

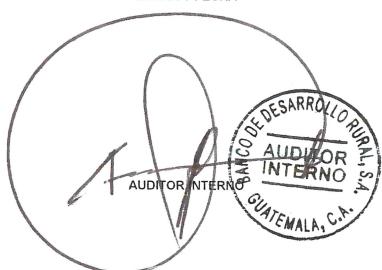
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

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 ACREDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREDORAS	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	
SUMA		325,228.83		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		RESULTADOS POR APLICAR		-19,152.84	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		-19,152.84	
CUENTAS POR COBRAR		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		19,152.84	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		-3,051.58	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		148,296.71	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION						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


CONTA
DO
RURAL
SA
CONTADOR
GENERAL
GUATEMALA, CA
REPRESENTANTE
LEGAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, CA

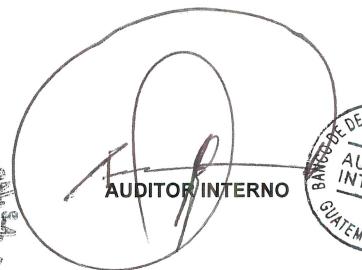
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		2,203.59
INTERESES	453.59	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	1,750.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		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	
<u>RESULTADO DEL EJERCICIO</u>		(3,051.58)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u>		(3,051.58)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u>		(3,051.58)

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2025



REPRESENTANTE LEGAL



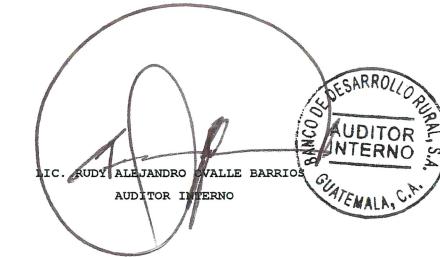
3	A C T I V O	148,296.71
301	DISPONIBILIDADES	=====
3011	MONEDA NACIONAL	148,296.71
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00
301102	OTROS BANCOS	148,296.71
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	148,296.71
303	CARTERA DE CREDITOS	0.00
3031	MONEDA NACIONAL	0.00
303104	VENCIDOS EN COBRO 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	=====
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
	VAN	796,750.00

	VIENEN	
902101 PRESTAMOS		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

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	2,203.59
701101	INTERESES	
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	
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
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	(3,051.58)
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA	(3,051.58)

LICDA. VIIMA 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, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el seis de febrero de dos mil veinticinco.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Licda. Vilma Lissette Reynoso Zapata
Contador General



C.c.: Correlativo.