

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

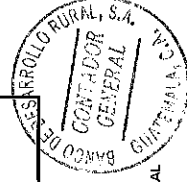
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	7,233,607.81	7,233,607.81		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		7,233,607.81					
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	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	20,321,799.36	20,321,799.36	
CARTERA DE CREDITOS	499,941.25	499,941.25		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	14,134,261.87		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,693,582.30		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	70,068.49	70,068.49		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		0.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	594,949.70	594,949.70	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,916,749.06		
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,003,617.55		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,003,617.55						

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

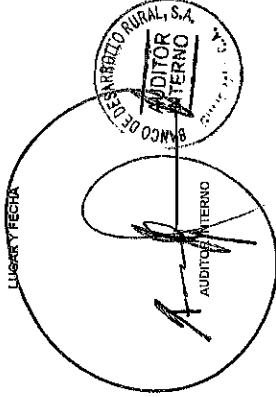
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

0.00
4,890,991.43
71,710,292.06
174.00
76,601,427.49



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL



[Signature]
AUDITOR INTERNO

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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		INTERESES	620,732.78	
		COMISIONES	0.00	
		RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	10,155.50	
		PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
		DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO				
		FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
		COMISIONES	35,938.58	
		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				
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
				0.00
PRODUCTOS				0.00
GASTOS				0.00
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA				594,949.70
IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA				594,949.70

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2019

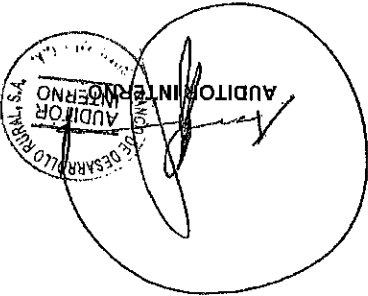


CONTADOR GENERAL

[Signature]

REPRESENTANTE LEGAL

[Signature]



[Signature]

3	A C T I V O			21,003,617.55 ✓
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL		7,233,607.81 ✓	7,233,607.81 ✓
301101	BANCOS	0.00 ✓		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00 ✓		
301102	OTROS BANCOS		7,233,607.81 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		7,233,607.81 ✓	
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL			13,270,068.49 ✓
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		13,200,000.00 ✓	
302199	ESCRUCIOS FINANCIEROS POR CORRER			
302199.01	INTERESES		70,068.49 ✓	
303	CARTERA DE CREDITOS			498,941.25 ✓
3031	MONEDA NACIONAL			498,941.25 ✓
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS		2,192,523.55 ✓	
303104.0102	FRENDAARIOS FIDUCIARIOS	10,146.65 ✓		
303104.0103	FRENDAARIOS	2,182,376.90 ✓		
401101	SUMA			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		2,192,523.55 ✓	
404	CUENTAS POR CORRER		1,693,582.30 ✓	
4041	MONEDA NACIONAL			1,000.00 ✓
404101	DEUDORES		1,000.00 ✓	
404101.09	DEUDORES VARIOS			
404101.0999	OTROS		1,000.00 ✓	
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			21,003,617.55 ✓
501	P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR			86,868.49 ✓
5011	MONEDA NACIONAL			16,800.00 ✓
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		16,800.00 ✓	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR			
503	UTILIDADES DIFERIDAS			70,068.49 ✓
				86,868.49 ✓

VIENEN

5031	MONEDA NACIONAL			86,868.49 ✓
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		70,068.49 ✓	70,068.49 ✓
503101.01	INVERSIONES	70,068.49 ✓		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			
601	CAPITAL PAGADO			20,916,749.06 ✓
6011	MONEDA NACIONAL			20,321,799.36 ✓
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.03	APORACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAOS	11,256,443.41 ✓		11,256,443.41 ✓
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	APORACION F.I.D.A.	3,321,595.74		5,068,305.92
601102.02	APORACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18 ✓		20,321,799.36 ✓
601111	OTRAS APORTACIONES		14,134,261.87 ✓	14,134,261.87 ✓
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	14,134,261.87 ✓		
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL		0.00	0.00
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
6991	MONEDA NACIONAL		594,949.70 ✓	594,949.70 ✓
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	594,949.70 ✓		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			76,601,427.49 ✓
9021	MONEDA NACIONAL		4,890,961.43 ✓	4,890,961.43 ✓
902101	PRESTAMOS			
902101.02	PRENDAS	4,890,961.43 ✓		4,890,961.43 ✓
902101.0203	PRENDA AGRARIA	4,890,961.43 ✓		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL		71,710,292.06 ✓	71,710,292.06 ✓
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			
903101.01	PRESTAMOS	15,298,691.20 ✓		59,616,437.12 ✓
903101.02	INTERESES	44,317,745.92 ✓		
903107	INTERESES POR LUERO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	12,083,854.94 ✓		12,083,854.94 ✓
			71,710,292.06 ✓	76,601,233.49
				76,601,233.49

VAN

VIENEN

71,710,292.06 ✓ 76,601,253.49

903107.01 POR CARTERA DE CREDITOS

12,093,854.94 ✓

903107.0102 INTERESES

12,093,854.94 ✓

904 CUENTAS DE REGISTRO

174.00 ✓

9041 MONEDA NACIONAL

174.00 ✓

904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA

174.00 ✓

904101.01 PROPIOS

174.00 ✓

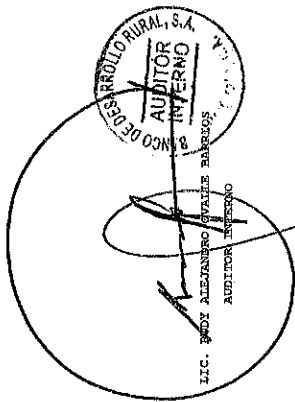
904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

174.00 ✓

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2019



LIC. SERGIO GUERRA MAZANIEGOS IEMOS
CONTADOR GENERAL



LIC. RODY ALEJANDRO GUTIERREZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

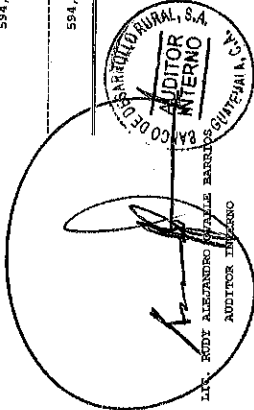
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			630,888.28
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	620,732.78		
701101.0101	VALORES	479,176.07		
701101.0102	DEPOSITOS DE ABOGADO	141,554.71		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES		10,155.50	
701103.01	PRESTAMOS	8,201.19		
701103.02	INTERESES	1,954.31		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES		35,938.58	
901103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		35,938.58	

RESULTADOS DEL EJERCICIO			594,949.70
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
899	GANANCIA O PERDIDA NETA		594,949.70
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		594,949.70



LIC. SERGIO CAMACHO MALVARIESCOS LEON
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2019

LIC. LAIS HERNANDEZ GARCIA
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 31 DE JULIO DE 2019

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
Sin Movimiento						
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
Total						
			-	-	-	-

RECUPERACIONES CUENTAS DE ORDEN

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

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-jul-2019

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro 6 al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-09900517-1	Q 7,212,156.43	3.50%	Q 21,451.38	Q 7,233,607.81			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 7,212,156.43		Q 21,451.38	Q 7,233,607.81					
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	21,258,607.81
-------------------------	---------------

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 julio de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de julio de 2019 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. 21,451.38
TOTAL		Q. 89,259.60

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



[Signature]
Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.