

FIDELCOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIJOMULA -PRRZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

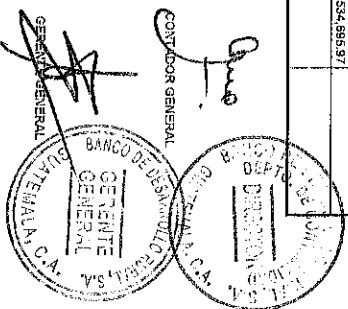
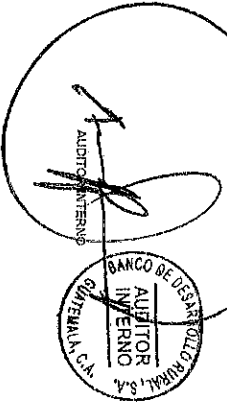
ACTIVO	TOTAL	PASIVO		TOTAL	MONEDA NACIONAL		M.D.A. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		MONEDA NACIONAL	M.D.A. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		MONEDA NACIONAL	M.D.A. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
DISPONIBILIDADES	6,271,091.79	6,271,091.79		16,800.00	16,800.00		
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		6,271,091.79		0.00	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00			16,800.00	16,800.00		
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES							
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES							
SUMA	13,200,000.00			11,333,692.33	11,333,692.33		
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION							
CARTERA DE CREDITOS	951,432.60			19,872,028.42	19,872,028.42		
VIGENTES							
AL DIA	0.00						
EN MORSA	0.00						
VENCIDOS	2,195,243.96						
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00						
EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,195,243.96						
EN COBRO JUDICIAL	0.00						
SUMA	2,195,243.96			0.00	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,333,692.33			0.00	0.00		
CUENTAS POR COBRAR							
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,000.00						
GASTOS ANTICIPADOS	0.00						
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00						
(-) 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							
SUMA EL ACTIVO	31,757,186.72			31,757,186.72	31,757,186.72		

GUATEMALA, 28 DE AGOSTO DE 2018

LIGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

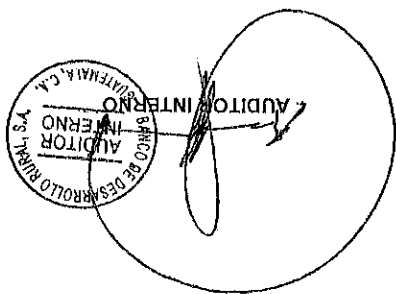
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 4,898,008.42
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 59,643,131.27
CUENTAS DE REGISTRO 175.02
SUMA 64,562,312.64



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 JULIO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO	
INTERESES	555,698.20
COMISIONES	0.00
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	15,279.21
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00
DIVERSOS	0.00
<hr/>	
GASTOS DEL EJERCICIO	36,281.44
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00
COMISIONES	36,281.44
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
<hr/>	
RESULTADO DEL EJERCICIO	534,695.97
<hr/>	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
PRODUCTOS	0.00
GASTOS	0.00
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	534,695.97
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA	534,695.97

GUATEMALA, 2 DE AGOSTO DE 2018



A C T I V O				
3	DISPONIBILIDADES			31,757,186.72
301	MONEDA NACIONAL			6,271,091.79
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CE.			
301102	OTROS BANCOS		6,271,091.79	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			
302	INVERSIONES TEMPORALES			13,200,000.00
3021	MONEDA NACIONAL			
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		13,200,000.00	
303	CARTEIRA DE CREDITOS			12,285,094.93
3031	MONEDA NACIONAL			
303104	VENCIDOS EN CASO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS		2,195,243.96	
303104.0102	PRENDAFIOS FIDUCIARIOS			
303104.0103	PRENDAFIOS		10,146.65	
			2,185,097.31	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			2,195,243.96
	SUMA			2,195,243.96
				1,243,811.36
				951,432.60
	SUB-TOTAL			11,333,662.33
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CERRAR			
303199.01	INTERESES		11,333,662.33	
303199.0101	PRESTAMOS		5,259,064.14	
303199.0103	POR MONEDAD		6,074,598.19	
304	CIENTAS POR CERRAR			1,000.00
3041	MONEDA NACIONAL			
304101	DEUDORES			1,000.00
304101.09	DEUDORES VARIOS			
304101.0999	OTROS		1,000.00	
	SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			31,757,186.72

VIENES

P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR		11,350,462.33	
5011	MONEDA NACIONAL		16,800.00	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		16,800.00	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00		
503	UTILIDADES DEBIDAS			11,333,662.33
5031	MONEDA NACIONAL			11,333,662.33
503101	INTERESES DEMANDADOS NO ZENCILLADOS			
503101.03	CAMERA DE CREDITOS	11,333,662.33		
503101.0301	PRESTAMOS	5,289,064.14		
503101.0303	FOR MONSIDAD	6,074,598.19		
5	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			20,406,724.39
601	CAPITAL PAGADO			19,872,028.42
6011	MONEDA NACIONAL			
601101	CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41		
601101.03	APORCION GOBIERNO RETNO DE PAISES BAJOS			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			5,068,905.92
601102.01	APORCION F.I.D.A.	3,321,588.74		
601102.02	APORCION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18		
601111	OTRAS APORTACIONES			13,684,490.93
601111.02	PROVENIENCIAS DE UTILIDADES POR APLICAR	13,684,490.93		
604	RESULTADOS POR APLICAR			0.00
6041	MONEDA NACIONAL			
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			534,695.97
6991	MONEDA NACIONAL			
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			534,695.97
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			64,542,312.64
902	GARANTIAS CAMBIA DE CREDITOS			4,899,006.43
9021	MONEDA NACIONAL			
902101	PRESTAMOS			4,899,006.43
				4,899,006.43
				4,899,006.43

VITNER

902101.02 PRENDAS 4,899,006.43 4,899,006.43

902101.0203 PRENDA AGRAVIA 4,899,006.43

903 CERRAS CUENTAS DE ORDEN 15,309,557.39 59,643,131.21

9031 MONEDA NACIONAL 44,333,573.82

903101 ACTIVOS INTERGOBIERNALES 59,643,131.21

903101.01 PRESTAMOS 15,309,557.39

903101.02 INTERESES 44,333,573.82

904 CUENTAS DE RESERVA 175.00 175.00

9041 MONEDA NACIONAL 175.00

904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CIRCULACION 175.00

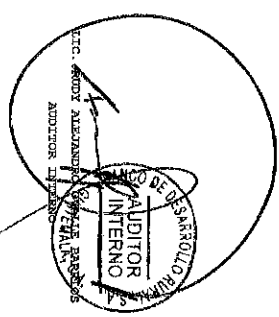
904101.01 PROPIOS 175.00

904101.0101 RESERVACIONES DE PRESTAMOS 175.00

LIC. SERGIO VICENTIO MARABRIGOS IRRIS
 COMISARIO GENERAL



LIC. ENRIQUE POLYAN GUTZMAN BERENSONCORRE
 GERENTE GENERAL



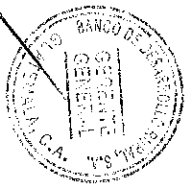
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO								
701101	INTERESES								
701101.01	INVERSIONES								
701101.0101	VALORES	432,520.54							
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	121,977.66							
701101.02	CAMBIA DE CREDITOS								
701101.0201	PRESTAMOS		1,200.00						
701103	REOPERACIONES SOBRE CUENTAS INCONCRETAS								
701103.01	PRESTAMOS								
701103.02	INTERESES								
801	GASTOS DEL EJERCICIO								
801103	COMISIONES								
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA								
	RESULTADOS DEL EJERCICIO								
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES								
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES								
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA								
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA								
	GANANCIA O PERDIDA NETA								

[Handwritten Signature]
 LIC. SERGIO VALENTIN MARRIPELOS LEON
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018

[Handwritten Signature]
 LIC. EDGAR ROJAS RIVERA
 CONTADOR GENERAL



[Handwritten Signature]
 LIC. XUDY ALEJANDRA ORTIZ MARRIPELOS
 AUDITOR GENERAL
 BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
 GUATEMALA, C.A.

570,977.41
 554,498.20
 432,520.54
 121,977.66
 1,200.00
 15,279.21
 6,610.00
 8,689.21
 36,281.44
 36,281.44
 534,695.97
 0.00
 534,695.97
 0.00



Ref.: C-DC-11544-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 74,239.72
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 18,504.21
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 3,190.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 8,669.21
	TOTAL	Q. 104,603.14

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

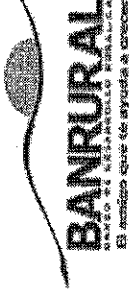
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 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 JULIO 2018

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

Totales:

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento de Fideicomisos
 Administración de Fideicomisos



REPORTE DE INVERSIONES

Proyecto de Desarrollo Rural Para pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PDRFZCH-

Reporte al 31-jul-2018

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	4-09900517-1	Q 6,252,587.58	3.50%	Q 18,504.21	Q 6,271,091.79			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 6,252,587.58		Q 18,504.21	Q 6,271,091.79					
Certificado	745130	Q 5,000,000.00	6.00%	Q 299,999.97	Q 5,299,999.97	22/12/2016	21/12/2017	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	782283	Q 5,000,000.00	6.00%	Q 147,945.19	Q 5,147,945.19	02/08/2017	28/01/2018	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	781964	Q 3,200,000.00	6.25%	Q 200,000.04	Q 3,400,000.04	29/05/2017	28/05/2018	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 13,200,000.00		Q 647,945.20	Q 13,847,945.20					

Total General Invertido 20,119,036.99