

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	8,731,744.15	8,731,744.15		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		8,731,744.15		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	64,463.01	64,463.01	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	81,263.01		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	20,849,428.08	20,849,428.08	
SUMA		13,200,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	11,258,443.41	11,258,443.41	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (1)	5,008,905.92	5,008,905.92	
CARTERA DE CREDITOS		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDUCIARIO (2)	0.00	0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (3)	0.00	0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (4)	0.00	0.00	
EN MORA		2,192,523.55		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDUCIARIO (5)	0.00	0.00	
VENCIDOS		2,192,523.55		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (6)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (7)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55		OTRAS APORTACIONES	14,561,650.57	14,561,650.57	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		2,192,523.55		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,192,523.55		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	64,463.01	64,463.01		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		PERDIDAS POR APLICAR (8)	0.00	0.00	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,056,516.09	1,056,516.09	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,915,944.15		
ACTIVOS EXTRAJUDICIALES	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,997,207.16		
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(1) 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	21,997,207.16	21,997,207.16					

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2021

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	4,090,961.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	72,839,541.27
CUENTAS DE REGISTRO	174.00
SUMA	77,220,576.70

CONTADOR GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO
AUDITOR EXTERNO

**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 DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,128,391.45
INTERESES	1,107,508.31	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	20,883.14	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		61,875.36
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	61,875.36	
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		1,066,516.09
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,066,516.09
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,066,516.09

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2021

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO



VTMERN

503101	INTERESES DEVENCIDOS NO PERCIBIDOS		84,463.01	
503101.01	INVERSIONES		64,463.01	
6	CAPITAL Y SUPERAVITE			21,515,844.15
601	CAPITAL PAGADO			20,843,428.06
6011	MONEDA NACIONAL			
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAOS	11,256,443.41		20,843,428.06
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	3,321,585.74		
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.16		
601111	OTRAS APORTACIONES			
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	14,661,890.57		
604	RESULTADOS POR APLICAR			0.00
6041	MONEDA NACIONAL			
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO			1,066,516.09
6091	MONEDA NACIONAL			
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,066,516.09		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
902	GUARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			77,720,502.70
9021	MONEDA NACIONAL			4,890,961.43
902101	PRESTAMOS			
902101.02	PREMIAS	4,890,961.43		
902101.0203	PREMIA AGRARIA			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			72,829,541.27
903101	ACTIVOS IRRESCUEPABLES			
903101.01	PRESTAMOS			
903101.02	INTERESES	15,284,296.77		
903101.02	INTERESES	44,284,533.70		
903107	INTERESES POR LOCOM CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	13,450,710.84		
				77,720,502.70

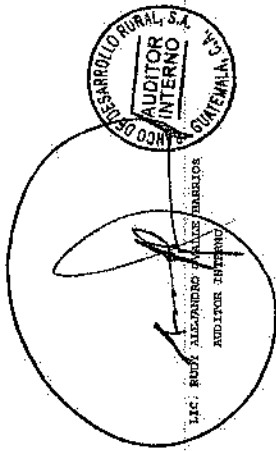
VNM

903107.0102	INTERESES	13,260,710.84	71,720,582.70
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		174.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904102.01	PROPIOS	174.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	174.00	

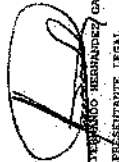


LIC. SENSIO VALENTIN MONTENEGRO
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2021



LIC. RUIZ ALEJANDRO PALAN HERRERA
AUDITOR INTERNO



LIC. ENRIQUE REYES REYES
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,128,391.45
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	1,107,508.31		
701101.0101	VALORES			
701101.0102	DEPOSITOS DE ALCANTARILLO			
				818,542.45
				288,555.86
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INDEBIDAS			
701103.01	PRESTAMOS			
701103.02	INTERESES	13,009.47		
		7,973.67		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	61,875.36		
				61,875.36

RESULTADOS DEL EJERCICIO				
701109	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
801109	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
		0.00		0.00
		0.00		0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				1,066,516.09
	GANANCIA O PERDIDA NETA			1,066,516.09


 LIC. SERGIO ORTIZ MARTINEZ
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2021


 LIC. LUIS FERNANDO REGALADO GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. ROBERTO ALEXANDRO GALLARDO BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

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

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 DICIEMBRE DE 2020

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7087007393	LUCILA ROMERO LEIVA	29/12/2020	2,359.47	2,936.02	1,787.65	7,083.14
Total			2,359.47	2,936.02	1,787.65	7,083.14

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 -PDRFZCH-

Reporte al: 31-dic-2020

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 8,705,940.99	3.50%	Q 25,803.16	Q 8,731,744.15			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 8,705,940.99		Q 25,803.16	Q 8,731,744.15					
Certificado	952346	Q 13,200,000.00	5.75%	Q 758,999.97	Q 13,958,999.97	16/10/2020	15/10/2021	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 758,999.97	Q 13,958,999.97					

Total General Invertido	22,690,744.12
-------------------------	---------------

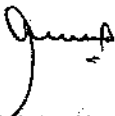
Ref.: C-DC-001080-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 62,383.56
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 25,803.16
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 2,359.47
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 4,723.67
	TOTAL	Q. 95,269.86

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día ocho de enero de dos mil veinte y uno.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.