BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

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

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|---|---|---|---|
| DISPONIBILIDADES | 183,985.68 | 183,985.68 | |
| BANCOS | | 0.00 | |
| OTROS BANCOS | | 183,985.68 | |
| INVERSIONES TEMPORALES | 0.00 | 0.00 | |
| TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES | | 0.00 | |
| INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES | | 0.00 | |
| SUMA | | 0.00 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | |
| CARTERA DE CREDITOS | 0.00 | 0.00 | |
| VIGENTES | | 0.00 | |
| AL DIA | | 0.00 | |
| EN MORA | | 0.00 | |
| VENCIDOS | | 325,228.83 | |
| EN PROCESO DE PRORROGA | | 0.00 | |
| EN COBRO ADMINISTRATIVO | | 325,228.83 | |
| EN COBRO JUDICIAL | | 0.00 | |
| SUMA | | 325,228.83 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 325,228.83 | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | |
| CUENTAS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | 0.00 | |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | 0.00 | |
| (-) 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 | 183,985.68 | | |

| PASIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|---|---|---|---|
| CUENTAS POR PAGAR | 0.00 | 0.00 | |
| PROVISIONES | 0.00 | 0.00 | |
| SUMA DEL PASIVO | 0.00 | | |
| OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 0.00 | 0.00 | |
| SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 0.00 | | |
| CAPITAL PAGADO | 168,007.23 | 168,007.23 | |
| CAPITAL AUTORIZADO | | 11,256,443.41 | |
| ASIGNACIONES POR RECIBIR (-) | | 5,068,905.92 | |
| CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-) | | 22,457,045.03 | |
| CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-) | | 0.00 | |
| CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-) | | 0.00 | |
| PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-) | | 0.00 | |
| TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-) | | 0.00 | |
| SUBSIDIOS PAGADOS (-) | | 0.00 | |
| OTRAS APORTACIONES | | 16,437,514.77 | |
| RESERVAS | 0.00 | 0.00 | |
| RESERVAS DE CAPITAL | | 0.00 | |
| RESULTADOS POR APLICAR | 0.00 | 0.00 | |
| UTILIDADES POR APLICAR | | 0.00 | |
| PERDIDAS POR APLICAR (-) | | 0.00 | |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | 15,978.45 | 15,978.45 | |
| SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 183,985.68 | | |
| TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO | 183,985.68 | | |

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2023
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. 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 | 75,149,251.73 |
| CUENTAS DE REGISTRO | 22.00 |
| SUMA | 75,946,023.73 |

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

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

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-

## 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 MAYO DE 2023
## (CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|---|---|
| PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | 41,576.21 |
| INTERESES | 2,680.59 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 38,895.62 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| GASTOS DEL EJERCICIO | | 25,597.76 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 25,597.76 | |
| 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 | | 15,978.45 |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | 0.00 |
| PRODUCTOS | 0.00 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 15,978.45 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 15,978.45 |

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2023

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

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. AUDITOR INTERNO GUATEMALA, C.A.

REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. PROY. DES. RUR.P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-
AL 31 DE MAYO DE 2023
(Cifras en Quetzales)



| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | A C T I V O | | | | | | 183,985.68 |
| 301 | DISPONIBILIDADES | | | | | | 183,985.68 |
| 3011 | MONEDA NACIONAL | | | | | 183,985.68 | |
| 301101 | BANCOS | | | | 0.00 | | |
| 301101.01 | DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH. | | | 0.00 | | | |
| 301102 | OTROS BANCOS | | | | 183,985.68 | | |
| 301102.02 | DEPOSITOS DE AHORRO | | | 183,985.68 | | | |
| 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 | | | | | | 183,985.68 |
| 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 | | | | | | 15,978.45 |
| 6991 | MONEDA NACIONAL | | | | | 15,978.45 | |
| 699101 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | 15,978.45 | | |
| 9 | CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO | | | | | | 75,946,023.73 |
| 902 | GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | | | | | | 796,750.00 |
| 9021 | MONEDA NACIONAL | | | | | 796,750.00 | |
| 902101 | PRESTAMOS | | | | 796,750.00 | | |
| | VAN | | | | | | 796,750.00 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | VIENEN | | | | | 796,750.00 |
| 902101.02 | PRENDAS | | 796,750.00 | | | |
| 902101.0203 | PRENDA AGRARIA | 796,750.00 | | | | |
| 903 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN | | | | | 75,149,251.73 |
| 9031 | MONEDA NACIONAL | | | | 75,149,251.73 | |
| 903101 | ACTIVOS IRRECUPERABLES | | | 72,971,345.92 | | |
| 903101.01 | PRESTAMOS | | 17,055,424.88 | | | |
| 903101.02 | INTERESES | | 55,915,921.04 | | | |
| 903107 | INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS | | | 2,177,905.81 | | |
| 903107.01 | POR CARTERA DE CREDITOS | | 2,177,905.81 | | | |
| 903107.0102 | INTERESES | 2,177,905.81 | | | | |
| 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 JUNIO DE 2023

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

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. AUDITOR INTERNO GUATEMALA, C.A.

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FID. PROY. DES. RUR.P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023
(Cifras en Quetzales)



| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 701 | PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | | | 41,576.21 |
| 701101 | INTERESES | | | 2,680.59 | |
| 701101.01 | INVERSIONES | | 2,680.59 | | |
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO | 2,680.59 | | | |
| 701103 | RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | | | 38,895.62 | |
| 701103.01 | PRESTAMOS | | 15,893.74 | | |
| 701103.02 | INTERESES | | 23,001.88 | | |
| 801 | GASTOS DEL EJERCICIO | | | | 25,597.76 |
| 801103 | COMISIONES | | | 25,597.76 | |
| 801103.01 | ADMINISTRACION BANCARIA | | 25,597.76 | | |
| | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | 15,978.45 |
| | RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | | | 0.00 |
| 701199 | PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | 0.00 | |
| 801199 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | 0.00 | |
| | GANANCIA O PERDIDA BRUTA | | | | 15,978.45 |
| 899 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | | 0.00 |
| | GANANCIA O PERDIDA NETA | | | | 15,978.45 |

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2023

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

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. AUDITOR INTERNO GUATEMALA, C.A.

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 MAYO DE 2023

| 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 MAYO DE 2023

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

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

BANRURAL

## REPORTE DE INVERSIONES

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

Reporte al 31-may-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 183,426.32 | 3.50% | Q 559.36 | Q 183,985.68 | | | Mensual | Cta. de Ahorro | BANRURAL, S.A. |
| Cta. De Ahorro | | Q - | 3.50% | Q - | Q - | | | | | |
| Total Cta de Ahorro | | Q 183,426.32 | | Q 559.36 | Q 183,985.68 | | | | | |
| 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 | 183,985.68 |

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

**Ref.: C-DC-006393-2023**

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

| CUENTA | NOMBRE | MONTO |
|---|---|---|
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses) | Q. 559.36 |
| | TOTAL | Q. 559.36 |

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. DEPTO. DE CONTABILIDAD DIRECTOR GUATEMALA, C.A.

**Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus**
**Director**

C.c.: Correlativo.