

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	9,210,931.11	9,210,931.11	*	CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS	0.00	0.00	*	PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS	9,210,931.11	9,210,931.11	*	SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00	*	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	59,671.23	59,671.23	*
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	13,200,000.00	13,200,000.00	*	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	59,671.23	*	
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	*	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	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	325,228.83	325,228.83	*	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	325,228.83	325,228.83	*	OTRAS APORTACIONES	15,728,406.66	15,728,406.66	*
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	*	RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		325,228.83	*	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83	*	RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	59,671.23	59,671.23	*	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	494,986.96	494,986.96	*
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	22,410,931.11	*	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	22,470,602.34	*	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		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	22,470,602.34	*					

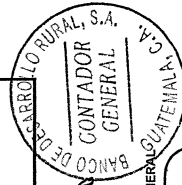
GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2021

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

0.00
796,750.00
75,195,429.23
22.00
75,992,201.23



[Signature]
CONTADOR GENERAL
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 30 DE NOVIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

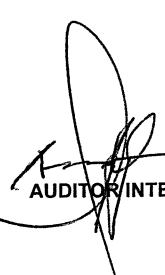
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,055,865.79
INTERESES	987,021.83	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	68,843.96	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		56,674.31
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	56,674.31	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	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		999,191.48
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(504,204.52)
PRODUCTOS	16,800.00	
GASTOS	521,004.52	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		494,986.96
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		494,986.96

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2021


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL

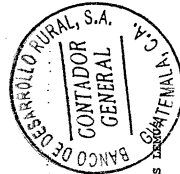

AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O			22,470,602.34 *
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL		9,210,931.11 *	9,210,931.11 *
301101	BANCOS	0.00 *		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00 *		
301102	OTROS BANCOS		9,210,931.11 *	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		9,210,931.11 *	
302	INVERSIONES TEMPORALES			13,259,671.23 *
3021	MONEDA NACIONAL		13,259,671.23 *	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00 *		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	59,671.23 *		
302199.01	INTERESES	59,671.23 *		
303	CANTERA DE CREDITOS			0.00
3031	MONEDA NACIONAL		0.00	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS	325,228.83 *	325,228.83 *	
303104.0103	FRENDARIOS	325,228.83 *		
	SUMA			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			22,470,602.34 *
5	P A S I V O			
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL		59,671.23 *	59,671.23 *
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIDOS		59,671.23 *	
503101.01	INVERSIONES	59,671.23 *		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			
601	CAPITAL PAGADO			22,410,931.11 *
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 (-)			
			5,068,905.92 *	
			6,187,537.49 *	21,915,944.15 *
				VAN

VIENEN

601102.01	APORTACION F.I.D.A.	6,187,537.49	21,915,944.15
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	3,321,585.74	
		1,747,320.18	
601111	OTRAS APORTACIONES	15,728,406.66	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	15,728,406.66	
604	RESULTADOS POR APLICAR		0.00
6041	MONEDA NACIONAL		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		494,986.96
6991	MONEDA NACIONAL		
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	494,986.96	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		75,992,201.23
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS	796,750.00	
902101.02	PRENDAS	796,750.00	
902101.0203	PRENDA AGRARIA		75,195,429.23
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	73,208,637.28	
903101.01	PRESTAMOS	17,105,135.27	
903101.02	INTERESES	56,103,502.01	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	1,986,791.95	
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	1,986,791.95	
903107.0102	INTERESES	1,986,791.95	
904	CUENTAS DE REGISTRO		22.00
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		22.00
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		



LIC. SENGIO VINICIO MAZARIEGOS MAZARIEGOS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2021

LIC. LUIS EDUARDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. ROY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES	987,021.83		987,021.83	
701101.0101	VALORES	695,169.87			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	291,851.96			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			68,843.96	
701103.01	PRESTAMOS	46,456.18			
701103.02	INTERESES	22,387.78			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES			56,674.31	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			56,674.31	

RESULTADOS DEL EJERCICIO					
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			16,800.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			521,004.52	

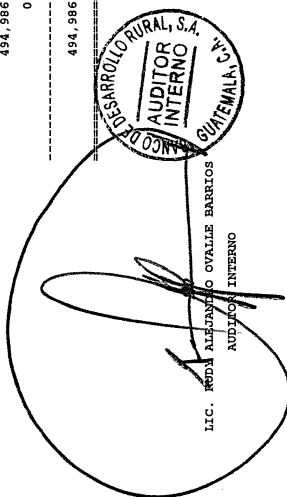
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			494,986.96	
	IMUESTO SOBRE LA RENTA			0.00	
	GANANCIA O PERDIDA NETA			494,986.96	



[Signature]

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2021



LIC. ROSA ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

RECUPERACIONES
Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 30 DE NOVIEMBRE 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 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7007009072	BLADIMIRO DAMAZO DAMAZO	09/11/2021	664.21	1,402.03	1,490.40	3,556.64
7087018679	DOROTEO LOPEZ VASQUEZ	17/11/2021	3,180.00	-	-	3,180.00
			-	-	-	-
Total			3,844.21	1,402.03	1,490.40	6,736.64

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-nov-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 9,184,505.35	3.50%	Q 26,425.76	Q 9,210,931.11			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 9,184,505.35		Q 26,425.76	Q 9,210,931.11					
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	23,169,931.11
--------------------------------	----------------------

Ref.: C-DC-016025-2021

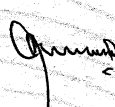
El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula al 30 de noviembre de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de noviembre de 2021 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 31,824.66
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 26,425.76
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 3,844.21
	TOTAL-	Q. 64,987.06

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Viñicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.