

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

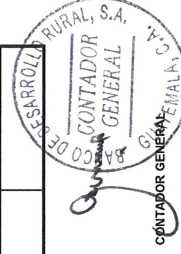
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	9,460,573.08	9,460,573.08		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		9,460,573.08					
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	64,463.01	64,463.01	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	64,463.01		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	21,915,944.15	21,915,944.15	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,259,443.41	
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
AL DIA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN MORA		2,192,523.55		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		2,192,523.55		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
SUMA		2,192,523.55		OTRAS APORTACIONES		15,728,406.66	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,192,523.55		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	64,463.01	64,463.01		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	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	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	744,628.93	744,628.93	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	22,860,573.08		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	22,725,036.09		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	22,725,036.09						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2021
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
4,890,961.43
73,244,031.71
174.00
78,135,167.14



REPRESENTANTE LEGAL

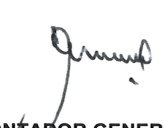


**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		770,076.77 ✓
INTERESES	717,446.19	✓
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	52,630.58	✓
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		41,247.84 ✓
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	41,247.84	✓
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		728,828.93 ✓
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		15,800.00 ✓
PRODUCTOS	16,800.00	✓
GASTOS	1,000.00	✓
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		744,628.93 ✓
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00 ✓
GANANCIA (PERDIDA) NETA		744,628.93 ✓

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2021

CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL



3	A C T I V O				22,725,036.09
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			9,460,573.08	9,460,573.08
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P. Z. CH.		0.00		
301102	OTROS BANCOS			9,460,573.08	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		9,460,573.08		
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				13,264,463.01
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			13,200,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		13,200,000.00		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			64,463.01	
302199.01	INTERESES		64,463.01		
303	CANTERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				0.00
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			2,192,523.55	
303104.01	PRESTAMOS		2,192,523.55		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	10,146.65			
303104.0103	PRENDARIOS	2,182,376.90			
401101	SUMA				
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				22,725,036.09
503	UTILIDADES DIFERIDAS				64,463.01
5031	MONEDA NACIONAL				64,463.01
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			64,463.01	
503101.01	INVERSIONES		64,463.01		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				
601	CAPITAL PAGADO				22,660,573.08
6011	MONEDA NACIONAL				21,915,944.15
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS			11,256,443.41	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			5,068,905.92	
				6,187,537.49	
					21,915,944.15

VIENEN			6,187,537.49	21,915,944.15
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	3,321,585.74		
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18		
601111	OTRAS APORTACIONES		15,728,406.66	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			
604	RESULTADOS POR APLICAR			0.00
6041	MONEDA NACIONAL			
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			744,628.93
6991	MONEDA NACIONAL			
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		744,628.93	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			78,135,167.14
9021	MONEDA NACIONAL			4,890,961.43
902101	PRESTAMOS			
902101.02	PRENDAS			
902101.0203	PRENDA AGRARIA			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			
903101.01	PRESTAMOS			
903101.02	INTERESES			
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			
903107.01	FOR CARTERA 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			

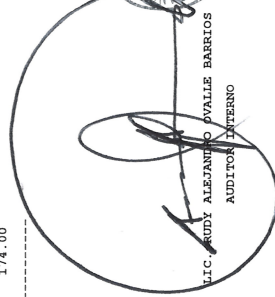
[Firma]

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2021

[Firma]
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. AUDY ALEJANDRO VALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

174.00

174.00

174.00

73,244,031.71

73,244,031.71

59,420,185.33

15,248,768.65

44,171,416.68

13,823,846.38

13,823,846.38

13,823,846.38

174.00

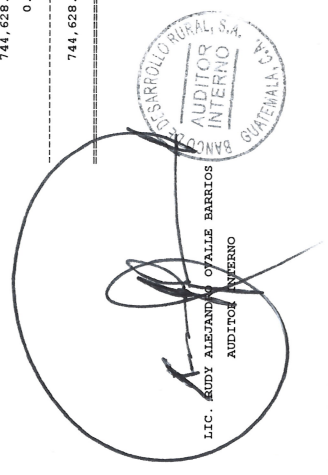
174.00

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			770,076.77
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	717,446.19	717,446.19	
701101.0101	VALORES	505,306.83		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORO	212,139.36		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES		52,630.58	
701103.01	PRESTAMOS	35,528.08		
701103.02	INTERESES	17,102.50		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			41,247.84
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	41,247.84		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			728,828.93
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			15,800.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		16,800.00	
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,000.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			744,628.93
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			744,628.93



LIC. SERGIO UNICO MAZARIEGOS LEON
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2021



LIC. EUDY ALEJANDRO OTALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

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 AGOSTO DE 2021

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 -PDRPZCH-
REPORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2021

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7087019715	CANDELARIA RAMIREZ ALONZO	06/08/2021	2,167.38	-	-	2,167.38
			-	-	-	-
Total			2,167.38	-	-	2,167.38

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-ago-2021

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 9,432,521.88	3.50 %	Q 28,051.20	Q 9,460,573.08			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50 %	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 9,432,521.88		Q 28,051.20	Q 9,460,573.08					
Certificado	952346	Q 13,200,000.00	5.75 %	Q 759,000.00	Q 13,959,000.00	16/10/2020	16/10/2021	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 759,000.00	Q 13,959,000.00					

Total General Invertido	23,419,573.08
--------------------------------	----------------------

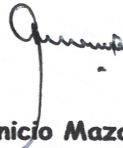
Ref.: C-DC-010111-2021

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 agosto de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2021 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 64,463.01
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 28,051.20
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 2,167.38
	TOTAL	Q. 94,681.59

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


 Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 Director



C.c.: Correlativo.

f