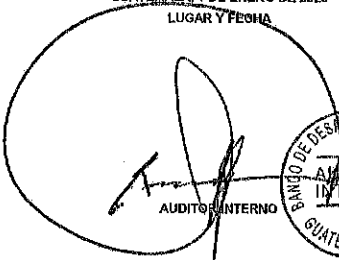



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	7,665,228.06	7,665,228.06		CUENTAS POR PAGAR	16,800.00	16,800.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		7,665,228.06		SUMA DEL PASIVO	16,800.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	70,068.49	70,068.49	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	86,868.49		
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		11,258,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,805.92	
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		1,893,582.30		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	70,068.49	70,068.49		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	1,026,569.95	1,026,569.95	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	21,348,369.31		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	21,435,237.80		
(-) 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	21,435,237.80						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020
LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO


CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	4,890,961.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	72,040,434.79
CUENTAS DE REGISTRO	174.00
SUMA	<u>76,931,570.22</u>


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

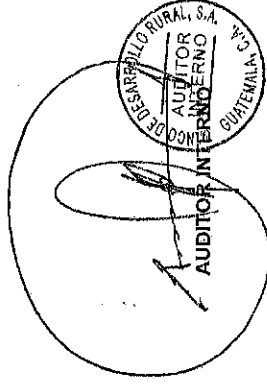
**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,088,445.34
INTERESES	1,076,289.84	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	12,155.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		61,875.39
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	61,875.39	
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		1,026,569.95
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,026,569.95
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,026,569.95



[Signature]
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020



[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL

CÓDIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL
301	DISPONIBILIDADES	21,435,237.80
301	MONEDA NACIONAL	7,665,228.06
30101	BANCOS	7,665,228.06
30101.01	DISPONIBILIDADES P.D.M.P.Z.C.H.	0.00
30102	OTROS BANCOS	7,665,228.06
30102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	7,665,228.06
302	INVERSIONES TEMPORALES	13,270,068.49
3021	MONEDA NACIONAL	13,270,068.49
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	70,068.49
302199.01	INTERESES	70,068.49
303	CAJERA DE CREDITOS	70,068.49
3031	MONEDA NACIONAL	498,941.25
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	498,941.25
303104.01	PRESTAMOS	2,192,523.55
303104.02	FIDEJATARIOS FIDUCIARIOS	10,146.65
303104.0103	FIDEJATARIOS	2,182,376.90
40101	SUMA 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
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO	21,435,237.80
5	P A S I V O	21,435,237.80
501	Cuentas por pagar	86,868.49
5011	MONEDA NACIONAL	16,800.00
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00
501101.02	Cuentas por pagar	16,800.00
503	UTILIDADES DIFERIDAS	86,868.49

5	C A P I T A L Y S U P E R A V I T
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS
503101.01	INVERSIONES
601	CAPITAL PAGADO
6011	MONEDA NACIONAL
601101	CAPITAL AUTORIZADO
601101.03	AFORRACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS
601102	AFORRACIONES POR RECIBIR (-)
601102.01	AFORRACION F.I.D.A.
601102.02	AFORRACION GOBIERNO DE GUATEMALA
601111	OTRAS AFORRACIONES
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR
604	RESULTADOS POR APLICAR
6041	MONEDA NACIONAL
639	RESULTADOS DEL EJERCICIO
6391	MONEDA NACIONAL
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
9021	MONEDA NACIONAL
902101	PRESTAMOS
902101.02	PRESTAMOS
902101.0203	PRESTAMOS
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN
9031	MONEDA NACIONAL
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES
903101.01	PRESTAMOS
903101.02	INTERESES
903107	INTERESES POR TUCO CERRANTE EN CUENTAS ACTIVAS

NENTIA

Account	1967	1968	1969	1970	1971	1972	1973	1974	1975	1976	1977	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	2095	2096	2097	2098	2099	2100	2101	2102	2103	2104	2105	2106	2107	2108	2109	2110	2111	2112	2113	2114	2115	2116	2117	2118	2119	2120	2121	2122	2123	2124	2125	2126	2127	2128	2129	2130	2131	2132	2133	2134	2135	2136	2137	2138	2139	2140	2141	2142	2143	2144	2145	2146	2147	2148	2149	2150	2151	2152	2153	2154	2155	2156	2157	2158	2159	2160	2161	2162	2163	2164	2165	2166	2167	2168	2169	2170	2171	2172	2173	2174	2175	2176	2177	2178	2179	2180	2181	2182	2183	2184	2185	2186	2187	2188	2189	2190	2191	2192	2193	2194	2195	2196	2197	2198	2199	2200	2201	2202	2203	2204	2205	2206	2207	2208	2209	2210	2211	2212	2213	2214	2215	2216	2217	2218	2219	2220	2221	2222	2223	2224	2225	2226	2227	2228	2229	2230	2231	2232	2233	2234	2235	2236	2237	2238	2239	2240	2241	2242	2243	2244	2245	2246	2247	2248	2249	2250	2251	2252	2253	2254	2255	2256	2257	2258	2259	2260	2261	2262	2263	2264	2265	2266	2267	2268	2269	2270	2271	2272	2273	2274	2275	2276	2277	2278	2279	2280	2281	2282	2283	2284	2285	2286	2287	2288	2289	2290	2291	2292	2293	2294	2295	2296	2297	2298	2299	2300	2301	2302	2303	2304	2305	2306	2307	2308	2309	2310	2311	2312	2313	2314	2315	2316	2317	2318	2319	2320	2321	2322	2323	2324	2325	2326	2327	2328	2329	2330	2331	2332	2333	2334	2335	2336	2337	2338	2339	2340	2341	2342	2343	2344	2345	2346	2347	2348	2349	2350	2351	2352	2353	2354	2355	2356	2357	2358	2359	2360	2361	2362	2363	2364	2365	2366	2367	2368	2369	2370	2371	2372	2373	2374</
---------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	--------

903107.01	POR CANTIDAD DE CREDITOS
903107.0102	INTERESES
904	CUENTAS DE REGISTRO
9041	MONEDA NACIONAL
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA
904101.01	PROPIOS
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

LIC. SERGIO VASQUEZ MAZARIQUEZ LEONIS
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL
GUATEMALA, C.A.

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2020

174.00	174.00
174.00	174.00
174.00	174.00
174.00	174.00
174.00	174.00
12,432,758.10	12,432,758.10
72,040,434.79	76,931,396.22

LIC. RUDY ALBAZANO OVALLE HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, C.A.
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO

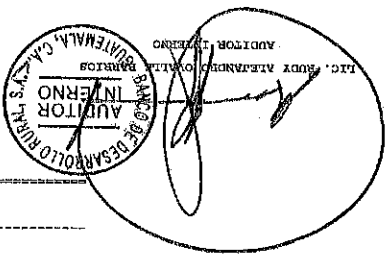
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	1,088,445.34
70101	INTERESES	1,076,289.84
70101.01	INVERSIONES	1,076,289.84
70101.0101	VALORES	824,999.97
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	251,289.87
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRABLES	12,155.50
70103.01	PRESTAMOS	9,586.19
70103.02	INTERESES	2,569.31
801	GASTOS DEL EJERCICIO	61,875.39
80103	COMISIONES	61,875.39
80103.01	ADMINISTRACION BANCAARIA	61,875.39
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	1,026,569.95
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA NETA	1,026,569.95
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
RESUMIDOS DEL EJERCICIO		1,026,569.95



LIC. SERGIO LUIS MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ MARCHA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. ROBERTO ALEJANDRO GONZALEZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

1,026,569.95
0.00
1,026,569.95
0.00
0.00
1,026,569.95

REPORTE DE INVERSIONES

Proyecto de Desarrollo Rural Para pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula-PDRPZCH-

Reporte al

31-dic-2019

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
----------	-----------------------------	-----------------	--------	---------------------	---	--------------------	----------------------	---------------	----------	-----------------------------------

Cta. De Ahorro	4-09900517-1	Q 7,642,497.00	3.50%	Q 22,731.06	Q 7,665,228.06	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRRURAL, S.A.		
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 7,642,497.00		Q 22,731.06	Q 7,665,228.06					
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	BANRRURAL, S.A.
Certificado		Q -	0.00%	Q -	Q -			Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Certificado		Q -	0.00%	Q -	Q -			Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 13,200,000.00		Q 825,000.00	Q 14,025,000.00					

Total General Invertido	21,690,228.06
-------------------------	---------------



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-

[illegible]

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.

COBIS Gerencia - 2.1.5

RECUPERACIONES CUENTAS DE ORDEN

Fidicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-

REPORTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

Ref: C-DC-00011-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 67,808.22
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 22,731.06
	TOTAL	Q. 90,539.28

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.