

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	177,033.64	177,033.64		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		177,033.64		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					
SUMA		0.00		CAPITAL PAGADO	35,857.94	35,857.94	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
VIGENTES		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		325,228.83		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		OTRAS APORTACIONES		16,305,365.48	
SUMA		325,228.83		RESERVAS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	141,175.70	141,175.70	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	177,033.64		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	177,033.64		
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	177,033.64						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2022
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	75,140,804.43
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	75,937,576.43

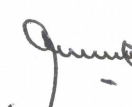
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.

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 31 DE AGOSTO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

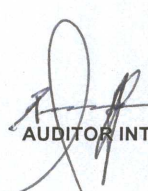
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		182,644.45
INTERESES	147,644.31	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	35,000.14	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		41,468.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	41,193.75	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	275.00	
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		141,175.70
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		141,175.70
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		141,175.70

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2022



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O				177,033.64
301	DISPONIBILIDADES				177,033.64
3011	MONEDA NACIONAL			177,033.64	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		177,033.64		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	177,033.64			
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			
401101	SUMA		325,228.83		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		325,228.83		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				177,033.64
601	CAPITAL PAGADO				35,857.94
6011	MONEDA NACIONAL			35,857.94	
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		16,305,365.48		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	16,305,365.48			
604	RESULTADOS POR APLICAR				0.00
6041	MONEDA NACIONAL			0.00	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				141,175.70
6991	MONEDA NACIONAL			141,175.70	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		141,175.70		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				75,937,576.43
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL			796,750.00	
VAN					796,750.00

902101	PRESTAMOS	VIENEN		796,750.00	796,750.00
902101.02	PRENDAS		796,750.00		
902101.0203	PRENDA AGRARIA		796,750.00		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
9031	MONEDA NACIONAL			75,140,804.43	75,140,804.43
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES				
903101.01	PRESTAMOS		17,077,378.38	73,059,287.52	
903101.02	INTERESES		55,981,909.14		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			2,081,516.91	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		2,081,516.91		
903107.0102	INTERESES		2,081,516.91		
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 SEPTIEMBRE DE 2022

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			182,644.45
701101	INTERESES		147,644.31	
701101.01	INVERSIONES	147,644.31		
701101.0101	VALORES	109,397.23		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	38,247.08		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		35,000.14	
701103.01	PRESTAMOS	27,756.89		
701103.02	INTERESES	7,243.25		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			41,468.75
801103	COMISIONES		41,193.75	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	41,193.75		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		275.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				141,175.70
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				141,175.70
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				141,175.70

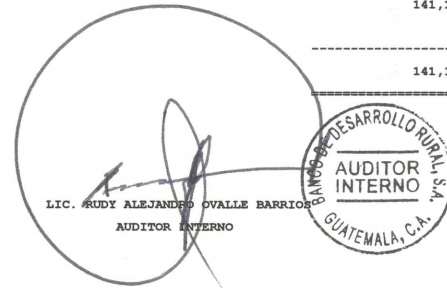
LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE 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 31 DE AGOSTO DE 2022

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

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 AGOSTO DE 2022

Operacion	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 31-ago-2022

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 176,495.94	3.50%	Q 537.70	Q 177,033.64	Mensual			Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 176,495.94		Q 537.70	Q 177,033.64					
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					177,033.64					

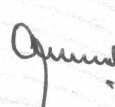
Ref.: C-DC-016972-2022

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 agosto de 2022, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2022 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 537.70
	TOTAL-	Q. 537.70

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el seis de septiembre de dos mil veintidós.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.