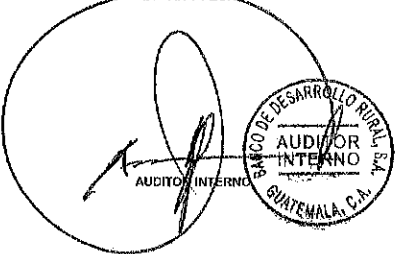


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	7,841,970.31	7,841,970.31		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		7,841,970.31					
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	65,547.95	65,547.95	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	82,347.95		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	20,849,428.06	20,849,428.06	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,066,906.92	
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		14,061,890.57	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,192,523.55		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	65,547.95	65,547.95		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	176,742.25	176,742.25	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,026,170.31		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,108,518.26		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,108,518.26						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2020
LUGAR Y FECHA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	4,890,951.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	72,168,116.33
CUENTAS DE REGISTRO	174.00
SUMA	77,059,251.76

CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.
REPRESENTANTE LEGAL

000088

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**

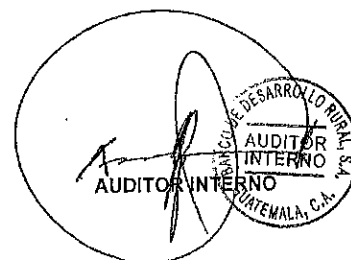
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		186,885.75
INTERESES	184,885.75	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	2,000.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		10,143.50
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	10,143.50	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	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		176,742.25
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		176,742.25
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		176,742.25

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2020

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANSURAL -
CONTABILIDAD -FIDELICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. PROJ. DES. RUR. P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRFECH-
AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

						21,108,518.26	
3	A C T I V O					7,841,970.31	
301	DISPONIBILIDADES						
3011	MONEDA NACIONAL						
				0.00			
301101	BANCOS			0.00			
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.				7,841,970.31		
301102	OTROS BANCOS						
				7,841,970.31			
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO						13,265,547.95
302	INVERSIONES TEMPORALES					13,265,547.95	
3021	MONEDA NACIONAL						
				13,200,000.00			
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			13,200,000.00			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS				65,547.95		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR						
				65,547.95			
302199.01	INTERESES				2,192,523.55		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			2,192,523.55			
303104.01	PRESTAMOS						
				10,146.65			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS			2,182,376.90			
303104.0103	PRENDARIOS						
					2,192,523.55		
	SUMA				2,192,523.55		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)						1,000.00
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						21,108,518.26
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO					82,347.95	
5	P A S I V O					16,800.00	
501	CUENTAS POR PAGAR						
5011	MONEDA NACIONAL					16,800.00	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS						
				16,800.00			
501101.02	CUENTAS POR PAGAR						65,547.95
503	UTILIDADES DIFERIDAS					65,547.95	
5031	MONEDA NACIONAL						

VAN

000069

		VIENEN	55,547.95	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			
		65,547.95		
503101.01	INVERSIONES			
				21,026,170.31
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			20,849,428.06
601	CAPITAL PAGADO		20,849,428.06	
6011	MONEDA NACIONAL			
601101	CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
601101.03	AFORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	11,256,443.41		
			5,060,905.92	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	3,321,585.74		
601102.01	AFORTACION F.I.D.A.	1,747,320.10		
601102.02	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA			
			14,661,890.57	
601111	OTRAS AFORTACIONES			
		14,661,890.57		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			0.00
604	RESULTADOS POR APLICAR		0.00	
6041	MONEDA NACIONAL			176,742.25
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		176,742.25	
6991	MONEDA NACIONAL			
			176,742.25	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
				77,059,251.76
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			4,890,961.43
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			72,168,116.33
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		72,168,116.33	
9031	MONEDA NACIONAL			
			59,601,294.71	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	15,295,656.20		
903101.01	PRESTAMOS	44,305,638.51		
903101.02	INTERESES			
			12,566,021.62	
903107	INTERESES POR LUCHO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			
		12,566,021.62		
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS			
				77,059,077.76
		VAN		

000085

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

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. PROY. DES. RUR.P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-
AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 3

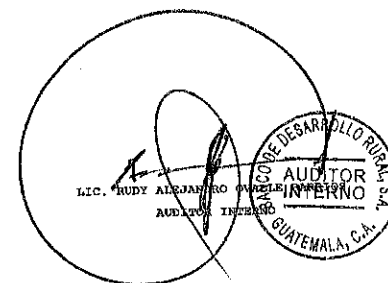
		VIENEN	77,059,077.76
903107.0102	INTERESES	12,566,821.62	
904	CUENTAS DE REGISTRO		174.00
9041	MONEDA NACIONAL		174.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		174.00
904101.01	PROPIOS		174.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		174.00

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2020

LIC. SERGIO VILLO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



000084

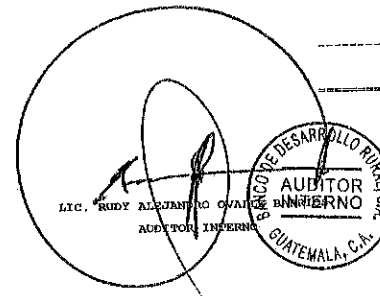
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		104,885.75	104,885.75	186,885.75
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES		104,885.75		
701101.0101	VALORES	140,136.98			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	44,748.77			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			2,000.00	
701103.01	PRESTAMOS		1,650.00		
701103.02	INTERESES		350.00		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			10,143.50	10,143.50
801103	COMISIONES				
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		10,143.50		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					176,742.25
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					176,742.25
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					176,742.25

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2020

LIC. JULS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALFONSO OVATTO BARRERA
AUDITOR INTERNO

000083

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 29-feb-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 7,820,213.82	3.50%	Q 21,756.49	Q 7,841,970.31			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 7,820,213.82		Q 21,756.49	Q 7,841,970.31					
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	21,866,970.31
-------------------------	---------------

000082

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 29 DE FEBRERO DE 2020

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

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5

RECUPERACIONES
Fideliomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 29 DE FEBRERO DE 2020

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

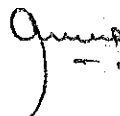
Ref.: C-DC-02216-2020

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 29 de febrero de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero 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. 21,756.38
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,650.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 350.00
	TOTAL	Q. 93,824.87

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día tres de marzo de dos mil veinte.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.