

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIMULULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	9,262,696.34	9,262,696.34		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		9,262,696.34					
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	62,383.56	62,383.56	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	62,383.56		
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	21,915,944.15	21,915,944.15	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
VIGENTES		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
AL DIA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VENCIDOS		2,192,523.55		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
SUMA		2,192,523.55		OTRAS APORTACIONES		15,728,406.66	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,192,523.55		RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	62,383.56	62,383.56		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	546,752.19	546,752.19	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	22,462,696.34		
INMUEBLES Y MUEBLES				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	22,525,079.90		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
INVERSIONES A LARGO PLAZO							
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES							
SUMA EL ACTIVO	22,525,079.90						

GUATEMALA, 1 DE JULIO 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	73,184,367.74
CUENTAS DE REGISTRO	174.00
SUMA	78,075,503.17



CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

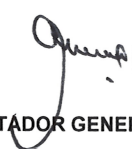


AUDITOR INTERNO

**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 30 DE JUNIO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		561,635.60
INTERESES	534,795.61	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	26,839.99	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		30,683.41
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	30,683.41	
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		530,952.19
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		15,800.00
PRODUCTOS	16,800.00	
GASTOS	1,000.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		546,752.19
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		546,752.19

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2021


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O			22,525,079.90
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL		9,262,696.34	9,262,696.34
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00	0.00	
301102	OTROS BANCOS		9,262,696.34	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		9,262,696.34	
302	INVERSIONES TEMPORALES			13,262,383.56
3021	MONEDA NACIONAL			
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		62,383.56	
302199.01	INTERESES			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55	
303104.01	PRESTAMOS			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	10,146.65		
303104.0103	PRENDARIOS	2,182,376.90		
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		2,192,523.55	
5	P A S I V O			22,525,079.90
503	UTILIDADES DIFERIDAS			62,383.56
5031	MONEDA NACIONAL			62,383.56
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		62,383.56	
503101.01	INVERSIONES			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			22,462,696.34
601	CAPITAL PAGADO			
6011	MONEDA NACIONAL		21,915,944.15	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	APORACION F.I.D.A.		3,321,585.74	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		1,747,320.18	
				6,187,537.49
				21,915,944.15

VAN

	VIENEN	
601111 OTRAS APORTACIONES	6,187,537.49 15,728,406.66	21,915,944.15
601111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	15,728,406.66	
604 RESULTADOS POR APLICAR		
6041 MONEDA NACIONAL		0.00
699 RESULTADOS DEL EJERCICIO		546,752.19
6991 MONEDA NACIONAL		
699101 RESULTADOS DEL EJERCICIO	546,752.19	
9 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		78,075,503.17
902 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021 MONEDA NACIONAL		4,890,961.43
902101 PRESTAMOS	4,890,961.43	
902101.02 PRENDAS		
902101.0203 PRENDA AGRARIA	4,890,961.43	
903 OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031 MONEDA NACIONAL		73,184,367.74
903101 ACTIVOS IRRECUPERABLES	59,505,221.65	
903101.01 PRESTAMOS	15,270,063.01	
903101.02 INTERESES	44,235,158.64	
903107 INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	13,679,146.09	
903107.01 POR CARTERA DE CREDITOS	13,679,146.09	
903107.0102 INTERESES	13,679,146.09	
904 CUENTAS DE REGISTRO		
9041 MONEDA NACIONAL		174.00
904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01 PROPIOS		
904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		



[Signature]

LIC. SERGIO UNICHO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2021

174.00

174.00

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			561,635.60
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	534,795.61		
701101.0101	VALORES			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	378,460.26		
		156,335.35		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		26,839.99	
701103.01	PRESTAMOS			
701103.02	INTERESES	14,233.72		
		12,606.27		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES		30,683.41	30,683.41
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	30,683.41		

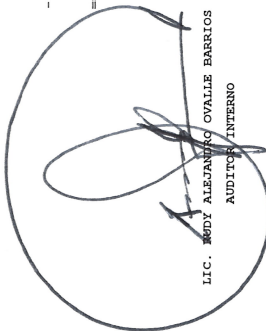
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16,800.00		15,800.00
		1,000.00		

899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		546,752.19	
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
	GANANCIA O PERDIDA NETA		546,752.19	



[Signature]

LIC. SERGIO FINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. EDDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

[Signature]

LIC. LUIS TERCERO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2021

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 30 DE JUNIO DE 2021

Operación	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	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 30 DE JUNIO DE 2021

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7088017171	CONCEPCION MORALES MORALES	02/06/2021	441.60	-	-	441.60
7088010889	CONCEPCION MORALES MORALES	02/06/2021	7,230.00	-	-	7,230.00
7088012176	CONCEPCION MORALES MORALES	02/06/2021	1,500.00	-	-	1,500.00
7082019509	IRMA ORALIA ZACARIAS	14/06/2021	3,132.18	6,065.79	4,202.57	13,400.54
Total			12,303.78	6,065.79	4,202.57	22,572.14

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 30-jun-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 9,236,132.52	350%	Q 26,563.82	Q 9,262,696.34			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	350%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 9,236,132.52		Q 26,563.82	Q 9,262,696.34					
Certificado	952346	Q 13,200,000.00	575%	Q 759,000.00	Q 13,959,000.00	16/10/2020	16/10/2021	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado		Q -	000%	Q -	Q -			Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado		Q -	000%	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	23,221,696.34
--------------------------------	----------------------

Ref.: C-DC-007010-2021

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 30 de junio de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de junio 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. 26,563.82
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 12,303.78
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 10,268.36
	TOTAL	Q. 113,598.97

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.