

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIMULULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	6,723,411.87	6,723,411.87		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		6,723,411.87		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,766,486.64	11,766,486.64	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,785,286.64		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	20,321,799.36	20,321,799.36	
SUMA		13,200,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41	11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,088,906.92	5,088,906.92	
CARTERA DE CREDITOS	488,541.25	488,541.25		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		2,192,523.55		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55		OTRAS APORTACIONES	14,134,261.87	14,134,261.87	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		2,192,523.55		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,766,486.64	11,766,486.64		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR		1,000.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	84,753.76	84,753.76	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,406,553.12		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	32,191,839.76		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		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					
SUMA EL ACTIVO	32,191,839.76						

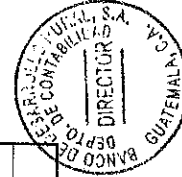
GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2019

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

0.00
4,380,561.43
59,636,932.92
174.00
64,528,098.35



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

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

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)**

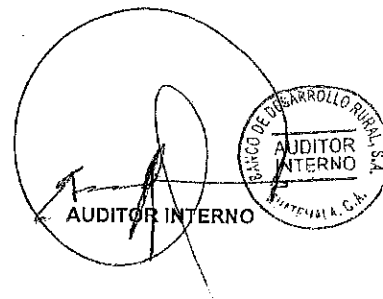
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		90,008.93
INTERESES	90,008.93	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		5,255.17
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	5,255.17	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	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		84,753.76
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		84,753.76
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		84,753.76

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2019

CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO



REPRESENTANTE LEGAL

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO

VIENEN

5 PASIVO

501 CUENTAS POR PAGAR	32,191,839.76 ✓
5011 MONEDA NACIONAL	11,785,286.64 ✓
501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00 ✓
501101.02 CUENTAS POR PAGAR	16,800.00 ✓
503 UTILIDADES DEFERIDAS	
5031 MONEDA NACIONAL	11,768,486.64 ✓
503101 INTERESES DERIVADOS NO PERCIBIDOS	
503101.01 INVERSIONES	70,068.49 ✓
503101.03 CARTERA DE CREDITOS	11,699,418.15 ✓
503101.0301 PRESTAMOS	5,362,858.83 ✓
503101.0303 POR MOROSIDAD	6,335,559.32 ✓

6 CAPITAL Y SUPERAVIT

601 CAPITAL PAGADO	20,406,553.12 ✓
6011 MONEDA NACIONAL	20,321,799.36 ✓
601101 CAPITAL AUTORIZADO	
601101.03 APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	11,256,443.41 ✓
601102 ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	
601102.01 APORTACION F.I.D.A.	3,321,585.74 ✓
601102.02 APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18 ✓
601111 OTRAS APORTACIONES	14,134,261.87 ✓
601111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	14,134,261.87 ✓
604 RESULTADOS POR APLICAR	
6041 MONEDA NACIONAL	0.00
699 RESULTADOS DEL EJERCICIO	
6991 MONEDA NACIONAL	84,753.76 ✓
699101 RESULTADOS DEL EJERCICIO	84,753.76 ✓
9 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	64,528,088.35 ✓

VAN

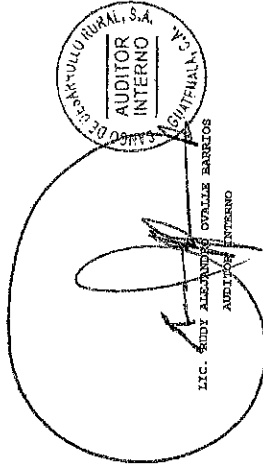
0000000000026

VIENEN

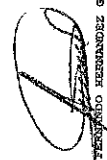
902	GRANTIAS CARPENA DE CREDITOS				
9021	MONEDA NACIONAL		4,890,961.43 ✓	4,890,961.43	4,890,961.43
902101	PRESTAMOS			4,890,961.43 ✓	
902101.02	PRENDAS				
902101.0203	PRENDA AGRAPIA		4,890,961.43 ✓		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
9031	MONEDA NACIONAL				59,636,932.92
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			59,636,932.92 ✓	
903101.01	PRESTAMOS		15,305,892.39 ✓		
903101.02	INTERESES		44,330,040.53 ✓		
904	CUENTAS DE REGISTRO				
9041	MONEDA NACIONAL			174.00 ✓	174.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			174.00 ✓	
904101.01	PROPIOS				
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		174.00 ✓		



LIC. SERGIO VENTURO MARREROZ IRENA
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEXANDER OTALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



LIC. LOUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

0000000000025

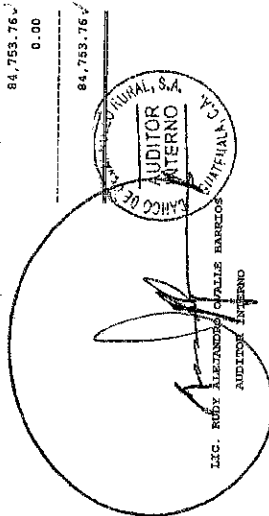
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		90,008.93	90,008.93
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES		90,008.93	
701101.0101	VALORES			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	70,068.49		
		19,940.44		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		5,255.17	5,255.17
			5,255.17	

	RESULTADOS DEL EJERCICIO		84,753.76	84,753.76
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
			84,753.76	84,753.76
	GANANCIA O PERDIDA NETA		0.00	0.00



LIC. SERGIO VARELA MARIATEGOS LEON
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2019



LIC. RODY ALEJANDRO GONZALEZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

0000000000024

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-ene-2019

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 6,703,471.43	3.50%	Q 19,940.44	Q 6,723,411.87			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 6,703,471.43		Q 19,940.44	Q 6,723,411.87					
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 -	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	20,748,411.87
-------------------------	---------------

RECUPERACIONES CUENTAS DE ORDEN

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

Ref.: C-DC-01411-2019

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 enero de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2019 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. 19,940.44
	TOTAL	Q. 90,008.93

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.