

FON 195-2014/JAOG/jmrg

Guatemala, 13 de Junio de 2014.

Licenciado
René R. Juárez F
Administrador Financiero MAGA
Presente

Licenciado Juárez:

Tengo el agrado de dirigirme usted, en ocasión de referirme al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria específicamente en lo que respecta al cumplimiento de lo establecido en la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2013 vigente para el año 2014.

Derivado de lo que antecede, según Decreto 30-2012, Capítulo III, Disposiciones Generales, Artículo 69. Publicación de Informes en Páginas de Internet, por este medio me permito remitir la siguiente información:

- Estados financieros al 31 de Mayo de 2014.
- Inventario de bienes adquiridos con fondos del fideicomiso FONAGRO, durante el mes de Mayo de 2014.

Sin otro particular y en cumplimiento de lo solicitado me suscribo de usted,

Atentamente,


Ing. Jorge A. Oliveros Godoy
GERENTE GENERAL DE FONAGRO
MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERIA Y ALIMENTACION



FON 196-2014/JAOG/jmrg

Guatemala,
13 de Junio de 2014.

Licenciado
Erasto Rene López Urizar
Director Financiero
Ministerio de Finanzas Públicas
Presente



Licenciado López:

Tengo el agrado de dirigirme usted, en ocasión de referirme al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria específicamente en lo que respecta al cumplimiento de lo establecido en la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2013 vigente para el año 2014.

Derivado de lo que antecede, según Decreto 30-2012, Obligaciones de las Unidades Ejecutoras de Fideicomisos Públicos para el Ejercicio Fiscal 2013, artículo 59. Numeral 2. Literal d) por este medio me permito remitir la siguiente información:

- Certificación de Intereses Generados durante el mes de mayo de 2014.
- Reporte de Inversiones correspondientes al mes de mayo de 2014.
- Reporte de recuperaciones durante el mes de mayo de 2014

Sin otro particular y en cumplimiento de lo solicitado me suscribo de usted,

Atentamente,


Ing. Jorge A. Oliveros Godoy
GERENTE GENERAL DE FONAGRO
MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERIA Y ALIMENTACION



FON 197-2014/JAOG/jmrg

Guatemala, 13 de Junio de 2014.

Licenciada
Ana Luisa Flores Muñoz
Directora
Dirección de Fideicomisos Finanzas
Presente

2014-42346
CENTRO DE ATENCIÓN AL USUARIO -CAU-
SECRETARÍA GENERAL
MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS
RECEPCIÓN VENTANILLA # 21
16 JUN 2014
Hora: 2:38 Firma: [Signature]
Registro Único de Expediente:
Tel.: 23235868 ext.: 12140 - 13114

Licenciada Flores:

Tengo el agrado de dirigirme usted, en ocasión de referirme al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria específicamente en lo que respecta al cumplimiento de lo establecido en la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2013 vigente para el año 2014.

Derivado de lo que antecede, según Decreto 30-2012, Obligaciones de las Unidades Ejecutoras de Fideicomisos Públicos para el Ejercicio Fiscal 2013, Artículo 59. Numeral 1. Literal b) y d) y Artículo 59. Numeral 2. Literal d) por este medio me permito remitir la siguiente información:

- Estados financieros al 31 de Mayo de 2014.
- Inventario de bienes adquiridos con fondos del fideicomiso FONAGRO durante el mes de mayo de 2014.

Sin otro particular y en cumplimiento de lo solicitado me suscribo de usted,

Atentamente,


Ing. Jorge A. Oliveros Godoy
GERENTE GENERAL DE FONAGRO
MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERIA Y ALIMENTACION



FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA
MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION
GERENCIA FONAGRO

FON 198-2014/JAOG/jmrg

Guatemala, 13 de Junio de 2014.

Licenciada
Nora Segura
Contralora General
Contraloría General de la Nación
Presente



Licenciada Segura:

Tengo el agrado de dirigirme usted, en ocasión de referirme al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria específicamente en lo que respecta al cumplimiento de lo establecido en la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2013 vigente para el año 2014.

Derivado de lo que antecede, según Decreto 30-2012, Obligaciones de las Unidades Ejecutoras de Fideicomisos Públicos para el Ejercicio Fiscal 2013, Artículo 59. Numeral 1. Literal b) y d) y Artículo 59. Numeral 2. Literal d) por este medio me permito remitir la siguiente información:

- Estados financieros al 31 de Mayo 2014.
- Inventario de bienes adquiridos con fondos del Fideicomiso FONAGRO durante el mes de Mayo 2014.

Sin otro particular y en cumplimiento de lo solicitado me suscribo de usted,

Atentamente,


Ing. Jorge A. Oliveros Godoy
GERENTE GENERAL DE FONAGRO
MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERIA Y ALIMENTACION





FON 199-2014/JAOG/jmrg

Guatemala, 13 de Junio de 2014.

Licenciado Crespo:

Tengo el agrado de dirigirme usted, en ocasión de referirme al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria específicamente en lo que respecta al cumplimiento de lo establecido en la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2013 vigente para el año 2014.

Derivado de lo que antecede, según Decreto 30-2012, Obligaciones de las Unidades Ejecutoras de Fideicomisos Públicos para el Ejercicio Fiscal 2013, Artículo 59. Numeral 1. Literal b) y d) y Artículo 59. Numeral 2. Literal d) por este medio me permito remitir la siguiente información:

- Estados financieros al 31 de Mayo de 2014
- Inventario de bienes adquiridos con fondos del fideicomiso FONAGRO durante el mes de mayo de 2014.

Sin otro particular y en cumplimiento de lo solicitado me suscribo de usted,

Atentamente,


Ing. Jorge A. Oliveros Godoy
GERENTE GENERAL DE FONAGRO
MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERIA Y ALIMENTACION


FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA
MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION
GERENCIA FONAGRO

Licenciado
Aristides Crespo
Presidente
Congreso de la República de Guatemala
Presente

RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS
CONGRESO DE LA REPUBLICA
16 JUN 2014
Hora: _____ Recibe: _____

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA - FONAGRO-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2014
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
	TOTAL	9.607.229,25	115.273,66	9.492.555,59			0,00	0,00
DISPONIBILIDADES	9.607.229,25				9.607.229,25			
BANCOS		115.273,66			115.273,66			
OTROS BANCOS		9.492.555,59			9.492.555,59			
INVERSIONES TEMPORALES	7.000.000,00				7.000.000,00			
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	7.000.000,00				7.000.000,00			
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0,00			0,00			
SUMA	7.000.000,00				7.000.000,00			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0,00			0,00			
CARTERA DE CREDITOS	43.905.299,37				43.905.299,37			
VIGENTES	20.417.324,55				20.417.324,55			
AL DIA	12.606.250,44				12.606.250,44			
EN MORRA	7.851.574,11				7.851.574,11			
VENCIDOS	46.082.090,06				46.082.090,06			
EN PROCESO DE PRORROGA		0,00			0,00			
EN COBRO ADMINISTRATIVO	33.623.139,67				33.623.139,67			
EN COBRO JUDICIAL	12.967.730,39				12.967.730,39			
SUMA	67.010.314,61				67.010.314,61			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		23.105.515,24			23.105.515,24			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	85.550.596,26				85.550.596,26			
CUENTAS POR COBRAR		4.816,66			4.816,66			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0,00			0,00			
GASTOS ANTICIPADOS	0,00				0,00			
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00				0,00			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0,00			0,00			
INMUEBLES Y MUEBLES	0,00				0,00			
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0,00			0,00			
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0,00				0,00			
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0,00			0,00			
SUMA EL ACTIVO	146.068.541,54				146.068.541,54			
PASIVO								
CUENTAS POR PAGAR								
PROVISIONES		0,00			0,00			
SUMA DEL PASIVO		0,00			0,00			
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	85.550.596,26				85.550.596,26			
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	85.550.596,26				85.550.596,26			
CAPITAL PAGADO	44.784.313,38				44.784.313,38			
CAPITAL AUTORIZADO	1.500.000.000,00				1.500.000.000,00			
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	978.215.844,70				978.215.844,70			
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	487.273.532,69				487.273.532,69			
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0,00				0,00			
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0,00				0,00			
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0,00				0,00			
OTROS APORTES	10.260.716,67				10.260.716,67			
RESERVAS	17.095.554,10				17.095.554,10			
RESERVAS DE CAPITAL	17.095.554,10				17.095.554,10			
RESULTADOS POR APLICAR	559.424,10				559.424,10			
UTILIDADES POR APLICAR	13.265.572,92				13.265.572,92			
PERDIDAS POR APLICAR (-)	12.706.148,82				12.706.148,82			
PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	1.689.190,11				1.689.190,11			
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE	1.689.190,11				1.689.190,11			
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-232.156,19				-232.156,19			
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	60.877.945,28				60.877.945,28			
TOTAL PASIVO A LA SUMA DEL ACTIVO	146.068.541,54				146.068.541,54			

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2014
LUGAR Y FECHA

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DIRECTOR GENERAL
COMANDANTE GENERAL

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2.190.000,00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	52.500.949,91
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1.493.289,29
CUENTAS DE REGISTRO	500,00
SUMA	56.110.145,20


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

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2014
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		555,042.65
INTERESES	555,042.65	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		787,198.84
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	787,198.84	
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		(232,156.19)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(232,156.19)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(232,156.19)

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2014


CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL


AUDITOR INTERNO

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

3	A C T I V O				146,069,541.54
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			9,607,829.25	
301101	BANCOS		115,273.66		
301101.01	DISPONIBILIDADES FONARIO				
301102	OTROS BANCOS		9,492,555.59		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				7,000,000.00
3021	MONEDA NACIONAL			7,000,000.00	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		7,000,000.00		
303	CARTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				129,455,895.63
303101	VIGENTES AL DIA				
303101.01	PRESTAMOS		12,606,250.44		
303101.0101	FIDUCIARIOS				
303101.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS		4,444,851.82		
303101.0103	PREMIARIOS		3,906,795.00		
303101.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		2,465,000.00		
303101.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS		747,467.62		
303101.0106	HIPOTECARIOS		527,700.00		
303102	VIGENTES EN MORSA				
303102.01	PRESTAMOS		7,811,674.11		
303102.0101	FIDUCIARIOS				
303102.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS		281,401.00		
303102.0103	PREMIARIOS		2,776,524.00		
303102.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS		2,739,795.90		
303102.0106	HIPOTECARIOS		396,140.71		
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS		33,625,159.67		
303104.0101	FIDUCIARIOS				
303104.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS		19,226,118.29		
303104.0103	PREMIARIOS		2,504,638.76		
303104.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS		12,793,611.98		
303104.0106	HIPOTECARIOS		30,000.00		
303105	VENCIDOS EN CORSO JUDICIAL				
303105.01	PRESTAMOS		12,967,730.39		
303105.0101	FIDUCIARIOS				
			386,000.00		
			386,000.00		
			67,010,814.61		
			146,069,541.54		


	VIENEN	386,000.00	67,010,914.61	146,069,724.98
303105.0102 PRENDARIOS FIJOCIBAROS		2,397,687.58		
303105.0103 PRENDARIOS		10,184,082.81		
401101 SUMA			67,010,914.61	
401101 ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			23,105,515.24	
303199 PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			43,905,399.37	
303199.01 INTERESES			85,550,596.26	
303199.0101 PRESTAMOS		56,356,007.56		
303199.0103 POR MOROSIDAD		29,194,588.70		
304 CUENTAS POR COBRAR				4,816.66
3041 MONEDA NACIONAL				4,816.66
304102 CUENTAS POR LIQUIDAR				
304102.01 ANTICIPO DE GASTOS		4,816.66		
SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				146,069,724.98
5 P A S I V O				85,550,596.26
503 UTILIDADES DIFERIDAS				85,550,596.26
5031 MONEDA NACIONAL				85,550,596.26
503101 INTERESES DEVENGADOS NO EJERCIDOS				85,550,596.26
503101.03 CARTERA DE CREDITOS				
503101.0301 PRESTAMOS		56,356,007.56		
503101.0303 POR MOROSIDAD		29,194,588.70		
6 CAPITAL Y SUPERAVIT				60,517,945.28
601 CAPITAL PAGADO				44,784,313.38
6011 MONEDA NACIONAL				44,784,313.38
601101 CAPITAL AUTORIZADO				
601101.01 APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		1,483,127,654.75		
601101.15 APORTACION MITCH		16,872,345.25		
601102 APORTACIONES POR RECIBIR (-)				978,216,864.70
601102.01 APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA				978,216,864.70
VAN			521,783,135.30	44,784,313.38

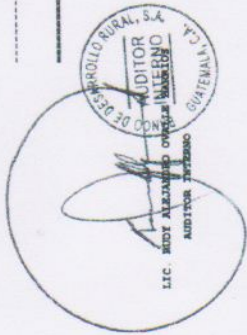
	VIENES		
601103 CAPITAL DEVENIDO AL FIDUCIARIANTE (-)	521,783,135.30		44,784,313.36
601111 OTROS APORTES	487,279,532.59		
	10,280,710.67		
601111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	2,664,040.84		
601111.99 OTROS	7,616,669.83		
602 RESERVAS		17,095,554.10	17,095,554.10
6021 MONEDA NACIONAL			
602101 RESERVA DE CAPITAL	17,095,554.10		
602101.03 FONDO DE RESERVA			
604 RESULTADOS POR APLICAR		559,424.10	559,424.10
6041 MONEDA NACIONAL			
604101 UTILIDADES POR APLICAR	13,265,572.92		
604102 PERDIDAS POR APLICAR (-)	12,706,148.02		
605 PRODUCTOS TRANSFERIDOS (-)		1,689,190.11	1,689,190.11
6051 MONEDA NACIONAL			
605101 PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDUCIARIANTE	1,689,190.11		
689 RESULTADOS DEL EJERCICIO		(232,156.19)	(232,156.19)
6991 MONEDA NACIONAL			
699101 RESULTADOS DEL EJERCICIO	(232,156.19)		
9 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
901 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			56,110,145.20
9011 MONEDA NACIONAL		2,150,000.00	2,150,000.00
901101 CREDITOS NO FORMALIZADOS	800,000.00		
901101.01 PRESTAMOS		1,350,000.00	
901102 CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			
901102.01 PRESTAMOS			
901102.0102 DE EMPRESA GRADUAL	1,350,000.00		
902 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			52,500,949.91
9021 MONEDA NACIONAL			
902101 PRESTAMOS		52,500,949.91	
902101.01 HIPOTECAS	6,516,936.99		
902101.02 PRENDAS	45,984,012.92		
902101.0201 EN PODER DEL BANCO	4,179,655.00		
			54,650,949.91
			54,650,949.91

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		555,482.65
701101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES	238,469.17	
701101.0101	VALORES	192,181.79	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	46,287.38	
701101.02	CAMERA DE CREDITOS	316,633.48	
701101.0201	PRESTAMOS	316,633.48	
801	GASTOS DEL EJERCICIO	787,198.84	787,198.84
801103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	787,198.84	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(232,156.19)
901199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
901199	IMPUESTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
901199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		(232,156.19)
999	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		0.00
	IMPUESTO SOBRE LA BRUTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		(232,156.19)

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2014


 LIC. LUIS FRANCISCO HERNANDEZ GARCIA
 DIRECTOR GENERAL


 LIC. SAMUEL EVIDIO DE LA CRUZ MARROQUIN
 GERENTE GENERAL


 LIC. ROY ALEJANDRO OCHOA MATEO
 AUDITOR GENERAL


 LIC. SAMUEL EVIDIO DE LA CRUZ MARROQUIN
 GERENTE GENERAL

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

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES
FONAGRO
MES DE MAYO

Operacion	Cliente	FechaPago	Tipo de Operacion	Capital	Intereses	Int. Mora
7445119333	ASOCIACION DE DESARROLLO AGRIC	26/05/2014	FIFONAREEM	0	58083.55	3416.45


Ref.: C-DC-1377-2014

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 Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria - FONAGRO- al 31 de mayo de 2014, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de mayo de 2014 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 49,643.84
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 20,215.41
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 61,500.00
	TOTAL	Q. 131,359.25

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de junio de dos mil catorce.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.



REPORTE DE INVERSIONES
Del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación
y la Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-

Reporte al 31-may-2014

GARANTIA Y/O CUENTA DE AHORRO	No. DE CUENTA O CERTIFICADO	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Monto de Intereses	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409903717-5		Q. - 8,958,513.07			4.00%	Q 18,719.35	Q. 8,977,232.42			BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403305099-2		Q 516,651.24			4.00%	Q 1,496.06	Q 518,147.30			BANRURAL, S. A.
Certificado	518119	28-jun-13	Q 4,000,000.00	365	27-jun-14	6.25%	Q 250,000.00	Q 4,250,000.00	VENCIMIENTO	Dep.Plazo Fijo	BANRURAL, S. A.
Certificado	570671	30-may-14	Q 3,000,000.00	365	29-may-15	6.00%	Q 180,000.00	Q 3,180,000.00	MENSUAL	Dep.Plazo Fijo	BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 16,475,164.31				Q 450,215.41	Q 16,925,379.72			

*** Existe una diferencia con el Estado Financiero de 2,824.13 por depósito no reportado