

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHICHIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	6,334,543.58	6,334,543.58		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		6,334,543.58		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,387,119.52	11,387,119.52	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,403,919.52		
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		11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	951,378.73	951,378.73		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		2,195,190.09		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,195,190.09		OTRAS APORTACIONES		13,684,460.93	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS		0.00	
SUMA		2,195,190.09		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,249,811.26		RESULTADOS POR APLICAR		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,387,119.52	11,387,119.52		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR		1,000.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		598,083.89	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,470,122.31		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	31,874,041.83		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	31,874,041.83						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2018

LIBERTY FERRA

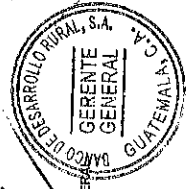
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

0.00
4,899,006.43
59,643,031.21
175.00
64,542,212.64



[Signature]
CONTADOR GENERAL



[Signature]
GERENTE GENERAL



[Signature]
AUDITOR INTERNO

	A C T I V O				
3					31,874,041.83 *
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			6,334,543.58 *	6,334,543.58 *
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.		0.00		
301102	OTROS BANCOS			6,334,543.58 *	
301102.02	DEPOSITOS DE AMORO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				13,200,000.00
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			13,200,000.00 *	
303	CUENTA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				12,338,498.25 *
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS		2,195,190.09 *		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS				
303104.0103	PRENDARIOS			10,146.65 *	
				2,185,043.44 *	
STAG					
401101	ESTIMACIONES POR VALORACION (-)				
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
303199.01	INTERESES				
303199.0101	PRESTAMOS				
303199.0103	FOR MONROSIDAD				
304	Cuentas por cobrar				
3041	MONEDA NACIONAL				1,000.00 *
304101	DEUDORES				
304101.09	DEUDORES VARIOS				
304101.0999	OTROS				
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO					31,874,041.83 *

VAIN

VIENEN

5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		11,403,919.52 *
5011	MONEDA NACIONAL		16,800.00 *
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		16,800.00 *
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00 *	16,800.00 *
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL		11,387,119.52 *
503101	INTERESES DEVENIDOS NO PERCIBIDOS		
503101.03	CANTERA DE CREDITOS	11,387,119.52 *	11,387,119.52 *
503101.0301	PRESTAMOS		
503101.0303	FOR MORTUOSIDAD	5,274,581.52 *	
		6,112,538.00 *	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		20,470,122.31 *
601	CAPITAL PAGADO		19,872,028.42 *
6011	MONEDA NACIONAL		
601101	CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41 *	11,256,443.41 *
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,068,905.92 *	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	3,321,585.74 *	
		1,747,320.18 *	
601111	OTRAS APORTACIONES	13,684,490.93 *	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	13,684,490.93 *	
604	RESULTADOS POR APLICAR		0.00
6041	MONEDA NACIONAL		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		598,093.89 *
6991	MONEDA NACIONAL	598,093.89 *	598,093.89 *
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	598,093.89 *	598,093.89 *
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE RESERVO		54,542,212.64 *
902	GARANTIAS CANTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL	4,899,006.43 *	4,899,006.43 *
902101	PRESTAMOS	4,899,006.43 *	4,899,006.43 *
			4,899,006.43 *

VAN

VIENEN

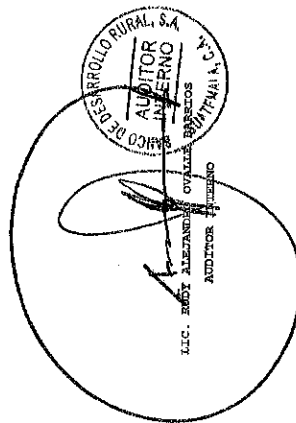
902101.02	PRENDAS	4,899,006.43 *	4,899,006.43 *
902101.0203	PRENDA AGRARIA		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	59,643,031.21 *	59,643,031.21 *
903101.01	PRESTAMOS		
903101.02	INTERESES	15,309,557.39 *	
		44,333,473.82 *	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	175.00 *	175.00 *
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIOS
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR ROMERO
GERENTE GENERAL



LIC. ROY ALEJANDRO
AUDITOR INTERNO

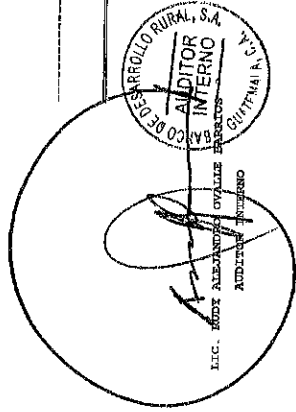
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			643,329.39 *
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	613,904.05 *	627,950.18 *	
701101.0101	VALORES	473,095.88 *		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	140,708.17 *		
701101.02	CARTEIRA DE CREDITOS		14,146.13 *	
701101.0201	PRESTAMOS			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES		15,379.21 *	
701103.01	PRESTAMOS	6,610.00 *		
701103.02	INTERESES	8,769.21 *		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES			45,235.50 *
801103.01	ADMINISTRACION BANQUERIA	45,235.50 *	45,235.50 *	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			598,093.89 *
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			598,093.89 *
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			598,093.89 *



LIC. SERGIO VINICIO MARRIAGOS LERIO
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR ROLANDO GUZMAN BETANCOURT
GERENTE GENERAL



LIC. EDGAR ROLANDO GUZMAN BETANCOURT
AUDITOR INTERNO

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 -PDRPZCH-

Reporte al 31-ago-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 6,315,813.07	3.50%	Q 18,730.51	Q 6,334,543.58			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 6,315,813.07		Q 18,730.51	Q 6,334,543.58					
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	20,182,488.78
-------------------------	---------------

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5

RECUPERACIONES

Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2018

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Total
7087013472	ISABEL CHINCHILLA RAMIREZ	30/08/2018	-	8,000.00	8,000.00
7087013472	ISABEL CHINCHILLA RAMIREZ	31/08/2018	53.87	4,946.13	5,000.00
Total			53.87	12,946.13	13,000.00

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5

RECUPERACIONES CUENTAS DE ORDEN

Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2018

Operacion	Cliete	FechaPago	Capital	Intereses	Totale
7085008958	CRUZ LOPEZ JUAN MARIA	10/08/2018	-	100.00	100.00
Total			-	100.00	100.00



Ref.: C-DC-11637-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 40,575.34
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 18,730.51
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 12,946.13
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 100.00
TOTAL		Q. 72,351.98

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Vinicio Mazariiegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.