

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	7,579,943.95	7,579,943.95		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		7,579,943.95		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		11,255,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
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		1,653,582.30		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	941,285.84	941,285.84	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,283,085.20		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,347,693.42		
(-) 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	21,347,693.42						

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE 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	71,971,425.03
CUENTAS DE REGISTRO	174.00
SUMA	76,862,560.46



CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

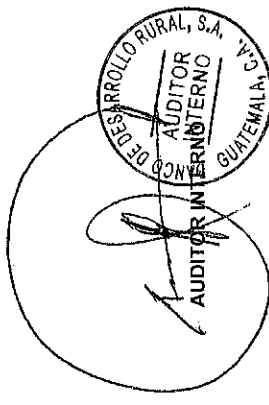
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		997,906.06
INTERESES	985,750.56	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	12,155.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		56,620.22
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	56,620.22	
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		941,285.84
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		941,285.84
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		941,285.84



CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2019



REPRESENTANTE LEGAL

A C T I V O					
301	DISPONIBILIDADES				21,347,693.42
3011	MONEDA NACIONAL				7,579,943.95
				7,579,943.95	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.E.CH.	0.00			
301102	OTROS BANCOS			7,579,943.95	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	7,579,943.95			
302	INVERSIONES TEMPORALES				13,267,808.22
3021	MONEDA NACIONAL				
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00		13,200,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			67,808.22	
302199.01	INTERESES	67,808.22			
303	CARTERA DE CREDITOS				498,941.28
3031	MONEDA NACIONAL				
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	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			2,192,523.55	
304	CUENTAS POR COBRAR			1,693,582.30	
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				21,347,693.42
P A S I V O					
501	CUENTAS POR PAGAR				84,608.22
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

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			21,263,985.20
601	CAPITAL PAGADO			
6011	MONEDA NACIONAL		20,321,799.36	20,321,799.36
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	11,256,443.41	11,256,443.41	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	3,321,585.74	5,868,905.92	
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			
6991	MONEDA NACIONAL		941,285.84	941,285.84
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		941,285.84	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			76,862,560.46
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			
9021	MONEDA NACIONAL		4,890,961.43	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			71,971,425.03
9031	MONEDA NACIONAL			
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 CRESCANTE EN CUENTAS ACTIVAS		12,363,748.34	
VAN			71,971,425.03	76,862,386.46

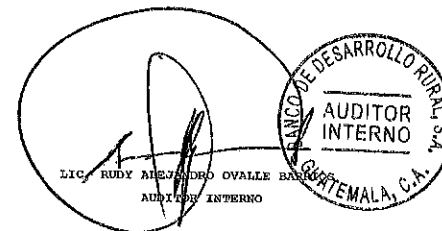
		VIENEN			
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS			71,971,425.03	76,862,386.46
903107.0102	INTERESES		12,363,748.34		
904	CUENTAS DE REGISTRO	12,363,748.34			
9041	MONEDA NACIONAL				174.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			174.00	
904101.01	PROPIOS			174.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		174.00		

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2019

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				997,906.06
701101	INTERESES			985,750.56	
701101.01	INVERSIONES		985,750.56		
701101.0101	VALORES	757,191.75			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	228,558.81			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			12,155.50	
701103.01	PRESTAMOS		9,586.15		
701103.02	INTERESES		2,569.35		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				56,620.22
801103	COMISIONES			56,620.22	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		56,620.22		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					941,285.84
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					941,285.84
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					941,285.84

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2019

LIC. LOIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



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 30 DE NOVIEMBRE 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 NOVIEMBRE DE 2019

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

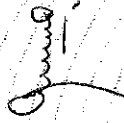
Ref.: C-DC-16385-2019

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 noviembre de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de noviembre de 2019 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 33,904.11
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 21,755.40
	TOTAL	Q. 55,659.51

Y para los usos legales correspondientes, extendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día tres de diciembre de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.

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-nov-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 7,558,188.55	3.50%	Q 21,755.40	Q 7,579,943.95			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 7,558,188.55		Q 21,755.40	Q 7,579,943.95					
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	21,604,943.95
-------------------------	---------------