

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2024  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	154,488.33	154,488.33		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		154,488.33		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	-16,012.80	-16,012.80	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	154,488.33		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	154,488.33		
(-) 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	154,488.33						

GUATEMALA, 1 DE MAYO 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	75,236,663.90
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	<u>76,033,435.90</u>




**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 ABRIL DE 2024  
 (CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		4,443.26
INTERESES	1,912.50	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	2,530.76	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		20,456.06
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	20,456.06	
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>(16,012.80)</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>(16,012.80)</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>(16,012.80)</b>

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2024

  
 CONTADOR GENERAL  


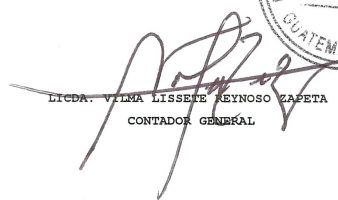

  
 REPRESENTANTE LEGAL


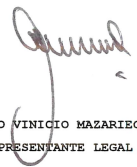
  
 AUDITOR INTERNO  


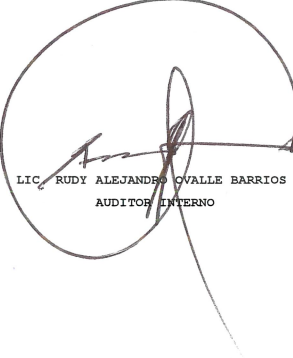

3	A C T I V O			154,488.33
301	DISPONIBILIDADES			154,488.33
3011	MONEDA NACIONAL		154,488.33	
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.F.Z.CH.	0.00		
301102	OTROS BANCOS		154,488.33	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	154,488.33		
303	CARTERA DE CREDITOS			0.00
3031	MONEDA NACIONAL			0.00
303104	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			154,488.33
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			(16,012.80)
6991	MONEDA NACIONAL			(16,012.80)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(16,012.80)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			76,033,435.90
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	PRENDAS			796,750.00 ✓		
902101.0203	PRENDA AGRARIA		796,750.00 ✓			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN					75,236,663.90 ✓
9031	MONEDA NACIONAL					75,236,663.90 ✓
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				2,298,930.26 ✓	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS			2,298,930.26 ✓		
903107.0102	INTERESES		2,298,930.26 ✓			
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 MAYO DE 2024

  
  
 LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAZETA  
 CONTADOR GENERAL

  
  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
  
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			4,443.26 ✓
701101	INTERESES		1,912.50 ✓	
701101.01	INVERSIONES		1,912.50 ✓	
		-----		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	1,912.50 ✓		
		-----		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		2,530.76 ✓	
		-----		
701103.01	PRESTAMOS		575.00 ✓	
701103.02	INTERESES		1,955.76 ✓	
		-----		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			20,456.06 ✓
801103	COMISIONES			20,456.06 ✓
		-----		
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		20,456.06 ✓	
		-----		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(16,012.80) ✓
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
		-----		
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			(16,012.80) ✓
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
		-----		
	GANANCIA O PERDIDA NETA			(16,012.80) ✓

GUATEMALA, 01 DE MAYO DE 2024

LICDA. VILMA LISSETE REYNOSO ZAPATA  
 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 30 DE ABRIL DE 2024

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 30 DE ABRIL 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 30-abr-2024

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 154,033.06	3.50%	Q 455.27	Q 154,488.33			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 154,033.06		Q 455.27	Q 154,488.33					
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>154,488.33</b>
--------------------------------	-------------------

Ref.: C-DC-03644-2024

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 455.27
	<b>TOTAL</b>	Q. 455.27

Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el siete de mayo de dos mil veinticuatro.

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

  
Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta  
Contador General



C.c.: Correlativo.