

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 *					
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00 *	13,200,000.00 *		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00 *		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	70,068.49	70,068.49 *	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	86,868.49		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	0.00 *	0.00 *		CAPITAL PAGADO	20,849,428.06	20,849,428.06 *	
VIGENTES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41 *	
AL DIA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92 *	
EN MORA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00 *	
VENCIDOS		2,192,523.55 *		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00 *	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00 *	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55 *		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00 *	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00 *	
SUMA		2,192,523.55		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00 *	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,192,523.55		OTRAS APORTACIONES		14,661,890.57 *	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	70,068.49 *	70,068.49 *		RESERVAS	0.00	0.00 *	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00 *	1,000.00 *		RESERVAS DE CAPITAL		0.00 *	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00 *	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00 *	0.00 *		UTILIDADES POR APLICAR		0.00 *	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00 *	0.00 *		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00 *	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	271,380.87	271,380.87 *	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00 *	0.00 *		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,120,808.93		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,207,677.42		
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

AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, C.A.

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

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.

**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	
RESULTADO DEL EJERCICIO		271,380.87
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		271,380.87
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		271,380.87

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2020


 CONTADOR GENERAL



 REPRESENTANTE LEGAL


 AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O				21,207,677.42
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			7,936,608.93	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			
	SUMA			2,192,523.55	
401101	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				16,800.00
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	CAPITAL Y SUPERAVIT			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		
VAN				77,106,394.69

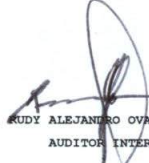

903107.0102	INTERESES	VIENEN	12,636,344.18 =	77,106,394.69
904	CUENTAS DE REGISTRO			174.00
9041	MONEDA NACIONAL			174.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		174.00	
904101.01	PROPIOS		174.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		174.00	

GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2020


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO




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				271,380.87
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				271,380.87
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				271,380.87

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



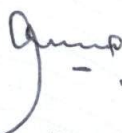
Ref.: C-DC-02278-2020

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, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de abril de dos mil veinte.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio 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
			-	-	-	-
	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 MARZO DE 2020

Operacion	Cliente	FechaPago	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
Total			8,000.00	2,800.00	-	10,800.00

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 -	-----	-----	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	21,961,608.93
--------------------------------	----------------------