

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 AGOSTO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
				CUENTAS POR PAGAR			
DISPONIBILIDADES	122,871.24	122,871.24		0.00	0.00	0.00	
BANCOS		0.00				0.00	
OTROS BANCOS	122,871.24					0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00				0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00				0.00	
INTERESES PAGADOS EN COMpra DE VALORES		0.00				0.00	
SUMA		0.00				0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00				0.00	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00				170,501.13	170,501.13
VIGENTES		0.00					11,256,443.41
AL DIA		0.00					5,068,905.92
EN MORA		0.00					22,457,045.03
VENCIDOS		325,228.83					0.00
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00					0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83					0.00
EN COBRO JUDICIAL		0.00					0.00
SUMA		325,228.83					16,440,008.67
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83					0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00					
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00					0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00					
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					0.00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	122,871.24						

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE 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	75,342,439.98
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	76,139,211.98

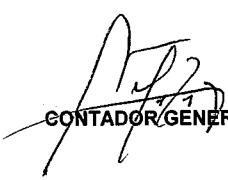

 CONTAyOR GENERAL
 BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
 GUATEMALA, C.A.

 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 31 DE AGOSTO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		12,716.70
INTERESES	3,138.16	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	9,578.54	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		41,193.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	41,193.75	
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	
<u>RESULTADO DEL EJERCICIO</u>		(28,477.05)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u>		(28,477.05)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u>		(28,477.05)

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2025


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE
LEGAL



AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. PROY. DES. RUR.P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-
AL 31 DE AGOSTO DE 2025
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

3	A C T I V O	122,871.24
301	DISPONIBILIDADES	122,871.24
3011	MONEDA NACIONAL	122,871.24
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00
301102	OTROS BANCOS	122,871.24
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	122,871.24
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	122,871.24
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	(28,477.05)
6991	MONEDA NACIONAL	(28,477.05)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(28,477.05)
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	76,139,211.98
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL	796,750.00
902101	PRESTAMOS	796,750.00

	VIENEN	796,750.00	796,750.00
902101.02 PRENDAS		796,750.00	
902101.0203 PREnda AGRARIA	796,750.00		
903 OTRAS CUENTAS DE ORDEN			75,342,439.98
9031 MONEDA NACIONAL			75,342,439.98
903101 ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,861,804.67	
903101.01 PRESTAMOS	17,026,951.93		
903101.02 INTERESES	55,834,852.74		
903107 INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		2,480,635.31	
903107.01 POR CARTERA DE CREDITOS	2,480,635.31		
903107.0102 INTERESES	2,480,635.31		
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 SEPTIEMBRE DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL

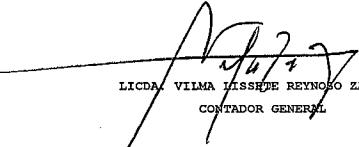


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FID. PROY. DES. RUR.P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2025
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	12,716.70
701101	INTERESES	3,138.16
701101.01	INVERSIONES	-----
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	3,138.16
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	9,578.54
701103.01	PRESTAMOS	5,090.00
701103.02	INTERESES	4,488.54
801	GASTOS DEL EJERCICIO	41,193.75
801103	COMISIONES	-----
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	41,193.75
RESULTADOS DEL EJERCICIO		(28,477.05)
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
701199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	(28,477.05)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA NETA	(28,477.05)

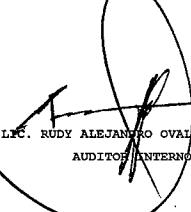

LICDA. VILMA IASSITE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE 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 31 DE AGOSTO DE 2025

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Vencidos	Total
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 31 DE AGOSTO DE 2025

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7088017832	ISABEL SUCHITE HERNANDEZ	14/08/2025	1,000.00	1,522.13	1,115.97	3,638.10
Total			1,000.00	1,522.13	1,115.97	3,638.10

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-ago-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 122,551.64	3.50%	Q 319.60	Q 122,871.24			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 122,551.64		Q 319.60	Q 122,871.24					
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	122,871.24
-------------------------	------------

Ref.: C-DC-027221-2025

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 319.60
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 1,000.00
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 2,638.10
	TOTAL	Q. 3,957.70

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Licda. Vilma Lissette Reynoso Zapata
Contador General



C.c.: Correlativo.