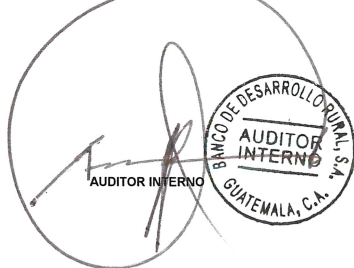


FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	170,501.13	170,501.13		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		170,501.13		PROVISIONES	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	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	2,493.90	2,493.90	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	170,501.13		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	170,501.13		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	170,501.13						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2024  
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	75,195,132.29
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	<u>75,991,904.29</u>

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 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>64,369.29</b>
INTERESES	6,366.69	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	58,002.60	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>61,875.39</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	61,875.39	
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	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>2,493.90</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>0.00</b>
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>2,493.90</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>2,493.90</b>

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2024

  
 CONTADOR GENERAL



  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				170,501.13
301	DISPONIBILIDADES				170,501.13
3011	MONEDA NACIONAL			170,501.13	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		170,501.13		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	170,501.13			
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				170,501.13
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				2,493.90
6991	MONEDA NACIONAL			2,493.90	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		2,493.90		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				75,991,904.29
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				796,750.00
	VAN				796,750.00






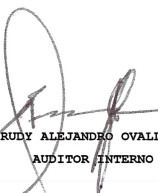
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			64,369.29 ✓
701101	INTERESES		6,366.69 ✓	
701101.01	INVERSIONES		6,366.69 ✓	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	6,366.69 ✓		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		58,002.60 ✓	
701103.01	PRESTAMOS	21,536.74 ✓		
701103.02	INTERESES	36,465.86 ✓		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			61,875.39 ✓
801103	COMISIONES		61,875.39 ✓	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	61,875.39 ✓		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			2,493.90 ✓
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			2,493.90 ✓
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			2,493.90 ✓


GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2024

  
 LICDA. VILMA LISSETE REYNOSO KAPETA  
 CONTADOR GENERAL



  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 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 DICIEMBRE 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 DICIEMBRE 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-dic-2023

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 169,982.74	3.50%	Q 518.39	Q 170,501.13			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 169,982.74		Q 518.39	Q 170,501.13					
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 -					

<b>Total General Invertido</b>	<b>170,501.13</b>
--------------------------------	-------------------



Ref.: C-DC-00012-2024

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 31 de diciembre de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de diciembre de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 518.39
	<b>TOTAL</b>	Q. 518.39

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el ocho de enero de dos mil veinticuatro.

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

  
Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta  
Contador General



C.c.: Correlativo.