

Ref. **OFICIO DRIEGO-075-2023/JISD/mlsv**
Bárcena Villa Nueva, 02 de marzo de 2023

Licenciado
Ángel Alonzo
Director Ejecutivo IV
Comunicación Social
Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación
-MAGA-

Estimado Lic. Alonzo:

Atentamente me dirijo a usted, adjuntando BOLETA DE TRASLADO 76-2023/jpfr de fecha 27 de febrero de 2023, en referencia a **Oficio DCPF-F-225-2023/at**, de fecha 20 de febrero de 2023, devenido de devenido de Licda. Francisca C. Barrera O. Jefe de Fideicomisos Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación e Ing. Agr. Guillermo A. de León Agreda, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -MAGA-, -MAGA-, en el cual traslada:

- 1) Estados financieros e información financiera al 31 de enero de 2023, (balance general y estados de resultados condensado y analítico; detalle de Demanda Crediticia) en original;
- 2) Estado de Flujo de Efectivos, Notas a los Estados Financieros y Estado de Situación Patrimonial al 31 de enero de 2023, en original;
- 3) Notas de debido y crédito del registro de intereses en original mes de enero de 2023;
- 4) Copia de los oficios números: DCPF-F-200-2023/at; DCPF-F-201-2023/at; DCPF-F-202-2023/at; DCPF-203-2023/at los cuales corresponden a los Estados Financieros del mes de enero del 2023, que fueron entregados a las entidades respectivas en cumplimiento a lo estipulado en el Decreto No. 54-2022 del Congreso de la República, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2023, Capítulo VIII, Artículo 88. Obligaciones de las entidades públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del Estado. numeral 2., inciso a).

Solicitando de sus buenos oficios, con el fin de que sea publicado en la página del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, el archivo se envía por medio de correo electrónico.

Sin otro particular, me suscribo. Atentamente,


Ing. Agr. Jorge Isaac Sotomayor Deito
Jefe del Departamento de Riego
-DIPRODU-VIDER-MAGA-



Adj./Lo indicado
c.c./ archivo

**DIRECCIÓN DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA
DIPRODU-VIDER-MAGA
BOLETA DE TRASLADO 76-2023/jpfr
27 DE FEBRERO DE 2023**

De: Licda. Francisca C. Barrera O
Jefe de Fideicomisos
Ingeniero Agrónomo
Guillermo A. de León Agredo
Proyecto y Fideicomisos
Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos

Para: Ingeniero Agrónomo
Jorge Isaac Sotomayor Delio
Jefe del Departamento de Riego
DIPRODU-VIDER-MAGA

Documento:

Oficio No. DCPF-F-225-2023/at de fecha 20 de febrero de 2023

Asunto:

Traslado de información del fideicomiso “Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje”, correspondiente a estados financieros al 31 de enero de 2023, estado de Flujo de Efectivo, Notas de débito y crédito y copia de oficios de seguimiento al presente fideicomiso.

Quien traslada:

Ingeniero Agrónomo
Rudy René Morán Avila
Director de Infraestructura Productiva
DIPRODU-VIDER-MAGA


Ing. Agr. Rudy René Morán Avila
DIRECTOR
DIRECCIÓN DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA
VIDER - MAGA



Handwritten notes:
07-03-2023
9:59

c.c.Archivo

Km. 22, Carretera al Pacífico, Bárcena, Villa Nueva, Edificio La Ceiba

Correo Electrónico: diprodu.gob.gt@gmail.com

Teléfono Provisional: 24137000 Ext. 9304

Oficio No. DCPF-F-225-2023/at
Guatemala, 20 de febrero de 2023

Ingeniero Agrónomo
Jorge Isaac Sotomayor Delio
Jefe del Departamento de Riego
Dirección de Infraestructura Productiva
Viceministerio de Desarrollo Económico Rural
Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación
Presente



Ingeniero Sotomayor:

De manera atenta nos dirigimos a usted, con el objeto de trasladar información del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en áreas con Potencial de Riego y Drenaje, para los usos que les competen:

- 1) Estados financieros e información financiera al 31 de enero de 2023, (balance general y estados de resultados condensado y analítico; detalle de demanda crediticia) en original;
- 2) Estado de Flujo de Efectivo, Notas a los Estados Financieros y Estado de Situación Patrimonial al 31 de enero del 2023, en original;
- 3) Notas de débito y crédito del registro de intereses en original al mes de enero de 2023;
- 4) Copia de los oficios números: DCPF-F-200-2023/at; DCPF-F-201-2023/at; DCPF-F-202-2023/at; DCPF-F-203-2023/at los cuales corresponden al a los Estados Financieros del mes de enero del 2023, que fueron entregados a las entidades respectivas, en cumplimiento a lo estipulado en el Decreto No. 54-2022 del Congreso de la República, Ley del Presupuesto General de Ingresos Y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2023, Capítulo VIII, Artículo 88. Obligaciones de las entidades públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del Estado. numeral 2., inciso a).

Sin otro particular, nos suscribimos de usted,

Atentamente,

Vo. Bo.


Licda. Francisca C. Barrera O.
Jefe de Fideicomisos
Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos
Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación


Ing. Agr. Guillermo A. de León Agreda
Director de Cooperación,
Proyectos y Fideicomisos
MAGA



Adjunto: lo indicado (35 folios)

c.c. Ing. Agro. Pedro Antonio Rosado Pol, Viceministro de Desarrollo Económico Rural (VIDER)
Fideicomisos DCPF
Archivo



Nº 16709996

CREDITO NUMERO 2,753,014-2 DE FECHA: 13/01/2023

SE ACREDITO A SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 4033065999 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS SEGUN INSTRUCCIONES RECIBIDAS DE OFICINA 922 ADMINISTRACION DE CARTERA Y FIDEICOMISOS LA CANTIDAD DE:

45,910.70

EN LETRAS: ***CUARENTA Y CINCO MIL NOVECIENTOS DIEZ QUETZALES CON 70/100***



OBSERVACIONES:

FOND RESERVA PROG DESA INTEG AREAS POT RIEGO Y DRENAJE TRASLADO DE FONDOS SEGUN DF-038-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature]
BANRURAL OFICINA DE DESARROLLO RURAL S.A. JEFE ADMINISTRACION DE FONDOS DE FIDEICOMISOS



Nº 16709995

DEBITO NUMERO 2,753,014-1 DE FECHA: 13/01/2023

SE DEBITO DE SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 3445904061 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS LA CANTIDAD DE:

45,910.70

EN LETRAS: ***CUARENTA Y CINCO MIL NOVECIENTOS DIEZ QUETZALES CON 70/100***



OBSERVACIONES:

FIDEICOMISO PROGRAMA INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE TRASLADO DE FONDOS SEGUN DF-038-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature]
BANRURAL OFICINA DE DESARROLLO RURAL S.A. JEFE ADMINISTRACION DE FONDOS DE FIDEICOMISOS



Nº 16709996

CREDITO NUMERO 2,753,014-2 DE FECHA: 13/01/2023

SE ACREDITO A SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 4033085999 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS SEGUN INSTRUCCIONES RECIBIDAS DE OFICINA 922 ADMINISTRACION DE CARTERA Y FIDEICOMISOS LA CANTIDAD DE:

45,910.70

EN LETRAS: ***CUARENTA Y CINCO MIL NOVECIENTOS DIEZ QUETZALES CON 70/100***



OBSERVACIONES:

FOND RESERVA PROG DESA INTEG AREAS POT RIEGO Y DRENAJE TRASLADO DE FONDOS SEGUN DF-038-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature]
BANRURAL INSTITUCION DE DESARROLLO RURAL S.A. OFICINA DE ADMINISTRACION DE CARTERA FIDEICOMISOS



Nº 16709995

DEBITO NUMERO 2,753,014-1 DE FECHA: 13/01/2023

SE DEBITO DE SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 3445904061 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS LA CANTIDAD DE:

45,910.70

EN LETRAS: ***CUARENTA Y CINCO MIL NOVECIENTOS DIEZ QUETZALES CON 70/100***



OBSERVACIONES:

FIDEICOMISO PROGRAMA INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE TRASLADO DE FONDOS SEGUN DF-038-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature]
BANRURAL INSTITUCION DE DESARROLLO RURAL S.A. OFICINA DE ADMINISTRACION DE CARTERA FIDEICOMISOS



Nº 16709996

CREDITO NUMERO 2,753,014-2 DE FECHA: 13/01/2023

SE ACREDITO A SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 4033065999 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS SEGUN INSTRUCCIONES RECIBIDAS DE OFICINA 922 ADMINISTRACION DE CARTERA Y FIDEICOMISOS LA CANTIDAD DE:

45,910.70

EN LETRAS: ***CUARENTA Y CINCO MIL NOVECIENTOS DIEZ QUETZALES CON:70/100***



OBSERVACIONES:

FOND RESERVA PROG DESA INTEG AREAS POT RIEGO Y DRENAJE TRASLADO DE FONDOS SEGUN DF-038-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature]
Jefe de Administración
BANRURAL S.A. S. DE C.V.
CALLE DE DESARROLLO RURAL 34 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA



Nº 16709995

DEBITO NUMERO 2,753,014-1 DE FECHA: 13/01/2023

SE DEBITO DE SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 3445904061 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS LA CANTIDAD DE:

45,910.70

EN LETRAS: ***CUARENTA Y CINCO MIL NOVECIENTOS DIEZ QUETZALES CON:70/100***



OBSERVACIONES:

FIDEICOMISO PROGRAMA INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE TRASLADO DE FONDOS SEGUN DF-038-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature]
Jefe de Administración
BANRURAL S.A. S. DE C.V.
CALLE DE DESARROLLO RURAL 34 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA



Nº 16632991

DEBITO NUMERO 2,752,989-1 DE FECHA: 13/01/2023

SE DEBITO DE SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 4033044827 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS LA CANTIDAD DE:

452,657.46

EN LETRAS: ***CUATROCIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL SEISCIENTOS CINCUENTA Y SIETE QUETZALES CON 46/100***



OBSERVACIONES:

FIDEICOMISO PROGRAMA INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y TRaslado de fondos por intereses cuenta 4033044827 SEGUN DF-035-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature]
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A. JEFE ADMINISTRACION
100



Nº 16632994

CREDITO NUMERO 2,752,989-2 DE FECHA: 13/01/2023

SE ACREDITO A SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 3445904061 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS SEGUN INSTRUCCIONES RECIBIDAS DE OFICINA 922 ADMINISTRACION DE CARTERA Y FIDEICOMISOS LA CANTIDAD DE:

452,657.46

EN LETRAS: ***CUATROCIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL SEISCIENTOS CINCUENTA Y SIETE QUETZALES CON 46/100***



OBSERVACIONES:

FIDEICOMISO PROGRAMA INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y TRaslado de fondos por intereses cuenta 4033044827 SEGUN DF-035-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature]
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A. JEFE ADMINISTRACION
100



Nº 16632996

CRÉDITO NUMERO 2,753,003-2 DE FECHA: 13/01/2023

SE ACREDITA A SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 4033044827 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS SEGUN INSTRUCCIONES RECIBIDAS DE OFICINA 922 ADMINISTRACION DE CARTERA Y FIDEICOMISOS LA CANTIDAD DE:

452,657.46

EN LETRAS: ***CUATROCIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL SEISCIENTOS CINCUENTA Y SIETE QUETZALES CON 46/100***



OBSERVACIONES:

FIDEICOMISO PROGRAMA INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y TRASLADO DE FONDOS SEGUN DF-036-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature] 100
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A. JEFE ADMINISTRACION



Nº 16632995

DEBITO NUMERO 2,753,003-1 DE FECHA: 13/01/2023

SE DEBITO DE SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 3445904061 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS LA CANTIDAD DE:

452,657.46

EN LETRAS: ***CUATROCIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL SEISCIENTOS CINCUENTA Y SIETE QUETZALES CON 46/100***



OBSERVACIONES:

FIDEICOMISO PROGRAMA INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y TRASLADO DE FONDOS SEGUN DF-036-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature] 100
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A. JEFE ADMINISTRACION



Nº 16632998

CREDITO NUMERO 2,753,011-2 DE FECHA: 13/01/2023

SE ACREDITO A SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 3445904061 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS SEGUN INSTRUCCIONES RECIBIDAS DE OFICINA 922 ADMINISTRACION DE CARTERA Y FIDEICOMISOS LA CANTIDAD DE:

45,910.70

EN LETRAS: ***CUARENTA Y CINCO MIL NOVECIENTOS DIEZ QUETZALES CON 70/100***



OBSERVACIONES:

FIDEICOMISO PROGRAMA INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE TRaslado DE INTERESES CUENTA 4033065999 SEGUN DF-037-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature]
Jefe de FIDEICOMISOS
002
100

71



Nº 16632997

DEBITO NUMERO 2,753,011-1 DE FECHA: 13/01/2023

SE DEBITO DE SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 4033065999 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS LA CANTIDAD DE:

45,910.70

EN LETRAS: ***CUARENTA Y CINCO MIL NOVECIENTOS DIEZ QUETZALES CON 70/100***



OBSERVACIONES:

FOND RESERVA PROG DESA INTEG AREAS POT RIEGO Y DRENAJE TRaslado DE INTERESES CUENTA 4033065999 SEGUN DF-037-2023
El amigo que te ayuda a crecer
AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature]
Jefe de ADMINISTRACION
002
100

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.

RECUPERACIONES

Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje –PLAMAR-
 REPORTE AL 31 DE ENERO DE 2023

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha Pago Reversado	Reversas			
								Capital	Intereses	Mora	Total
7606036782	ROSA LOPEZ CANO	06/01/2023	-	2,187.44	866.08	3,053.52	-----	-	-	-	-
7591072894	PABLO HERNANDEZ LILIAN SUSANA	10/01/2023	-	2,924.61	985.32	3,909.93	-----	-	-	-	-
7591068149	SELVIN ALFREDO MAYORGA MEDINA	13/01/2023	-	2,535.11	1,165.08	3,700.19	-----	-	-	-	-
7269032990	HUGO RENE MEDINA FIGUEROA	17/01/2023	22,527.02	1,970.24	2.74	24,500.00	-----	-	-	-	-
7591068103	INGRIS ANABELA MARTINEZ SALAZA	19/01/2023	1,710.03	1,523.92	872.13	4,106.08	-----	-	-	-	-
7539075227	JUAN CORTEZ MARROQUIN	24/01/2023	24,448.00	10,709.79	2,239.00	37,396.79	-----	-	-	-	-
7606037199	JOHANA PAOLA VASQUEZ MARROQUIN	24/01/2023	-	2,197.24	902.76	3,100.00	-----	-	-	-	-
7606057161	PORFIRIO GARCIA GARCIA	25/01/2023	-	1,306.14	19.44	1,325.58	-----	-	-	-	-
7591068149	SELVIN ALFREDO MAYORGA MEDINA	27/01/2023	1,920.25	1,047.84	10.22	2,978.31	-----	-	-	-	-
7591069368	MAYORGA MEDINA MINDI SELENI	27/01/2023	-	3,568.48	1,043.17	4,611.65	-----	-	-	-	-
7030294791	MORALES LOPEZ ABRAHAM	28/01/2023	-	3,852.93	1,097.33	4,950.26	-----	-	-	-	-
7030332462	SANTOS MOCTEZUMA TUPUL	30/01/2023	5,658.80	1,283.81	87.39	7,030.00	-----	-	-	-	-
	Totales		56,264.10	35,107.55	9,290.66	100,662.31		-	-	-	-

Capital Recuperado al 31.01.2023	56,264.10
Intereses Recuperados al 31.01.2023	44,398.21
Total Recuperado al 31.01.2023	100,662.31

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
INTEGRACION DE CARTERA DE TRAMITES
Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje –PLAMAR-
REPORTE AL 31 DE ENERO DE 2023

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA	ACT	MONTO SCL
8745126	445		5	26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
TRAMITES AL 31/01/2023					3,224,287.78

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento de Fideicomisos
 Adiministracion de Fideicomisos

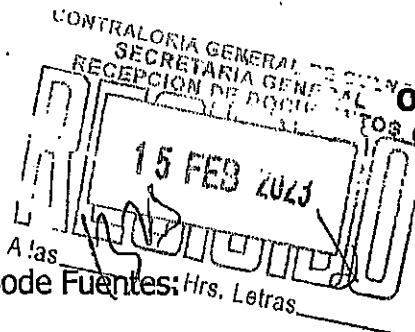
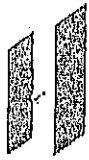


REPORTE DE INVERSIONES
 Programa de Desarrollo Integral en Areas con Potencial de Riego y Drenaje

Reporte al 31-ene-2023

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	4-03304482-7	Q 5,644,643.44	3.50%	Q 17,271.42	Q 5,661,914.86			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 5,481,226.82	3.50%	Q 16,298.35	Q 5,497,525.17					
Total Cta de Ahorro		Q 11,125,870.26			Q 11,159,440.03					
Certificado	1054069	Q 13,000,000.00	5.25%	Q 682,500.04	Q 13,682,500.04	20/11/2022	19/11/2023	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	1054070	Q 8,000,000.00	5.25%	Q 420,000.01	Q 8,420,000.01	20/11/2022	19/11/2023	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	1042572	Q 8,000,000.00	5.25%	Q 439,999.97	Q 8,439,999.97	27/08/2022	27/08/2023	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
		Q -		Q -	Q -				Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 29,000,000.00		Q 1,542,500.02	Q 30,542,500.02					

Total General Invertido	41,701,940.05
--------------------------------	----------------------



Oficio No. DCPF-F-200-2023/at

Guatemala, 15 de febrero de 2023

Distinguido doctor Bode Fuentes: Hrs. Letras

Tengo el agrado de dirigirme a usted, para manifestarle que en cumplimiento a lo establecido en el Decreto número 54-2022 del Congreso de la República, Ley del Presupuesto General de Ingresos Y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2023, Capítulo VIII, Artículo 88. Obligaciones de las entidades públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, numeral 2., inciso a), nos permitimos remitir copia física y digital (CD) de los Estados Financieros e Información Financiera correspondiente al 31 de enero de 2023, de los fideicomisos siguientes:


1. Formación de Recurso Humano (Balance General; Estado de Resultados; Estado de Flujo de efectivo y certificación de intereses).
2. Crédito Rural (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
3. Proyectos Productivos de la Población Desarraigada (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
4. Proyecto Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reporte de inversiones y certificación de intereses).
5. Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reporte de inversiones; y certificación de intereses).
6. Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reportes interactivos del detalle de la demanda crediticia; reporte de inversiones y certificación de intereses).



7. Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
8. Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala -PRODERT- (Balance General y Estado de Resultados consolidado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
9. Mejoramiento del Pequeño Caficultor (Estado Condensado de Activos, Pasivos y Patrimonio; Estado Condensado de Ingresos y Gastos; Estado de Flujo de Efectivo; Estado Condensado de Cambios en el Patrimonio Neto; Notas a los Estados Financieros; Anexo 1 (Relación de Cuentas de Orden); Anexo 2 (Movimiento del Patrimonio); Informe de Disponibilidades, Certificación y Estado de Cuenta (Cuenta No. 150419-0 Fondo de Reserva Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor AID-520-0381).
10. Administración de Carteras (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; certificación de intereses y reporte de integración en recuperaciones).

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,



Ing. Agr. Guillermo A. de León Agreda
Director de Cooperación,
Proyectos y Fideicomisos
MAGA



**Doctor
Frank Helmuth Bode Fuentes
Contralor General de Cuentas
Contraloría General de Cuentas
Su Despacho**

Adjunto: Estados Financieros descritos (104 folios), 1 CD.
c.c. Fideicomisos DCPF
Archivo

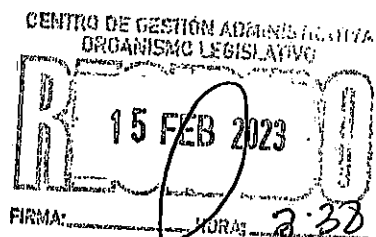
Oficio No. DCPF-F-201-2023/at
Guatemala, 15 de febrero de 2023

Señora presidente del Congreso de la República:

Tengo el agrado de dirigirme a usted, para manifestarle que en cumplimiento a lo establecido en el Decreto número 54-2022 del Congreso de la República, Ley del Presupuesto General de Ingresos Y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2023, Capítulo VIII, Artículo 88. Obligaciones de las entidades públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, numeral 2., inciso a), nos permitimos remitir copia física y digital (CD) de los Estados Financieros e Información Financiera correspondiente al 31 de enero de 2023, de los fideicomisos siguientes:

1. Formación de Recurso Humano (Balance General; Estado de Resultados; Estado de Flujo de efectivo y certificación de intereses).
2. Crédito Rural (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
3. Proyectos Productivos de la Población Desarraigada (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
4. Proyecto Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reporte de inversiones y certificación de intereses).
5. Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reporte de inversiones; y certificación de intereses).
6. Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reportes interactivos del detalle de la demanda crediticia; reporte de inversiones y certificación de intereses).

5a. Avenida "A" 13-43 zona 9, edificio Raboni
Teléfono: 2413 7000, extensión 7230



7. Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
8. Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala -PRODERT- (Balance General y Estado de Resultados consolidado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
9. Mejoramiento del Pequeño Caficultor (Estado Condensado de Activos, Pasivos y Patrimonio; Estado Condensado de Ingresos y Gastos; Estado de Flujo de Efectivo; Estado Condensado de Cambios en el Patrimonio Neto; Notas a los Estados Financieros; Anexo 1 (Relación de Cuentas de Orden); Anexo 2 (Movimiento del Patrimonio); Informe de Disponibilidades, Certificación y Estado de Cuenta (Cuenta No. 150419-0 Fondo de Reserva Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor AID-520-0381).
10. Administración de Carteras (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; certificación de intereses y reporte de integración en recuperaciones).

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,


Ing. Agr. Guillermo A. de León Agreda
Director de Cooperación,
Proyectos y Fideicomisos
MAGA



Licenciada
Shirley Joanna Rivera Zaldaña
Presidente del Congreso de la República de Guatemala
Su Despacho

Adjunto: Estados Financieros descritos (104 folios), 1 CD.
c.c. Fideicomisos DCPF
Archivo



CONGRESO
DE LA REPÚBLICA
IX LEGISLATURA

Centro de Gestión Administrativa

Unidad de Recepción y Digitalización de Documentos

8 avenida 9-60 zona 1, PBX: (502)-2297-8800
www.congreso.gob.gt, cga@congreso.gob.gt

Lugar, fecha y hora de recepción :15/02/2023 03:34:55

CUG: 21176

Constancia de Recepción de Documentos

tipo de **EXTERNA**

emite: MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN -MAGA-

destinatario: PRESIDENCIA

ubicación: PALACIO LEGISLATIVO

Documento No.: DCPF-F-201-2023/at

Tipo Documento: OFICIO

número de Folios: 104

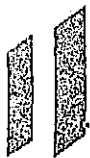
Seguimiento: <http://app.congreso.gob.gt/cga/seguimiento>

Unidad de Recepción y Digitalización de Documentos

Operador: amcrepps

COPIA





COPIA

Oficio No. DCPF-F-202-2023/at
Guatemala, 15 de febrero de 2023

CENTRO DE ATENCIÓN AL USUARIO -CAU-
SECRETARÍA GENERAL
MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS
RECEPCIÓN Y VENTANILLA

Licenciada
Ana Luisa Flores Muñoz
Directora Dirección de Fideicomisos
Ministerio de Finanzas Públicas
Presente

RECEPCIÓN
15 FEB 2023

Hora: 13:07 Firma:
Registro Único de Expediente: 2023-1371

Respetable licenciada Flores:

Tengo el agrado de dirigirme a usted, para manifestarle que en cumplimiento a lo establecido en el Decreto número 54-2022 del Congreso de la República, Ley del Presupuesto General de Ingresos Y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2023, Capítulo VIII, Artículo 88. Obligaciones de las entidades públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, numeral 2., inciso a), nos permitimos remitir copia física y digital (CD) de los Estados Financieros e Información Financiera correspondiente al 31 de enero de 2023, de los fideicomisos siguientes:

1. Formación de Recurso Humano (Balance General; Estado de Resultados; Estado de Flujo de efectivo y certificación de intereses).
2. Crédito Rural (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
3. Proyectos Productivos de la Población Desarraigada (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de Intereses).
4. Proyecto Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reporte de inversiones y certificación de intereses).
5. Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reporte de inversiones; y certificación de intereses).
6. Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reportes interactivos del detalle de la demanda crediticia; reporte de inversiones y certificación de intereses).

5a. Avenida "A" 13-43 zona 9, edificio Raboni
Teléfono: 2413 7000, extensión 7230



7. Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
8. Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala -PRODERT- (Balance General y Estado de Resultados consolidado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
9. Mejoramiento del Pequeño Caficultor (Estado Condensado de Activos, Pasivos y Patrimonio; Estado Condensado de Ingresos y Gastos; Estado de Flujo de Efectivo; Estado Condensado de Cambios en el Patrimonio Neto; Notas a los Estados Financieros; Anexo 1 (Relación de Cuentas de Orden); Anexo 2 (Movimiento del Patrimonio); Informe de Disponibilidades, Certificación y Estado de Cuenta (Cuenta No. 150419-0 Fondo de Reserva Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor AID-520-0381).
10. Administración de Carteras (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; certificación de intereses y reporte de integración en recuperaciones).

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,


Ing. Agr. Guillermo A. de León Agreda
Director de Cooperación,
Proyectos y Fideicomisos
MAGA



Adjunto: Estados Financieros descritos (104 folios), 1 CD.

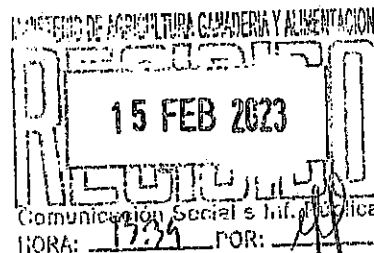
c.c. Fideicomisos DCPF
Archivo

5a. Avenida "A" 13-43 zona 9, edificio Raboni
Teléfono: 2413 7000, extensión 7230



Oficio No. DCPF-F-203-2023/at
Guatemala, 15 de febrero de 2023

Licenciado
Angel Rolando Alonzo Cabrera
Director de Comunicación Social e Información Pública
Unidad de Acceso a la Información Pública
Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación
Presente



Respetable licenciado Alonzo:

Tengo el agrado de dirigirme a usted, para manifestarle que en cumplimiento a lo establecido en el Decreto número 54-2022 del Congreso de la República, Ley del Presupuesto General de Ingresos Y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2023, Capítulo VIII, Artículo 88. Obligaciones de las entidades públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, numeral 2., inciso a), se trasladó por medio de correo electrónico, copia de los Estados Financieros e Información Financiera correspondiente al 31 de enero de 2023, de los fideicomisos siguientes:

1. Formación de Recurso Humano (Balance General; Estado de Resultados; Estado de Flujo de efectivo y certificación de intereses).
2. Crédito Rural (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
3. Proyectos Productivos de la Población Desarraigada (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
4. Proyecto Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reporte de inversiones y certificación de intereses).
5. Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reporte de inversiones; y certificación de intereses).
6. Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de recuperaciones; reportes interactivos del detalle de la demanda crediticia; reporte de inversiones y certificación de intereses).

5a. Avenida "A" 13-43 zona 9, edificio Raboni
Teléfono: 2413 7000, extensión 7230

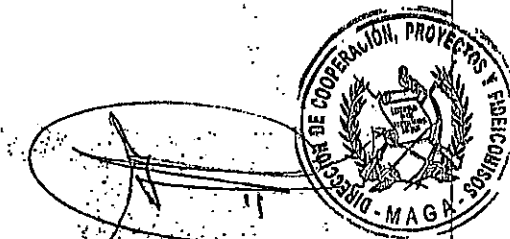


7. Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
8. Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala -PRODERT- (Balance General y Estado de Resultados consolidado y analítico; reporte de inversiones; reporte de recuperaciones y certificación de intereses).
9. Mejoramiento del Pequeño Caficultor (Estado Condensado de Activos, Pasivos y Patrimonio; Estado Condensado de Ingresos y Gastos; Estado de Flujo de Efectivo; Estado Condensado de Cambios en el Patrimonio Neto; Notas a los Estados Financieros; Anexo 1 (Relación de Cuentas de Orden); Anexo 2 (Movimiento del Patrimonio); Informe de Disponibilidades, Certificación y Estado de Cuenta (Cuenta No. 150419-0 Fondo de Reserva Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor AID-520-0381).
10. Administración de Carteras (Balance General y Estado de Resultados condensado y analítico; reporte de inversiones; certificación de intereses y reporte de integración en recuperaciones).

Por lo que agradeceré sus instrucciones a quien corresponda, se sirvan publicar dicha información en el portal web de esta institución, según lo indicado en la normativa precitada.

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,



Ing. Agr. Guillermo A. de León Agreda
Director de Cooperación,
Proyectos y Fideicomisos
MAGA

Adjunto: Copia de correo electrónico.
c.c. Fideicomisos DCPF
Archivo

5a. Avenida "A" 13-43 zona 9, edificio Raboni
Teléfono: 2413 7000, extensión 7230



FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	11,159,440.03	11,159,440.03		CUENTAS POR PAGAR	194,471.97	194,471.97	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		11,159,440.03		SUMA DEL PASIVO	194,471.97		
INVERSIONES TEMPORALES	29,000,000.00	29,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	247,399.38	247,399.38	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		29,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	441,871.35		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	115,683,257.61	115,683,257.61	
SUMA		29,000,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	173,860,923.25	173,860,923.25		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,070,859.65	
VIGENTES		73,537,319.61		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		4,653,823.87		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		68,883,495.74		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		120,784,350.70		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		76,315,915.99		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		44,468,434.71		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
SUMA		194,321,670.31		RESERVAS DE CAPITAL		100,828,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		20,460,747.06		RESULTADOS POR APLICAR	-1,340,909.09	-1,340,909.09	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	211,743.14	211,743.14		UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
CUENTAS POR COBRAR	247,959.24	247,959.24		PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,278,390.83	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-56,385.68	-56,385.68	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	215,114,046.08		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,075,851.77	1,075,851.77		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	215,555,917.43		
(-) 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	215,555,917.43						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2023
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	5,028,910.53
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	114,017,838.91
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	94,919,307.12
CUENTAS DE REGISTRO	4,875.00
SUMA	<u>213,970,931.56</u>


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


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

REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO
Y DRENAJE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		194,345.37
INTERESES	194,345.37	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		244,866.21
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,265.95	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	228,931.74	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	14,668.52	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(50,520.84)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(50,520.84)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,864.84	5,864.84
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(56,385.68)

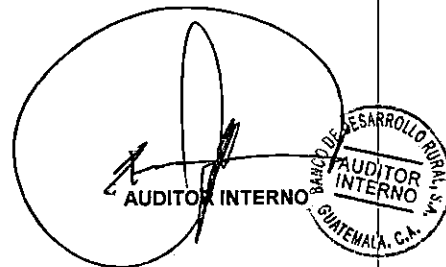
GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2023

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



	VIENEN			
		44,468,434.71	194,321,670.31	214,232,106.42
303105.0101 FIDUCIARIOS	12,508,752.14			
303105.0102 PRENDARIOS FIDUCIARIOS	24,565,624.65			
303105.0103 PRENDARIOS	1,564,824.96			
303105.0104 HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	670,473.83			
303105.0105 HIPOTECARIOS PRENDARIOS	2,828,690.63			
303105.0106 HIPOTECARIOS	822,680.92			
303105.0108 HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,507,387.58			
			194,321,670.31	
401101 SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			20,460,747.06	
			173,860,923.25	
303199 PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			95,365.75	
303199.01 INTERESES		95,365.75		
303199.0101 PRESTAMOS	95,191.36			
303199.0103 POR MOROSIDAD	174.39			
304 CUENTAS POR COBRAR				247,959.24
3041 MONEDA NACIONAL				247,959.24
304101 DEUDORES			247,959.24	
304101.01 GASTOS ADMINISTRATIVOS		711.60		
304101.02 GASTOS JUDICIALES		184,510.32		
304101.04 COSTAS Y GASTOS		33,943.51		
304101.09 DEUDORES VARIOS		28,793.81		
304101.0999 OTROS	28,793.81			
305 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				1,075,851.77
3051 MONEDA NACIONAL				1,075,851.77
305101 INMUEBLES			1,075,851.77	
				215,555,917.43
5 P A S I V O				441,871.35
501 CUENTAS POR PAGAR				194,471.97
5011 MONEDA NACIONAL				194,471.97
501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS			2,507.87	
501101.03 IMPUESTO SOBRE LA RENTA		2,507.87		
501102 INGRESOS POR APLICAR			191,964.10	
				194,471.97

VAN

194,471.97

		VIENEN		
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		191,964.10	194,471.97
503	UTILIDADES DIFERIDAS			211,743.14
5031	MONEDA NACIONAL			211,743.14
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		211,743.14	
503101.01	INVERSIONES		116,377.39	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		95,365.75	
503101.0301	PRESTAMOS	95,191.36		
503101.0303	POR MOROSIDAD	174.39		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL			35,656.24
504199	DIVERSOS		35,656.24	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			215,114,046.08
601	CAPITAL PAGADO			115,683,257.61
6011	MONEDA NACIONAL			115,683,257.61
601101	CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		215,638,933.09	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			108,070,859.65
601103.01	APOYO A LA PREINVERSION		16,233,995.38	
601103.02	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		83,112,867.72	
601103.0202	GASTOS NO REEMBOLSABLES	83,112,867.72		
601103.03	CAPACITACION Y ASISTENCIA TECNICA		8,723,996.55	
601111	OTROS APORTES			8,115,184.17
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		8,115,184.17	
602	RESERVAS			100,828,083.24
6021	MONEDA NACIONAL			100,828,083.24
602101	RESERVA DE CAPITAL			100,828,083.24
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES		100,828,083.24	
604	RESULTADOS POR APLICAR			(1,340,909.09)
6041	MONEDA NACIONAL			(1,340,909.09)
604101	UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,278,390.83	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(56,385.68)
VAN				215,114,046.08

		VIENEN		215,114,046.08
6991	MONEDA NACIONAL		(56,385.68)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(56,385.68)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			213,970,931.56
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			5,028,910.53
9011	MONEDA NACIONAL		5,028,910.53	
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS		3,224,287.78	
901101.01	PRESTAMOS	3,224,287.78		
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		1,804,622.75	
901102.01	PRESTAMOS	1,804,622.75		
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	1,739,221.97		
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES	65,400.78		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			114,017,838.91
9021	MONEDA NACIONAL		114,017,838.91	
902101	PRESTAMOS		114,017,838.91	
902101.01	HIPOTECAS	19,057,045.46		
902101.02	PRENDAS	94,960,793.45		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,579,792.30		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	86,381,001.15		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			94,919,307.12
9031	MONEDA NACIONAL		94,919,307.12	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		1,296,399.54	
903101.01	PRESTAMOS	751,866.64		
903101.02	INTERESES	544,532.90		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		93,622,907.58	
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	93,622,907.58		
903107.0102	INTERESES	93,622,907.58		
904	CUENTAS DE REGISTRO			4,875.00
9041	MONEDA NACIONAL		4,875.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		4,875.00	
904101.01	PROPIOS	4,875.00		

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

VIENEN

4,875.00

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2023

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

A handwritten signature in dark ink, appearing to be "Luis Fernando Hernandez Garcia".

LIC. RUFY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



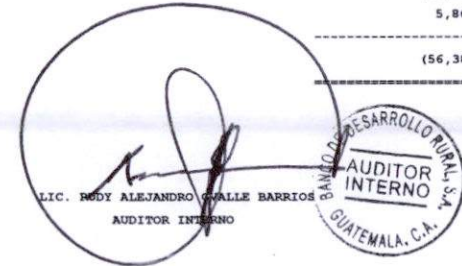
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				194,345.37
701101	INTERESES				194,345.37
701101.01	INVERSIONES		149,947.16		
701101.0101	VALORES	116,377.39			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	33,569.77			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		44,398.21		
701101.0201	PRESTAMOS	44,398.21			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				244,866.21
801103	COMISIONES			1,265.95	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		1,265.95		
801107	GASTOS ESPECIFICOS			228,931.74	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		228,931.74		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			14,668.52	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(50,520.84)
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(50,520.84)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				5,864.84
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(56,385.68)



LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2023

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



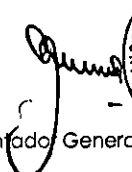
LIC. RODY ALEJANDRO GALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO


ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2023
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	194,345.37	
Pagos por comisiones	(230,197.69)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
Ingreso por desinversión	0.00	
Cartera de Créditos:		
Ingreso por amortizaciones	56,264.10	
Egreso por Desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	0.00	
Impuesto Sobre la Renta pagado	(32,879.94)	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		(12,468.16)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Otros ingresos de inversión	0.00	
Otros egresos de inversión	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de Inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Capital Devuelto al Fideicomitente	0.00	
Utilidades por Aplicar	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		0.00
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(12,468.16)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		11,171,908.19
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		11,159,440.03

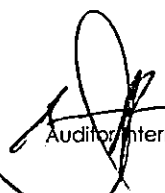
DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	11,171,908.19	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		11,171,908.19
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		11,171,908.19

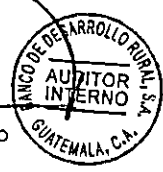
Guatemala, 03 de febrero de 2023


Contador General




Representante Legal


Auditor Interno



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD FIDUCIARIA

ESTADO DE LA SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
DEL 01 AL 31 DE ENERO 2023
(Expresado en quetzales)

Capital Pagado		
Patrimonio Fideicometido		
Saldo al inicio del período	215,638,933.09	
Más aportes netos del período	<u>0.00</u>	
Saldo al final del período		215,638,933.09
Capital Devuelto al Fideicomitente		
Saldo al inicio del período	(108,070,859.65)	
Más devoluciones del período	<u>0.00</u>	
Saldo al final del período		(108,070,859.65)
Otras Aportaciones		
Saldo al inicio del período	8,115,184.17	
Más aportes del período	<u>0.00</u>	
Saldo al final del período		<u>8,115,184.17</u>
Total capital pagado		115,683,257.61
Reservas		
Saldo al inicio del período	100,828,083.24	
Más efecto neto del período	<u>0.00</u>	
Saldo al final del período		100,828,083.24
Resultados por aplicar		
Saldo al inicio del período	81,218.19	
Ajustes al resultado acumulado	(1,422,127.28)	
Menos distribución de utilidades	<u>0.00</u>	
Saldo ajustado al final del período		(1,340,909.09)
Pérdida del Ejercicio		<u>(56,385.68)</u>
Total Capital y Superavit		<u><u>215,114,046.08</u></u>

Guatemala, 03 de febrero de 2023

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE
RIEGO Y DRENAJE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE ENERO DE 2023

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE** fue constituido mediante Escritura Pública número ciento sesenta y cinco (165) autorizada en la ciudad de Guatemala el cinco de mayo de mil novecientos noventa y nueve y sus modificaciones.

Para el desarrollo de sus actividades, el Fiduciario, utiliza como instrumentos de ejecución la escritura de constitución, el Código de Comercio, la Ley de Bancos y Grupos Financieros y las leyes generales de Guatemala que puedan ser aplicables.

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: Generar desarrollo socio-económico sostenible y sustentable, a través de la incorporación de alrededor de diecisiete mil (17,000) hectáreas bajo riego al proceso productivo en el área rural, potenciando las capacidades locales, para contar con grupos de agricultores organizados autogestionarios con enfoque empresarial, fortaleciendo a la vez el proceso de seguridad alimentaria a nivel centroamericano, generando empleo y divisas al país y desarrollando áreas agrícolas con problemas de drenaje.

El Fideicomiso es supervisado por la Superintendencia de Bancos de Guatemala, Auditorías Externas y los que por escrito indique el Fideicomitente, como es el caso de la Contraloría General de Cuentas.

El fideicomiso se encuentra afecto a los siguientes impuestos:

- 1) Régimen Opcional simplificado sobre ingresos de Actividades Lucrativas.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

Las operaciones del fideicomiso se contabilizan en quetzales y en forma separada de los registros contables del Fiduciario.

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:

a) Sistema Contable:

Para realizar sus registros contables, el fideicomiso utiliza como referencia el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos. Estas disposiciones contienen diferencias respecto a Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, las cuales se indican a continuación:

- La presentación de los estados financieros se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.
- El registro de los productos es bajo el método de lo percibido. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los productos se reconozcan por el método de lo devengado.

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.50% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 5.25% anual, capitalizables mensualmente.

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE
RIEGO Y DRENAJE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE ENERO DE 2023

c) Intereses Sobre Préstamos:

Los intereses sobre préstamos se registran bajo el método de lo percibido, es decir, se reconocen como productos en resultados cuando son efectivamente percibidos.

d) Activos extraordinarios:

Los activos extraordinarios corresponden a aquellos bienes que al Fideicomiso le son adjudicados en virtud de acción judicial promovida contra sus deudores. El costo de los mismos se determina con el valor de adjudicación judicial.

e) Productos Financieros por cobrar:

Los Productos Financieros por Cobrar a partir de los 90 días calendario de atraso en el pago de por lo menos una de las cuotas de capital, intereses, comisiones u otros recargos contados a partir de las fechas pactadas, son registrados en las cuentas de orden Intereses por Lucro Cesante en Cuentas Activas, Cartera de Créditos, el registro autorizado por el Fideicomitente por medio de oficio DM-MM-826-2019/DCPF.

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/01/2023 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración -Fideicomisos-, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, se refleja en la cuenta No.305105.0201.03.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de depósitos a la vista y de ahorro en el Banco de Desarrollo Rural, S.A. y sus saldos al 31/01/2023 son de Q. 0.00 y Q.11,159,440.03.

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

Las Inversiones Temporales al 31 de enero de 2023 se integra de la siguiente manera:

Fecha Inversión	No. Certificado	Tasa de Interés	Monto
20/11/2022	1054069	5.25%	Q. 13,000,000.00
20/11/2022	1054070	5.25%	Q. 8,000,000.00
25/11/2022	1054090	5.25%	Q. 8,000,000.00
		TOTAL	29,000,000.00

NOTA No. 6 Intereses:

Los Intereses devengados por depósitos a plazo fijo al 31 de enero de 2023 se integran de la siguiente manera:

No. Certificado	Tasa de Interés	Monto de Interés
1054069	5.25%	Q. 52,169.17
1054070	5.25%	Q. 32,104.11
1054090	5.25%	Q. 32,104.11
	TOTAL	Q. 116,377.39

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE
RIEGO Y DRENAJE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE ENERO DE 2023

NOTA No.7 Cartera de Créditos:

Al 31 de enero de 2023 la cartera de créditos está formada por 4,875 préstamos y se integra de la siguiente manera:

Vigentes al día	Q. 4,653,823.87
Vigentes en Mora	Q. 68,883,495.74
Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 76,315,915.99
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 44,468,434.71
SUB-TOTAL	Q.194,321,670.31
(-) Estimación por Valuación	Q. 20,460,747.06
TOTAL	Q.173,860,923.25

La Estimación por Valuación se calcula en base a lo estipulado en la cláusula DUODECIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, con el cinco por ciento (5%) de los productos del fideicomiso, el Fiduciario constituirá un Fondo de Reserva para cubrir, entre otros, previa autorización del fideicomitente, lo siguiente: a) los costos y gastos para recuperar créditos por la vía prejudicial, mediante la contratación de empresas especializadas de cobro, y judicial cuando corresponda, una vez que el Fiduciario por su parte evidencie documentalmente al Fideicomitente, que ha agotado eficientemente la vía administrativa de cobro; b) préstamos cuyos usuarios por circunstancias fortuitas o de fuerza mayor, les es imposible cancelarlos, situación que debe comprobarse mediante la valuación de la cartera que realice el Fiduciario de acuerdo con los criterios que considere pertinentes; y c) los préstamos que jurídicamente se tengan clasificados como irrecuperables y, que toda vez se haya agotado el proceso de cobro, dentro del plazo establecido por la Ley, ya sea por la vía administrativa y/o judicial.

NOTA No. 8 Deudores:

Al 31 de enero de 2023 las cuentas por cobrar se integran de la siguiente manera:

Gastos Administrativos	Q. 711.60
Gastos Judiciales	Q. 184,510.32
Costas y Gastos	Q. 33,943.51
Deudores Varios	Q. 28,793.81
TOTAL	Q. 247,959.24

NOTA No. 9 Activos Extraordinarios:

Los Activos Extraordinarios (inmuebles) al 31 de enero de 2023 ascienden a Q.1,075,851.77.

NOTA No. 10 Cuentas por Pagar:

Las Cuentas por Pagar al 31 de enero de 2023 asciende a Q. 2,507.87 en concepto de Impuesto Sobre la Renta correspondiente al mes de enero 2023.

NOTA No. 11 Ingresos por Aplicar:

Los Ingresos por Aplicar al 31 de enero de 2023 ascienden a Q.191,964.10.

NOTA No. 12 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE
RIEGO Y DRENAJE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE ENERO DE 2023

de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro menores a 90 días calendario de atraso de por lo menos una de las cuotas de capital, intereses, comisiones u otros recargos contados a partir de las fechas pactadas.

El saldo de esta cuenta al 31 de enero de 2023 es de Q.95,365.75.

NOTA No. 13 Productos Capitalizados:

Los Productos Capitalizados al 31 de enero de 2023 ascienden a Q. 35,656.24.

NOTA No. 14 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de enero de 2023 asciende a Q.215,638,933.09 (Aportación Gobierno de Guatemala).

NOTA No. 15 Capital Devuelto al Fideicomitente:

Al 31 de enero de 2023 el Capital devuelto al fideicomitente se integra de la siguiente manera:

Apoyo a la Preinversión	Q. 16,233,995.38
Gastos de Funcionamiento	Q. 83,112,867.72
Capacitación y Asistencia Técnica	Q. 8,723,996.55
TOTAL	Q. 108,070,859.65

NOTA No. 16 Otros Aportes:

El saldo de Otros Aportes corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMO TERCERA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, los excedentes que se acumulen por las operaciones del presente Fideicomiso, deberán quedar registrados en la cuenta Utilidades por Aplicar. El fideicomitente, obligadamente deberá instruir por escrito al Fiduciario, al cierre del ejercicio contable, sobre el destino de los fondos registrados en dicha cuenta. El saldo de la cuenta Otros Aportes al 31 de enero de 2023 asciende a Q.8,115,184.17.

NOTA No. 17 Reserva de Capital:

El Fondo de Reserva de Capital al 31 de enero de 2023 asciende a Q.100,828,083.24.

NOTA No. 18 Resultados por Aplicar:

Al 31 de enero de 2023 los Resultados por Aplicar se integran de la siguiente manera:

Utilidades por Aplicar	Q. 1,937,481.74
(-) Pérdidas por Aplicar	Q. 3,278,390.83
TOTAL	(Q. 1,340,909.09)

NOTA No. 19 Productos del Ejercicio:

Los productos del ejercicio del fideicomiso al 31 de enero de 2023 se integran de la siguiente manera:

Intereses por Inversión en depósitos a plazo fijo	Q. 116,377.39
Intereses por Depósitos de Ahorro	Q. 33,569.77
Intereses de la Cartera de Créditos	Q. 44,398.21
TOTAL	Q. 194,345.37

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE
RIEGO Y DRENAJE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE ENERO DE 2023

NOTA No. 20 Gastos del Ejercicio:


Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de enero de 2023 se integran de la siguiente manera:

Comisiones	Q. 1,265.95
Gastos Específicos	Q. 228,931.74
Cuentas y Valores Incobrables	Q. 14,668.52
Impuestos Sobre la Renta	Q. 5,864.84
TOTAL	Q. 250,731.05

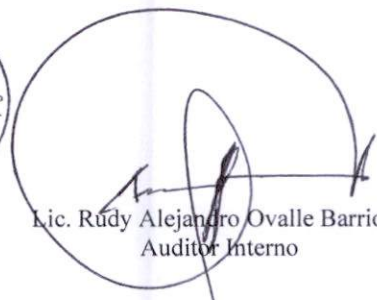
Honorarios por Administración y Comisión por Recuperación Efectiva de Cartera:

De acuerdo a la cláusula DECIMA de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, las comisiones bancarias se calculan así: a) el uno punto veinticinco por ciento (1.25%) anual sobre el Patrimonio efectivamente recibido por el Fiduciario; y, b) Una comisión del dos punto veinticinco por ciento (2.25%) sobre las recuperaciones efectivas de capital de los préstamos otorgados.

Guatemala, 06 de febrero de 2023


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General




Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
Auditor Interno



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.

RECUPERACIONES

Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje –PLAMAR-
 REPORTE AL 31 DE ENERO DE 2023

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversas			
							Fecha Pago Reversado	Capital	Intereses	Mora
7606036782	ROSA LOPEZ CANO	06/01/2023	-	2,187.44	866.08	3,053.52	-	-	-	-
7591072894	PABLO HERNANDEZ LILIAN SUSANA	10/01/2023	-	2,924.61	985.32	3,909.93	-	-	-	-
7591068149	SELVIN ALFREDO MAYORGA MEDINA	13/01/2023	-	2,535.11	1,165.08	3,700.19	-	-	-	-
7269032990	HUGO RENE MEDINA FIGUEROA	17/01/2023	22,527.02	1,970.24	2.74	24,500.00	-	-	-	-
7591068103	INGRIS ANABELA MARTINEZ SALAZA	19/01/2023	1,710.03	1,523.92	872.13	4,106.08	-	-	-	-
7539075227	JUAN CORTEZ MARROQUIN	24/01/2023	24,448.00	10,709.79	2,239.00	37,396.79	-	-	-	-
7606037199	JOHANA PAOLA VASQUEZ MARROQUIN	24/01/2023	-	2,197.24	902.76	3,100.00	-	-	-	-
7606057161	PORFIRIO GARCIA GARCIA	25/01/2023	-	1,306.14	19.44	1,325.58	-	-	-	-
7591068149	SELVIN ALFREDO MAYORGA MEDINA	27/01/2023	1,920.25	1,047.84	10.22	2,978.31	-	-	-	-
7591069368	MAYORGA MEDINA MINDI SELENI	27/01/2023	-	3,568.48	1,043.17	4,611.65	-	-	-	-
7030294791	MORALES LOPEZ ABRAHAM	28/01/2023	-	3,852.93	1,097.33	4,950.26	-	-	-	-
7030332462	SANTOS MOCTEZUMA TUPUL	30/01/2023	5,658.80	1,283.81	87.39	7,030.00	-	-	-	-
Totales			56,264.10	35,107.55	9,290.66	100,662.31	-	-	-	-

Capital Recuperado al 31.01.2023	56,264.10
Intereses Recuperados al 31.01.2023	44,398.21
Total Recuperado al 31.01.2023	100,662.31

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
INTEGRACION DE CARTERA DE TRAMITES
Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje –PLAMAR-
REPORTE AL 31 DE ENERO DE 2023

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA	AGT	MONTO	SOL
8745126	445		5	26 - - ESTACIÓN CARTERA	3,224,287.78	
TRAMITES AL 31/01/2023					3,224,287.78	

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento de Fideicomisos
 Adiministracion de Fideicomisos



REPORTE DE INVERSIONES
 Programa de Desarrollo Integral en Areas con Potencial de Riego y Drenaje

Reporte al 31-ene-2023

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	4-03304482-7	Q 5,644,643.44	3.50%	Q 17,271.42	Q 5,661,914.86			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 5,481,226.82	3.50%	Q 16,298.35	Q 5,497,525.17					
Total Cta de Ahorro		Q 11,125,870.26			Q 11,159,440.03					
Certificado	1054069	Q 13,000,000.00	5.25%	Q 682,500.04	Q 13,682,500.04	20/11/2022	19/11/2023	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	1054070	Q 8,000,000.00	5.25%	Q 420,000.01	Q 8,420,000.01	20/11/2022	19/11/2023	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	1042572	Q 8,000,000.00	5.25%	Q 439,999.97	Q 8,439,999.97	27/08/2022	27/08/2023	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
		Q -		Q -	Q -				Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 29,000,000.00		Q 1,542,500.02	Q 30,542,500.02					

Total General Invertido	41,701,940.05
--------------------------------	----------------------