

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	173,008.31	173,008.31		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		173,008.31		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	168,007.23	168,007.23	
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		16,437,514.77	
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	5,001.08	5,001.08	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	173,008.31		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	173,008.31		
(-) 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	173,008.31						

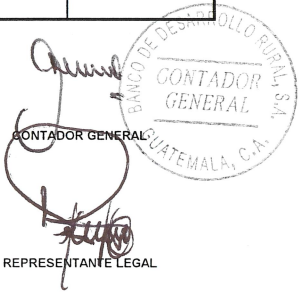
GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2023

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	75,181,445.62
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	75,978,217.62



**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 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		56,535.65
INTERESES	5,351.25	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	51,184.40	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		51,534.57
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	51,534.57	
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		5,001.08
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		5,001.08
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		5,001.08

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2023

CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO




VAN

		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				
9031	MONEDA NACIONAL			75,181,445.62	75,181,445.62
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			72,948,640.76	
903101.01	PRESTAMOS		17,051,274.88		
903101.02	INTERESES		55,897,365.88		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			2,232,804.86	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		2,232,804.86		
903107.0102	INTERESES	2,232,804.86			
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 NOVIEMBRE DE 2023

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

[Handwritten signature]

LIC. AUDY ALEJANDRO BALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				56,535.65
701101	INTERESES			5,351.25	
701101.01	INVERSIONES		5,351.25		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		5,351.25		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			51,184.40	
701103.01	PRESTAMOS		20,043.74		
701103.02	INTERESES		31,140.66		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				51,534.57
801103	COMISIONES			51,534.57	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		51,534.57		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					5,001.08
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					5,001.08
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					5,001.08

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

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 OCTUBRE 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 OCTUBRE DE 2023

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

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 31-oct-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 172,482.99	3.50%	Q 525.32	Q 173,008.31	Mensual			Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 172,482.99		Q 525.32	Q 173,008.31					
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					173,008.31					

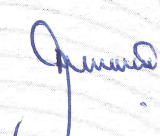
Ref.: C-DC-12471-2023

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 525.32
	TOTAL	Q. 525.32

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General



C.c.: Correlativo.