

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 JULIO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) | PASIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|--|------------|-----------------|--------------------------------|--|------------|-----------------|--------------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 124,168.71 | 124,168.71 | | CUENTAS POR PAGAR | 0.00 | 0.00 | |
| BANCOS | | 0.00 | | PROVISIONES | 0.00 | 0.00 | |
| OTROS BANCOS | | 124,168.71 | | SUMA DEL PASIVO | 0.00 | | |
| INVERSIONES TEMPORALES | 0.00 | 0.00 | | OTRAS CUENTAS ACREDITADAS | 0.00 | 0.00 | |
| TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES | | 0.00 | | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREDITADAS | 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 | -19,152.84 | -19,152.84 | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | | UTILIDADES POR APLICAR | | 0.00 | |
| CUENTAS POR COBRAR | | 0.00 | | PERDIDAS POR APLICAR (-) | | 19,152.84 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | -27,179.58 | -27,179.58 | |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | 0.00 | | SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 124,168.71 | | |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | 0.00 | | TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO | 124,168.71 | | |
| (-) 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 | 124,168.71 | | | | | | |



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

| | |
|-------------------------------|---------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 0.00 |
| GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | 796,750.00 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 75,334,344.87 |
| CUENTAS DE REGISTRO | 22.00 |
| SUMA | 76,131,116.87 |

CONTADOR GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTADOR GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL
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 31 DE JULIO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|-----------|-------------|
| <u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u> | | 8,759.00 |
| INTERESES | 2,818.56 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 5,940.44 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| <u>GASTOS DEL EJERCICIO</u> | | 35,938.58 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 35,938.58 | |
| 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> | | (27,179.58) |
| <u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u> | | 0.00 |
| PRODUCTOS | 0.00 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| <u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u> | | (27,179.58) |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 |
| <u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u> | | (27,179.58) |

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2025


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL




AUDITOR INTERNO

| | | | |
|-------------|---|---------------|---------------|
| 3 | A C T I V O | | 124,168.71 |
| 301 | DISPONIBILIDADES | | 124,168.71 |
| 3011 | MONEDA NACIONAL | | 124,168.71 |
| 301101 | BANCOS | 0.00 | |
| 301101.01 | DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH. | 0.00 | |
| 301102 | OTROS BANCOS | 124,168.71 | |
| 301102.02 | DEPOSITOS DE AHORRO | 124,168.71 | |
| 303104 | VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO | 325,228.83 | |
| 303104.01 | PRESTAMOS | 325,228.83 | |
| 303104.0103 | PRENDARIOS | 325,228.83 | |
| 401101 | SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-) | 325,228.83 | |
| | | 325,228.83 | |
| 6 | C A P I T A L Y S U P E R A V I T | | 124,168.71 |
| 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 | | (27,179.58) |
| 6991 | MONEDA NACIONAL | | (27,179.58) |
| 699101 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | (27,179.58) | |
| 9 | CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO | | 76,131,116.87 |
| 902 | GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | | 796,750.00 |
| 9021 | MONEDA NACIONAL | | 796,750.00 |
| 902101 | PRESTAMOS | 796,750.00 | |

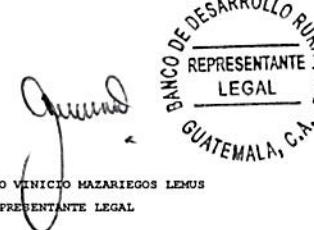
| | VIENEN | | |
|---|--------------|---------------|---------------|
| 902101.02 PRENDAS | | 796,750.00 | 796,750.00 |
| 902101.0203 PRENDA AGRARIA | 796,750.00 | | |
| 903 OTRAS CUENTAS DE ORDEN | | | 75,334,344.87 |
| 9031 MONEDA NACIONAL | | | 75,334,344.87 |
| 903101 ACTIVOS IRRECUPERABLES | | 72,865,442.77 | |
| 903101.01 PRESTAMOS | | 17,027,951.93 | |
| 903101.02 INTERESES | | 55,837,490.84 | |
| 903107 INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS | | 2,468,902.10 | |
| 903107.01 POR CARTERA DE CREDITOS | 2,468,902.10 | | |
| 903107.0102 INTERESES | 2,468,902.10 | | |
| 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 | | | |

LICDA. VIDIA LISSETE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



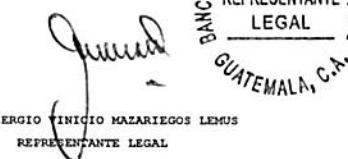
| | | |
|-------------|--|-------------|
| 701 | PRODUCTOS DEL EJERCICIO | 8,759.00 |
| 701101 | INTERESES | 2,818.56 |
| 701101.01 | INVERSIONES | 2,818.56 |
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO | 2,818.56 |
| 701103 | RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 5,940.44 |
| 701103.01 | PRESTAMOS | 4,090.00 |
| 701103.02 | INTERESES | 1,850.44 |
| 801 | GASTOS DEL EJERCICIO | 35,938.58 |
| 801103 | COMISIONES | 35,938.58 |
| 801103.01 | ADMINISTRACION BANCARIA | 35,938.58 |
| | RESULTADOS DEL EJERCICIO | (27,179.58) |
| | 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 | (27,179.58) |
| | IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 |
| | GANANCIA O PERDIDA NETA | (27,179.58) |

LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSA ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO 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

Fideicomiso Proyecto De Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Los Departamentos de Zacapa y Chuquimula -PDRPZCH-
REPORTE AL 30 DE JULIO 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 JULIO 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 31-jul-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 123,841.51 | 3.50% | Q 327.20 | Q 124,168.71 | | | Mensual | Cta. de Ahorro | BANRURAL, S.A. |
| Cta. De Ahorro | | Q - | 3.50% | Q - | Q - | | | | | |
| Total Cta de Ahorro | | Q 123,841.51 | | Q 327.20 | Q 124,168.71 | | | | | |
| 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 | 124,168.71 |
|-------------------------|------------|

Ref.: C-DC-017642-2025

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

| CUENTA | NOMBRE | MONTO |
|-------------|---------------------------------|-----------|
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses) | Q. 327.20 |
| | TOTAL | Q. 327.20 |

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapata
Contador General



C.c.: Correlativo.