

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	178,100.37	178,100.37		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		178,100.37		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	10,093.14	10,093.14	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	178,100.37		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	178,100.37		
(-) 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	178,100.37						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2023

LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
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	75,145,956.91
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	75,942,728.91

CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
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 AL 31 DE ENERO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		15,348.31
INTERESES	507.74	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	14,840.57	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		5,255.17
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	5,255.17	
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		10,093.14
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		10,093.14
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		10,093.14

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				178,100.37
					=====
301	DISPONIBILIDADES				178,100.37
3011	MONEDA NACIONAL			178,100.37	

301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00			

301102	OTROS BANCOS		178,100.37		

301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	178,100.37			

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		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				178,100.37
					=====
601	CAPITAL PAGADO				168,007.23
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				10,093.14

6991	MONEDA NACIONAL			10,093.14	

699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		10,093.14		

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				75,942,728.91
					=====
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL			796,750.00	

					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		75,145,956.91	75,145,956.91
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			
903101.01	PRESTAMOS	17,068,413.62	73,010,666.91	
903101.02	INTERESES	55,942,253.29		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		2,135,290.00	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	2,135,290.00		
903107.0102	INTERESES	2,135,290.00		
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 FEBRERO DE 2023

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. EUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			15,348.31
701101	INTERESES		507.74	
701101.01	INVERSIONES	507.74		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	507.74		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		14,840.57	
701103.01	PRESTAMOS	2,905.00		
701103.02	INTERESES	11,935.57		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			5,255.17
801103	COMISIONES		5,255.17	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	5,255.17		
RESULTADOS DEL EJERCICIO				10,093.14
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				10,093.14
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				10,093.14

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2023

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 ENERO DE 2023

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7087015838	ALEJANDRO VASQUEZ DIAZ	23/01/2023	1,435.00	1,867.54	4,286.01	7,588.55
7087007650	NAZARIO MENDEZ MANSILLA	28/01/2023	1,470.00	2,463.48	3,318.54	7,252.02
			-	-	-	-
Total			2,905.00	4,331.02	7,604.55	14,840.57

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 ENERO DE 2023

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

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



Reporte al 31-ene-2023

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
----------	-----------------------------	-----------------	--------	---------------------	---	--------------------	----------------------	---------------	----------	-----------------------------------

Cta. De Ahorro		4-09900517-1	Q 177,592.63	3.50%	Q 507.74	Q 178,100.37	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro			Q	-	Q	-			
Total Cta de Ahorro			Q 177,592.63		Q 507.74	Q 178,100.37			
Certificado		Q	-	0.00%	Q	-	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado		Q	-	0.00%	Q	-	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado		Q	-	0.00%	Q	-	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados			Q	-	Q	-			

Total General Invertido	178,100.37
-------------------------	------------

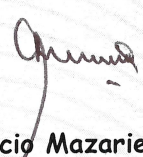
Ref.: C-DC-001703-2023

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 507.74
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 2,905.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 11,935.57
	TOTAL	Q. 15,348.31

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.