

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 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 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	-33,261.82	-33,261.82	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	118,086.47		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	118,086.47		
(-) 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	118,086.47						

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE 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	75,353,820.04
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	76,150,592.04

CONTAJOR GENERAL
Guatemala, C.A.

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		13,017.58
INTERESES	3,439.04	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	9,578.54	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		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	
<u>RESULTADO DEL EJERCICIO</u>		(33,261.82)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u>		(33,261.82)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u>		(33,261.82)

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2025



Jesús
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
REPRESENTANTE
LEGAL
GUATEMALA, C.A.

REPRESENTANTE LEGAL



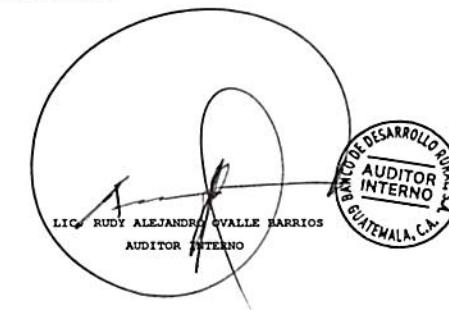
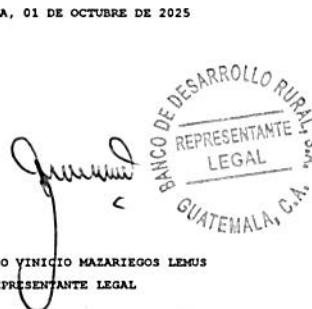
3	A C T I V O	118,086.47
301	DISPONIBILIDADES	118,086.47
3011	MONEDA NACIONAL	118,086.47
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00
301102	OTROS BANCOS	118,086.47
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	118,086.47
303	CARTERA DE CREDITOS	0.00
3031	MONEDA NACIONAL	0.00
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	325,228.83
303104.01	PRESTAMOS	325,228.83
303104.0103	FRENDAARIOS	325,228.83
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	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

LICDA. VICTORIA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



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 INCOBRADAS	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. VIVIAN LISSETTE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRO
AUDITOR INTERNO



(33,261.82)

0.00

0.00

0.00

0.00

0.00

0.00

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
 Administración 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

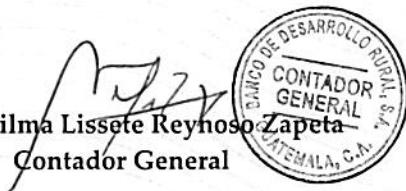
El infrascrito Contador General CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula al 30 de septiembre de 2025, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante 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, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el siete de octubre de dos mil veinticinco.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Licda. Vilma Lissette Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.