLE  
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		598,134.93
701101	INTERESES	588,034.93	
701101.01	INVERSIONES	578,903.30	
701101.0101	VALORES	459,486.31	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	119,416.99	
701101.02	CANTERA DE CREDITOS	9,131.63	
701101.0201	PRESTAMOS	9,131.63	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	10,100.00	
701103.01	PRESTAMOS	9,700.00	
701103.02	INTERESES	400.00	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		44,012.79
801103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	43,802.79	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	210.00	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		554,122.14
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		554,122.14
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		554,122.14

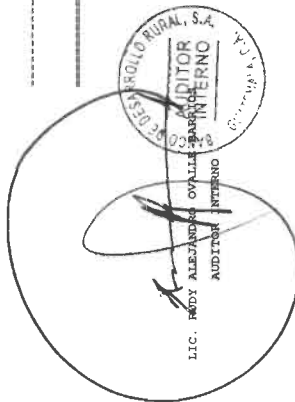
GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES  
GERENTE GENERAL



LIC. RODY ALEJANDRO OVALLA BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

Ref.: C-DC-13327-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 45,171.23
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,989.49
	TOTAL	Q. 61,160.72

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de septiembre 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 31 DE AGOSTO DE 2017.

Operación	Cliente	FechaPago	Capital Atrasado	Interes Atrasado	Mora Atrasada
SIN MOVIMIENTO					

Totales:



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 30/06-2017

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro a al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4099005171		Q5,388,038.68			3.50%	Q15,989.49	Q5,404,028.17	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL S.A.
	Total Cta. de Ahorro		Q5,388,038.68				Q15,989.49	Q5,404,028.17			
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	180	28-jun-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								Q19,314,028.17			