

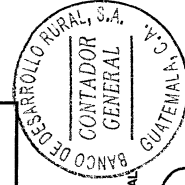
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO CUENTAS POR PAGAR	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES							
BANCOS	9,151,029.70	9,151,029.70		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		9,151,029.70		PROVISIONES	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	31,824.66	31,824.66	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	31,824.66		
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	11,256,443.41	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	5,068,905.92	5,068,905.92	
VIGENTES		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	325,228.83	325,228.83		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	325,228.83	325,228.83		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00		OTRAS APORTACIONES	15,728,406.66	15,728,406.66	
SUMA		325,228.83		RESERVAS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	31,824.66	31,824.66		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	435,085.55	435,085.55	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	22,351,029.70		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	22,382,854.36		
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	22,382,854.36						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2021
LUGAR Y FECHA

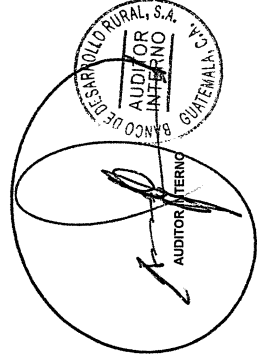
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 796,750.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 75,198,255.55
CUENTAS DE REGISTRO 22.00
SUMA 75,995,027.55



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL

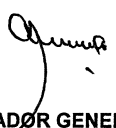


AUDITOR INTERNO

**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 OCTUBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		990,878.73
INTERESES	928,771.41	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	62,107.32	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		51,588.66
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	51,588.66	
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		939,290.07
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(504,204.52)
PRODUCTOS	16,800.00	
GASTOS	521,004.52	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		435,085.55
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		435,085.55

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2021


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				22,382,854.36
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL				9,151,029.70
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P. Z. CH.		0.00		
301102	OTROS BANCOS			9,151,029.70	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				13,231,824.66
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		13,200,000.00		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			31,824.66	
302199.01	INTERESES		31,824.66		
303	CANTERA DE CREDITOS				0.00
3031	MONEDA NACIONAL				
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS		325,228.83		
303104.0103	PRENDARIOS			325,228.83	
401101	SUMA				
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			325,228.83	
5	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				22,382,854.36
503	UTILIDADES DIFERIDAS				31,824.66
5031	MONEDA NACIONAL				31,824.66
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS				
503101.01	INVERSIONES			31,824.66	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				
601	CAPITAL PAGADO				22,351,029.70
6011	MONEDA NACIONAL				21,915,944.15
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS		11,256,443.41		
	VAN			11,256,443.41	21,915,944.15

VIENEN

501102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	11,256,443.41	21,915,944.15
501102.01	APORTACION F.I.D.A.	5,068,905.92	
501102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	3,321,585.74	
		1,747,320.18	
501111	OTRAS APORTACIONES	15,728,406.66	
501111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	15,728,406.66	
504	RESULTADOS POR APLICAR		0.00
5041	MONEDA NACIONAL		
599	RESULTADOS DEL EJERCICIO		435,085.55
5991	MONEDA NACIONAL		
599101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	435,085.55	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		75,995,027.55
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		796,750.00
902101	PRESTAMOS	796,750.00	
902101.02	FRENDAS		
902101.0203	FRENDA AGRARIA		796,750.00
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		75,198,255.55
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	73,221,712.13	
903101.01	PRESTAMOS	17,108,979.48	
903101.02	INTERESES	56,112,732.65	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	1,976,543.42	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	1,976,543.42	
903107.0102	INTERESES		
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		22.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROFIOS		22.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		22.00



LIC. SERGIO VINICIO NAZARETOS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2021

LIC. LUIS CARLOS HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO GALLE BARrios
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			990,878.73
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	928,771.41	928,771.41	
701101.0101	VALORES	663,345.21		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	265,426.20		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		62,107.32	
701103.01	PRESTAMOS	42,611.97		
701103.02	INTERESES	19,495.35		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES		51,588.66	51,588.66
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	51,588.66		

RESULTADOS DEL EJERCICIO

RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES
701199 PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
801199 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

499 GANANCIA O PERDIDA BRUTA
IMPUESTO SOBRE LA RENTA

GANANCIA O PERDIDA NETA

939,290.07

(504,204.52)

16,800.00
521,004.52

435,085.55
0.00

435,085.55

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2021

LIC. SERGIO VINICIO HAZARIEGOS LEAÑOS
CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTADOR GENERAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS JUAN 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 OCTUBRE 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 OCTUBRE DE 2021

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7082031703	ISABEL GARCIA INTERIANO	27/10/2021	5,850.00	-	-	5,850.00
7082031703	ISABEL GARCIA INTERIANO	27/10/2021	5,850.00	-	-	5,850.00
			-	-	-	-
Total			11,700.00	-	-	11,700.00

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-oct-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 9,123,954.16	3.50%	Q 27,075.54	Q 9,151,029.70			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 9,123,954.16		Q 27,075.54	Q 9,151,029.70					
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	23,110,029.70
-------------------------	---------------

Ref.: C-DC-012956-2021

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 93,575.37
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 27,075.54
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 5,850.00
	TOTAL	Q. 126,500.91

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.