

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	1,575,989.26	1,575,989.26		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		1,575,989.26		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS				SUMA DEL PASIVO	0.00		
					1,528,568.91	1,528,568.91	
INVERSIONES TEMPORALES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,528,568.91		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	8,587,520.90	8,587,520.90	
				CAPITAL AUTORIZADO	1,576,000.00	1,576,000.00	
SUMA				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	853,396.22	853,396.22	
CARTERA DE CREDITOS	3,314,187.65	3,314,187.65		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00		
VIGENTES				CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00		
AL DIA				PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00		
EN MORA				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00		
VENCIDOS				CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00		
EN PROCESO DE PRORROGA				OTROS APORTES	7,864,917.12	7,864,917.12	
EN COBRO ADMINISTRATIVO				RESERVAS	0.00		
EN COBRO JUDICIAL				RESERVAS DE CAPITAL	0.00		
SUMA				RESULTADOS POR APLICAR	-3,700,066.14	-3,700,066.14	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				UTILIDADES POR APLICAR	0.00		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,528,568.91	1,528,568.91		PERDIDAS POR APLICAR (-)	3,700,066.14	3,700,066.14	
CUENTAS POR COBRAR				RESULTADOS DEL EJERCICIO	14,028.88	14,028.88	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,901,483.64		
GASTOS ANTICIPADOS				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	6,430,052.55		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS							
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
GASTOS DIFERIDOS							
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS							
INVERSIONES A LARGO PLAZO							
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES							
SUMA EL ACTIVO	6,430,052.55						

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2017

ENGLAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 10,266,909.11
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 4,438,821.20
CUENTAS DE REGISTRO 5.00
SUMA 14,705,735.31



[Signature]
DIRECTOR GENERAL

[Signature]
GERENTE GENERAL



[Signature]
AUDITOR INTERNO

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		31,873.15
INTERESES	31,873.15	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		14,656.95
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	14,656.95	
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		17,216.20
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		17,216.20
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3,187.32	3,187.32
GANANCIA (PERDIDA) NETA		14,028.88

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2017


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL



3	A C T I V O			6,430,052.55
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL			1,575,989.26
301101	BANCOS	69.46		
301101.01	DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA			1,575,989.26
301102	OTROS BANCOS		1,575,919.80	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	1,575,919.80		
303	CARTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			4,842,756.56
303103	VENCIDOS EN PROCESO DE PROROGA			
303103.01	PRESTAMOS	2,015,600.40		
303103.0103	PRENDARIOS	2,015,600.40		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS	943,986.26	943,986.26	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS			
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			
303105.01	PRESTAMOS	394,504.53	394,504.53	
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	394,504.53		
401101	SUMA			
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		3,354,091.19	
			39,903.54	
			3,314,187.65	
	SUB-TOTAL			
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		1,528,568.91	
303199.01	INTERESES			
303199.0101	PRESTAMOS			
303199.0103	POR MOROSIDAD	1,286,054.24		
		242,514.67		
307	ACTIVO DIFERIDO			
				11,306.73
3071	MONEDA NACIONAL			
307103	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		11,306.73	
307103.01	IMPUESTOS Y ARBITRIOS			
				11,306.73
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			6,430,052.55

VIENEN

5	P A S I V O			1,528,568.91	
503	UTILIDADES DIFERIDAS			1,528,568.91	
5031	MONEDA NACIONAL				
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			1,528,568.91	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS				
503101.0301	PRESTAMOS				
503101.0303	POR MOROSIDAD				
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				
601	CAPITAL PAGADO				
6011	MONEDA NACIONAL				
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA				
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)				
601111	OTRAS APORTACIONES				
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR				
601111.99	OTROS				
604	RESULTADOS POR APLICAR				
6041	MONEDA NACIONAL				
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)				
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				
6991	MONEDA NACIONAL				
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO				
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				
9021	MONEDA NACIONAL				
902101	PRESTAMOS				
902101.02	PRENDAS				
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS				
902101.0203	PRENDA AGRARIA				
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				

VAN

		VIENEN		
9031	MONEDA NACIONAL			14,705,730.31
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		4,438,821.20	
903101.01	PRESTAMOS	4,438,821.20		
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			5.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS	5.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			

5.00

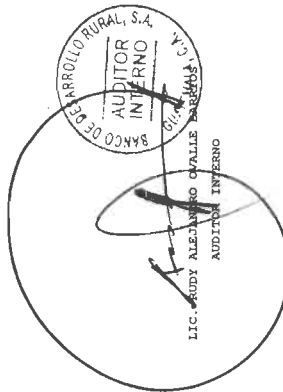


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2017



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO GALLE BARBOSA
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		31,873.15
701101	INTERESES	31,873.15	
701101.01	INVERSIONES		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		
801	GASTOS DEL EJERCICIO		14,656.95
801103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	14,656.95	

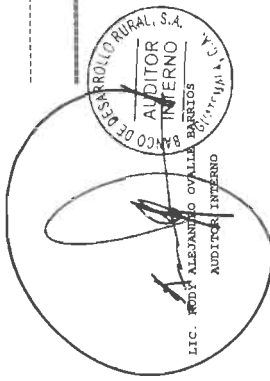
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		17,216.20
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		3,187.32
	GANANCIA O PERDIDA NETA		14,028.88



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2017

LIC. EDGAR MARINO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

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

Fideicomiso Proyectos Productivos de la Poblacion Desarraigada
Recuperaciones del 1 al 31 de julio 2017

Operacion	Cliente	Tipo de Operacion	FechaPago	Cap	Int.	Int. Mora

SIN MOVIMIENTO

Ref.: C-DC-10195-2017

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 Proyectos Productivos de la Población Desarraigada al 31 de julio de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de julio de 2017 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 4,678.21
	TOTAL	Q. 4,678.21

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día siete de agosto 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
Administración de Fideicomisos



REPORTE DE INVERSIONES
BID 120/SF-GU

Reporte al 28-feb-2017

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-099-00493-4	Q 65,444.41	3.00%	Q 161.84	Q 65,606.25			Mensual		BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro		Q 65,444.41		Q 161.84	Q 65,606.25					
Certificado	735137	Q 2,000,000.00	-	Q 120,000.00	Q 2,120,000.00	27/06/2016	26/06/2017	Mensual		BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 2,000,000.00		Q 120,000.00	Q 2,120,000.00					

Total General Invertido	2,185,606.25
-------------------------	--------------


Andy Secalida
Administración Fideicomisos


Bayron Godínez
Jefe
Administración Fideicomisos

Banco de Desarrollo Rural
Departamento Fiduciario

Reporte de las Inversiones en Banrural
Fideicomiso Población Desarraigada
Al 31 julio 2017

No.	Garantía y/o Cta. de Ahorro	No. De Cuenta	Monto	Fecha de Vencimiento	Monto de Intereses	Monto Total en Cta. De Ahorro	Forma de Pago Intereses	Tasa	Institución Bancaria o Financiera
1	Cta Ahorro	4-033-10036-0	1,571,241.59		4,678.21	1,575,919.80	Mensual	3.50%	BANRURAL
Total			Q 1,571,241.59		Q 4,678.21	Q 1,575,919.80			