

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							
BANCOS	7,322,133.22	7,322,133.22	0.00		16,000.00	16,000.00	
OTROS BANCOS		7,322,133.22			0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES							
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00			16,000.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	13,200,000.00	13,200,000.00			70,068.49	70,068.49	
SUMA	13,200,000.00	13,200,000.00			86,068.49	86,068.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
CARTERA DE CREDITOS							
VIGENTES	498,941.25	498,941.25	0.00		20,321,799.36	20,321,799.36	
AL DIA	0.00	0.00			11,250,443.41	11,250,443.41	
EN MORA	0.00	0.00			5,068,905.92	5,068,905.92	
VENIDOS	2,192,523.55	2,192,523.55	0.00		0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	2,192,523.55	2,192,523.55	0.00		0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO							
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00			0.00	0.00	
SUMA	2,192,523.55	2,192,523.55			0.00	0.00	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,893,582.30	1,893,582.30			0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR							
CUENTAS POR COBRAR	70,068.49	70,068.49			0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
GASTOS ANTICIPADOS							
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS							
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES							
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00			0.00	0.00	
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00			0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00			683,475.11	683,475.11	
SUMA EL ACTIVO	21,092,142.95	21,092,142.95			21,092,142.95	21,092,142.95	
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						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2019
LUGAR Y FECHA

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

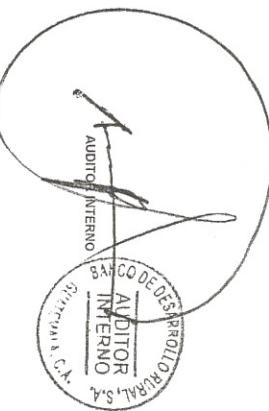
4,890,961.43
71,769,854.01
174.00
76,660,989.44

CONTA
DO
GENERAL

CONTA
DO
GENERAL

CONTA
DO
GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



CONTA
DO
GENERAL

CONTA
DO
GENERAL

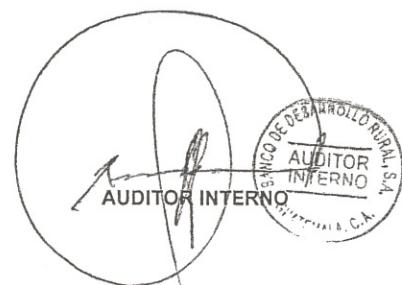
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

<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	
<u>RESULTADO DEL EJERCICIO</u>		683,475.11
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u>		683,475.11
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u>		683,475.11

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2019



CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

3 A C T I V O

301 DISPONIBILIDADES
 3011 MONEDA NACIONAL

30101 BANCOS
 30101.01 DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.
 30102 OTROS BANCOS

30102.02 DEPOSITOS DE AHORRO
 302 INVERSIONES TEMPORALES
 3021 MONEDA NACIONAL

302101 TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES
 302101.02 DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

302199 PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR
 302199.01 INTERESES

303 CARTERA DE CREDITOS
 3031 MONEDA NACIONAL

303104 VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO
 303104.01 PRESTAMOS

303104.0102 PRENDARIOS FIDUCIARIOS
 303104.0103 PRENDARIOS

304 CUENTAS POR COBRAR
 3041 MONEDA NACIONAL

304101 DEUDORES
 304101.09 DEUDORES VARIOS
 304101.0999 OTROS

304101.0999 OTROS
 SUMA ESTIMACIONES PARA VALUACION (-)

401101 CUENTAS POR VALUACION (-)

5 PASIVO

501 CUENTAS POR PAGAR
 5011 MONEDA NACIONAL

50101 OBLIGACIONES INMEDIATAS
 50101.02 CUENTAS POR PAGAR
 503 UTILIDADES DIFERIDAS

VIENEN

86,868.49

5031 MONEDA NACIONAL

503101 INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS

503101.01 INVERSIONES

70,068.49

6 CAPITAL Y SUPERAVIT

601 CAPITAL PAGADO

6011 MONEDA NACIONAL

601101 CAPITAL AUTORIZADO

601101.03 ABORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS

601102 ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)

601102.01 AFORTACION F.I.D.A.

601102.02 AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA

60111 OTRAS AFORTACIONES

60111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR

604 RESULTADOS POR APLICAR

6041 MONEDA NACIONAL

699 RESULTADOS DEL EJERCICIO

6991 MONEDA NACIONAL

699101 RESULTADOS DEL EJERCICIO

9 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

902 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

9021 MONEDA NACIONAL

992101 PRESTAMOS

992101.02 PRENDAS

992101.0203 PREnda AGRARIA

903 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

9031 MONEDA NACIONAL

903101 ACTIVOS IRRECUPERABLES

903101.01 PRESTAMOS

903101.02 INTERESES

903107 INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS

VAN

12,162,177.32

71,765,854.01

76,660,815.44

903107.01 POR CARTERA DE CREDITOS

903107.0102 INTERESES

904 CUENTAS DE REGISTRO

9041 MONEDA NACIONAL

904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA

904101.01 PROPIOS

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

VIVEN 71,769,854.01

76,660,815.44

VIVEN

12,162,177.32

12,162,177.32

174.00

174.00

174.00

174.00

174.00

174.00

174.00

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2019

LIC. SERGIO JUANCHO MAZARIEGOS IERUS

CONTADOR GENERAL

LIC. JESUDY ALEJANDRO OVALLE BARrios
AUDITOR INTERNO
AUDITOR INTERNO

LIC. JULIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

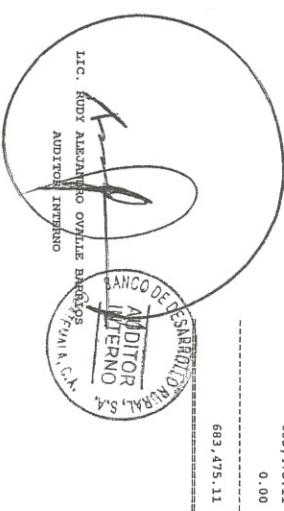
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		724,668.86
70101	INTERESES		
70101.01	INVERSIONES		
70101.0101	VALORES		
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRABLES		
70103.01	PRESTAMOS		
70103.02	INTERESES		
801	GASTOS DEL EJERCICIO		
80103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		
		549,246.56	
		163,266.80	
		12,155.50	
		9,586.19	
		2,569.31	
		41,193.75	
		41,193.75	
		41,193.75	

RESULTADOS DEL EJERCICIO

RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
GANANCIA O PERDIDA BRUTA		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
GANANCIA O PERDIDA NETA		

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2019

LIC. SERGIO VINCENZO MATORIEGOS LEXUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

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

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

REPORTE DE INVERSIONES os Productores de los Departame

BANRURAL

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 -					
Certificado		Q -	0.00%	Q -	Q -					
Total en Certificados		Q 13,200,000.00		Q 825,000.00	Q 14,025,000.00					

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

Operación	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Total
-----------	---------	-----------	---------	-----------	----------	-------

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	Total
	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, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de septiembre de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Víctor Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.