

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	DISPONIBILIDADES	168,298.10	168,298.10			CUENTAS POR PAGAR	0.00
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		168,298.10		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	170,501.13	170,501.13	
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		16,440,008.67	
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	-2,203.03	-2,203.03	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	168,298.10		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	168,298.10		
(-) 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	168,298.10						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO 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	75,203,852.76
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	<u>76,000,624.76</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
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
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 AL 31 DE ENERO DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		3,037.78
INTERESES	507.02	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	2,530.76	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		5,240.81
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	5,240.81	
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		(2,203.03)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(2,203.03)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(2,203.03)

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2024

[Firma]
CONTADOR GENERAL



[Firma]
REPRESENTANTE LEGAL

[Firma]
REPRESENTANTE LEGAL



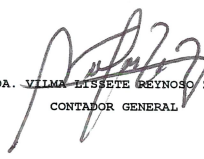
[Firma]
AUDITOR INTERNO



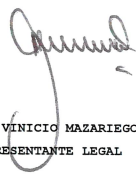
3	A C T I V O			168,298.10
301	DISPONIBILIDADES			168,298.10
3011	MONEDA NACIONAL		168,298.10	
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00		
301102	OTROS BANCOS		168,298.10	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	168,298.10		
303	CARTERA DE CREDITOS			0.00
3031	MONEDA NACIONAL		0.00	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83	
303104.01	PRESTAMOS	325,228.83		
303104.0103	PRENDARIOS	325,228.83		
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		325,228.83	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			168,298.10
601	CAPITAL PAGADO			170,501.13
6011	MONEDA NACIONAL		170,501.13	
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		16,440,008.67	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	16,440,008.67		
604	RESULTADOS POR APLICAR			0.00
6041	MONEDA NACIONAL		0.00	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(2,203.03)
6991	MONEDA NACIONAL		(2,203.03)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(2,203.03)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			76,000,624.76
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL		796,750.00	
	VAN			796,750.00

		VIENEN		796,750.00 /	796,750.00 /
902101	PRESTAMOS			796,750.00 /	
902101.02	FRENDAS		796,750.00 /		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	796,750.00 /			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				75,203,852.76 /
9031	MONEDA NACIONAL				75,203,852.76 /
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			72,937,733.64 /	
903101.01	PRESTAMOS		17,049,206.88 /		
903101.02	INTERESES		55,888,526.76 /		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			2,266,119.12 /	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		2,266,119.12 /		
903107.0102	INTERESES	2,266,119.12 /			
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 /		

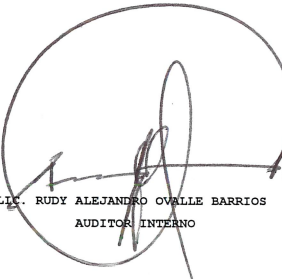
GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2024


 LICDA. VILMA ETSSETE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



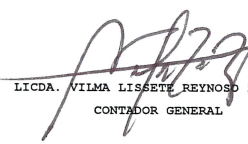

 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL




 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				3,037.78 /
701101	INTERESES			507.02 /	
701101.01	INVERSIONES		507.02 /		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	507.02 /			
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			2,530.76 /	
701103.01	PRESTAMOS		575.00 /		
701103.02	INTERESES		1,955.76 /		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				5,240.81 /
801103	COMISIONES			5,240.81 /	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		5,240.81 /		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					(2,203.03) /
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					(2,203.03) /
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					(2,203.03) /

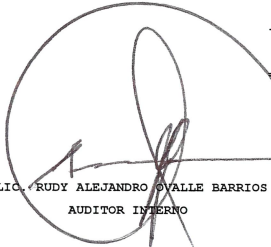

 LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2024


 LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL




 LIC. RUDY ALEJANDRO O'VALLE 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 ENERO DE 2024

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7087009800	ROMERO CRUZ DIAZ	25/01/2024	575.00	1,040.15	915.61	2,530.76
			-	-	-	-
	Total		575.00	1,040.15	915.61	2,530.76

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 ENERO DE 2024

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-ene-2024

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 167,791.08	3.50%	Q 507.02	Q 168,298.10			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 167,791.08		Q 507.02	Q 168,298.10					
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	168,298.10
--------------------------------	-------------------

Ref.: C-DC-02504-2024

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 enero de 2024, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2024 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 507.02
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 575.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 1,955.76
	TOTAL	Q. 3,037.78

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.