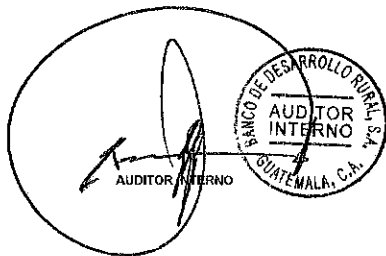


FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	7,753,048.13	7,753,048.13		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		7,753,048.13					
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		CAPITAL PAGADO	20,849,428.06	20,849,428.06	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,255,443.41	
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
AL DIA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VENCIDOS		2,192,523.55		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
SUMA		2,192,523.55		OTRAS APORTACIONES		14,861,890.57	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,192,523.55		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	70,068.49	70,068.49		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	87,820.07	87,820.07	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,937,248.13		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,024,116.82		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,024,116.82						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO 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	72,109,819.58
CUENTAS DE REGISTRO	174.00
SUMA	<u>77,000,755.01</u>

CONTADOR GENERAL



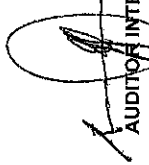
REPRESENTANTE LEGAL

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		93,060.88
INTERESES	93,060.88	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		5,240.81
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	5,240.81	
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>		87,820.07
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u>		87,820.07
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u>		87,820.07

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2020


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


AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, S.A.


REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				21,024,116.62 ✓
301	DISPONIBILIDADES				=====
3011	MONEDA NACIONAL			7,753,048.13 ✓	7,753,048.13 ✓
301101	BANCOS				-----
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00	0.00		
301102	OTROS BANCOS			7,753,048.13 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	7,753,048.13 ✓			
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL			13,270,068.49 ✓	13,270,068.49 ✓
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				-----
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00 ✓	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				21,024,116.62 ✓
5	P A S I V O				=====
501	CUENTAS POR PAGAR				=====
5011	MONEDA NACIONAL			16,800.00 ✓	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		
5	CAPITAL Y SUPERAVIT			20,937,248.13 #
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 RETNO 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			87,820.07 #
6991	MONEDA NACIONAL		87,820.07	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		87,820.07	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			77,000,755.01
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			72,109,619.58 #
9031	MONEDA NACIONAL		72,109,619.58	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		59,607,676.69	
903101.01	PRESTAMOS	16,297,306.20		
903101.02	INTERESES	44,310,370.49		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		12,501,942.89	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	12,501,942.89		
VAN				77,000,581.01 #

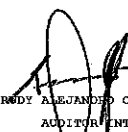
903107.0102	INTERESES	VIENEN	12,501,942.89	77,000,581.01
904	CUENTAS DE REGISTRO			174.00
9041	MONEDA NACIONAL			174.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		174.00	
904101.01	PROPIOS		174.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		174.00	

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2020


LIC. SERGIO VINICIO HAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL




LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRICOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			93,060.88
701101	INTERESES			93,060.88
701101.01	INVERSIONES		93,060.88	
701101.0101	VALORES	70,068.49		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORO	22,992.39		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			5,240.81
801103	COMISIONES			5,240.81
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		5,240.81	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				87,820.07
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				87,820.07
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				87,820.07

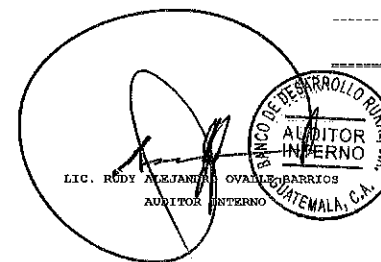
LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLER BARrios
AUDITOR INTERNO



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 ENERO DE 2020

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
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 31 DE ENERO DE 2020

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 31-ene-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 6,703,471.43	3.50%	Q 19,940.44	Q 6,723,411.87	Mensual				
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 6,703,471.43		Q 19,940.44	Q 6,723,411.87					
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	20,748,411.87
-------------------------	---------------

Ref: C-DC-01123-2020

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 enero de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero 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. 22,992.39
	TOTAL	Q. 93,060.88

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Viaicio Mazariégos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.