


FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHICHIMULÁ, PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	7,149,603.38	7,149,603.38	
BANCOS		0.00	
OTROS BANCOS		7,149,603.38	
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	
SUMA		13,200,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	498,941.25	498,941.25	
VIGENTES		0.00	
AL DIA		0.00	
EN MORA		0.00	
VENIDOS		2,192,523.55	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	
SUMA		2,192,523.55	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,693,592.30	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	67,808.22	67,808.22	
Cuentas por cobrar	1,000.00	1,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION			
INMUEBLES Y NUBLES	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	20,917,352.85		
PASIVO			
Cuentas por pagar		16,800.00	
PROVISIONES		0.00	
SUMA DEL PASIVO		16,800.00	
OTRAS CUENTAS acreedoras		67,808.22	
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS acreedoras		84,608.22	
CAPITAL PAGADO	20,321,799.36	20,321,799.36	
CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,048,905.92	
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
OTRAS APORTACIONES		14,134,261.87	
RESERVAS		0.00	
RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
RESULTADOS POR APLICAR		0.00	
UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO	510,945.27	510,945.27	
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	20,832,744.63		
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	20,917,352.85		


АЧХХХХХХХХ

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	4,890,961.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	71,642,142.75
CUENTAS DE REGISTRO	174.00
SUMA	76,533,278.18



CONFADOR GENERAL

REPESANTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		541,628.68	
INTERESES		531,473.18	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		10,155.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		30,683.41	
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		30,683.41	
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		510,945.27	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		510,945.27	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA		510,945.27	

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2019

CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.
GENERAL

AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.
AUDITOR INTERNO

REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O		20,917,352.85
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL	7,149,603.38 ✓	7,149,603.38 ✓
301101	BANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.F.S.CH.	0.00	
301102	OTROS BANCOS	7,149,603.38 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE ALCEREO	7,149,603.38 ✓	
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		13,267,808.22 ✓
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00 ✓	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	67,808.22 ✓	
302199.01	INTERESES	67,808.22 ✓	
303	CARTERA DE CREDITOS		498,941.25 ✓
3031	MONEDA NACIONAL		
303104	VENCIDOS EN CORREO ADMINISTRATIVO	2,192,523.55 ✓	
303104.01	PRESTAMOS		
303104.0102	PRENDARIOS FINANCIEROS	10,146.65 ✓	
303104.0103	PRENDARIOS	2,182,376.90 ✓	
	SUMA		2,192,523.55 ✓
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	2,192,523.55 ✓	
304	CUENTAS POR COBRAR	1,693,582.30 ✓	1,000.00 ✓
3041	MONEDA NACIONAL		
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		20,917,352.85
5	P A S I V O		
501	CUENTAS POR PAGAR		84,608.22 ✓
5011	MONEDA NACIONAL		
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16,800.00 ✓	16,800.00 ✓
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	16,800.00 ✓	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		67,808.22 ✓
	VAN		84,608.22 ✓

VIENNA ✓		84,808.22 ✓
5031	MONEDA NACIONAL	67,808.22 ✓
503101	INTERESES DEVENGADOS NO EJERCIDOS	67,808.22 ✓
503101.01	INVERSIONES	67,808.22 ✓
6	CAPITAL Y SUPERAVIT	
601	CAPITAL PAGADO	20,832,744.63 ✓
6011	MONEDA NACIONAL	20,321,799.36 ✓
601101	CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41 ✓
601101.03	AFORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,068,905.92 ✓
601102.01	AFORTACION F.I.D.A.	3,321,585.74 ✓
601102.02	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18 ✓
60111	OTRAS AFORTACIONES	14,134,261.87 ✓
60111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	14,134,261.87 ✓
604	RESULTADOS POR APLICAR	0.00
6041	MONEDA NACIONAL	0.00
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	510,945.27 ✓
6991	MONEDA NACIONAL	510,945.27 ✓
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	510,945.27 ✓
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	
902	GARANTIAS CARTEIRA DE CREDITOS	76,533,278.18 ✓
9021	MONEDA NACIONAL	4,890,961.43 ✓
902101	PRESTAMOS	4,890,961.43 ✓
902101.02	PRENDAS	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	4,890,961.43 ✓
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	
9031	MONEDA NACIONAL	71,642,142.75 ✓
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	59,616,437.12 ✓
903101.01	PRESTAMOS	15,298,691.20 ✓
903101.02	INTERESES	44,317,745.92 ✓
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	12,025,705.63 ✓
VAN		71,642,142.75 ✓
		76,533,104.18 ✓

VIENEN

71,642,142.75 ✓

76,533,104.18 ✓

903107.01 POR CARGA DE CREDITOS

12,025,705.63 ✓

903107.0102 INTERESES

12,025,705.63 ✓

904 CUENTAS DE REGISTRO

174.00 ✓

9041 MONEDA NACIONAL

174.00 ✓

904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA

174.00 ✓

904101.01 PROFIOS

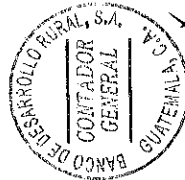
174.00 ✓

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

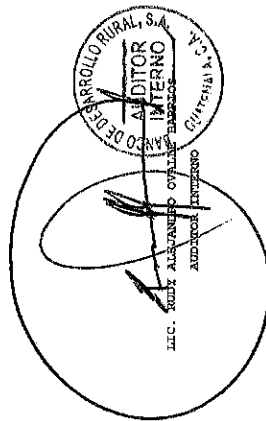
174.00 ✓

[Signature]

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 02 DE JULIO DE 2019 ✓



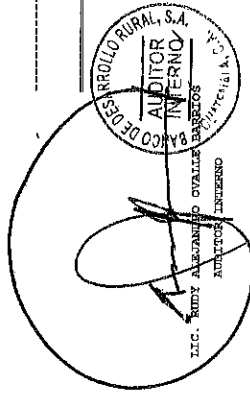
[Signature]

LIC. IUIS TERRYADO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	541,628.68 ✓
701101	INTERESES	531,473.18 ✓
701101.01	INVERSIONES	
701101.0101	VALORES	411,369.85 ✓
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	120,103.33 ✓
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INMOBILIARIAS	10,155.50 ✓
701103.01	PRESTAMOS	8,201.19 ✓
701103.02	INTERESES	1,954.31 ✓
801	GASTOS DEL EJERCICIO	30,693.41 ✓
801103	COMISIONES	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	30,693.41 ✓
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	510,945.27 ✓
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	510,945.27 ✓
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA	510,945.27 ✓



LIC. SENSIO VINICIO MARRIQUES LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 02 DE JULIO DE 2019 ✓

LIC. LUIS RAMIRO 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 30 DE JUNIO DE 2019

Operación	Cliente	Fecha	Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
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 Chuquímula -PDRPZCH-
REPORTE AL 30 DE JUNIO 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 30-jun-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 7,129,082.78	3.50%	Q 20,520.60	Q 7,149,603.38			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 7,129,082.78		Q 20,520.60	Q 7,149,603.38					
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	21,174,603.38
-------------------------	---------------

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 junio de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de junio de 2019 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. 20,520.60
	TOTAL	Q. 90,589.09

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



[Signature]
Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.