

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	181,832.88	181,832.88		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		181,832.88		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	13,825.65	13,825.65	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	181,832.88		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	181,832.88		
(-) 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	181,832.88						

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2023

LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 796,750.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 75,147,150.28
CUENTAS DE REGISTRO 22.00
SUMA 75,943,922.28

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 JUNIO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		44,509.06
INTERESES	3,213.44	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	41,295.62	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		30,683.41
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	30,683.41	
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		13,825.65
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		13,825.65
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		13,825.65

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



[illegible]

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				75,147,150.28
9031	MONEDA NACIONAL			75,147,150.28	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			72,958,529.54	
903101.01	PRESTAMOS		17,053,024.88		
903101.02	INTERESES		55,905,504.66		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			2,188,620.74	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		2,188,620.74		
903107.0102	INTERESES		2,188,620.74		
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		

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUBY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			44,509.06
701101	INTERESES		3,213.44	
701101.01	INVERSIONES	3,213.44		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	3,213.44		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		41,295.62	
701103.01	PRETAMOS	18,293.74		
701103.02	INTERESES	23,001.88		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			30,683.41
801103	COMISIONES		30,683.41	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	30,683.41		
RESULTADOS DEL EJERCICIO				13,825.65
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				13,825.65
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				13,825.65

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

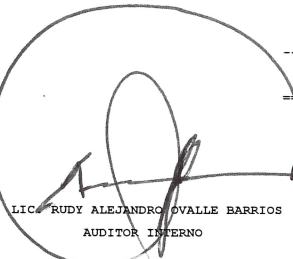


GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2023

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 CUENTAS DE ORDEN

Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 30 DE JUNIO DE 2023

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7082016621	GREGORIO RAMIREZ	28/06/2023	2,400.00	-	-	2,400.00
			-	-	-	-
	Total		2,400.00	-	-	2,400.00

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 JUNIO DE 2023

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
			-	-	-	-
	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-jun-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 181,300.03	3.50%	Q 532.85	Q 181,832.88			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 181,300.03		Q 532.85	Q 181,832.88					
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					181,832.88					

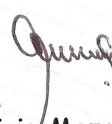
Ref.: C-DC-006995-2023

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 532.85
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 2,400.00
	TOTAL	Q. 2,932.85

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


 Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 Director



C.c.: Correlativo.