

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIMULULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

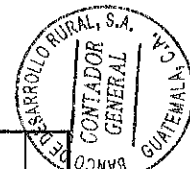
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	7,529,370.09	7,529,370.09		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		7,529,370.09					
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	33,904.11	33,904.11	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	80,704.11		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	20,321,799.36	20,321,799.36	
CARTERA DE CREDITOS	498,541.25	498,541.25		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,048,805.52	
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		14,134,261.87	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,693,582.30		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	33,904.11	33,904.11		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		RESULTADOS POR APLICAR		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		RESULTADOS DEL EJERCICIO	890,711.98	890,711.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,212,514.34		
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,283,215.45		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,283,215.45						

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

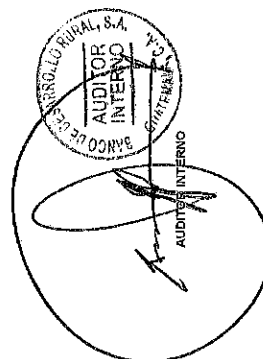
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

0.00
4,890,981.43
71,904,895.50
174.00
76,795,940.93



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

**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 OCTUBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		942,246.55
INTERESES	930,091.05	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	12,155.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		51,534.57
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	51,534.57	
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		890,711.98
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		890,711.98
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		890,711.98

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2019



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O	21,263,215.45 ✓
301	DISPONIBILIDADES	7,529,370.09 ✓
3011	MONEDA NACIONAL	
301101	BANCOS	0.00 ✓
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	
301102	OTROS BANCOS	7,529,370.09 ✓
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	
302	INVERSIONES TEMPORALES	
3021	MONEDA NACIONAL	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,233,904.11 ✓
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	13,200,000.00 ✓
302199.01	INTERESES	33,904.11 ✓
303	CARTERA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	498,941.25 ✓
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO	
303104.01	PRESTAMOS	2,192,523.55 ✓
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	
303104.0103	PRENDARIOS	10,146.85 ✓ 2,182,376.90 ✓
304	SUMA	
401101	ESTIMACIONES POR VALIDACION (+)	2,192,523.55 ✓ 1,693,982.30 ✓ 1,000.00 ✓
304	CUENTAS POR COBRAR	
3041	MONEDA NACIONAL	1,000.00 ✓
304101	DEUDORES	
304101.09	DEUDORES VARIOS	1,000.00 ✓
304101.0999	OTROS	1,000.00 ✓
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO	21,263,215.45 ✓
501	P A S I V O	
501	CUENTAS POR PAGAR	50,704.11 ✓
5011	MONEDA NACIONAL	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00 ✓
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	
503	UTILIDADES DIFERIDAS	33,904.11 ✓ 50,704.11 ✓

VIENEN

50,704.11 ✓

5031	MONEDA NACIONAL	33,904.11 ✓		
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			
503101.01	INVERSIONES	33,904.11 ✓		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			
601	CAPITAL PAGADO			21,212,511.34 ✓
6011	MONEDA NACIONAL			20,321,799.36 ✓
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS		20,321,799.35 ✓	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	APORTACION P.I.D.A.	11,256,443.41 ✓		
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	3,321,585.74 ✓		
		1,747,320.18 ✓		
601111	OTRAS APORTACIONES	14,134,261.87 ✓		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			
604	RESULTADOS POR APLICAR			0.00 ✓
6041	MONEDA NACIONAL		0.00 ✓	
659	RESULTADOS DEL EJERCICIO			890,711.98 ✓
6591	MONEDA NACIONAL		890,711.98 ✓	
659101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
902	GUARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			76,795,940.93 ✓
9021	MONEDA NACIONAL			4,890,961.43 ✓
902101	PRESTAMOS			
902101.02	PRENDAS	4,890,961.43 ✓		
902101.0203	PRENDA AGRARIA			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			71,904,805.50 ✓
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			
903101.01	PRESTAMOS	59,607,676.69 ✓		
903101.02	INTERESES	15,297,306.20 ✓		
		44,310,370.49 ✓		
903107	INTERESES POR LUERO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	12,297,128.81 ✓		
				71,904,805.50 ✓
				76,795,766.93 ✓
				VAN

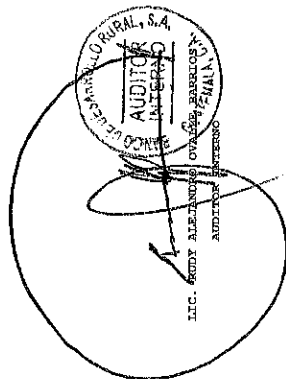
VIENEN

903107.01	FOR CANTERA DE CREDITOS	12,297,128.81 ✓	71,904,805.50 ✓	76,795,766.93 ✓
903107.0102	INTERESES			
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			
904101.01	PROPIOS		174.00 ✓	174.00 ✓
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			
		174.00 ✓	174.00 ✓	



LIC. SERGIO VICTOR MARATEGOS INEIS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2019



LIC. EDY ALEJANDRO OVANDO RAMOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

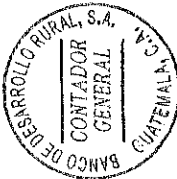
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			942,246.55 ✓
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	930,091.05 ✓		
701101.0101	VALORES	723,287.64 ✓		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORO	206,803.41 ✓		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		12,155.50 ✓	
701103.01	PRESTAMOS	9,586.19 ✓		
701103.02	INTERESES	2,569.31 ✓		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES		51,534.57 ✓	51,534.57 ✓
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	51,534.57 ✓		

RESULTADOS DEL EJERCICIO

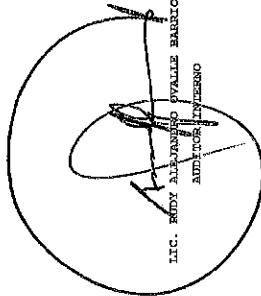
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES
701199 PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
801199 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

999 GANANCIA O PERDIDA BRUTA
IMPUESTO SOBRE LA RENTA
GANANCIA O PERDIDA NETA

890,711.98 ✓
0.00 ✓
0.00 ✓
890,711.98 ✓
0.00 ✓
890,711.98 ✓



[Signature]
LIC. SERGIO WILFREDO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2019

[Signature]
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

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 OCTUBRE DE 2019

Operación	Cliente	Fecha	Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Total
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 OCTUBRE DE 2019

Operación	Cliente	Fecha Pago	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-oct-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 7,507,096.28	3.50%	Q 22,273.81	Q 7,529,370.09			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 7,507,096.28		Q 22,273.81	Q 7,529,370.09					
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	21,554,370.09
-------------------------	---------------

Ref.: C-DC-15360-2019

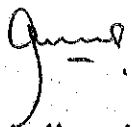
El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula al 31 de octubre de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de octubre de 2019 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 103,972.59
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 22,273.81
	TOTAL	Q. 126,246.40

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.