

FIDECOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHICHUMULA -SDRZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

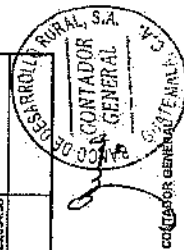
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	8,598,782.64	8,598,782.64		CUENTAS POR PAGAR	18,800.00	18,800.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	8,598,782.64	8,598,782.64		SUMA DEL PASIVO	18,800.00	18,800.00	
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	33,271.23	33,271.23	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	50,071.23	50,071.23	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	20,840,432.06	20,840,432.06	
SUMA	13,200,000.00	13,200,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	11,258,443.41	11,258,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,068,905.92	5,068,905.92	
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (-)	0.00	0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
EN MORA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PROPRIOGA.	2,182,523.55	2,182,523.55		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL	2,182,523.55	2,182,523.55		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
SUMA	2,182,523.55	2,182,523.55		OTRAS APORTACIONES	14,661,690.57	14,661,690.57	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	33,271.23	33,271.23		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	923,654.58	923,654.58	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,772,952.64	21,772,952.64	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,823,053.87	21,823,053.87	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	21,823,053.87	21,823,053.87					

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020
AUSAR - FECHA

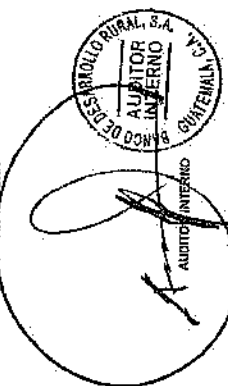
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

0.00
4,590,961.43
72,596,890.55
174.00
77,588,025.98



REPRESENTANTE LEGAL



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

**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 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		975,117.38
INTERESES	961,317.38	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	13,800.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		51,562.80
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	51,562.80	
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		923,554.58
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		923,554.58
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		923,554.58

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020


 CONTADOR GENERAL


 REPRESENTANTE LEGAL


 AUDITOR INTERNO

503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			33,371.23	21,772,982.64
503101.01	INVERSIONES			33,371.23	20,845,429.06
5	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				
601	CAPITAL PAGADO				20,845,429.06
6011	MONEDA NACIONAL				
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.01	APORTACIONES GOBIERNO NEURO DE PALMES BAJO			11,256,443.41	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				
601102.01	ASIGNACIONES F.I.D.A.			3,321,505.74	
601102.02	ASIGNACION GOBIERNO DE CHATELAIN			1,747,320.18	
601111	OTRAS ASIGNACIONES				
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			14,661,890.57	
604	RENTADOS POR APLICAR				
6041	MONEDA NACIONAL				0.00
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO				9.00
6091	MONEDA NACIONAL				
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			923,554.58	923,554.58
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				
902	CARANTAS CARPETA DE CREDITOS				77,588,025.98
9021	MONEDA NACIONAL				4,890,961.43
902101	PRESTAMOS				
902101.02	PRESTAMOS			4,890,961.43	
902101.0203	PRESTAMOS AGRARIA				
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
9031	MONEDA NACIONAL				72,696,090.55
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES				
903101.01	PRESTAMOS				59,375,859.15
903101.02	INTERESES				
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS				
903107.01	POR CUENTAS DE CREDITOS			13,121,031.40	
					77,587,851.98

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - MAIORAL -
CONTABILIDAD -VIDEORIGINALES-
GUATEMALA, G. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIN. TERC. DES. RURA./SEGURO FVCO. ZACATEA, CHICOMULULA -REVUECE-
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(cifras en Quetzales)

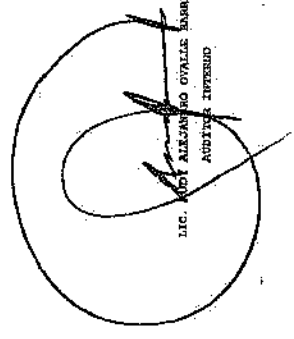
PAGINA : 3

VIENES		19,121,031.40	77,587,951.98
901101.0102	INTERESES		
904	CUENTAS DE REGISTRO		174.00
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	174.00	174.00
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	174.00	



LIC. SERGIO VENTURO MARRERO LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2020



LIC. JOY ALEXANDRO OVALLE GARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS VICTOR HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			975,117.38
70101	INTERESES			
70101.01	INVERSIONES	961,317.38		
70101.0101	VALORES			
70101.0102	DEPOSITOS DE MONEDA	723,297.56		
		236,029.72		
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES		13,800.00	
70103.01	PRESTAMOS	10,850.00		
70103.02	INTERESES	3,150.00		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			51,562.80
80103	COMISIONES		51,562.80	
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		51,562.80	

RESULTADOS DEL EJERCICIO				
NOTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
70119	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			923,554.38
80119	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00
			0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			923,554.38
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			923,554.38

LIC. SERGIO VILLALBA HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2020

LIC. ANDY ALEXANDRO OVALLIE HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS TELLO HERNANDEZ GARCIA
RESPONSABLE LEGAL

000081

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

Fidelmcomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
 REPORTE AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

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 -PDRPZGH-
REPORTE AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
-----------	---------	------------	---------	-----------	----------	---------

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 Zacapay Chiquimula -PDRPZCH-

Reporte al 31-oct-2020

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro 6 al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-09900517-1	Q 8,563,362.36	3.50%	Q 25,420.28	Q 8,588,782.64			Mensual		BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 8,563,362.36		Q 25,420.28	Q 8,588,782.64					
Certificado	952346	Q 13,200,000.00	5.75%	Q 758,999.97	Q 13,958,999.97	16/10/2020	15/10/2021	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 758,999.97	Q 13,958,999.97					
Total General Invertido					22,547,782.61					



Ref.: C-DC-14395-2020

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 octubre de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de octubre de 2020 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 101,712.33
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 25,420.28
	TOTAL	Q. 127,132.61

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.