

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

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	8,376,595.71	8,376,595.71		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		8,376,595.71					
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	70,068.49	70,068.49	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	86,868.49		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	20,849,428.06	20,849,428.06	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
AL DIA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VENCIDOS		2,192,523.55		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
SUMA		2,192,523.55		OTRAS APORTACIONES		14,661,890.57	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,192,523.55		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	70,068.49	70,068.49		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	711,367.65	711,367.65	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,560,795.71		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,647,664.20		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,647,664.20						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

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

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 4,890,961.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 72,561,114.01
CUENTAS DE REGISTRO 174.00
SUMA 77,452,249.44

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

**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 31 DE AGOSTO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**



<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		752,617.89
INTERESES	739,817.89	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	12,800.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		41,250.24
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	41,250.24	
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		711,367.65
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		711,367.65
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		711,367.65

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

3		ACTIVO					
301	DISPONIBILIDADES			0.00			
3011	MONEDA NACIONAL				8,376,595.71		
301101	BANCOS			8,376,595.71			
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.					13,270,068.49	
301102	OTROS BANCOS						
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO						
302	INVERSIONES TEMPORALES				13,200,000.00		
3021	MONEDA NACIONAL					70,068.49	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES						
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS				70,068.49		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR					2,192,523.55	
302199.01	INTERESES						
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO			10,146.65			
303104.01	PRESTAMOS			2,182,376.90			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS					2,192,523.55	
303104.0103	PRENDARIOS					2,192,523.55	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)						1,000.00
304	CUENTAS POR COBRAR						
3041	MONEDA NACIONAL						
304101	DEUDORES						
304101.09	DEUDORES VARIOS						
304101.0999	OTROS						
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO						
5	PASIVO						
501	CUENTAS POR PAGAR						
5011	MONEDA NACIONAL						
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS						
501101.02	CUENTAS POR PAGAR						
503	UTILIDADES DIFERIDAS						
5031	MONEDA NACIONAL						

		VIENEN	70,068.49	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		70,068.49	
503101.01	INVERSIONES			21,560,795.71
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			20,849,428.06
601	CAPITAL PAGADO			20,849,428.06
6011	MONEDA NACIONAL			
601101	CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS		5,068,905.92	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		3,321,585.74	
601102.01	APORTACION F.I.D.A.		1,747,320.18	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		14,661,890.57	
601111	OTRAS APORTACIONES		14,661,890.57	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			0.00
604	RESULTADOS POR APLICAR			711,367.65
6041	MONEDA NACIONAL			
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			711,367.65
6991	MONEDA NACIONAL		711,367.65	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			77,452,249.44
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			4,890,961.43
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			72,561,114.01
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL		59,579,089.08	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		15,287,656.20	
903101.01	PRESTAMOS		44,291,432.88	
903101.02	INTERESES		12,982,024.93	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		12,982,024.93	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS			77,452,075.44

VAN

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. PROY. DES. RUR.P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-
AL 31 DE AGOSTO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 3

			77,452,075.44
	VIENEN		
		12,982,024.93	
903107.0102	INTERESES		174.00
904	CUENTAS DE REGISTRO		174.00
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	174.00	
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	174.00	

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

				752,617.89
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			739,817.89
701101	INTERESES			739,817.89
701101.01	INVERSIONES			
701101.0101	VALORES	551,506.84		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	188,311.05		
				12,800.00
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			
701103.01	PRESTAMOS	9,650.00		
701103.02	INTERESES	3,150.00		
				41,250.24
801	GASTOS DEL EJERCICIO			41,250.24
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	41,250.24		
				711,367.65
RESULTADOS DEL EJERCICIO				0.00
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
				711,367.65
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				0.00
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				711,367.65
GANANCIA O PERDIDA NETA				

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO CVALLE GARRIOS
AUDITOR INTERNO

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



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

Reporte al 31-ago-2020

Garantia	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 8,351,756.19	3.50%	Q 24,839.52	Q 8,376,595.71	Mensual			Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 8,351,756.19		Q 24,839.52	Q 8,376,595.71					
Certificado	894678	Q 13,200,000.00	6.25%	Q 825,000.00	Q 14,025,000.00	17/10/2019	15/10/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado		Q -	0.00%	Q -	Q -	-----	-----	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado		Q -	0.00%	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					22,401,595.71					

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 31 DE AGOSTO DE 2020

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
			-	-	-	-
	Sin Movimiento		-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
	Total		-	-	-	-

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5

RECUPERACIONES CUENTAS DE ORDEN
Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2020

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	TotaleS
Sin Movimiento						
Total			-	-	-	-

Ref.: C-DC-10332-2020

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 agosto de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2020 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 70,068.49
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 24,839.52
	TOTAL	Q. 94,908.01

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de septiembre de dos mil veinte.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.