

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	188,681.49	188,681.49		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		188,681.49		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	168,007.23	168,007.23	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		325,228.83		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83		OTRAS APORTACIONES		16,437,514.77	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		325,228.83		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	20,674.26	20,674.26	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	188,681.49		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	188,681.49		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	188,681.49						

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2023

LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	796,750.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	75,138,205.50
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	75,934,977.50

CONTADOR GENERAL

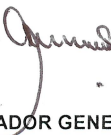
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.

**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 ABRIL DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		41,016.85
INTERESES	2,121.23	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	38,895.62	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		20,342.59
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	20,342.59	
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		20,674.26
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		20,674.26
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		20,674.26

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O					188,681.49
301	DISPONIBILIDADES					=====
3011	MONEDA NACIONAL					188,681.49
					188,681.49	-----
301101	BANCOS				0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.			0.00		

301102	OTROS BANCOS				188,681.49	

301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			188,681.49		

303	CARTERA DE CREDITOS					0.00

3031	MONEDA NACIONAL					0.00

303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				325,228.83	
303104.01	PRESTAMOS					
				325,228.83		

303104.0103	PRENDARIOS			325,228.83		

	SUMA					-----
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				325,228.83	
					325,228.83	-----
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T					188,681.49
						=====
601	CAPITAL PAGADO					
6011	MONEDA NACIONAL					168,007.23

601101	CAPITAL AUTORIZADO				11,256,443.41	
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS			11,256,443.41		

601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				5,068,905.92	
601102.01	APORTACION F.I.D.A.			3,321,585.74		
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA			1,747,320.18		

601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)				22,457,045.03	
601111	OTRAS APORTACIONES				16,437,514.77	

601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			16,437,514.77		

604	RESULTADOS POR APLICAR					0.00
6041	MONEDA NACIONAL					0.00

699	RESULTADOS DEL EJERCICIO					20,674.26

6991	MONEDA NACIONAL					20,674.26

699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO				20,674.26	

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO					75,934,977.50
						=====
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS					
9021	MONEDA NACIONAL					796,750.00
					796,750.00	-----

						796,750.00

902101	PRESTAMOS	VIENEN		796,750.00	796,750.00
902101.02	PRENDAS				
902101.0203	PRENDA AGRARIA		796,750.00	796,750.00	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
9031	MONEDA NACIONAL			75,138,205.50	75,138,205.50
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES				
903101.01	PRESTAMOS			72,971,345.92	
903101.02	INTERESES			17,055,424.88	
				55,915,921.04	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			2,166,859.58	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS			2,166,859.58	
903107.0102	INTERESES		2,166,859.58		
904	CUENTAS DE REGISTRO				22.00
9041	MONEDA NACIONAL				22.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			22.00	
904101.01	PROPIOS			22.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		22.00		

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2023

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			41,016.85
701101	INTERESES		2,121.23	
701101.01	INVERSIONES	2,121.23		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	2,121.23		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		38,895.62	
701103.01	PRETAMOS	15,893.74		
701103.02	INTERESES	23,001.88		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			20,342.59
801103	COMISIONES		20,342.59	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	20,342.59		
RESULTADOS DEL EJERCICIO				20,674.26
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				20,674.26
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				20,674.26

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



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 ABRIL DE 2023

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 ABRIL DE 2023

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
			-	-	-	-
	SIN MOVIMIENTO		-	-	-	-
			-	-	-	-
	Total		-	-	-	-

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento de Fideicomisos
Adiministracion de Fideicomisos



REPORTE DE INVERSIONES
Proyecto de Desarrollo Rural Para pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PDRPZCH-

Reporte al 30-abr-2023

Garantia	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 188,128.11	3.50%	Q 553.38	Q 188,681.49			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 188,128.11		Q 553.38	Q 188,681.49					
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.
Certificado	-----	Q -	0.00%	Q -	Q -	-----	-----	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q -		Q -	Q -					

Total General Invertido	188,681.49
--------------------------------	-------------------

Ref.: C-DC-004793-2023

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 abril de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de abril de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 553.38
	TOTAL	Q. 553.38

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de mayo de dos mil veintitrés.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.