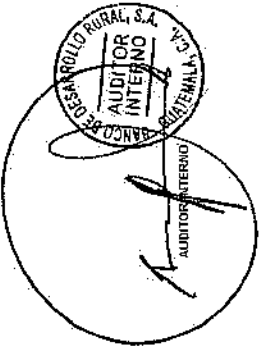


FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIMULULA -PORPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

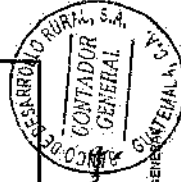
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	8,800,657.61	8,800,657.61		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	8,800,657.61	8,800,657.61		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	58,224.66	58,224.66	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	58,224.66		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	21,915,944.15	21,915,944.15	
SUMA	13,200,000.00	13,200,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	11,256,443.41	11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,069,805.92	5,069,805.92	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	2,192,523.55	2,192,523.55		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,192,523.55	2,192,523.55		OTRAS APORTACIONES	15,728,405.66	15,728,405.66	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA	2,192,523.55	2,192,523.55		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	2,192,523.55	2,192,523.55		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	58,224.66	58,224.66		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	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	194,713.48	194,713.48	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	22,100,657.61		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	22,158,882.27		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	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	0.00					
SUMA EL ACTIVO	22,158,882.27	22,158,882.27					

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2021
LUGAR Y FECHA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	4,890,961.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	72,965,294.32
CUENTAS DE REGISTRO	174.00
SUMA	77,856,419.75



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 28 DE FEBRERO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		178,915.23
INTERESES	178,915.23	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		10,001.77
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	10,001.77	
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		168,913.46
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		15,800.00
PRODUCTOS	16,800.00	
GASTOS	1,000.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		184,713.46
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		184,713.46

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2021



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

3	ACTIVO				
301	DISPONIBILIDADES			22,158,882.27	
3011	MONEDA NACIONAL			8,900,657.61	8,900,657.61
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00			
301102	OTROS BANCOS				
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS				
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COMPRAR				
302199.01	INTERESES				
303104	VENCIDOS EN CURSO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS				
303104.0102	PREMIOS FIDUCIARIOS				
303104.0103	PREMIOS				
401101	SUMA				
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				
5	PASIVO				
503	UTILIDADES DIFERIDAS				
5031	MONEDA NACIONAL				
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS				
503101.01	INVERSIONES				
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				
601	CAPITAL PAGADO				
6011	MONEDA NACIONAL				
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.03	APORTACION GOBIERNO RETIRO DE PAISES BAJOS				
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				
601102.01	APORTACION F.I.D.A.				
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA				
	VARI				

VIENE

60111	OTRAS APORTACIONES	6,187,537.49	21,915,944.15
60111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	15,728,406.66	
604	RESULTADOS POR APLICAR		0.00
6041	MONEDA NACIONAL		
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO		184,713.46
6091	MONEDA NACIONAL		
6091.01	RESULTADOS DEL EJERCICIO	184,713.46	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARCERA DE CREDITOS		77,856,419.75
9021	MONEDA NACIONAL		
9021.01	PRESTAMOS	4,890,961.43	
9021.02	PRENDAS		
9021.02.01	PRENDA AGRARIA	4,890,961.43	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		
9031.01	ACTIVOS INDECUERABLES		
9031.01.01	PRESTAMOS	59,569,830.43	
9031.01.02	INTERESES	15,284,296.73	
9031.01.02	INTERESES	44,284,533.70	
9031.07	INTERESES POR LUCRO CREANTE EN CUENTAS ACTIVAS	13,396,453.89	
9031.07.01	POR CARTELA DE CREDITOS	13,396,453.89	
9031.07.01.02	INTERESES		
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		
9041.01	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
9041.01.01	PROPIOS		
9041.01.01.01	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		

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

LIC. SERGIO VINTO MARIEN-LOPEZ
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2021

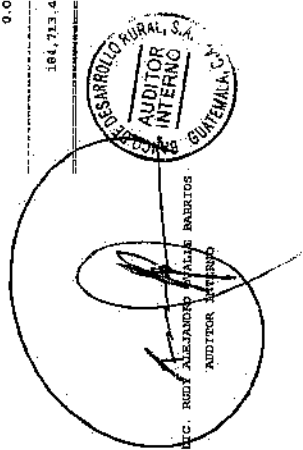
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

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

LIC. RUBEN ALEJANDRO GALLARDO
AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2021

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



COBIS Gerencial - 2.1.5

Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
 REPORTE AL 28 DE FEBRERO DE 2021

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
Sin Movimiento						
Total						

RECUPERACIONES CUENTAS DE ORDEN
Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 28 DE FEBRERO 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 28-feb-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 8,876,813.51	3.50 %	Q 23,844.10	Q 8,900,657.61			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50 %	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 8,876,813.51		Q 23,844.10	Q 8,900,657.61					
Certificado	952346	Q 13,200,000.00	3.75 %	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	22,859,657.61
-------------------------	---------------

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 28 de febrero de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero 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. 23,844.10
	TOTAL	Q. 88,307.11

Y para los usos legales correspondientes, extiende la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de marzo de dos mil veinte y uno.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Vinicio Mazariégos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.