

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

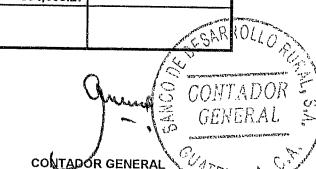
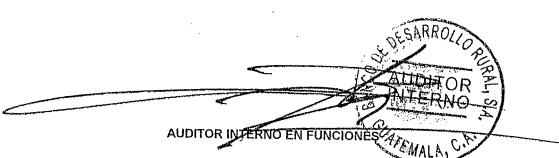
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	8,199,786.33	8,199,786.33		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		8,199,786.33		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES				OTRAS CUENTAS ACREDORAS	67,808.22	67,808.22	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREDORAS	84,608.22		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		13,200,000.00		CAPITAL PAGADO	20,849,428.06	20,849,428.06	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		13,200,000.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
CARTERA DE CREDITOS				CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES	0.00	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		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		2,192,523.55		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		OTRAS APORTACIONES		14,661,890.57	
EN COBRO JUDICIAL		2,192,523.55		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,192,523.55		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	67,808.22	67,808.22		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR				PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,000.00	1,000.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	534,558.27	534,558.27	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,383,986.33		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,468,594.55		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES							
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO							
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,468,594.55						

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020
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	72,420,520.64
CUENTAS DE REGISTRO	174.00
SUMA	77,311,656.07



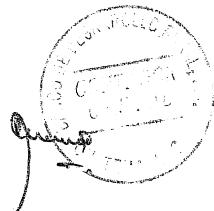
CONTADOR GENERAL

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 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		565,326.89
INTERESES	552,526.89	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	12,800.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		30,768.62
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	30,768.62	
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>		534,558.27
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u>		534,558.27
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u>		534,558.27

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020

CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES



REPRESENTANTE LEGAL



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. PROY. DES. RUR.P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-
AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

3 A C T I V O		
301	DISPONIBILIDADES	21,468,594.55
3011	MONEDA NACIONAL	=====
301101	BANCOS	8,199,786.33
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00
301102	OTROS BANCOS	-----
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	8,199,786.33
302	INVERSIONES TEMPORALES	
3021	MONEDA NACIONAL	13,267,808.22
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	=====
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	67,808.22
302199.01	INTERESES	67,808.22
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	
303104.01	PRESTAMOS	2,192,523.55
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	10,146.65
303104.0103	PRENDARIOS	2,182,376.90
SUMA		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	2,192,523.55
304	CUENTAS POR COBRAR	2,192,523.55
3041	MONEDA NACIONAL	1,000.00
304101	DEUDORES	1,000.00
304101.09	DEUDORES VARIOS	1,000.00
304101.0999	OTROS	1,000.00
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		21,468,594.55
5 P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR	84,608.22
5011	MONEDA NACIONAL	=====
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00
503	UTILIDADES DIFERIDAS	67,808.22
5031	MONEDA NACIONAL	67,808.22

VAN

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. PROY. DES. RUR.P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-
AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 2

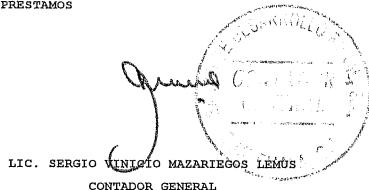
VIENEN		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	67,808.22
503101.01	INVERSIONES	67,808.22
6	CAPITAL Y SUPERAVIT	21,383,986.33
601	CAPITAL PAGADO	
6011	MONEDA NACIONAL	20,849,428.06
601101	CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	11,256,443.41
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,068,905.92
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	3,321,585.74
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18
601111	OTRAS APORTACIONES	14,661,890.57
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	14,661,890.57
604	RESULTADOS POR APLICAR	0.00
6041	MONEDA NACIONAL	0.00
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	534,558.27
6991	MONEDA NACIONAL	534,558.27
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	534,558.27
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	77,311,656.07
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	
9021	MONEDA NACIONAL	4,890,961.43
902101	PRESTAMOS	4,890,961.43
902101.02	PRENDAS	4,890,961.43
902101.0203	PRENDA AGRARIA	4,890,961.43
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	
9031	MONEDA NACIONAL	72,420,520.64
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	59,579,089.08
903101.01	PRESTAMOS	15,287,656.20
903101.02	INTERESES	44,291,432.88
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	12,841,431.56
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	12,841,431.56
VAN		
		77,311,482.07

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. PROY. DES. RUR.P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-
AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 3

	VIENEN	77,311,482.07
903107.0102 INTERESES	12,841,431.56	
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	



LIC. SERGIO VINITIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2020


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



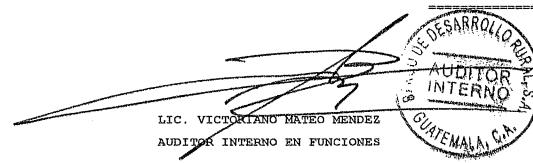
LIC. VICTORIANO MATEO MENDEZ
AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FID. PROY. DES. RUR.P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	565,326.89
701101	INTERESES	552,526.89
701101.01	INVERSIONES	552,526.89
701101.0101	VALORES	413,630.13
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	138,896.76
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	12,800.00
701103.01	PRESTAMOS	9,650.00
701103.02	INTERESES	3,150.00
801	GASTOS DEL EJERCICIO	30,768.62
801103	COMISIONES	30,768.62
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	30,768.62
RESULTADOS DEL EJERCICIO		534,558.27
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	534,558.27
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA NETA	534,558.27
GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2020		
LIC. SERGIO VINYOTO MAZARIETOS DEMUS	CONTA	DOR GENERAL
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA	REPRESENTANTE LEGAL	
LIC. VICTORIANO MATEO MENDEZ	AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES	



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-

REPORTÉ AL 30 DE JUNIO DE 2020

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 30 DE JUNIO DE 2020

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

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



REPORTE DE INVERSIONES

Proyecto de Desarrollo Rural Para pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PDRPZCH-

Reporte al 30-jun-2020

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 8,176,253.93	3.50%	Q 23,532.40	Q 8,199,786.33			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 8,176,253.93		Q 23,532.40	Q 8,199,786.33					
Certificado	894678	Q 13,200,000.00	6.25%	Q 825,000.00	Q 14,025,000.00	17/10/2019	15/10/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado		Q -	0.00%	Q -	Q -					
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	22,224,786.33
-------------------------	---------------

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5

RECUPERACIONES

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-

Fecha de Corte: 30/06/2020

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
	Sin movimiento	-	-	-	-	-
	TOTAL	-	-	-	-	-

Ref.: C-DC-05545-2020

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 30 de junio de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de junio de 2020 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. 23,532.40
	TOTAL	Q. 93,600.89

Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de julio de dos mil veinte.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vintio Mazariegos Lemus
 Director

C.c.: Correlativo.