

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	6,838,658.11	6,838,658.11		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		6,838,658.11		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,701,356.06	11,701,356.06	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,718,156.06		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	19,872,028.42	19,872,028.42	
SUMA		13,200,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,066,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	948,712.19	948,712.19		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	
EN PROCESO DE PRORROGA		2,192,523.55		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		2,192,523.55	0.00	OTRAS APORTACIONES		13,884,450.93	
SUMA		2,192,523.55		RESERVAS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,243,811.36		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,701,356.06	11,701,356.06		RESULTADOS POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR		1,000.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		899,541.88	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		26,771,570.30	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		32,489,726.36	
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	32,489,726.36						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019
LUGAR Y FECHA

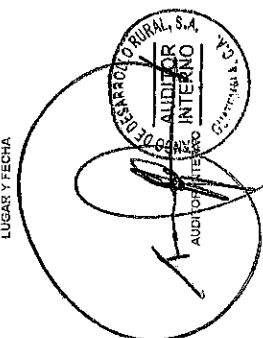
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 4,880,961.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 59,636,932.92
CUENTAS DE REGISTRO 174.00
SUMA 64,528,068.35



[Signature]
COMANDANTE GENERAL

[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL



[Signature]
AUDITOR INTERNO

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHUQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		INTERESES	949,622.07		
		COMISIONES	0.00		
		RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	18,478.21		
		PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00		
		DIVERSOS	0.00		
GASTOS DEL EJERCICIO		FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00		
		COMISIONES	68,558.40		
		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				899,541.88	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00	
PRODUCTOS				0.00	
GASTOS				0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA					899,541.88
IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA					899,541.88

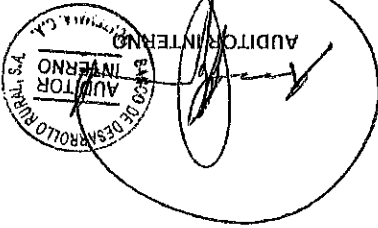
GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

[Signature]



[illegible]

VIENEN

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO

5	P A S I V O				32,489,726.36
501	CUENTAS POR PAGAR				11,718,156.06
5011	MONEDA NACIONAL				15,800.00
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			15,800.00	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		15,800.00		
503	UTILIDADES DIFERIDAS				11,701,356.06
5031	MONEDA NACIONAL				
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			11,701,356.06	
503101.01	INVERSIONES		70,068.49		
503101.03	CARTEPA DE CREDITOS		11,631,287.57		
503101.0301	PRESTAMOS		5,343,298.45		
503101.0303	FOR MOROSIDAD		6,287,989.12		

6 C A P I T A L Y S U P E R A V I T

601	CAPITAL PAGADO				20,771,570.30
6011	MONEDA NACIONAL				19,872,028.42
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS			19,872,028.42	
601101.03	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		11,256,443.41		11,256,443.41
601102.01	APORTACION F.I.D.A.		3,321,585.74		5,068,905.92
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		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			0.00	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				899,541.88
6991	MONEDA NACIONAL			899,541.88	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		899,541.88		
9	CUENTAS DE CUEN Y DE REGISTRO				64,528,068.35

VAN

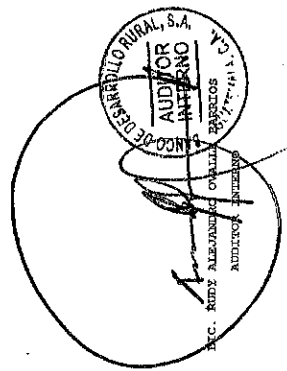
VIENEN

902	GARANTIAS CARPESA DE CREDITOS				
9021	MONEDA NACIONAL		4,890,961.43		4,890,961.43
902101	PRESTAMOS				
902101.02	PREMIAS			4,890,961.43	
902101.0203	PENSA AGRARIA				
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
9031	MONEDA NACIONAL			59,636,932.92	59,636,932.92
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES				
903101.01	PRESTAMOS			15,306,892.39	
903101.02	INTERESES			44,330,040.53	
904	CUENTAS DE REGISTRO				
9041	MONEDA NACIONAL				
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				
904101.01	PROPIOS			174.00	174.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS				



[Signature]
LIC. SENSIO YANISIO MAZARIEGOS LEONIS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2019



[Signature]
LIC. LUIS WILSON HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

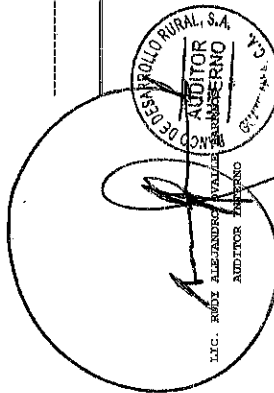
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				969,100.28	✓
701101	INTERESES				949,622.07	✓
701101.01	INVERSIONES			926,231.52	✓	
701101.0101	VALORES	709,436.96	✓			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	216,794.56	✓			
701101.02	CARTEIRA DE CREDITOS	23,390.55	✓			
701101.0201	PRESTAMOS	23,390.55	✓			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRABLES			18,478.21	✓	
701103.01	PRESTAMOS	9,275.00	✓			
701103.02	INTERESES	9,203.21	✓			
801	GASTOS DEL EJERCICIO					
801103	COMISIONES				69,558.40	✓
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	69,558.40	✓			
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				899,541.88	✓
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				899,541.88	✓
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				899,541.88	✓

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2019



[Signature]

LIC. SENGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



[Signature]

LIC. LUIS GERARDO MORALES GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

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

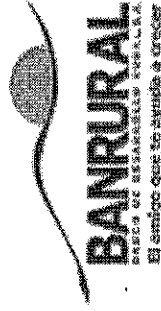


REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto de Desarrollo Rural Para pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PDRPZCH-

Reporte al 31-dic-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 6,618,970.94	3.50 %	Q 19,687.17	Q 6,638,658.11			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50 %	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 6,618,970.94		Q 19,687.17	Q 6,638,658.11					
Certificado	841515	Q 13,200,000.00	6.25 %	Q 825,000.00	Q 14,025,000.00	17/10/2018	16/10/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado		Q -	6.00 %	Q -	Q -			Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado		Q -	6.25 %	Q -	Q -			Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 13,200,000.00		Q 825,000.00	Q 14,025,000.00					
Total General Invertido					20,663,658.11					

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



INTEGRACION EN RECUPERACIONES

Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes
SIN MOVIMIENTO				

Totales:

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 67,808.22
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 19,687.17
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 2,665.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 334.00
	TOTAL	Q. 90,494.39

Y para los usos legales correspondientes, extiende la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día siete de enero de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.