

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. 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	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	9,371,146.66	9,371,146.66		Cuentas por pagar	0.00	
BANCOS		0.00		Provisiones	0.00	
OTROS BANCOS		9,371,146.66		Suma del pasivo	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		Otras cuentas acreedoras	64,463.01	64,463.01
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		Suma del pasivo y otras cuentas acreedoras	64,463.01	
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 (-)	5,068,905.92	5,068,905.92
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		2,192,523.55		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		2,192,523.55		Otras aportaciones	15,728,406.66	15,728,406.66
EN COBRO JUDICIAL		0.00		Reservas	0.00	0.00
SUMA		2,192,523.55		Reservas de capital	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,192,523.55		Resultados por aplicar	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	64,463.01	64,463.01		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	655,202.51	655,202.51
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		Suma del capital y superavit	22,571,146.66	22,571,146.66
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		Total igual a la suma del activo	22,635,609.67	22,635,609.67
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00				
INMUEBLES Y BIENES		0.00				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00				
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00				
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00				
SUMA EL ACTIVO	22,635,609.67	22,635,609.67				

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2021
LUGAR Y FECHA

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

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
73,178,703.65
174.00
78,069,835.08

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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		675,395.18
INTERESES	624,931.98	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	50,463.20	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		35,992.67
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	35,992.67	
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		639,402.51
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		15,800.00
PRODUCTOS	16,800.00	
GASTOS	1,000.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		655,202.51
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		655,202.51

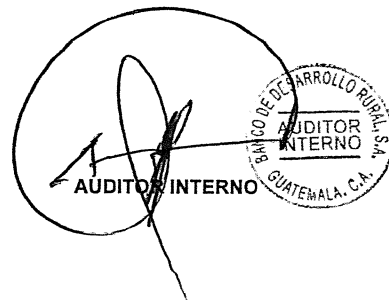
GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2021

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



[illegible]

VIENEN

601102.01	AFORTACION F.I.D.A.	6,187,537.49	21,915,944.15
601102.02	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	3,321,585.74	
		1,747,320.18	
601111	OTRAS APORTACIONES		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	15,728,406.66	
604	RESULTADOS POR APLICAR		0.00
6041	MONEDA NACIONAL		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		655,202.51
6991	MONEDA NACIONAL		
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	655,202.51	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		78,069,839.08
9021	MONEDA NACIONAL		4,890,961.43
902101	PRESTAMOS		
902101.02	PRENDAS	4,890,961.43	
902101.0203	PRENDA AGRARIA		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS INRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	59,427,295.51	
903101.02	INTERESES	44,176,359.48	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	13,751,408.14	
903107.0102	INTERESES		
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS	174.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2021

LIC. SENGIO VINICIO MAZANTEGOS
CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. ROSE ALEJANDRO ALLEZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				675,395.18
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES			624,931.98	
701101.0101	VALORES		440,843.82		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		184,088.16		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCORRIBLES			50,463.20	
701103.01	PRESTAMOS			33,360.70	
701103.02	INTERESES			17,102.50	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				35,992.67
801103	COMISIONES			35,992.67	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			35,992.67	

RESULTADOS DEL EJERCICIO	639,402.51
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	15,800.00
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,000.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA	655,202.51
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA	655,202.51

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2021

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS
CONTADOR GENERAL.



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LLC. ROY ALEJANDRO VALLE BARRIOS
AUDITOR EXTERNO

COBIS Gerencial - 2.1.5

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

Operacion	Cliente	Fecha	Pago	Capital	Intereses	Vendidos	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 JULIO 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-jul-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 9,343,393.85	3.50 %	Q 27,752.81	Q 9,371,146.66			Mensual		BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50 %	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 9,343,393.85		Q 27,752.81	Q 9,371,146.66					
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	23,330,146.66
-------------------------	---------------

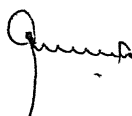
Ref.: C-DC-007083-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 62,383.56
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 27,752.81
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 19,126.98
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 4,496.23
	TOTAL	Q. 113,759.58

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.