

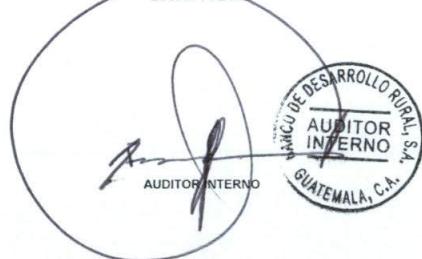
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	7,936,608.93	7,936,608.93	*	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	*
BANCOS		0.00	*	PROVISIONES	0.00	0.00	*
OTROS BANCOS	7,936,608.93		*	SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00	*	OTRAS CUENTAS ACREDORAS	70,068.49	70,068.49	*
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00	*	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREDORAS	86,868.49		
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	13,200,000.00	*	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	*
CARTERA DE CREDITOS		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	0.00	*
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	2,192,523.55		*	RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	*
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	70,068.49	70,068.49	*	UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	*
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00	*	PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	*
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	*	RESULTADOS DEL EJERCICIO	271,380.87	271,380.87	*
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	*	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,120,808.93		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	*	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,207,677.42		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
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	21,207,677.42		*				

GUATEMALA, 1 DE ABRIL 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	72,215,433.26
CUENTAS DE REGISTRO	174.00
SUMA	77,106,568.69

  
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 MARZO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		286,765.18
INTERESES	273,965.18	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	12,800.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		15,384.31
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	15,384.31	
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>		271,380.87
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u>		271,380.87
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u>		271,380.87

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2020



  
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 31 DE MARZO DE 2020  
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

3	A C T I V O		21,207,677.42 *
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		7,936,608.93 *
301101	BANCOS	0.00 *	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00 *	
301102	OTROS BANCOS		7,936,608.93 *
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	7,936,608.93 *	
302	INVERSIONES TEMPORALES		13,270,068.49 *
3021	MONEDA NACIONAL		13,270,068.49 *
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00 *	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00 *	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	70,068.49 *	
302199.01	INTERESES	70,068.49 *	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55 *
303104.01	PRESTAMOS	2,192,523.55 *	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	10,146.65 *	
303104.0103	PRENDARIOS	2,182,376.90 *	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	2,192,523.55 *	
304	CUENTAS POR COBRAR		1,000.00 *
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		21,207,677.42 *
5	P A S I V O		86,868.49 *
501	CUENTAS POR PAGAR		
5011	MONEDA NACIONAL		16,800.00 *
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00 *	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00 *	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		70,068.49 *
5031	MONEDA NACIONAL		70,068.49 *

VIENEN		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	70,068.49 *
503101.01	INVERSIONES	70,068.49 *
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T	21,120,808.93 *
601	CAPITAL PAGADO	20,849,428.06 *
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	271,380.87 *
6991	MONEDA NACIONAL	271,380.87 *
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	271,380.87 *
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	77,106,568.69 *
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	4,890,961.43 *
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	72,215,433.26 *
9031	MONEDA NACIONAL	72,215,433.26 *
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	12,636,344.18 *
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	12,636,344.18 *



	VIENEN	77,106,394.69
903107.0102 INTERESES	12,636,344.18	
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 ABRIL DE 2020



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL



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

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FID. PROY. DES. RUR.P/PEQUEYO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020  
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

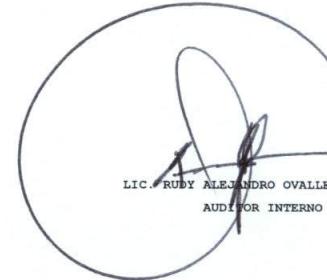
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	286,765.18 ~
701101	INTERESES	273,965.18 ~
701101.01	INVERSIONES	273,965.18 ~
701101.0101	VALORES	205,684.93 ~
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	68,280.25 ~
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	12,800.00 ~
701103.01	PRESTAMOS	9,650.00 ~
701103.02	INTERESES	3,150.00 ~
801	GASTOS DEL EJERCICIO	15,384.31 ~
801103	COMISIONES	15,384.31 ~
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	15,384.31 ~
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
701199	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	271,380.87 ~
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00 ~
GANANCIA O PERDIDA NETA		

LIC. SERGIO VINICIUS MAZARIEGOS LEMOS  
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUBY ALEJANDRO OVALLE BARROS  
AUDITOR INTERNO



Ref.: C-DC-02278-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 65,547.95
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 23,531.48
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 8,000.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 2,800.00
	TOTAL	Q. 99,879.43

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Víctor Mazariegos Lemus  
Director



C.c.: Correlativo.

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 MARZO DE 2020

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
	<b>Sin Movimiento</b>		-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
	<b>Total</b>		-	-	-	-

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 MARZO DE 2020

Operacion	Cliente	Fecha	Pago	Capital	Intereses	Vencidos	TotaleS
7082039549	DANIEL ESQUIVEL IPINA	04/03/2020		5,200.00	2,800.00	-	8,000.00
7082039549	DANIEL ESQUIVEL IPINA	04/03/2020		2,800.00	-	-	2,800.00
	<b>Total</b>			<b>8,000.00</b>	<b>2,800.00</b>	-	<b>10,800.00</b>

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-mar-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 7,913,077.45	3.50%	Q 23,531.48	Q 7,936,608.93			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 7,913,077.45		Q 23,531.48	Q 7,936,608.93					
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 -					
Total en Certificados		Q 13,200,000.00		Q 825,000.00	Q 14,025,000.00					

Total General Invertido	21,961,608.93
-------------------------	---------------