

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

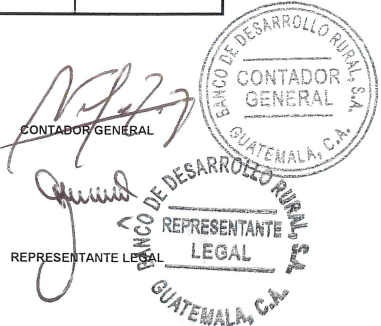
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	148,296.71	148,296.71		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		148,296.71		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	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					
SUMA		0.00		CAPITAL PAGADO	170,501.13	170,501.13	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
VIGENTES		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		325,228.83		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		OTRAS APORTACIONES		16,440,008.67	
SUMA		325,228.83		RESERVAS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-19,152.84	-19,152.84	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		19,152.84	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-3,051.58	-3,051.58	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	148,296.71		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	148,296.71		
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	148,296.71						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2025
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	75,278,196.64
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	76,074,968.64


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 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		2,203.59
INTERESES	453.59	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	1,750.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		5,255.17
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	5,255.17	
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		(3,051.58)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(3,051.58)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(3,051.58)

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2025



CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


REPRESENTANTE LEGAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				148,296.71
					=====
301	DISPONIBILIDADES				148,296.71
3011	MONEDA NACIONAL			148,296.71	

301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.		0.00		

301102	OTROS BANCOS			148,296.71	

301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		148,296.71		

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				148,296.71
					=====
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				(19,152.84)
6041	MONEDA NACIONAL				(19,152.84)

604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			19,152.84	

699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(3,051.58)

6991	MONEDA NACIONAL				(3,051.58)

699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(3,051.58)	

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				76,074,968.64
					=====
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL			796,750.00	

					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				75,278,196.64
9031	MONEDA NACIONAL			75,278,196.64	

903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			72,877,287.39	
903101.01	PRESTAMOS		17,030,541.93		
903101.02	INTERESES		55,846,745.46		

903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			2,400,909.25	

903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		2,400,909.25		

903107.0102	INTERESES	2,400,909.25			

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		

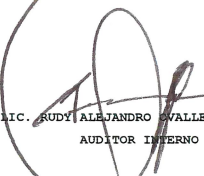
GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2025



LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL




LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL




LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			2,203.59
701101	INTERESES		453.59	
701101.01	INVERSIONES	453.59		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	453.59		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		1,750.00	
701103.01	PRESTAMOS	1,500.00		
701103.02	INTERESES	250.00		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			5,255.17
801103	COMISIONES		5,255.17	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	5,255.17		
RESULTADOS DEL EJERCICIO				(3,051.58)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(3,051.58)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				(3,051.58)

LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2025

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 ENERO DE 2025

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7082011171	DOMINGO ASMEN AVALOS	27/01/2025	1,500.00	141.19	108.81	1,750.00
			-	-	-	-
	Total		1,500.00	141.19	108.81	1,750.00

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5

RECUPERACIONES
Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-
REPORTE AL 31 DE ENERO DE 2025

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-2025

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 147,843.12	3.50%	Q 453.59	Q 148,296.71	Mensual			Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 147,843.12		Q 453.59	Q 148,296.71					
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					148,296.71					

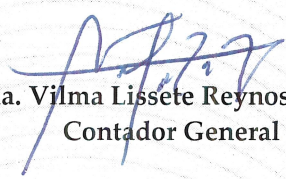
Ref.: C-DC-000281-2025

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 2025, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2025 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 453.59
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,500.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 250.00
	TOTAL	Q. 2,203.59

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lisette Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.