

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 30 DE JUNIO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
				CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
DISPONIBILIDADES	129,096.68	129,096.68		PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
BANCOS		0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
OTROS BANCOS	129,096.68			OTRAS CUENTAS ACREDITADAS	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREDITADAS	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		CAPITAL PAGADO	170,501.13	170,501.13	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
SUMA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
AL DIA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN MORA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		325,228.83		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		OTRAS APORTACIONES		16,440,008.67	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83		RESERVAS		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
SUMA		325,228.83		RESULTADOS POR APLICAR			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		UTILIDADES POR APLICAR		-19,152.84	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		-19,152.84	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		19,152.84	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIAZIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	129,096.68						

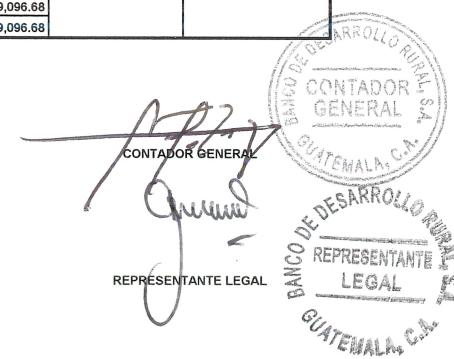
GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2025

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	75,322,637.07
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	<u>76,119,409.07</u>


 AUDITOR 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 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		8,431.80
INTERESES	2,491.36	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	5,940.44	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		30,683.41
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	30,683.41	
IMPUUESTOS 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		(22,251.61)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(22,251.61)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(22,251.61)

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2025


CONTADOR GENERAL



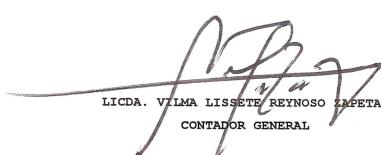
REPRESENTANTE
LEGAL
GUATEMALA, C.A.
AUDITOR INTERNO

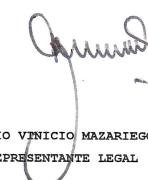

3	A C T I V O	129,096.68
301	DISPONIBILIDADES	=====
3011	MONEDA NACIONAL	129,096.68
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00
301102	OTROS BANCOS	129,096.68
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	129,096.68
303	CARTERA DE CREDITOS	0.00
3031	MONEDA NACIONAL	0.00
303104	VENCIDOS EN COBRO 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	129,096.68
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	(22,251.61)
6991	MONEDA NACIONAL	(22,251.61)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(22,251.61)

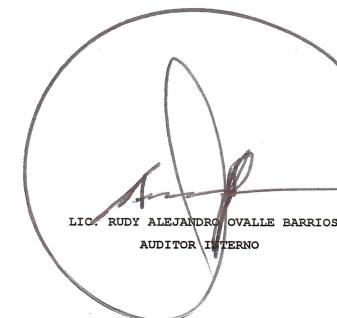
VIENEN

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	76,119,409.07
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL	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	75,322,637.07
9031	MONEDA NACIONAL	75,322,637.07
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	72,865,442.77
903101.01	PRESTAMOS	17,027,951.93
903101.02	INTERESES	55,837,490.84
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	2,457,194.30
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	2,457,194.30
903107.0102	INTERESES	2,457,194.30
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 JULIO DE 2025


 LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO IMPETA
 CONTADOR GENERAL
 BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
 GUATEMALA, C.A.


 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL
 BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
 GUATEMALA, C.A.


 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO
 BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
 GUATEMALA, C.A.


 AUDITOR INTERNO
 BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
 GUATEMALA, C.A.

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	8,431.80
701101	INTERESES	2,491.36
701101.01	INVERSIONES	2,491.36
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	2,491.36
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	5,940.44
701103.01	PRESTAMOS	4,090.00
701103.02	INTERESES	1,850.44
801	GASTOS DEL EJERCICIO	30,683.41
801103	COMISIONES	30,683.41
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	30,683.41

RESULTADOS DEL EJERCICIO

(22,251.61)

701199	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	(22,251.61)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA	(22,251.61)

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2025

LICDA. VILMA VITSESSE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY 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 30 DE JUNIO DE 2025

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

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 JUNIO DE 2025

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
	SIN MOVIMIENTO					
	Total					

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



REPORTE DE INVERSIONES

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

Reporte al 30-jun-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 128,714.70	3.50%	Q 381.98	Q 129,096.68			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 128,714.70		Q 381.98	Q 129,096.68					
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	129,096.68
-------------------------	------------

Ref.: C-DC-017601-2025

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 381.98
	TOTAL	Q. 381.98

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.