

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	172,455.80	172,455.80		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		172,455.80		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	136,597.86	136,597.86	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	172,455.80		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	172,455.80		
(-) 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	172,455.80						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2022
LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO



CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	796,750.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	75,151,298.61
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	75,948,070.61

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO


CONTADOR GENERAL

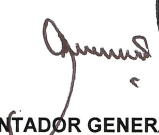



REPRESENTANTE LEGAL

**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 SEPTIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		183,152.26
INTERESES	148,152.12	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	35,000.14	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		46,554.40
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	46,279.40	
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		136,597.86
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		136,597.86
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		136,597.86

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2022



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O				172,455.80
301	DISPONIBILIDADES				172,455.80
3011	MONEDA NACIONAL			172,455.80	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		172,455.80		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	172,455.80			
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				172,455.80
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				136,597.86
6991	MONEDA NACIONAL			136,597.86	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		136,597.86		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				75,948,070.61
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL			796,750.00	
VAN					796,750.00

		VIENEN			
902101	PRESTAMOS			796,750.00	796,750.00

902101.02	PRENDAS		796,750.00		

902101.0203	PRENDA AGRARIA	796,750.00			

903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				75,151,298.61
9031	MONEDA NACIONAL			75,151,298.61	

903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			73,059,287.52	
903101.01	PRESTAMOS		17,077,378.38		
903101.02	INTERESES		55,981,909.14		

903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			2,092,011.09	

903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		2,092,011.09		

903107.0102	INTERESES	2,092,011.09			

904	CUENTAS DE REGISTRO				22.00

9041	MONEDA NACIONAL			22.00	

904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			22.00	

904101.01	PROPIOS		22.00		

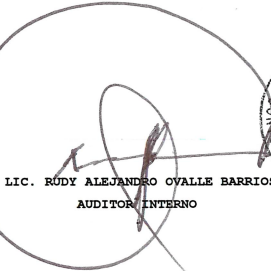
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		22.00		

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2022


LIC. SERGIO YINIOTO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL




LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			183,152.26
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES		148,152.12	148,152.12
701101.0101	VALORES	109,397.23		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	38,754.89		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		35,000.14	
701103.01	PRESTAMOS		27,756.89	
701103.02	INTERESES		7,243.25	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			46,554.40
801103	COMISIONES			
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		46,279.40	46,279.40
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		275.00	

RESULTADOS DEL EJERCICIO			136,597.86
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA			136,597.86
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA			136,597.86

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY 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 30 DE SEPTIEMBRE 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 SEPTIEMBRE DE 2022

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

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-sep-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 171,947.99	3.50%	Q 507.81	Q 172,455.80			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 171,947.99		Q 507.81	Q 172,455.80					
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	172,455.80
--------------------------------	-------------------

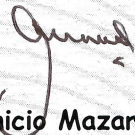
Ref.: C-DC-018818-2022

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 30 de septiembre 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. 507.81
	TOTAL-	Q. 507.81

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.