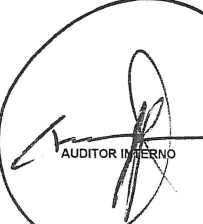


FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	8,441,364.35	8,441,364.35		CUENTAS POR PAGAR	151,424.32	151,424.32	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		8,441,364.35		SUMA DEL PASIVO	151,424.32		
INVERSIONES TEMPORALES	33,000,000.00	33,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	396,546.18	396,546.18	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		33,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	547,970.50		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	115,683,257.61	115,683,257.61	
SUMA		33,000,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	171,515,468.40	171,515,468.40		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,070,859.65	
VIGENTES		72,179,033.84		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		4,430,609.50		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		67,748,424.34		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		120,464,442.67		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		76,025,933.70		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		44,438,508.97		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
SUMA		192,643,476.51		RESERVAS DE CAPITAL			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		21,128,008.11		RESULTADOS POR APLICAR	-1,340,909.09	-1,340,909.09	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	360,889.94	360,889.94		UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
CUENTAS POR COBRAR	248,642.64	248,642.64		PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,278,390.83	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-1,076,185.16	-1,076,185.16	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	214,094,246.60		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,075,851.77	1,075,851.77		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	214,642,217.10		
(-) 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	214,642,217.10						

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2023
LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO


CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

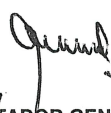
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,337,216.26
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	112,422,330.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	102,531,349.86
CUENTAS DE REGISTRO	4,866.00
SUMA	219,295,762.55


CONTADOR GENERAL


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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,251,841.70
INTERESES	1,251,841.70	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		2,293,356.63
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	45,829.34	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	1,565,597.72	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	681,929.57	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(1,041,514.93)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(1,041,514.93)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	34,670.23	34,670.23
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(1,076,185.16)

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



[illegible]

		VIENEN	192,643,476.51	213,317,722.69
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		
SUMA			192,643,476.51	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		21,128,008.11	
SUB-TOTAL			171,515,468.40	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		227,696.12	
303199.01	INTERESES		227,696.12	
303199.0101	PRESTAMOS	227,680.64		
303199.0103	POR MOROSIDAD	15.48		
304	CUENTAS POR COBRAR			248,642.64
3041	MONEDA NACIONAL			248,642.64
304101	DEUDORES		248,642.64	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		711.60	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		183,826.92	
304101.04	COSTAS Y GASTOS		33,943.51	
304101.09	DEUDORES VARIOS		30,160.61	
304101.0999	OTROS	30,160.61		
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				214,642,217.10
5	P A S I V O			547,970.50
501	CUENTAS POR PAGAR			151,424.32
5011	MONEDA NACIONAL			151,424.32
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		1,276.72	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1,276.72	
501102	INGRESOS POR APLICAR		150,147.60	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		150,147.60	
VAN				151,424.32

		VIENEN							
503	UTILIDADES DIFERIDAS								151,424.32
5031	MONEDA NACIONAL								360,889.94
								360,889.94	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS								
						360,889.94			
503101.01	INVERSIONES								
503101.03	CARTERA DE CREDITOS				133,193.82				
					227,696.12				
503101.0301	FRESTAMOS								
503101.0303	POR MOROSIDAD			227,680.64					
				15.48					
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS								35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL							35,656.24	
504199	DIVERSOS								
						35,656.24			
6	CAPITAL Y SUPERAVIT								214,094,246.60
601	CAPITAL PAGADO								
6011	MONEDA NACIONAL							115,683,257.61	
								115,683,257.61	
601101	CAPITAL AUTORIZADO								
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA					215,638,933.09			
					215,638,933.09				
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)								
601103.01	APOYO A LA PREINVERSION						108,070,859.65		
601103.02	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO				16,233,995.38				
601103.0202	GASTOS NO REEMBOLSABLES				83,112,867.72				
				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								
6021	MONEDA NACIONAL							100,828,083.24	100,828,083.24
								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								(1,076,185.16)
		VAN							

		VIENEN		
6991	MONEDA NACIONAL		(1,076,185.16)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(1,076,185.16)		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			219,295,762.55
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			4,337,216.26
9011	MONEDA NACIONAL		4,337,216.26	
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS			
901101.01	PRESTAMOS	3,224,287.78	3,224,287.78	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		1,112,928.48	
901102.01	PRESTAMOS		1,112,928.48	
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	1,047,527.70		
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES	65,400.78		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			112,422,330.43
9021	MONEDA NACIONAL		112,422,330.43	
902101	PRESTAMOS		112,422,330.43	
902101.01	HIPOTECAS	17,838,281.01		
902101.02	PRENDAS	94,584,049.42		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,579,792.30		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	86,004,257.12		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			102,531,349.86
9031	MONEDA NACIONAL		102,531,349.86	
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		101,234,950.32	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	101,234,950.32		
903107.0102	INTERESES	101,234,950.32		
904	CUENTAS DE REGISTRO			4,866.00
9041	MONEDA NACIONAL		4,866.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		4,866.00	
904101.01	PROPIOS	4,866.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES			1,251,841.70	1,251,841.70

701101.01	INVERSIONES		1,027,380.76		
701101.0101	VALORES	802,380.77			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	224,999.99			

701101.02	CARTERA DE CREDITOS		224,460.94		

701101.0201	PRESTAMOS	224,460.94			

801	GASTOS DEL EJERCICIO				2,293,356.63
801103	COMISIONES			45,829.34	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		45,829.34		

801107	GASTOS ESPECIFICOS			1,565,597.72	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		1,565,597.72		

801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			681,929.57	

	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(1,041,514.93)

	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	

	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(1,041,514.93)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				34,670.23

	GANANCIA O PERDIDA NETA				(1,076,185.16)

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



0 RURAL, S. A.

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

\$	FechaPago	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversas					Reaplicaiones				
						Fecha Pago Reversado	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha Pago Reaplicado	Capital	Intereses	Mora	Total
ROJAS JOSE REYES	01/07/2023	4,720.00	1,028.67	51.33	5,800.00		-	-	-	-		-	-	-	-
ACARIAS AJPACAJA SANTAY	09/07/2023	7,029.91	2,891.36	135.68	10,056.95		-	-	-	-		-	-	-	-
Y ELVIRA CLEMENTINA	09/07/2023	-	1,644.75	459.21	2,103.96		-	-	-	-		-	-	-	-
CESAR FERNANDEZ ROSA	10/07/2023	18,397.83	3,874.56	2.22	22,274.61		-	-	-	-		-	-	-	-
EL MARIA MARTINEZ REVOLORIO	13/07/2023	9,288.89	162.40	162.40	9,613.69		-	-	-	-		-	-	-	-
IO GARCIA GARCIA	13/07/2023	869.80	799.04	733.06	2,401.90		-	-	-	-		-	-	-	-
IN MARTIN JUAN CARLOS	14/07/2023	-	2,395.70	1,013.25	3,408.95		-	-	-	-		-	-	-	-
EDRO JAVIER	19/07/2023	3,000.00	2,859.29	3,322.60	9,181.89		-	-	-	-		-	-	-	-
OLINDO GONZALEZ Y GONZAL	19/07/2023	-	915.68	1,084.32	2,000.00		-	-	-	-		-	-	-	-
IXPATA ELSA MARINA	20/07/2023	1,245.60	14.79	-	1,260.39		-	-	-	-		-	-	-	-
NEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	20/07/2023	1,811.82	130.20	0.48	1,942.50		-	-	-	-		-	-	-	-
ROLANDO DIAZ SOTO	25/07/2023	2,790.31	44.53	0.06	2,834.90		-	-	-	-		-	-	-	-
IO GARCIA GARCIA	26/07/2023	717.41	599.39	7.28	1,324.08		-	-	-	-		-	-	-	-
VO GIL ADAN	27/07/2023	641.39	58.82	58.82	759.03		-	-	-	-		-	-	-	-
HERNANDEZ MAGNO ENRIQUE	29/07/2023	7,732.45	1,027.36	56.19	8,816.00		-	-	-	-		-	-	-	-
HERNANDEZ MAGNO ENRIQUE	31/07/2023	407.10	0.90	-	408.00		-	-	-	-		-	-	-	-
\$		58,652.51	18,447.44	7,086.90	84,186.85		-	-	-	-		-	-	-	-

Recuperado al 31.07.2023	58,652.51
is Recuperados al 31.07.2023	25,534.34
acuperado al 31.07.2023	84,186.85

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 31 DE JULIO DE 2023

TRAMITE	OFICINA REGION ETAPA ACT	MONTO SOL		
8745126	445	5	26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
TRAMITES AL 31/07/2023				3,224,287.78

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



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

Reporte al 31-jul-2023

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	4-03304482-7	Q 2,353,385.88	3.50%	Q 7,465.53	Q 2,360,851.41			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 6,062,486.22	3.50%	Q 18,026.72	Q 6,080,512.94					
Total Cta de Ahorro		Q 8,415,872.10			Q 8,441,364.35					
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	1054090	Q 8,000,000.00	5.25%	Q 439,999.97	Q 8,439,999.97	25/11/2022	27/08/2023	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	1079001	Q 4,000,000.00	5.50%	Q 220,000.00	Q 4,220,000.00	19/06/2023	18/06/2024	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
		Q -		Q -	Q -				Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 33,000,000.00		Q 1,762,500.02	Q 34,762,500.02					

Total General Invertido	43,203,864.37
--------------------------------	----------------------

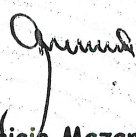
Ref.: C-DC-007054-2023

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 31 de julio de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de julio de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 119,132.87
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 25,492.25
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 25,534.34
	TOTAL	Q. 170,159.46

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.