

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIMULULA -PDRPZH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	146,037.51	146,037.51		CUENTAS POR PAGAR	2,090.00	2,090.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		146,037.51		SUMA DEL PASIVO	2,090.00		
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	2,090.00		
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		16,440,006.67	
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	-19,152.84	-19,152.84	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		19,152.84	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-7,400.78	-7,400.78	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	143,947.51		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	146,037.51		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
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	146,037.51						

GUATEMALA, 1 DE MARZO 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	75,288,657.09
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	76,085,429.09

CONTADOR GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

**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 28 DE FEBRERO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		2,600.99
INTERESES	850.99	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	1,750.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		10,001.77
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	10,001.77	
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		(7,400.78)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(7,400.78)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(7,400.78)

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2025


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O			146,037.51
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL		146,037.51	146,037.51
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.		0.00	
301102	OTROS BANCOS		146,037.51	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			
303	CARTERA DE CREDITOS			0.00
3031	MONEDA NACIONAL			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83	
303104.01	PRESTAMOS		325,228.83	
303104.0103	PRENDARIOS	325,228.83		
401101	SOMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		325,228.83 325,228.83	146,037.51 2,090.00 2,090.00
5	P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR			
5011	MONEDA NACIONAL			
501102	INGRESOS POR APLICAR		2,090.00	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		2,090.00	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			143,947.51
601	CAPITAL PAGADO			
6011	MONEDA NACIONAL			170,501.13
601101	CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
601101.03	AFORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
601102.01	AFORTACION F.I.D.A.		3,321,585.74	
601102.02	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		1,747,320.18	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
601111	OTRAS AFORTACIONES		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			
				151,348.29

VIENEX

604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	19,152.84	151,348.29
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
6991	MONEDA NACIONAL		(7,400.78)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(7,400.78)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		76,085,429.09
9021	MONEDA NACIONAL	796,750.00	796,750.00
902101	PRESTAMOS	796,750.00	
902101.02	PRENDAS		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	796,750.00	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		75,288,657.09
9031	MONEDA NACIONAL		
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	2,411,369.70	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	2,411,369.70	
903107.0102	INTERESES	2,411,369.70	
904	CUENTAS DE REGISTRO		22.00
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		



LICDA. VILMA LISSETTE PERDOMO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2025
LIC. SERGIO VILFICIO NAZAREGOS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEXANDER OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			2,600.99
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	850.99	850.99	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			
		850.99		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES			
			1,750.00	
701103.01	PRESTAMOS	1,500.00		
701103.02	INTERESES	250.00		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES			
			10,001.77	10,001.77
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			
		10,001.77		

RESULTADOS DEL EJERCICIO

(7,400.78)

RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES

0.00

PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

0.00

GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

0.00

GANANCIA O PERDIDA BRUTA

(7,400.78)

IMPUESTO SOBRE LA RENTA

0.00

GANANCIA O PERDIDA NETA

(7,400.78)

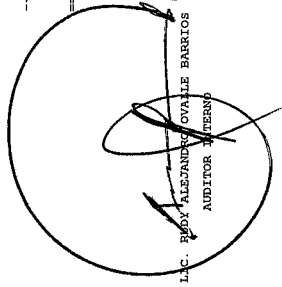


LICDA. ROSA LISSETE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2025



LIC. SERGIO VANICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RAFAEL ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

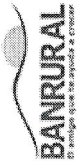
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
 COBIS Gerencial - 2.1.5
 RECUPERACIONES
 Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
 REPORTE AL 28 DE FEBRERO DE 2025

Operación	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
SIN MOVIMIENTO						
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
Total			-	-	-	-

RECUPERACIONES CUENTAS DE ORDEN
Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 28 DE FEBRERO DE 2025

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
SIN MOVIMIENTO						
Total						

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento de Fideicomisos
Administración de Fideicomisos



Proyecto de Desarrollo Rural Para pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PDRPZCH-

REPORTE DE INVERSIONES

Reporte al 28-feb-2025

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 145,640.11	3.50%	Q 397.40	Q 146,037.51			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 145,640.11		Q 397.40	Q 146,037.51					
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					146,037.51					

Ref.: C-DC-005403-2025

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 397.40
	TOTAL	Q. 397.40

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Licda. Vilma Lisette Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.