

FIDECOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA, P.D.R.P.R.C.H.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		NACIONAL	RENTA				NACIONAL	RENTA	
DISPONIBILIDADES:					CUENTAS POR PAGAR:				
BANCOS	8,460,880.84	8,460,880.84	0.00		PROVISIONES	16,800.00	16,800.00	0.00	
OTROS BANCOS		8,460,880.84	0.00			0.00	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	16,800.00			
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	67,692.22	67,692.22		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	84,492.22	20,849,428.06	20,849,428.06	
SUMA		13,200,000.00	0.00		CAPITAL PAGADO				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00		CAPITAL AUTORIZADO				
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		11,239,443.41	11,239,443.41	
VIGENTES		0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (-)		3,068,605.62	3,068,605.62	
AL DIA		0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	0.00	
EN AGORA		2,182,523.55	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	0.00	
VENIDOS		0.00	0.00		PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDECOMITENTE (-)		0.00	0.00	
EN PROCESO DE PROCECO		0.00	0.00		PRODUCTOS TRANSFERIDOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,182,523.55	0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	0.00		OTRAS APORTACIONES		14,661,393.57	14,661,393.57	
SUMA		2,182,523.55	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,182,523.55	0.00		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	67,692.22	67,692.22	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,000.00	1,000.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		801,692.78	801,692.78	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		21,651,093.84	21,651,093.84	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00		TOTAL (TOTAL A LA SUMA DEL ACTIVO)		21,735,695.08	21,735,695.08	
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00	0.00						
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00	0.00						
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00						
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	0.00						
SUMA EL ACTIVO	21,735,695.08								

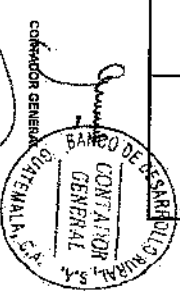
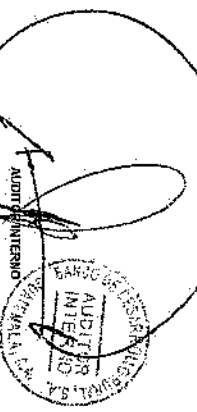
GUATEMALA, 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 4,986,961.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 72,025,103.66
CUENTAS DE REGISTRO 174.00
SUMA 77,517,239.07

AUDITOR INTERNO

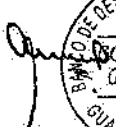
REPRESENTANTE LEGAL



**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 SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		847,984.77
INTERESES	834,184.77	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	13,800.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		46,321.99
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	46,321.99	
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		801,662.78
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		801,662.78
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		801,662.78

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2020



CONTADOR GENERAL

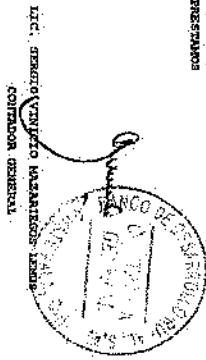

REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

	VENIR		
503101 INTERESA DEVENIDOS NO PERCIBIDOS		67,808.22	
503101.01 INVERSIONES		67,808.22	
6 CAPITAL Y SUPERAVIT			21,651,080.84
601 CAPITAL PAGADO			20,849,428.06
6011 MONEDA NACIONAL			
601101 CAPITAL AUTORIZADO		11,286,443.41	
601101.03 APORTACION GOBIERNO EXTERO DE PAISES BAJOS		11,286,443.41	
601102 ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			5,066,995.92
601102.01 APORTACION F.I.D.A.		5,321,585.74	
601102.02 APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		1,747,328.18	
601111 OTRAS ASIGNACIONES			14,661,890.57
601111.02 INCREMENTOS DE UTILIDADES POR ADICION		14,661,890.57	
604 RESULTADOS POR ANALIZAR			
6041 MONEDA NACIONAL			0.00
609 RESERVADOS DEL SUPERAVIT			801,662.78
6091 MONEDA NACIONAL			
609101 RESERVADOS DEL EJERCICIO		801,662.78	
9 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			77,517,289.87
902 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			4,890,961.43
9021 MONEDA NACIONAL			
902101 PRESTAMOS		4,890,961.43	
902101.02 PRESTAMOS		4,890,961.43	
902101.0203 PRESTAMO AGRAVIA		4,890,961.43	
903 OTRAS CUENTAS DE ORDEN			72,626,328.44
9031 MONEDA NACIONAL			
903101 ACTIVOS INDETERMINADOS		59,579,859.15	
903101.01 PRESTAMOS		15,286,656.20	
903101.02 INTERESES		44,289,202.95	
903101 INTERESES POR INCISO CANTER IN CUENTAS ACTIVOS		13,080,304.49	
903101.02 POR CARTERA DE CREDITOS		13,080,304.49	
VAN			77,517,289.87

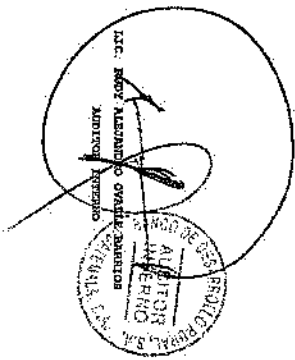
	VIGENCIA	
903107.0102 INTERESES	13,850,304.49	77,517,125.87
904 CUENTAS DE DEBITO		174.00
9041 HEREDA NACIONAL		
904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01 PROPIOS		
904101.0101 TESTAMONIOS DE PRESTAMOS	174.00	174.00



LIC. JESUS VILLAGO MALANCON LINDA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
PRESIDENTE LEGAL



LIC. ROY ALVARO CARRILLO BARRIOS
AUDITOR INTERNO

Cuenta	Descripción	Saldo	Debitos	Creditos	Saldo
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				847,984.77
701101	INTERESES				
701101.01	INTERESES				
701101.0101	VALORES	621,575.33			
701101.0102	DEPOSITOS DE PAJERO	212,609.44			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES				13,800.00
701103.01	PREPAGOS	10,650.00			
701103.02	INTERESES	3,150.00			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				46,321.99
801103	COMISIONES				
801103.01	ADMINISTRACION BANCAJIA				
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				801,662.78
701139	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801139	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801139	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				801,662.78
	GANANCIA O PERDIDA NETA				801,662.78

LIC. SERGIO VILLALBA NAZARU
CONTADOR GENERAL

GUNTEBANA, 01 DE OCTUBRE DE 2020

MIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEXANDRO OF AUDITOR INTERIOR

RECEIVED
ADULTS
INTERNO
ADULTS
RECEIVED

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-sep-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. 8,442,592.45	3.50%	Q. 24,298.39	Q. 8,466,890.84			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q. -	3.50%	Q. -	Q. -					
Total Cta de Ahorro		Q. 8,442,592.45		Q. 24,298.39	Q. 8,466,890.84					
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	22,491,890.84
-------------------------	---------------

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

RECUPERACIONES CUENTAS DE ORDEN
Fidelcomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

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

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 SEPTIEMBRE DE 2020

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
Sin Movimiento			1	1	1	1
			1	1	1	1
			1	1	1	1
			1	1	1	1
Total			1	1	1	1

Ref.: C-DC-14200-2020

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 30 de septiembre de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre 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. 24,298.39
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,000.00
	TOTAL	Q. 95,366.88

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vihelio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.