

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO CUENTAS POR PAGAR PROVISIONES SUMA DEL PASIVO OTRAS CUENTAS ACREEDORAS SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS CAPITAL PAGADO CAPITAL AUTORIZADO ASIGNACIONES POR RECIBIR (+) CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-) CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-) CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-) PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-) TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-) SUBSIDIOS PAGADOS (-) OTRAS APORTACIONES RESERVAS RESERVAS DE CAPITAL RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (-) RESULTADOS DEL EJERCICIO SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	8,817,097.10	8,817,097.10			0.00	
BANCOS		0.00			0.00	
OTROS BANCOS		8,817,097.10			0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00			0.00	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00				
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00			64,463.01	
SUMA		13,200,000.00			64,463.01	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			21,915,944.15	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00			11,256,443.41	
VIGENTES		0.00			-5,068,905.92	
AL DIA		0.00			0.00	
EN MORA		0.00			0.00	
VENCIDOS		2,192,523.55			0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00			0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55			0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00			0.00	
SUMA		2,192,523.55			0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,192,523.55			0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	64,463.01	64,463.01			0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00			0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00			0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00			0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES					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	22,061,560.11				101,152.95	
					22,061,560.11	

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2021

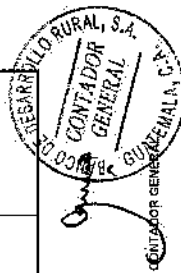
TUGARY TESH

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2021

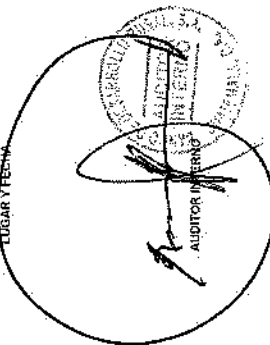
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

0.00
4,590,961.43
72,900,764.41
174.00
77,561,695.84



CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.



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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		90,608.12
INTERESES	90,608.12	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		5,255.17
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	5,255.17	
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		85,352.95
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		15,800.00
PRODUCTOS	16,800.00	
GASTOS	1,000.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		101,152.95
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		101,152.95

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2021


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O		22,081,560.11
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		9,817,097.10
301101	BANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.P.Z. CH.		
301102	OTROS BANCOS	8,817,097.10	
301102.02	DEPOSITOS DE ABERRO		
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		13,264,463.01
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CERRAR	64,463.01	
302199.01	INTERESES		
303104	VENCIDOS EN CORPO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	2,192,523.55	
303104.0102	PRESTAMOS FINANCIEROS		
303104.0103	PRESTARIOS	10,146.65	
	SUMA	2,182,376.90	
40101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		22,081,560.11
5	P A S I V O		64,463.01
503	UTILIDADES DIVERSAS		
5031	MONEDA NACIONAL		64,463.01
503101	INTERESES DEVENGADOS NO VENCIDOS		
503101.01	INVERSIONES	64,463.01	
6	C A P I T A L Y S U P L E M E N T O		
601	CAPITAL PAGADO		22,017,097.10
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. (-)		
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	3,321,585.74	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18	
			21,915,944.15
			6,187,537.49
			21,915,944.15

VIENEN

601111	CUENTAS AFORACIONES	5,187,537.49	21,915,944.15
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	15,728,406.66	
684	RESULTADOS POR APLICAR		0.00
6841	MONEDA NACIONAL		
689	RESULTADOS DEL EJERCICIO		101,152.95
6891	MONEDA NACIONAL		
689101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	101,152.95	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		77,791,919.84
9021	MONEDA NACIONAL		4,890,961.43
902101	PRESTAMOS		
902101.02	PREMIO	4,890,961.43	
902101.0203	PREMIO AGRARIA		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		72,900,784.41
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS INENCUBERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	59,568,830.43	
903101.02	INTERESES	15,284,296.73	
903107	INTERESES POR LURO CECANTE EN CUENTAS ACTIVAS	44,284,533.70	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	13,331,953.98	
903107.0102	INTERESES		
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROFITOS		
904101.0101	TESTIGUOS DE PRESTAMOS		



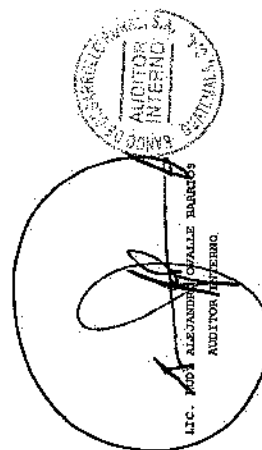
Guatemala

LIC. SERGIO VENTURO MEXARIEROS LEON
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2021.

[Signature]

LIC. LUIS FELIX HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	90,608.12	90,608.12
791101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES		
701101.0101	VALORES	64,493.01	
701101.0102	DEPOSITOS DE ALCORNO	26,145.11	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		5,255.17
801103	COMISIONES		5,255.17
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		5,255.17
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		85,352.95
791159	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
891159	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	15,800.00	15,800.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,000.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		101,152.95
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		101,152.95

GUA TEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2021

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIE
CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencia] - 2.1.5

RECUPERACIONES CUENTAS DE ORDEN
Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para P  que  os Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 31 DE ENERO DE 2021

RECUPERACIONES CUENTAS DE ORDEN
Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
- REPORTE AL 31 DE ENERO DE 2021

Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para P que os Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
 REPORTE AL 31 DE ENERO DE 2021

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
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-ene-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. 8,790,951.99	3.50%	Q. 26,145.11	Q. 8,817,097.10			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q. -	3.50%	Q. -	Q. -					
Total Cta de Ahorro		Q. 8,790,951.99		Q. 26,145.11	Q. 8,817,097.10					
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	22,776,097.10
--------------------------------	----------------------

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 ENERO DE 2021

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

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 enero de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero 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. 26,145.11
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 16,800.00
	TOTAL	Q. 107,408.12

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Viricio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.