

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	172,751.40	172,751.40		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		172,751.40					
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	35,857.94	35,857.94	
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		16,305,365.48	
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	136,893.46	136,893.46	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	172,751.40		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	172,751.40		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	172,751.40						

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2022
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	75,141,790.23
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	75,938,562.23


CONTADOR GENERAL

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

**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 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		194,397.50
INTERESES	149,188.01	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	45,209.49	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		57,504.04
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	57,229.04	
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		136,893.46
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		136,893.46
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		136,893.46

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2022


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O			172,751.40
301	DISPONIBILIDADES			172,751.40
3011	MONEDA NACIONAL		172,751.40	
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00		
301102	OTROS BANCOS		172,751.40	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	172,751.40		
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			172,751.40
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			136,893.46
6991	MONEDA NACIONAL		136,893.46	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		136,893.46	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			75,938,562.23
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			796,750.00
				796,750.00

		VIENEN		
9021	MONEDA NACIONAL		796,750.00	796,750.00
902101	PRESTAMOS		796,750.00	
902101.02	PRENDAS	796,750.00		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	796,750.00		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			75,141,790.23
9031	MONEDA NACIONAL		75,141,790.23	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		73,028,366.38	
903101.01	PRESTAMOS	17,071,318.62		
903101.02	INTERESES	55,957,047.76		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		2,113,423.85	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	2,113,423.85		
903107.0102	INTERESES	2,113,423.85		
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		

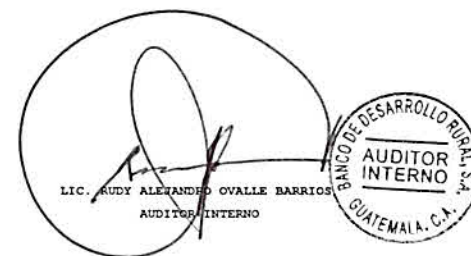
GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2022

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. AUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				194,397.50
701101	INTERESES			149,188.01	
701101.01	INVERSIONES		149,188.01		
701101.0101	VALORES	109,397.23			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	39,790.78			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			45,209.49	
701103.01	PRESTAMOS		33,816.65		
701103.02	INTERESES		11,392.84		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				57,504.04
801103	COMISIONES			57,229.04	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		57,229.04		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			275.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					136,893.46
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					136,893.46
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					136,893.46

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2022

LIC. LOIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



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 30-nov-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 172,242.74	3.50%	Q 508.66	Q 172,751.40			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 172,242.74		Q 508.66	Q 172,751.40					
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					172,751.40					

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 2022

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 2022

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

C.c.: Correlativo.

Lic. Sergio Vinicio Mazariégos Lemus
Director



DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 508.66
	TOTAL-	Q. 508.66

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

Ref.: C-DC-020126-2022