

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

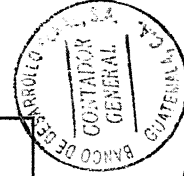
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2022  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MRA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MRA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	190,728.52	190,728.52		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	190,728.52			SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	35,857.94	35,857.94	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (+)		5,068,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		325,228.83		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83		OTRAS APORTACIONES		16,305,365.48	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS		0.00	
SUMA		325,228.83		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		RESULTADOS POR APLICAR		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		154,870.58	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		190,728.52	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		190,728.52	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	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	190,728.52						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2022  
LUGAR Y FECHA

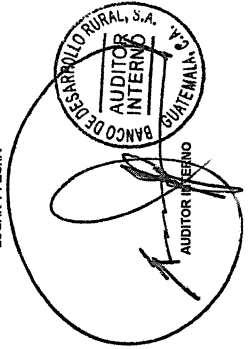
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 796,750.00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 75,117,394.90  
CUENTAS DE REGISTRO 22.00  
SUMA 75,914,166.90



*[Signature]*  
CONTADOR GENERAL

*[Signature]*  
REPRESENTANTE LEGAL





*[Signature]*  
AUDITOR INTERNO

**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 2022  
(CIFRAS EN QUETZALES)**


<b><u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u></b>		<b>164,872.35</b>
INTERESES	144,432.17	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	20,440.18	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b><u>GASTOS DEL EJERCICIO</u></b>		<b>10,001.77</b>
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	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>154,870.58</b>
<b><u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u></b>		<b>0.00</b>
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>154,870.58</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>154,870.58</b>


GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2022

  
CONTADOR GENERAL



  
REPRESENTANTE LEGAL

  
AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				190,728.52
301	DISPONIBILIDADES				190,728.52
3011	MONEDA NACIONAL				190,728.52
301101	BANCOS	0.00			
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.F.Z.CH.	0.00			
301102	OTROS BANCOS				
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		190,728.52		
303	CARTERA DE CREDITOS				0.00
3031	MONEDA NACIONAL				0.00
303104	VENICIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83		
303104.01	PRESTAMOS		325,228.83		
303104.0103	PRENDARIOS		325,228.83		
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		325,228.83		190,728.52
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				35,857.94
601	CAPITAL PAGADO				35,857.94
6011	MONEDA NACIONAL				35,857.94
601101	CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41		
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS		11,256,443.41		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92		
601102.01	APORTACION F.I.D.A.		3,321,585.74		
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		1,747,320.18		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03		
601111	OTRAS APORTACIONES		16,305,365.48		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		16,305,365.48		
604	RESULTADOS POR APLICAR				0.00
6041	MONEDA NACIONAL				0.00
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				154,870.58
6991	MONEDA NACIONAL				154,870.58
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		154,870.58		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				75,914,166.90
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL				796,750.00
					796,750.00

902101	PRESTAMOS		796,750.00	796,750.00
902101.02	PRENDAS		796,750.00	
902101.0203	PRENDA AGRARIA		796,750.00	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			75,117,394.90
9031	MONEDA NACIONAL			
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		73,099,711.78	
903101.01	PRESTAMOS	17,086,427.39		
903101.02	INTERESES	56,013,284.39		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	2,017,683.12		
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	2,017,683.12		
903107.0102	INTERESES	2,017,683.12		
904	CUENTAS DE REGISTRO			22.00
9041	MONEDA NACIONAL			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		22.00	
904101.01	PROPIOS		22.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		22.00	



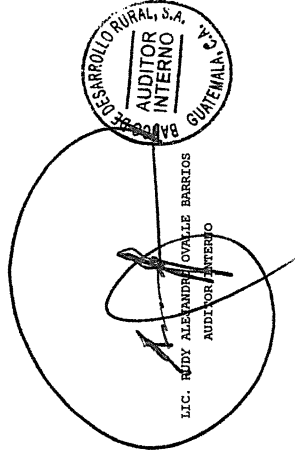
*Sergio Vinucio*

LIC. SERGIO VINUCIO HAZARTEGOS LEWIS  
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2022

*Luis Fernando Hernandez Garcia*

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEXANDER OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO

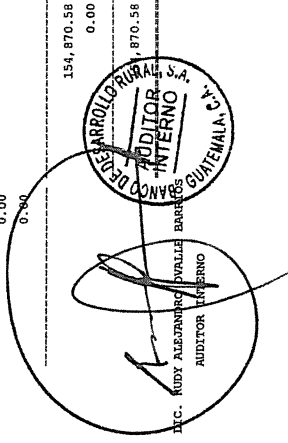
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		164,872.35
701101	INTERESES		
701101.01	INVERSIONES	144,432.17	
701101.0101	VALORES		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	109,397.23	
		35,034.94	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		20,440.18
701103.01	PRESTAMOS	18,707.88	
701103.02	INTERESES	1,732.30	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		10,001.77
801103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	10,001.77	

701199	RESULTADOS DEL EJERCICIO		154,870.58
801199	RECTIFICACION RESUMIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		

899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		154,870.58
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		



*[Signature]*  
LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL



*[Signature]*  
GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2022  
LIC. 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 28 DE FEBRERO DE 2022

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7087014283	ELICEA HERNANDEZ GUTIERREZ	14/02/2022	947.66	815.35	916.95	2,679.96
7088025363	EDIN LENUEL HERNANDEZ SUCHITE	17/02/2022	17,760.02	-	-	17,760.02
7088025363	EDIN LENUEL HERNANDEZ SUCHITE	21/02/2022	0.20	-	-	0.20
<b>Total</b>			<b>18,707.88</b>	<b>815.35</b>	<b>916.95</b>	<b>20,440.18</b>

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 28 DE FEBRERO DE 2022

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 28-feb-2022

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 190,237.87	3.50%	Q 490.65	Q 190,728.52			Mensual		BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 190,237.87		Q 490.65	Q 190,728.52					
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.
Certificado		Q -	0.00%	Q -	Q -			Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q -		Q -	Q -					

<b>Total General Invertido</b>	<b>190,728.52</b>
--------------------------------	-------------------



Ref.: C-DC-006019-2022

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 28 de febrero de 2022, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2022 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 490.65
701103.01	PRESTAMOS (CUENTAS INCOBRABLES)	Q. 18,707.88
701103.02	INTERESES (CUENTAS INCOBRABLES)	Q. 1,732.30
	<b>TOTAL-</b>	Q. 20,930.83

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de marzo de dos mil veintidós.

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**



Lic. Sergio Viricio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.