

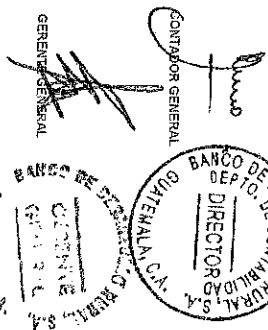
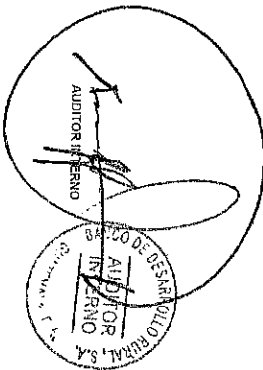
FIDELCOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIJIMULÁ - PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	6,171,743.82	6,171,743.82		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	5,171,743.82			SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,267,432.61	11,267,432.61	
TÍTULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,267,432.61	11,267,432.61	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	11,267,432.61	19,872,026.42	
SUMA	13,200,000.00	13,200,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	19,872,026.42	11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,068,895.92		
CARTERA DE CREDITOS	951,432.60	951,432.60		CAPITAL DEVUELTO AL FIDELCOMITENTE (-)	0.00		
VIGENTES	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00		
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00		
EN MORA	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDELCOMITENTE (-)	0.00		
VENCIDOS	2,195,243.96	2,195,243.96		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00		
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00		
EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,195,243.96	2,195,243.96		OTRAS APORTACIONES	13,664,490.93		
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS	0.00		
SUMA	11,267,432.61	11,267,432.61		RESERVAS DE CAPITAL	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	435,348.00	435,348.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,397,376.42		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	31,591,809.03		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00					
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00					
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TÍTULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	31,591,809.03	31,591,809.03					

GUATEMALA, 2 DE JULIO DE 2018
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 4,899,006.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 58,454,890.42
CUENTAS DE REGISTRO 173.00
SUMA 64,554,171.85



0000000079

0000000077

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 30 DE JUNIO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		466,374.27	
INTERESES		462,954.27	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		3,420.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		31,026.27	
FUNCCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		31,026.27	
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		435,348.00	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		435,348.00	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA		435,348.00	

GUATEMALA, 2 DE JULIO DE 2018

CONTADOR GENERAL
DIRECTOR
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

GERENTE GENERAL
DIRECTOR
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

AUDITOR INTERNO
DIRECTOR
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

0000000077

A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES			31,591,609.03
3011	MONEDA NACIONAL			6,171,743.82
301101	BANCOS			0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.			0.00
301102	OTROS BANCOS			6,171,743.82
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			6,171,743.82
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL			13,200,000.00
302101	TITULOS VALORES DE ENTESOS NACIONALES			13,200,000.00
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			13,200,000.00
303	CARTEIRA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			12,218,865.21
303104	VENCIDOS EN CORO ADMINISTRATIVO			2,195,243.96
303104.01	PRESTAMOS			10,146.65
303104.0102	PRESTAMOS FIDUCIARIOS			2,185,097.31
303104.0103	PRESTAMOS			
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			11,257,432.61
303199.01	INTERESES			5,239,479.58
303199.0101	PRESTAMOS			6,027,953.03
303199.0103	POR MOROSIDAD			
304	CUENTAS POR COBRAR			1,000.00
3041	MONEDA NACIONAL			1,000.00
304101	DEUDORES			
304101.09	DEUDORES VARIOS			
304101.0999	OTROS			
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				31,591,609.03

VAN

00000000076

		VIENEN	
5	P A S I V O		11,267,432.61
501	CUENTAS POR PAGAR		16,800.00
5011	MONEDA NACIONAL		16,800.00
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		16,800.00
501101.02	CHEQUES POR PAGAR		16,800.00
503	UTILIDADES DIFERIDAS		11,267,432.61
5031	MONEDA NACIONAL		11,267,432.61
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		11,267,432.61
503101.03	CANTERA DE CREDITOS	11,267,432.61	
503101.0301	PRESTAMOS	5,239,479.58	
503101.0303	FOR MORTALIDAD	6,027,953.03	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T A		20,307,376.42
601	CAPITAL PAGADO		19,872,028.42
6011	MONEDA NACIONAL		19,872,028.42
601101	CAPITAL APORTADO		11,256,443.41
601101.03	APORTACION GOBIERNO HECHO DE PAISES BAJOS		11,256,443.41
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR . (-)		5,069,905.92
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	3,321,585.74	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18	
601111	OTRAS APORTACIONES		13,684,490.93
601111.02	PROVENIMIENTOS DE UTILIDADES POR APLICAR	13,684,490.93	
604	RESERVADOS POR APLICAR		0.00
6041	MONEDA NACIONAL		0.00
639	RESERVADOS DEL EJERCICIO		435,348.00
6391	MONEDA NACIONAL		435,348.00
639101	RESERVADOS DEL EJERCICIO		435,348.00
9	CHEQUES DE ORDEN Y DE REGISTRO		64,584,171.85
902	GARANTIAS CANTERA DE CREDITOS		4,899,006.43
9021	MONEDA NACIONAL		4,899,006.43
902101	PRESTAMOS		4,899,006.43

000000000074

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES	358,280.82		461,754.27	462,954.27
701101.0101	VALORES	103,473.45			
701101.0102	DEPOSITOS DE AMORRO				
701101.02	CAMBIA DE CREDITOS			1,200.00	
701101.0201	PRESTAMOS	1,200.00			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOMPLETAS				
701103.01	PRESTAMOS			3,420.00	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES				
801103.01	ADMINISTRACION BANQUERA			31,026.27	31,026.27
	REQUERIDOS DEL EJERCICIO				
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				435,348.00
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				435,348.00

INC. SERGIO VINICIO MARRINEROS LERMA
 COMODOR GENERAL



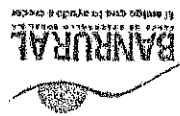
GUATEMALA, 02 DE JULIO DE 2018

INC. EDGAR ROLANDO POZAN ESTEBANCORRE MALLA
 GENERAL



INC. EDYD ALEJANDRA VILLALBA MENDOZA
 AUDITOR FISCAL





El banco que lo ayudo a crecer

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

0000000073

AVENIDA LA REFORMA 9-30, ZONA 9 TELS: 23398888, 24228888 WEBSITE: WWW.BANRURAL.COM

Ref.: C-DC-09961-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 58,143.83
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 17,683.80
	TOTAL	Q. 75,827.63

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



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.

0000000072

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 30 DE JUNIO 2018

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

Totales:

00000000071

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 30-jun-2018

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro 6 al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-09900517-1	Q 6,154,060.02	3.50%	Q 17,683.80	Q 6,171,743.82			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 6,154,060.02		Q 17,683.80	Q 6,171,743.82					
Certificado	745130	Q 5,000,000.00	6.00%	Q 300,000.00	Q 5,300,000.00	22/12/2016	21/12/2017	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Certificado	781964	Q 5,000,000.00	6.00%	Q 147,945.21	Q 5,147,945.21	02/08/2017	28/01/2018	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Certificado	781964	Q 3,200,000.00	6.25%	Q 200,000.00	Q 3,400,000.00	29/05/2017	28/05/2018	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 13,200,000.00		Q 647,945.21	Q 13,847,945.21					
					Total General Invertido				20,019,689.03	