

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	175,237.91	175,237.91		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		175,237.91					
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	168,007.23	168,007.23	
VIGENTES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
AL DIA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
EN MORA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
VENCIDOS		325,228.83		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		325,228.83		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		OTRAS APORTACIONES		16,437,514.77	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				RESULTADOS DEL EJERCICIO	7,230.68	7,230.68	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	175,237.91		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	175,237.91		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	175,237.91						

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2023
LUGAR Y FECHA

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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

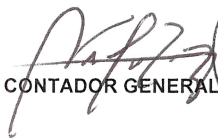
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	796,750.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	75,183,907.26
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	75,980,679.26

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 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		63,850.90
INTERESES	5,848.30	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	58,002.60	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		56,620.22
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	56,620.22	
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		7,230.68
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		7,230.68
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		7,230.68

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2023


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O				175,237.91
301	DISPONIBILIDADES				=====
3011	MONEDA NACIONAL			175,237.91	175,237.91

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

301102	OTROS BANCOS			175,237.91	

301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		175,237.91		

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				175,237.91
					=====
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				7,230.68

6991	MONEDA NACIONAL				7,230.68

699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			7,230.68	

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				75,980,679.26
					=====
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL				796,750.00

902101	PRESTAMOS			796,750.00	

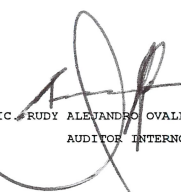
		VIENEN		796,750.00	796,750.00
902101.02	PRENDAS			796,750.00	
902101.0203	PRENDA AGRARIA		796,750.00		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				75,183,907.26
9031	MONEDA NACIONAL				75,183,907.26
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			72,940,264.40	
903101.01	PRESTAMOS		17,049,781.88		
903101.02	INTERESES		55,890,482.52		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			2,243,642.86	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		2,243,642.86		
903107.0102	INTERESES		2,243,642.86		
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 DICIEMBRE DE 2023


LICDA. VILMA LYSSETÉ REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL




LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRION
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			63,850.90
701101	INTERESES		5,848.30	
701101.01	INVERSIONES	5,848.30		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	5,848.30		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		58,002.60	
701103.01	PRESTAMOS	21,536.74		
701103.02	INTERESES	36,465.86		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			56,620.22
801103	COMISIONES		56,620.22	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	56,620.22		
RESULTADOS DEL EJERCICIO				7,230.68
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				7,230.68
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				7,230.68

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2023

LICDA. VIILMA LYSSETE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL

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

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

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

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 NOVIEMBRE 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 NOVIEMBRE DE 2023

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7087015925	REYES GARCIA VASQUEZ	29/11/2023	1,493.00	1,952.96	3,372.24	6,818.20
			-	-	-	-
Total			1,493.00	1,952.96	3,372.24	6,818.20

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-nov-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 174,740.86	3.50%	Q 497.05	Q 175,237.91			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 174,740.86		Q 497.05	Q 175,237.91					
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	175,237.91
-------------------------	------------

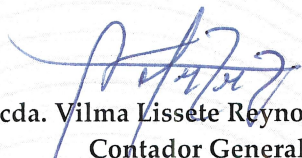
Ref.: C-DC-16192-2023

El infrascrito Contador General 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 noviembre de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de noviembre de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 497.05
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,493.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 5,325.20
	TOTAL	Q. 7,315.25

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.