

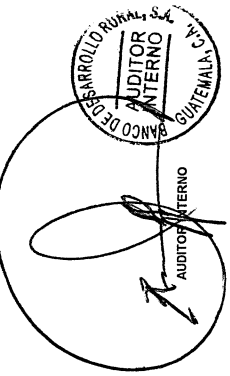
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	9,029,783.96	9,029,783.96	0.00	CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS		9,029,783.96		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	13,200,000.00	13,200,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	62,383.56	62,383.56	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,200,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	62,383.56		
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		CAPITAL DEWUELTO 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	62,383.56	62,383.56		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	313,839.81	313,839.81	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	22,229,763.96		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	22,292,167.52		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y INMUEBLES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO		0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	22,292,167.52	22,292,167.52					


GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2021
LUGAR: XEJCHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2021
LUGAR: XEJCHA



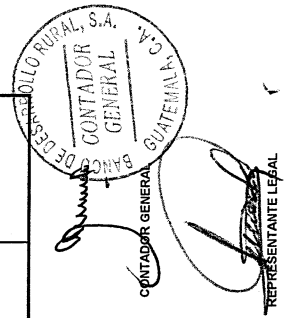
AUDITOR INTERNO



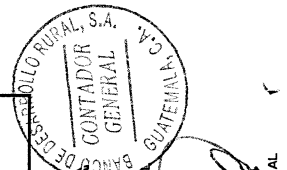
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 4,890,961.43
SUMA 4,890,961.43

CUENTAS DE REGISTRO 174.00
SUMA 174.00


78,201,805.53



CONTADOR GENERAL



CONTADOR GENERAL



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


<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		864,377.82
INTERESES	808,120.50	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	56,257.32	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		46,333.49
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	46,333.49	
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		818,044.33
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(504,204.52)
PRODUCTOS	16,800.00	
GASTOS	521,004.52	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		313,839.81
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		313,839.81


GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2021


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				22,292,167.52
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL				9,029,783.96
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.F.Z.CH.	0.00		9,029,783.96	
301102	OTROS BANCOS		9,029,783.96		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		9,029,783.96		
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				13,262,383.56
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,200,000.00			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		62,383.56		
302199.01	INTERESES		62,383.56		
303	CARTERA DE CREDITOS				0.00
3031	MONEDA NACIONAL				0.00
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 ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
5	P A S I V O				22,292,167.52
503	UTILIDADES DIFERIDAS				62,383.56
5031	MONEDA NACIONAL				62,383.56
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		62,383.56		
503101.01	INVERSIONES		62,383.56		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				
601	CAPITAL PAGADO				22,229,783.96
6011	MONEDA NACIONAL				21,915,944.15
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.03	AFORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	11,256,443.41			
			11,256,443.41		
					21,915,944.15
					21,915,944.15

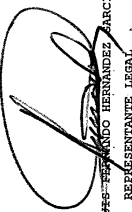
VIENEN

601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	11,256,443.41		21,915,944.15
601102.01	AFORTACION F.I.D.A.	5,068,905.92		
601102.02	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	3,321,585.74		
		1,747,320.18		
601111	OTRAS AFORTACIONES	15,728,406.66		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	15,728,406.66		
604	RESULTADOS POR APLICAR			0.00
6041	MONEDA NACIONAL		0.00	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			313,839.81
6991	MONEDA NACIONAL		313,839.81	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	313,839.81		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			78,201,805.53
9021	MONEDA NACIONAL		4,890,961.43	
902101	PRESTAMOS		4,890,961.43	
902101.02	PRENDAS	4,890,961.43		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	4,890,961.43		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			73,310,670.10
9031	MONEDA NACIONAL			
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			59,416,558.59
903101.01	PRESTAMOS	15,247,534.76		
903101.02	INTERESES	44,169,023.83		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	13,894,111.51		
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	13,894,111.51		
903107.0102	INTERESES	13,894,111.51		
904	CUENTAS DE REGISTRO			174.00
9041	MONEDA NACIONAL		174.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			174.00
904101.01	PROFICOS			174.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			174.00



[Signature]
LIC. SERGIO CINTICÓ MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2021

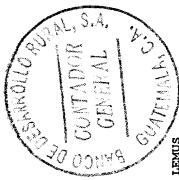


[Signature]
LIC. MARY ALEJANDRA CAVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		864,377.82
701101	INTERESES	808,120.50	
701101.01	INVERSIONES		
701101.0101	VALORES	569,769.84	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	238,350.66	
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	56,257.32	
701103.01	PRESTAMOS	36,761.97	
701103.02	INTERESES	19,495.35	
801	GASTOS DEL EJERCICIO	46,333.49	
801103	COMISIONES		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	46,333.49	

RESULTADOS DEL EJERCICIO	818,044.33	
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	313,839.81
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA	313,839.81



LIC. SERGIO VINICIO HERNANDEZ LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2021.

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUPÉ ALEJANDRO VALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

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 SEPTIEMBRE DE 2021

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7087007339	ROMERO CELIS ELIGIA	06/09/2021	1,233.89	1,500.96	891.89	3,626.74
Total			1,233.89	1,500.96	891.89	3,626.74

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 SEPTIEMBRE DE 2021

Operación	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
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 30-sep-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 9,003,572.66	3.50%	Q 26,211.30	Q 9,029,783.96			Mensual		BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 9,003,572.66		Q 26,211.30	Q 9,029,783.96					
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 22,988,783.96

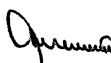
Ref.: C-DC-010198-2021

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 septiembre de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre 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. 26,211.30
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,233.89
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 2,392.85
	TOTAL	Q. 94,301.05

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.