

0000000088

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	MONEDA NACIONAL		MDE. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	PASIVO	MONEDA NACIONAL		MDE. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL																						
	DISPONIBILIDADES	BANCOS	OTROS BANCOS	INVERSIONES TEMPORALES			TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	SUMA	ESTIMACIONES POR VALUACION		CARTERA DE CREDITOS	VIGENTES AL DIA	EN MORA	VENCIDOS	EN PROCESO DE PRORROGA	EN COBRO ADMINISTRATIVO	EN COBRO JUDICIAL	SUMA	ESTIMACIONES POR VALUACION	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	CUENTAS POR COBRAR	ESTIMACIONES POR VALUACION	GASTOS ANTICIPADOS	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	ESTIMACIONES POR VALUACION	CARGOS DIFERIDOS	AMORTIZACIONES ACUMULADAS	INVERSIONES A LARGO PLAZO	TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	SUMA EL ACTIVO		
DISPONIBILIDADES	1,598,326.98	0.00	0.00	0.00	1,598,326.98	CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	1,976,379.87	0.00	0.00	1,976,379.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
BANCOS	1,598,326.98	0.00	0.00	0.00	1,598,326.98	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	SUMA DE PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	8,605,612.07	0.00	0.00	8,605,612.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
OTROS BANCOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	1,576,000.00	0.00	0.00	1,576,000.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	0.00	0.00	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	853,386.22	0.00	0.00	853,386.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00	OTROS APORTES	7,985,008.29	0.00	0.00	7,985,008.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	0.00	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-3,700,066.14	0.00	0.00	-3,700,066.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
SUMA	3,306,157.26	0.00	0.00	0.00	3,306,157.26	RESERVAS POR APLICAR	0.00	0.00	0.00	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	3,700,066.14	0.00	0.00	3,700,066.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	12,245.04	0.00	0.00	12,245.04	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,617,790.97	0.00	0.00	4,617,790.97	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	6,894,170.84	0.00	0.00	6,894,170.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
CARTERA DE CREDITOS	3,306,157.26	0.00	0.00	0.00	3,306,157.26	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00	0.00	0.00	0.00	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	10,296,905.11	0.00	0.00	10,296,905.11	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	4,438,821.20	0.00	4,438,821.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
VIGENTES AL DIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	SUMA	14,705,726.31	0.00	0.00	14,705,726.31																							
EN MORA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
VENCIDOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
SUMA	3,306,157.26	0.00	0.00	0.00	3,306,157.26																												
ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,976,379.87	0.00	0.00	0.00	1,976,379.87																												
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
CARGOS DIFERIDOS	11,306.73	0.00	0.00	0.00	11,306.73																												
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00																												
SUMA EL ACTIVO	6,894,170.84	0.00	0.00	0.00	6,894,170.84																												

GUATEMALA, 2 DE JULIO DE 2018  
LUGAR Y FECHA

*[Signature]*  
CONTADOR GENERAL

*[Signature]*  
GERENTE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
DEPTO. DE CONTABILIDAD  
DIRECTOR

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GERENTE GENERAL

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 10,296,905.11  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 4,438,821.20  
CUENTAS DE REGISTRO 5.00  
SUMA 14,705,726.31

GUATEMALA, 2 DE JULIO DE 2018  
LUGAR Y FECHA

*[Signature]*  
AUDITOR INTERNO

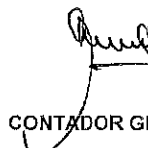

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
AUDITOR INTERNO



0000000087

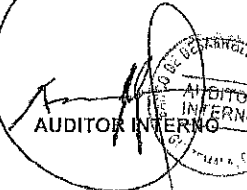
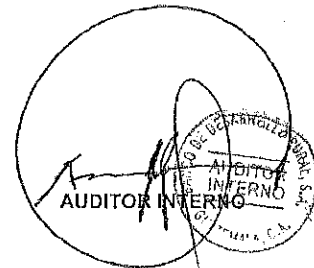
FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		27,614.53
INTERESES	27,614.53	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		12,608.03
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	12,573.03	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	35.00	
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>		15,006.50
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		15,006.50
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,761.46	2,761.46
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		12,245.04

GUATEMALA, 2 DE JULIO DE 2018

  
 CONTADOR GENERAL  


  
 GERENTE GENERAL  


  
 AUDITOR INTERNO  


0000000086

3	A C T I V O				6,894,170.84
301	DISPONIBILIDADES				1,598,326.98
3011	MONEDA NACIONAL				
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA	0.00			
301102	OTROS BANCOS			1,598,326.98	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		1,598,326.98		
303	CARTEIRA DE CREDITOS				5,284,537.13
3031	MONEDA NACIONAL				
303103	VENCIDOS EN PROCESO DE PRORROGA				
303103.01	PRESTAMOS		2,015,600.40		
303103.0103	PRENDARIOS		2,015,600.40		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			820,399.00	
303104.01	PRESTAMOS		820,399.00		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		820,399.00		
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			518,091.79	
303105.01	PRESTAMOS		518,091.79		
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		518,091.79		
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
401101				3,354,091.19	
				45,933.93	
				3,308,157.26	
				1,976,379.87	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
303199.01	INTERESES		1,976,379.87		
303199.0101	PRESTAMOS			1,599,115.78	
303199.0103	FOR MORTUIDAD			377,264.09	
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				6,894,170.84

0000000085

VIENEN

5	P A S I V O				1,976,379.87
503	UTILIDADES DIFERIDAS				1,976,379.87
5031	MONEDA NACIONAL				
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIDOS				
503101.03	CARCERA DE CREDITOS			1,976,379.87	
503101.0301	PRESTAMOS	1,599,115.78			
503101.0303	FOR MOROSIDAD	377,264.09			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				4,917,790.97
601	CAPITAL PAGADO				8,605,612.07
6011	MONEDA NACIONAL				
601101	CAPITAL AUTORIZADO			1,576,000.00	
601101.02	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,576,000.00			
601103	CAPITAL DEVENIDO AL FIDEICOMINENTE (-)				
601111	OTRAS APORTACIONES	853,396.22			
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	1,673,895.38			
601111.99	OTROS	6,209,122.91			
604	RESULTADOS POR APLICAR				(3,700,066.14)
6041	MONEDA NACIONAL				
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			3,700,066.14	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				12,245.04
6991	MONEDA NACIONAL				
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			12,245.04	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				14,705,735.31
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				10,266,909.11
9021	MONEDA NACIONAL				
902101	PRESTAMOS			10,266,909.11	
902101.02	PRENDAS				
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	6,594,756.80			
902101.0203	PRENDA AGRARIA	3,572,152.31			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				4,439,821.20
					14,705,730.31

YAN

	VIENEN	14,705,730.31
9031	MONEDA NACIONAL	4,438,821.20
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	5.00
904101.01	PROFITS	5.00
904101.0101	PRESTAMOS DE PRESTAMOS	5.00

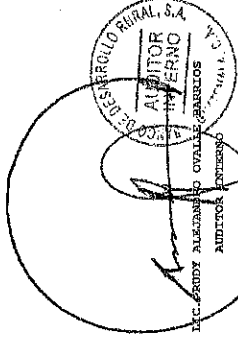


LIC. SENGIO VENICIO MALARIBOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE JULIO DE 2018



LIC. ENRIQUE ROLANDO SOLIZAN BETHANCOURT  
 GERENTE GENERAL



LIC. ERDY ALEJANDRO OVALLE GARCIA  
 AUDITOR INTERNO

0000000083

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		27,614.53	27,614.53
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES		27,614.53	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			
801	GASTOS DEL EJERCICIO			12,668.03
801103	COMISIONES		12,573.03	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		12,573.03	
801104	IMPUESTOS ARBITRARIOS Y CONTRIBUCIONES		35.00	

701199	RECITIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			15,006.50
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			15,006.50
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			2,761.46
899	GANANCIA O PERDIDA NETA			12,245.04

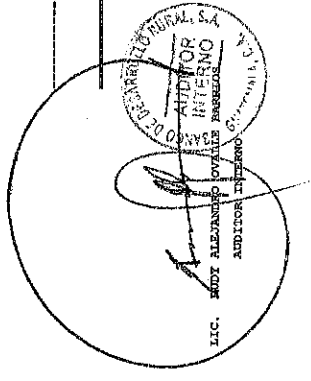
GUATEMALA, 02 DE JULIO DE 2018



LIC. SERGIO VINICIO MARQUEZ LEON  
 SUPERVISOR GENERAL



LIC. EDGAR ROJAS GUZMAN BETHENCOURTH  
 GERENTE GENERAL



LIC. ROY ALEJANDRO OVALLA PASSELO  
 AUDITOR INTERNO

00000000082

Banco de Desarrollo Rural  
Departamento Fiduciario

Reporte de las Inversiones en Banrural  
Fideicomiso Población Desarraigada  
30 de Junio 2018

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	1,593,735.48		4,591.50	1,598,326.98	Mensual	3.50%	BANRURAL
Total			Q 1,593,735.48		Q 4,591.50	Q 1,598,326.98			

Ref.: C-DC-09971-2018

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 Proyectos Productivos de la Población Desarraigada 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
701101,0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 4,591.50
	TOTAL	Q. 4,591.50

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



  
Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.



