

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2025  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	121,612.43	121,612.43		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		121,612.43		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	-29,735.86	-29,735.86	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	121,612.43		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	121,612.43		
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	121,612.43						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE 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	75,293,867.30
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	76,090,639.30



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

<b><u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u></b>		<b>21,823.71</b>
INTERESES	3,745.17	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	18,078.54	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b><u>GASTOS DEL EJERCICIO</u></b>		<b>51,559.57</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	51,534.57	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	25.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>(29,735.86)</b>
<b><u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u></b>		<b>0.00</b>
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>(29,735.86)</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>(29,735.86)</b>

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2025

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

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

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

3	A C T I V O				121,612.43
301	DISPONIBILIDADES				121,612.43
3011	MONEDA NACIONAL			121,612.43	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00			
301102	OTROS BANCOS		121,612.43		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	121,612.43			
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			
401101	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				121,612.43
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				(29,735.86)
6991	MONEDA NACIONAL			(29,735.86)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(29,735.86)		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				76,090,639.30
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL			796,750.00	
					796,750.00

		VIENEN			
902101	PRESTAMOS			796,750.00	796,750.00
				-----	
902101.02	PRENDAS		796,750.00		
			-----		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	796,750.00			
		-----			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				75,293,867.30
9031	MONEDA NACIONAL			75,293,867.30	
				-----	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			72,790,067.28	
903101.01	PRESTAMOS		17,018,451.93		
903101.02	INTERESES		55,771,615.35		
			-----		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			2,503,800.02	
				-----	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		2,503,800.02		
			-----		
903107.0102	INTERESES	2,503,800.02			
		-----			
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 NOVIEMBRE DE 2025

LICDA. WILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA  
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			21,823.71
701101	INTERESES		3,745.17	
701101.01	INVERSIONES	3,745.17		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	3,745.17		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		18,078.54	
701103.01	PRESTAMOS	13,590.00		
701103.02	INTERESES	4,488.54		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			51,559.57
801103	COMISIONES		51,534.57	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	51,534.57		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		25.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				(29,735.86)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(29,735.86)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				(29,735.86)

LICDA. VALMA LISSETTE REYNOSO  
CONTADOR GENERAL




GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRI  
AUDITOR INTERNO



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 OCTUBRE DE 2025

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totales
7082018188	RODOLFO GARCIA AGUSTIN	22/10/2025	8,500.00	-	-	8,500.00
			-	-	-	-
	Total		8,500.00	-	-	8,500.00

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 31 DE OCTUBRE DE 2025

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Vencidos	Totale
			-	-	-	-
	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 31-oct-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 121,306.30	3.50%	Q 306.13	Q 121,612.43			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	3.50%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 121,306.30		Q 306.13	Q 121,612.43					
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	121,612.43
-------------------------	------------



Ref.: C-DC-036831-2025

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 306.13
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 8,500.00
	<b>TOTAL</b>	Q. 8,806.13

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

#### DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

  
**Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta**  
 Contador General



C.c.: Correlativo.