

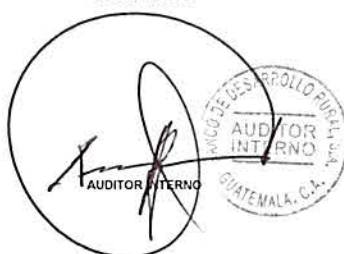
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	177,328.39	177,328.39		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		177,328.39		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	35,857.94	35,857.94	
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		16,305,365.48	
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	141,470.45	141,470.45	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	177,328.39		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	177,328.39		
(-) 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	177,328.39						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2022
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	796,750.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	75,131,246.87
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	<u>75,928,018.87</u>


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


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 31 DE OCTUBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		193,888.84
INTERESES	148,679.35	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	45,209.49	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		52,418.39
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	52,143.39	
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		141,470.45
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		141,470.45
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		141,470.45

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2022


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				177,328.39
301	DISPONIBILIDADES				177,328.39
3011	MONEDA NACIONAL			177,328.39	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		177,328.39		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	177,328.39			
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				177,328.39
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				141,470.45
6991	MONEDA NACIONAL			141,470.45	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		141,470.45		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				75,928,018.87
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL			796,750.00	

		VIENEN		
902101	PRESTAMOS		796,750.00 ,	
902101.02	PRENDAS	796,750.00 ,		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	796,750.00 ,		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			75,131,246.87 ,
9031	MONEDA NACIONAL			
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		2,102,880.49 ,	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	2,102,880.49 ,		
903107.0102	INTERESES	2,102,880.49 ,		
904	CUENTAS DE REGISTRO			22.00 ,
9041	MONEDA NACIONAL			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		22.00 ,	
904101.01	PROPIOS		22.00 ,	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	22.00 ,		

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2022 '

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			193,888.84 *
701101	INTERESES		148,679.35 *	
701101.01	INVERSIONES		148,679.35 *	
701101.0101	VALORES	109,397.23 *		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	39,282.12 *		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		45,209.49 *	
701103.01	PRESTAMOS	33,816.65 *		
701103.02	INTERESES	11,392.84 *		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			52,418.39 *
801103	COMISIONES		52,143.39 *	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	52,143.39 *		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		275.00 *	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				141,470.45 *
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				141,470.45 *
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				141,470.45 *

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2022 *

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. AUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



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 OCTUBRE 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 31 DE OCTUBRE DE 2022

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7082013977	ERNESTINA LOPEZ PEREZ	11/10/2022	3,050.00	-	-	3,050.00
7087018940	DAVID ANTONIO CASTILLO MEJIA	14/10/2022	2,317.00	1,009.50	1,009.21	4,335.71
7087011800	LINO HERNANDEZ GUTIERREZ	18/10/2022	692.76	1,284.92	845.96	2,823.64
			-	-	-	-
Total			6,059.76	2,294.42	1,855.17	10,209.35

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 31-oct-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 176,801.16	3.50%	Q 527.23	Q 177,328.39			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 176,801.16		Q 527.23	Q 177,328.39					
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	177,328.39
-------------------------	------------

Ref.: C-DC-018870-2022

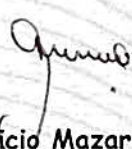
El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula al 31 de octubre de 2022, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2022 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 527.23
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 6,059.76
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 4,149.59
	TOTAL-	Q. 10,736.58

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.