

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIMULULA - PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE 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	6,553,418.88	6,553,418.88	/	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	/
BANCOS	0.00	0.00	/	PROVISIONES	0.00	0.00	/
OTROS BANCOS	6,553,418.88	6,553,418.88	/	SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00	/	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,632,139.39	11,632,139.39	/
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00	/	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,648,839.39		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	/	CAPITAL PAGADO	19,872,028.42	19,872,028.42	/
SUMA	948,712.19	948,712.19	/	CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41	11,256,443.41	/
CARTERA DE CREDITOS				ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,068,395.92	5,068,395.92	/
VIGENTES				CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	/
AL DIA				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	/
EN MORA				CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	/
EN PROCESO DE PRORROGA				PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	/
EN COBRO ADMINISTRATIVO				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	/
EN COBRO JUDICIAL				SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	/
SUMA	11,052,139.39	11,052,139.39	/	OTRAS APORTACIONES	13,684,460.53	13,684,460.53	/
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESERVAS	0.00	0.00	/
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	/
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00	/	RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	/
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	/
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	/	PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	/
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	/	RESULTADOS DEL EJERCICIO	814,302.66	814,302.66	/
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,696,331.08	20,696,331.08	/
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	/	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	32,395,270.47	32,395,270.47	/
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	/				
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	/				
SUMA EL ACTIVO	32,395,270.47	32,395,270.47	/				

GUATEMALA, 30 DE NOVIEMBRE DE 2018
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANCIAS CARTERA DE CREDITOS 4,800,961.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 59,642,931.21
CUENTAS DE REGISTRO 174.00
SUMA 64,534,056.64

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD
DIRECTOR GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
AUDITOR INTERNO
AUDIT INTERNO

**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 NOVIEMBRE DE 2018
 (CIFRAS EN QUETZALES)**

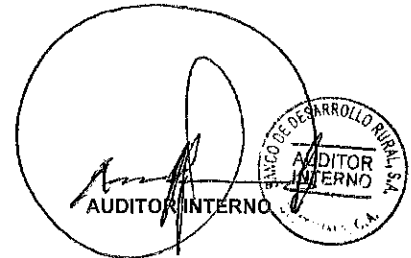
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		877,605.89
INTERESES	862,126.68	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	15,479.21	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		63,303.23
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	63,303.23	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
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		814,302.66
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		814,302.66
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		814,302.66

GUATEMALA, 3 DE DICIEMBRE DE 2018

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES		32,335,270.47 /
3011	MONEDA NACIONAL		6,553,418.89 /
301101	BANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P. D. R. P. Z. CE.	0.00	
301102	OTROS BANCOS	6,553,418.89 /	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		13,267,808.22 /
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		13,200,000.00 /
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		67,808.22 /
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		12,513,043.36 /
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
302199.01	INTERESES		
303	CARRERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		2,192,523.55 /
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	10,146.65 /	
303104.0102	FRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,182,376.90 /	
303104.0103	FRENDARIOS		
401101	SUMA		
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
305199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
305199.01	INTERESES		
305199.0101	PRESTAMOS	5,323,738.07 /	
305199.0103	POR MOROSIDAD	6,240,593.10 /	
304	CUENTAS POR COBRAR		
3041	MONEDA NACIONAL		1,000.00 /
304101	DEUDORES		
304101.09	DEUDORES VARIOS		
304101.0999	OTROS		

VLENEN

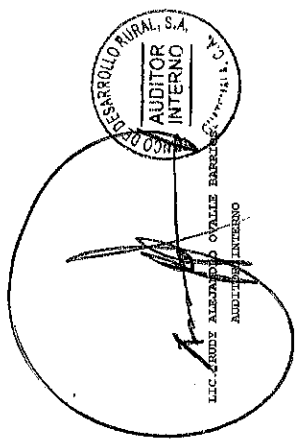
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				
9021	MONEDA NACIONAL			4,890,961.43	
902101	PRESTAMOS		4,890,961.43		
902101.02	PRENDAS		4,890,961.43		
902101.0203	PRENDA AGRARIA				
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				59,642,931.21
9031	MONEDA NACIONAL				59,642,931.21
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			59,642,931.21	
903101.01	PRESTAMOS	15,309,557.39			
903101.02	INTERESES	44,333,373.82			
904	CUENTAS DE REGISTRO				174.00
9041	MONEDA NACIONAL				174.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			174.00	
904101.01	PROFITOS			174.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			174.00	



LIC. SERGIO VINICIO MELARIESOS LEGAL
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 03 DE DICIEMBRE DE 2018

[Handwritten Signature]
LUIS ARMANDO SAMAYOR ROSAR
REPRESENTANTE LEGAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		877,605.89	✓
701101	INTERESES		862,126.68	
701101.01	INVERSIONES	838,736.13		
701101.0101	VALORES	641,628.74		
701101.0102	DEPOSITOS DE AGENERO	197,107.39		
701101.02	CANTERA DE CREDITOS	23,390.55		
701101.0201	PRESTAMOS	23,390.55		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	15,479.21		
701103.01	PRESTAMOS	6,610.00		
701103.02	INTERESES	8,869.21		
801	GASTOS DEL EJERCICIO		63,303.23	✓
801103	COMISIONES		63,303.23	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		63,303.23	

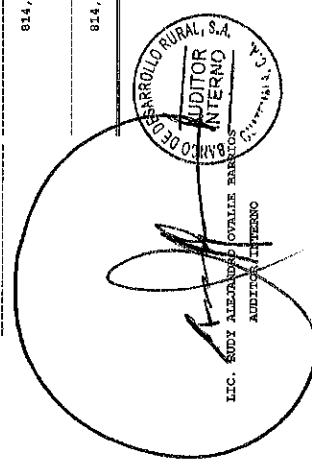
RESULTADOS DEL EJERCICIO	814,302.66	✓	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	✓
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	

899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	814,302.66	✓
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
	GANANCIA O PERDIDA NETA	814,302.66	✓



GUATEMALA, 03 DE DICIEMBRE DE 2018

[Signature]
 LIC. GERSON VICENTIO MALABRIGOS LEON
 CONTADOR GENERAL



[Signature]
 LIC. ARGENTINO SAMAYÁ BORDA
 REPRESENTANTE LEGAL

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

Operacion	Ciente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Mora	Total
7082017010	APOLONIA CLIMACO VASQUEZ	14/11/2018	2,666.54	732.38	301.08	3,700.00
Total			2,666.54	732.38	301.08	3,700.00

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



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

Reporte al 30-nov-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 6,534,619.09	3.50%	Q 18,799.80	Q 6,553,418.89			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 6,534,619.09		Q 18,799.80	Q 6,553,418.89					
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 20,578,418.89

Ref.: C-DC-16102-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 33,904.11
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 18,799.80
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 1,033.46
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 100.00
	TOTAL	Q. 53,837.37

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.