

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

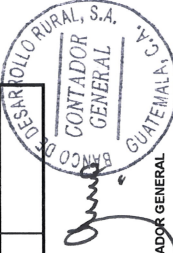
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO		TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
				CUENTAS POR PAGAR	PROVISIONES			
DISPONIBILIDADES	9,154,183.02	9,154,183.02				0.00	0.00	
BANCOS		0.00						
OTROS BANCOS		9,154,183.02				0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO		0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		64,463.01	64,463.01	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		64,463.01		
SUMA		13,200,000.00		CAPITAL PAGADO		21,915,944.15	21,915,944.15	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL AUTORIZADO			11,256,443.41	
CARTERA DE CREDITOS		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			5,068,905.92	
VIGENTES		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)			0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)			0.00	
VENCIDOS		2,192,523.55		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)			0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)			0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,192,523.55		SUBSIDIOS PAGADOS (-)			0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		OTRAS APORTACIONES			15,728,406.66	
SUMA		2,192,523.55		RESERVAS		0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,192,523.55		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	64,463.01	64,463.01		RESULTADOS POR APLICAR		0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)			0.00	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		438,238.87	438,238.87	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		22,354,183.02		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		22,418,646.03		
INMUEBLES Y MUEBLES								
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS								
INVERSIONES A LARGO PLAZO								
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES								
SUMA EL ACTIVO	22,418,646.03							

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2021
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

0.00
4,890,961.43
73,173,944.43
174.00
78,065,079.86



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 31 DE MAYO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		448,036.63
INTERESES	443,768.78	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,267.85	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		25,597.76
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	25,597.76	
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		422,438.87
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		15,800.00
PRODUCTOS	16,800.00	
GASTOS	1,000.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		438,238.87
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		438,238.87

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2021



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL

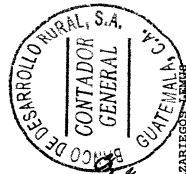


AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O		22,418,646.03
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL	9,154,183.02	9,154,183.02
301101	BANCOS	0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00	
301102	OTROS BANCOS	9,154,183.02	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	9,154,183.02	
302	INVERSIONES TEMPORALES		13,264,463.01
3021	MONEDA NACIONAL		
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	64,463.01	
302199.01	INTERESES	64,463.01	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,192,523.55	
303104.01	PRESTAMOS	2,192,523.55	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	10,146.65	
303104.0103	PRENDARIOS	2,182,376.90	
401101	SUMA	2,192,523.55	
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	2,192,523.55	
	SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		22,418,646.03
5	P A S I V O		64,463.01
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL	64,463.01	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIDOS	64,463.01	
503101.01	INVERSIONES	64,463.01	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		22,354,183.02
601	CAPITAL PAGADO		
6011	MONEDA NACIONAL	21,915,944.15	21,915,944.15
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.03	AFORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAOS	11,256,443.41	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,068,905.92	
601102.01	AFORTACION F.I.D.A.	3,321,585.74	
601102.02	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18	
	VAN	6,187,537.49	21,915,944.15

VIENEN

601111	OTRAS APORTACIONES	6,187,537.49	21,915,944.15
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	15,728,406.66	
604	RESULTADOS POR APLICAR		0.00
6041	MONEDA NACIONAL		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		438,238.87
6991	MONEDA NACIONAL		
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	438,238.87	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		78,065,079.86
9021	MONEDA NACIONAL		4,890,961.43
902101	PRESTAMOS	4,890,961.43	
902101.02	PRENDAS	4,890,961.43	
902101.0203	PRENDA AGRARIA		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		73,173,944.43
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	59,564,562.58	
903101.01	PRESTAMOS	15,282,366.79	
903101.02	INTERESES	44,282,195.79	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	13,609,381.85	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	13,609,381.85	
903107.0102	INTERESES	13,609,381.85	
904	CUENTAS DE REGISTRO		174.00
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	174.00	
904101.01	PROPIOS	174.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		



LIC. SERGIO VINICIO MAZAREGOS-MAZ
CONTADOR GENERAL



LIC. RUIZ ALEJANDRO IVALLIE FARRIO
AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2021

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

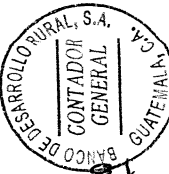
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			448,036.63
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	443,768.78		
701101.0101	VALORES			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	313,997.25		
		129,771.53		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		4,267.85	
701103.01	PRESTAMOS	1,929.94		
701103.02	INTERESES	2,337.91		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES			25,597.76
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	25,597.76		

RESULTADOS DEL EJERCICIO			422,438.87
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		15,800.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,000.00

899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		438,238.87
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		438,238.87

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2021

LIC. SERGIO VINCICIO MAZANIEGOS TEMOS
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

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 MAYO DE 2021

Operacion	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 31 DE MAYO DE 2021

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7007021454	HERLINA PEREZ MIGUEL	20/05/2021	1,360.17	780.39	224.63	2,365.19
7087010021	ANTONIO PEREZ SAGASTUME	25/05/2021	569.77	784.34	543.55	1,897.66
Total			1,929.94	1,564.73	768.18	4,262.85

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-may-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 9,127,047.51	3.50%	Q 27,135.51	Q 9,154,183.02			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 9,127,047.51		Q 27,135.51	Q 9,154,183.02					
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					23,113,183.02					

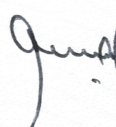
Ref.: C-DC-004337-2021

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 mayo de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de mayo 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. 27,135.51
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,929.94
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 2,332.91
	TOTAL	Q. 93,781.92

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.