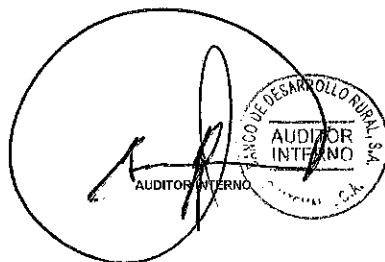


FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIMULULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	7,408,378.86	7,408,378.86		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		7,408,378.86		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	20,321,799.36	20,321,799.36	
SUMA		13,200,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,266,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,088,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	498,941.25	498,941.25		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		14,134,261.87	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		2,192,523.55		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,693,552.30		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	769,720.75	769,720.75	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,091,520.11		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,176,128.33		
(-) 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	21,176,128.33						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019
LUGAR Y FECHA

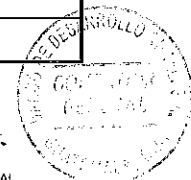


CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	4,890,961.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	71,836,140.01
CUENTAS DE REGISTRO	174.00
SUMA	<u>76,727,275.44</u>

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

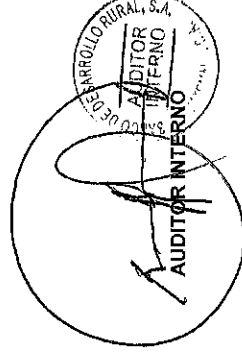


**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		816,000.15
INTERESES	803,844.65	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	12,155.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		46,279.40
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	46,279.40	
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		769,720.75
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		769,720.75
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		769,720.75

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				21,176,128.33 /
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			7,408,378.86 /	7,408,378.86 /
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CN.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		7,408,378.86 /		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	7,408,378.86 /			
302	INVERSIONES TEMPORALES				13,267,808.22 /
3021	MONEDA NACIONAL			13,267,808.22 /	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00 /		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00 /			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		67,808.22 /		
302199.01	INTERESES	67,808.22 /			
303	CARTERA DE CREDITOS				498,941.25 /
3031	MONEDA NACIONAL			498,941.25 /	
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 /	1,693,582.30 /	
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				21,176,128.33 /
5	P A S I V O				84,608.22 /
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				67,808.22 /
					84,608.22 /

VIENEN		84,608.22	
5031	MONEDA NACIONAL		67,808.22
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	67,808.22	
503101.01	INVERSIONES	67,808.22	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT		21,091,520.11
601	CAPITAL PAGADO		20,321,799.36
6011	MONEDA NACIONAL		20,321,799.36
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	14,134,261.87	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	14,134,261.87	
604	RESULTADOS POR APLICAR		0.00
6041	MONEDA NACIONAL		0.00
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		769,720.75
6991	MONEDA NACIONAL		769,720.75
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	769,720.75	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		76,727,275.44
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		71,836,140.01
9031	MONEDA NACIONAL		71,836,140.01
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	59,607,676.69	
903101.01	PRESTAMOS	15,297,306.20	
903101.02	INTERESES	44,310,370.49	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	12,228,463.32	
VAN		71,836,140.01	76,727,101.44

	VIENEN	71,836,140.01	76,727,101.44
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	12,228,463.32	
903107.0102	INTERESES	12,228,463.32	
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 OCTUBRE DE 2019

LIC. SERGIO JUANICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

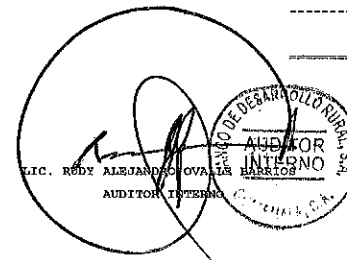
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			816,000.15	/
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES		803,844.65		/
701101.0101	VALORES	619,315.05	/		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	184,529.60	/		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			12,155.50	/
701103.01	PRESTAMOS		9,586.19	/	
701103.02	INTERESES		2,569.31		/
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES			46,279.40	/
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		46,279.40	/	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				769,720.75	/
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00	
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				769,720.75	/
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00	
GANANCIA O PERDIDA NETA				769,720.75	/

LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2019

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



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-
REPORTES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

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

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 30-sep-2019

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 7,387,116.06	3.50%	Q 21,262.80	Q 7,408,378.86			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 7,387,116.06		Q 21,262.80	Q 7,408,378.86					
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 -			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	21,433,378.86
-------------------------	---------------

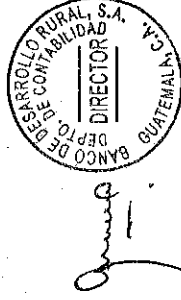
Ref: C-DC-15238-2019

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 30 de septiembre de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre 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. 21,262.80
	TOTAL	Q. 91,331.29

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de octubre de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Viquez Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.