

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

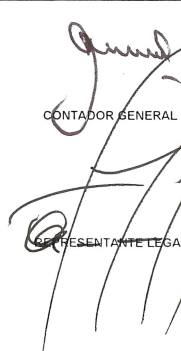
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	11,933,401.73	11,933,401.73		CUENTAS POR PAGAR	151,760.69	151,760.69	
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		11,933,401.73		PROVISIONES	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	29,000,000.00	29,000,000.00		SUMA DEL PASIVO	151,760.69		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		29,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	273,177.34	273,177.34	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		29,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	424,938.03		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	172,816,675.98	172,816,675.98		CAPITAL PAGADO	115,683,257.61	115,683,257.61	
VIGENTES		72,874,712.95		CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
AL DIA		4,307,164.36		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
EN MORA		68,567,548.59		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,070,859.65	
VENCIDOS		120,584,744.72		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		76,146,235.75		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		44,438,508.97		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		193,459,457.67		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		20,642,781.69		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	237,521.10	237,521.10		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
CUENTAS POR COBRAR	247,959.24	247,959.24		RESERVAS DE CAPITAL		100,828,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,340,909.09	-1,340,909.09	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,075,851.77	1,075,851.77		PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,278,390.83	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-283,959.97	-283,959.97	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	214,886,471.79		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	215,311,409.82		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	215,311,409.82						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2023
LUGAR Y FECHA

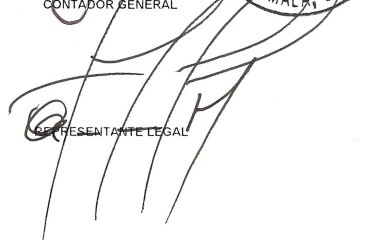

AUDITOR INTERNO


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

Cuentas de Orden y de Registro	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,639,616.26
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	113,735,377.69
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	95,933,912.10
Cuentas de Registro	4,870.00
SUMA	214,313,776.05


CONTADOR GENERAL


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 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

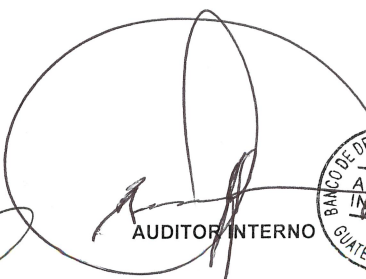
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		380,163.93
INTERESES	380,163.93	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		653,077.69
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	20,665.74	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	435,708.80	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	196,703.15	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(272,913.76)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(272,913.76)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	11,046.21	11,046.21
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(283,959.97)

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				215,311,409.82
301	DISPONIBILIDADES				11,933,401.73
3011	MONEDA NACIONAL			11,933,401.73	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAMAR	0.00			
301102	OTROS BANCOS		11,933,401.73		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	11,933,401.73			
302	INVERSIONES TEMPORALES				29,105,115.06
3021	MONEDA NACIONAL			29,105,115.06	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		29,000,000.00		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	29,000,000.00			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		105,115.06		
302199.01	INTERESES	105,115.06			
303	CARTERA DE CREDITOS				172,949,082.02
3031	MONEDA NACIONAL			172,949,082.02	
303101	VIGENTES AL DIA		4,307,164.36		
303101.01	PRESTAMOS	4,307,164.36			
303101.0101	FIDUCIARIOS	4,132,858.21			
303101.0103	PRENDARIOS	10,136.09			
303101.0106	HIPOTECARIOS	164,170.06			
303102	VIGENTES EN MORA		68,567,548.59		
303102.01	PRESTAMOS	68,567,548.59			
303102.0101	FIDUCIARIOS	67,102,259.71			
303102.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	50,607.86			
303102.0103	PRENDARIOS	12,349.50			
303102.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	463,650.00			
303102.0106	HIPOTECARIOS	938,681.52			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		76,146,235.75		
303104.01	PRESTAMOS	76,146,235.75			
303104.0101	FIDUCIARIOS	52,415,218.51			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	11,575,689.64			
303104.0103	PRENDARIOS	6,928,435.50			
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	922,990.42			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,402,561.63			
303104.0106	HIPOTECARIOS	2,505,625.54			
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	395,714.51			
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		44,438,508.97		
303105.01	PRESTAMOS	44,438,508.97			
VAN		44,438,508.97	193,459,457.67		213,987,598.81

		VIENEN	44,438,508.97	193,459,457.67	213,987,598.81
303105.0101	FIDUCIARIOS	12,508,752.14			
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	24,535,698.91			
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			
401101	SUMA			193,459,457.67	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			20,642,781.69	
		SUB-TOTAL		172,816,675.98	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			132,406.04	
303199.01	INTERESES		132,406.04		
303199.0101	PRESTAMOS	131,983.64			
303199.0103	POR MOROSIDAD	422.40			
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	
		SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			215,311,409.82
5	P A S I V O				424,938.03
501	CUENTAS POR PAGAR				151,760.69
5011	MONEDA NACIONAL			151,760.69	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			2,113.09	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		2,113.09		
501102	INGRESOS POR APLICAR			149,647.60	
		VAN			151,760.69

		VIENEN			151,760.69
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		149,647.60		
503	UTILIDADES DIFERIDAS				237,521.10
5031	MONEDA NACIONAL			237,521.10	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			237,521.10	
503101.01	INVERSIONES		105,115.06		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		132,406.04		
503101.0301	PRESTAMOS	131,983.64			
503101.0303	POR MOROSIDAD	422.40			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL			35,656.24	
504199	DIVERSOS			35,656.24	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				214,886,471.79
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				(283,959.97)
		VAN			214,886,471.79

VIENEN				214,886,471.79
6991	MONEDA NACIONAL		(283,959.97)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(283,959.97)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			214,313,776.05
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			4,639,616.26
9011	MONEDA NACIONAL		4,639,616.26	
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS		3,224,287.78	
901101.01	PRESTAMOS	3,224,287.78		
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		1,415,328.48	
901102.01	PRESTAMOS	1,415,328.48		
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	1,349,927.70		
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES	65,400.78		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			113,735,377.69
9021	MONEDA NACIONAL		113,735,377.69	
902101	PRESTAMOS		113,735,377.69	
902101.01	HIPOTECAS	18,976,705.46		
902101.02	PRENDAS	94,758,672.23		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,579,792.30		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	86,178,879.93		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			95,933,912.10
9031	MONEDA NACIONAL		95,933,912.10	
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		94,637,512.56	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	94,637,512.56		
903107.0102	INTERESES	94,637,512.56		
904	CUENTAS DE REGISTRO			4,870.00
9041	MONEDA NACIONAL		4,870.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		4,870.00	
904101.01	PROPIOS	4,870.00		
VAN				

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



VIENEN

4,870.00

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2023

LIC. LUIS ARMANDO SAMAYOA BOROR
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				380,163.93
701101	INTERESES			380,163.93	
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	232,754.78	297,007.27		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	64,252.49			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		83,156.66		
701101.0201	PRESTAMOS	83,156.66			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				653,077.69
801103	COMISIONES			20,665.74	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA				
801107	GASTOS ESPECIFICOS			435,708.80	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		435,708.80		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			196,703.15	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					(272,913.76)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					(272,913.76)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				11,046.21
GANANCIA O PERDIDA NETA					(283,959.97)

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2023

LIC. LUIS ARMANDO SAMAYOA BOROR
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
INTEGRACION DE CARTERA DE TRAMITES
Programa de Desarrollo Integral en Areas con Potencial de Riego y Drenaje –PLAMAR-
REPORTE AL 28 DE FEBRERO DE 2023

TRAMITE	OFICINA REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL	
8745126	445	5 26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78	
TRAMITES AL 28/02/2023			3,224,287.78	

LLO RURAL, S. A.

ojo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje –PLAMAR-
EBRERO DE 2023

nte	FechaPago	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversas				Reaplicaiones					
						Fecha Pago Reversado	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha Pago Reaplicado	Capital	Intereses	Mora	Total
GO VIDAL CHACON PALENCIA	03/02/2023	-	1,509.53	598.48	2,108.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
YORGA MEDINA MINDI SELENI	03/02/2023	25,412.20	8,032.91	1,893.34	35,338.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GORIO HUMBERTO YANES	03/02/2023	29,500.00	-	-	29,500.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GORIO HUMBERTO YANES	03/02/2023	425.74	-	-	425.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MIN ALFREDO MAYORGA	06/02/2023	27,777.15	8,039.60	2,289.90	38,106.65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RTINEZ ARREAGA EVA	13/02/2023	107.12	11,111.91	2,655.77	13,874.80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AEZ ADOLFO ABELINO ISAAC	15/02/2023	-	2,130.12	469.88	2,600.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ILLA IXPATA ELSA MARINA	21/02/2023	1,893.77	27.01	-	1,920.78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIACION DE PEQUEÑOS Y MEDIANOS	21/02/2023	275,506.66	-	-	275,506.66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A ERNESTINA MORALES GODOY	23/02/2023	50,000.00	-	-	50,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MIN VICENTE ELIAS	27/02/2023	-	6,238.36	950.75	7,189.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MINISTRACION PUBLICA EN GENERAL	28/02/2023	387,100.00	-	-	387,100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MIN VICENTE ELIAS	28/02/2023	64,490.00	-	-	64,490.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MIN VICENTE ELIAS	-----	-	-	-	-	28/02/2023	-	(6,238.36)	(950.75)	(7,189.11)	-	-	-	-	-
ales		862,212.64	37,089.44	8,858.12	908,160.20		-	(6,238.36)	(950.75)	(7,189.11)	-	-	-	-	-

tal Recuperado al 28.02.2023	862,212.64
eses Recuperados al 28.02.2023	38,758.45
I Recuperado al 28.02.2023	900,971.09

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 28-feb-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 6,322,419.24	3.50%	Q 15,695.97	Q 6,338,115.21			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 5,580,299.77	3.50%	Q 14,986.75	Q 5,595,286.52					
Total Cta de Ahorro		Q 11,902,719.01			Q 11,933,401.73					
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	42,475,901.75
--------------------------------	----------------------

Ref.: C-DC-001763-2023

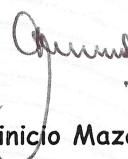
El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje -PLAMAR- al 28 de febrero de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 116,377.39
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 30,682.72
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 38,758.45
	TOTAL	Q. 185,818.56

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.