

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	7,322,133.22	7,322,133.22		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		7,322,133.22		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	70,068.49	70,068.49	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	86,868.49	86,868.49	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	20,321,799.36	20,321,799.36	
SUMA		13,200,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	498,941.25	498,941.25		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		2,192,523.55		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55		OTRAS APORTACIONES		14,134,261.87	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS		0.00	
SUMA		2,192,523.55		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,693,582.30		RESULTADOS POR APLICAR		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	70,068.49	70,068.49		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR		1,000.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,000.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	683,475.11	683,475.11	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,092,142.96	21,092,142.96	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	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	21,092,142.96						

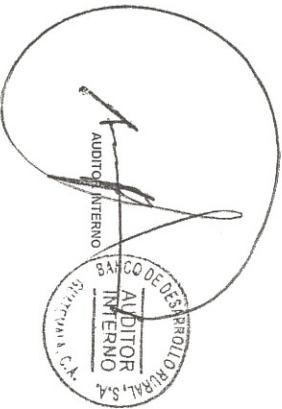
GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 4,890,961.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 71,769,854.01
CUENTAS DE REGISTRO 174.00
SUMA 76,660,989.44

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 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)**


<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		724,668.86
INTERESES	712,513.36	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	12,155.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		41,193.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	41,193.75	
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		683,475.11
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		683,475.11
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		683,475.11

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2019


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES				21,092,142.96
3011	MONEDA NACIONAL				7,322,133.22
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.				
301102	OTROS BANCOS				
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				13,270,068.49
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS				
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
302199.01	INTERESES				
303	CARTERA DE CREDITOS				498,941.25
3031	MONEDA NACIONAL				
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS				
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS				
303104.0103	PRENDARIOS				
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
304	CUENTAS POR COBRAR				1,000.00
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEUDORES				
304101.09	DEUDORES VARIOS				
304101.0999	OTROS				
5	P A S I V O				
501	CUENTAS POR PAGAR				86,868.49
5011	MONEDA NACIONAL				16,800.00
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS				
501101.02	CUENTAS POR PAGAR				
503	UTILIDADES DIFERIDAS				70,068.49
					86,868.49
					21,092,142.96

		VIENEN	
5031	MONEDA NACIONAL		86,868.49
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	70,068.49	
503101.01	INVERSIONES	70,068.49	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT		
601	CAPITAL PAGADO		21,005,274.47
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	5,068,905.92
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		683,475.11
6991	MONEDA NACIONAL		
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	683,475.11	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		76,660,989.44
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS	4,890,961.43	4,890,961.43
902101.02	PRENDAS	4,890,961.43	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	4,890,961.43	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		71,769,854.01
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		59,607,676.69
903101.01	PRESTAMOS	15,297,306.20	
903101.02	INTERESES	44,310,370.49	
903107	INTERESES POR LUGO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	12,162,177.32	
VAN			76,660,815.44

903107.01	FOR CARTEPA DE CREDITOS	71,769,854.01
903107.0102	INTERESES	76,660,815.44
904	CUENTAS DE REGISTRO	
9041	MONEDA NACIONAL	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	
904101.01	PROPIOS	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. LOUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. ERUDY ALEJANDRO OVALLA
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		724,668.86
701101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES	712,513.36	712,513.36
701101.0101	VALORES		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	549,246.56	
		163,266.80	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		12,155.50
701103.01	PRESTAMOS		
701103.02	INTERESES	9,586.19	
		2,569.31	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		
801103	COMISIONES		41,193.75
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	41,193.75	

RESULTADOS DEL EJERCICIO	683,475.11
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	
701199 PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
801199 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00

GANANCIA O PERDIDA BRUTA	683,475.11
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00

GANANCIA O PERDIDA NETA	

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2019

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLI
AUDITOR INTERNO



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-ago-2019

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 7,300,421.13	3.50%	Q 21,712.09	Q 7,322,133.22			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 7,300,421.13		Q 21,712.09	Q 7,322,133.22					
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	21,347,133.22
-------------------------	---------------

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 2019

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 2019

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

Ref.: C-DC-11693-2019

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 agosto de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto 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. 21,712.09
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,385.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 615.00
	TOTAL	Q. 93,780.58

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.