

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			PASIVO	TOTAL		
		MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)			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	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	67,808.22	67,808.22	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	84,608.22		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	20,849,428.06	20,849,428.06	
SUMA		13,200,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		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		14,661,890.57	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		2,192,523.55		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	1,000.00	1,000.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	534,558.27	534,558.27	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,383,986.33		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,468,594.55		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		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

AUDITOR INTERNO
AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

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 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	
RESULTADO DEL EJERCICIO		534,558.27
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		534,558.27
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		534,558.27

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020


CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

PAGINA : 1

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 -PDRFZCH-
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	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	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				72,420,520.64
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 -PDRFZCH-
AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 3

903107.0102	INTERESES	VIENEN	12,841,431.56	77,311,482.07
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 JULIO DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

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.F/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	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					534,558.27
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					534,558.27

LIC. SERGIO VINICIO MAZARTEGOS TEMUS
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.
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 30 DE JUNIO DE 2020

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

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	Totale
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

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 8,176,253.93	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 -	-----	-----	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	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, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de julio de dos mil veinte.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.