

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO CUENTAS POR PAGAR	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	9,292,902.97	9,292,902.97		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		9,292,902.97		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	61,660.27	61,660.27	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	61,660.27		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	21,915,944.15	21,915,944.15	
SUMA		13,200,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41	11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,088,905.92	5,088,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		325,228.83		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83		OTRAS APORTACIONES	15,728,406.66	15,728,406.66	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		325,228.83		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	61,660.27	61,660.27		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	576,958.82	576,958.82	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	22,492,902.97		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	22,554,563.24		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	22,554,563.24						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2022
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
796,750.00
75,206,044.94
22.00
76,002,816.94

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTADOR GENERAL INTERNO
GUATEMALA, C.A.
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 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,143,092.82
INTERESES	1,074,248.86	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	68,843.96	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		61,929.48
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	61,929.48	
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		1,081,163.34
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(504,204.52)
PRODUCTOS	16,800.00	
GASTOS	521,004.52	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		576,958.82
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		576,958.82

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2022


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O		22,554,563.24
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL	9,292,902.97 *	9,292,902.97 *
301101	BANCOS	0.00 *	0.00 *
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.		
301102	OTROS BANCOS		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	9,292,902.97 *	9,292,902.97 *
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		13,261,660.27 *
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00 *	13,200,000.00 *
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	61,660.27 *	61,660.27 *
302199.01	INTERESES	61,660.27 *	61,660.27 *
303	CARTERA DE CREDITOS		0.00
3031	MONEDA NACIONAL		0.00
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	325,228.83 *	325,228.83 *
303104.01	PRESTAMOS	325,228.83 *	325,228.83 *
303104.0103	PRENDARIOS	325,228.83 *	325,228.83 *
401101	SUMA		
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	325,228.83 *	325,228.83 *
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		22,554,563.24 *
5	P A S I V O		
503	UTILIDADES DIFERIDAS		61,660.27 *
5031	MONEDA NACIONAL		61,660.27 *
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
503101.01	INVERSIONES	61,660.27 *	61,660.27 *
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		
601	CAPITAL PAGADO		22,492,902.97 *
6011	MONEDA NACIONAL		21,915,944.15 *
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	11,256,443.41 *	11,256,443.41 *
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,068,905.92 *	5,068,905.92 *
	VAN		21,915,944.15 *

VIENEN

601102.01	APORTACION F.I.D.A.	6,187,537.49 *	21,915,944.15 *
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	3,321,585.74 *	
		1,747,320.18 *	
601111	OTRAS APORTACIONES		
		15,728,406.66 *	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		
		15,728,406.66 *	
604	RESULTADOS POR APLICAR		0.00 *
6041	MONEDA NACIONAL		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		576,958.82 *
6991	MONEDA NACIONAL		
		576,958.82 *	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
		576,958.82 *	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		76,002,816.94 *
9021	MONEDA NACIONAL		
		796,750.00 *	
902101	PRESTAMOS		
		796,750.00 *	
902101.02	PRENDAS		
		796,750.00 *	
902101.0203	PRENDA AGRARIA		
		796,750.00 *	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		75,206,044.94 *
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	73,208,637.28 *	
903101.02	INTERESES	17,105,135.27 *	
		56,103,502.01 *	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		
		1,997,407.66 *	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		
		1,997,407.66 *	
903107.0102	INTERESES		
		1,997,407.66 *	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		22.00 *
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
		22.00 *	
904101.01	PROPIOS		
		22.00 *	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		
		22.00 *	



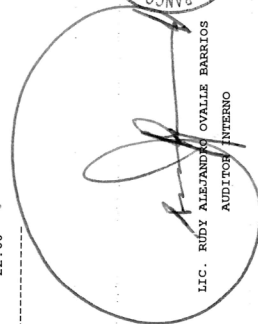
[Signature]

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2022

[Signature]

LIC. LUIS ALVARADO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

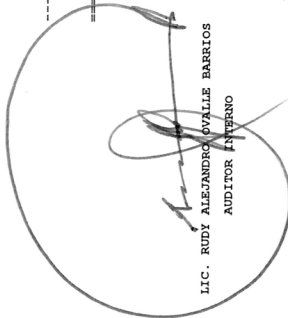
22.00 *

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				1,143,092.82
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES		1,074,248.86		
701101.0101	VALORES				
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	754,841.10			
		319,407.76			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			68,843.96	
701103.01	PRESTAMOS				
701103.02	INTERESES	46,456.18			
		22,387.78			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES				
			61,929.48		61,929.48
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA				
			61,929.48		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				1,081,163.34
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				
		16,800.00			(504,204.52)
		521,004.52			
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				
				576,958.82	
				0.00	
	GANANCIA O PERDIDA NETA				576,958.82

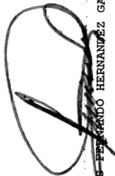


LIC. SERGIO YANCIO MAZAREGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2022



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



L.C. LUIS FERNANDO 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 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
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 Chuquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Operacion	Cliente	FechaPago	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 31-dic-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 9,265,347.17	3.50%	Q 27,555.80	Q 9,292,902.97			Mensual		BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 9,265,347.17		Q 27,555.80	Q 9,292,902.97					
Certificado	995704	Q 13,200,000.00	5.75%	Q 759,000.00	Q 13,959,000.00	16/10/2021	15/10/2022	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	23,251,902.97
-------------------------	---------------

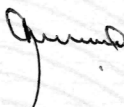
Ref.: C-DC-000021-2022

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 59,671.23
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 27,555.80
	TOTAL-	Q. 87,227.03

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.