

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	118,086.47	118,086.47		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		118,086.47		SUMA DEL PASIVO	0.00		
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	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		CAPITAL PAGADO	170,501.13	170,501.13	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
VIGENTES		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		325,228.83		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		OTRAS APORTACIONES		16,440,008.67	
SUMA		325,228.83		RESERVAS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-19,152.84	-19,152.84	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		19,152.84	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-33,261.82	-33,261.82	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	118,086.47		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	118,086.47		
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	118,086.47						

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2025
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	796,750.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	75,353,820.04
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	76,150,592.04

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

**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 SEPTIEMBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)**



PRODUCTOS DEL EJERCICIO		13,017.58
INTERESES	3,439.04	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	9,578.54	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		46,279.40
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	46,279.40	
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		(33,261.82)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(33,261.82)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(33,261.82)

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2025


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O				118,086.47
301	DISPONIBILIDADES				118,086.47
3011	MONEDA NACIONAL			118,086.47	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		118,086.47		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	118,086.47			
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				118,086.47
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				(33,261.82)
6991	MONEDA NACIONAL			(33,261.82)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(33,261.82)		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				76,150,592.04

		VIENEN		
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			75,353,820.04
9031	MONEDA NACIONAL			75,353,820.04
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		2,492,015.37	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	2,492,015.37		
903107.0102	INTERESES	2,492,015.37		
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 OCTUBRE DE 2025

LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO GUALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			13,017.58
701101	INTERESES		3,439.04	
701101.01	INVERSIONES	3,439.04		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	3,439.04		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		9,578.54	
701103.01	PRESTAMOS	5,090.00		
701103.02	INTERESES	4,488.54		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			46,279.40
801103	COMISIONES		46,279.40	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	46,279.40		
RESULTADOS DEL EJERCICIO				(33,261.82)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(33,261.82)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				(33,261.82)

LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIO
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 SEPTIEMBRE 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 SEPTIEMBRE DE 2025

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
	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 30-sep-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 117,785.59	3.50%	Q 300.88	Q 118,086.47			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 117,785.59		Q 300.88	Q 118,086.47					
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	118,086.47
-------------------------	------------

Ref.: C-DC-027328-2025

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 300.88
	TOTAL	Q. 300.88

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.