

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 OCTUBRE 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	121,612.43	121,612.43		PROVISIONES	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
OTROS BANCOS	121,612.43			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		CAPITAL PAGADO	170,501.13	170,501.13	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
SUMA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
AL DIA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN MORA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS	325,228.83			SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		OTRAS APORTACIONES		16,440,008.67	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	325,228.83			RESERVAS	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL	0.00			RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
SUMA	325,228.83			RESULTADOS POR APLICAR	-19,152.84	-19,152.84	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	325,228.83			UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		19,152.84	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-29,735.86	-29,735.86	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	121,612.43		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	121,612.43		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00			121,612.43		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION					121,612.43		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00			121,612.43		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00			121,612.43		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00			121,612.43		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00			121,612.43		
SUMA EL ACTIVO	121,612.43				121,612.43		

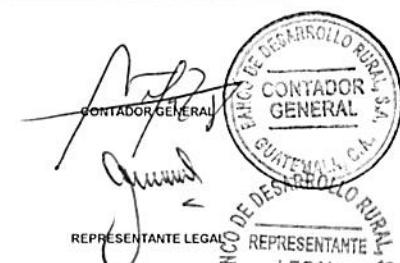
GUATEMALA 1 DE NOVIEMBRE DE 2025

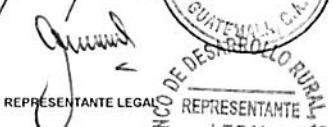
LUGAR Y FECHA



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


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


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


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

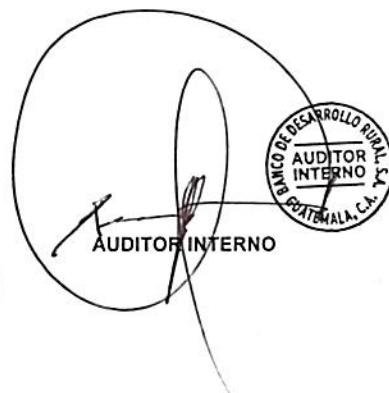
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		21,823.71
INTERESES	3,745.17	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	18,078.54	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		51,559.57
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	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(29,735.86)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(29,735.86)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(29,735.86)

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2025

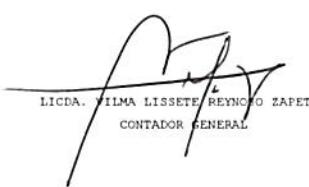


Jesús
REPRESENTANTE
LEGAL
GUATEMALA, C.A.



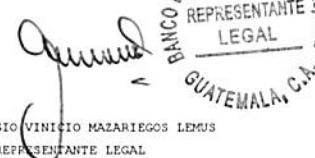
3	A C T I V O	121,612.43
301	DISPONIBILIDADES	121,612.43
3011	MONEDA NACIONAL	121,612.43
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00
301102	OTROS BANCOS	121,612.43
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	121,612.43
303	CARTERA DE CREDITOS	0.00
3031	MONEDA NACIONAL	0.00
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	325,228.83
303104.01	PRESTAMOS	325,228.83
303104.0103	FRENDAARIOS	325,228.83
401101	SUMA 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
	VAN	796,750.00

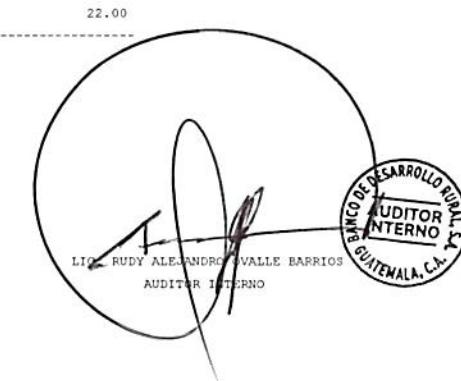
		VIENEN		
902101	PRESTAMOS		796,750.00	796,750.00
902101.02	PRENDAS		796,750.00	
902101.0203	PREnda AGRARIA	796,750.00		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			75,293,867.30
9031	MONEDA NACIONAL			75,293,867.30
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		72,790,067.28	
903101.01	PRESTAMOS	17,018,451.93		
903101.02	INTERESES	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			
904101.01	PROPIOS	22.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			


LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPATA
CONTADOR GENERAL



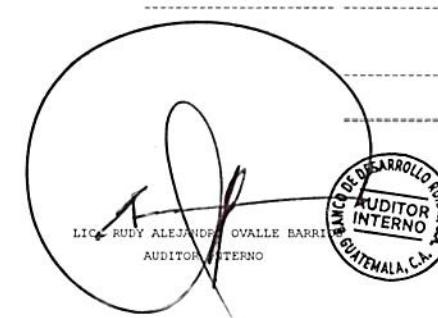
GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2025


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	21,623.71
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)
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	(29,735.86)
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA	(29,735.86)

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2025



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
Administración 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
	TOTAL	Q. 8,806.13

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lissette Reynoso Zapata
Contador General



C.c.: Correlativo.