

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	11,889,956.43	11,889,956.43		CUENTAS POR PAGAR	150,925.69	150,925.69	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		11,889,956.43		SUMA DEL PASIVO	150,925.69		
INVERSIONES TEMPORALES	29,000,000.00	29,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	323,190.94	323,190.94	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		29,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	474,116.63		
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	172,699,373.92	172,699,373.92		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,070,859.65	
VIGENTES		72,871,907.35		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		4,304,358.76		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		68,567,548.59		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		120,561,539.01		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		76,123,030.04		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		44,438,508.97		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
SUMA		193,433,446.36		RESERVAS DE CAPITAL		100,828,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		20,734,072.44		RESULTADOS POR APLICAR	-1,340,909.09	-1,340,909.09	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	287,534.70	287,534.70		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	-443,188.93	-443,188.93	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	214,727,242.83		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,075,851.77	1,075,851.77		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	215,201,359.46		
(-) 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	215,201,359.46						

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2023
LUGAR Y FECHA

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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

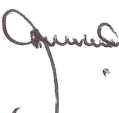
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,639,616.26
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 113,735,377.69
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 97,369,587.33
CUENTAS DE REGISTRO 4,870.00
SUMA 215,749,451.28

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 31 DE MARZO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		546,596.37
INTERESES	546,596.37	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		973,885.44
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	21,251.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	664,640.54	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	287,993.90	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(427,289.07)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(427,289.07)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	15,899.86	15,899.86
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(443,188.93)

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2023



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O					215,201,359.46
301	DISPONIBILIDADES					11,889,956.43
3011	MONEDA NACIONAL				11,889,956.43	
301101	BANCOS			0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAMAR		0.00			
301102	OTROS BANCOS			11,889,956.43		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		11,889,956.43			
302	INVERSIONES TEMPORALES					29,116,377.39
3021	MONEDA NACIONAL				29,116,377.39	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			29,000,000.00		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		29,000,000.00			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			116,377.39		
302199.01	INTERESES		116,377.39			
303	CARTERA DE CREDITOS					172,870,531.23
3031	MONEDA NACIONAL				172,870,531.23	
303101	VIGENTES AL DIA			4,304,358.76		
303101.01	PRESTAMOS		4,304,358.76			
303101.0101	FIDUCIARIOS	4,132,858.21				
303101.0103	PRENDARIOS	10,136.09				
303101.0106	HIPOTECARIOS	161,364.46				
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			76,123,030.04		
303104.01	PRESTAMOS		76,123,030.04			
303104.0101	FIDUCIARIOS	52,392,012.80				
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	193,433,446.36		213,876,865.05

		VIENEN	44,438,508.97	193,433,446.36	213,876,865.05

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				193,433,446.36	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			20,734,072.44	

SUB-TOTAL				172,699,373.92	

303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			171,157.31	

303199.01	INTERESES		171,157.31		

303199.0101	PRESTAMOS	170,468.60			
303199.0103	POR MOROSIDAD	688.71			

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		184,510.32		
304101.04	COSTAS Y GASTOS		33,943.51		
304101.09	DEUDORES VARIOS		29,477.21		

304101.0999	OTROS	29,477.21			

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					215,201,359.46
					=====
5	P A S I V O				474,116.63
					=====
501	CUENTAS POR PAGAR				150,925.69
5011	MONEDA NACIONAL			150,925.69	

501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			1,278.09	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1,278.09		

501102	INGRESOS POR APLICAR			149,647.60	

VAN					150,925.69

[illegible]

		VIENEN		214,727,242.83
6991	MONEDA NACIONAL		(443,188.93)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(443,188.93)	
9	Cuentas de Orden y de Registro			215,749,451.28
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			97,369,587.33
9031	MONEDA NACIONAL		97,369,587.33	
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		96,073,187.79	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	96,073,187.79		
903107.0102	INTERESES	96,073,187.79		
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		

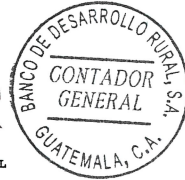
904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

VIENEN

4,870.00

GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2023

CONTADOR GENERAL



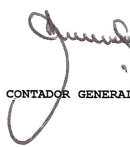
REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



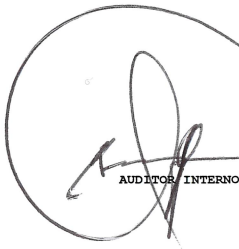
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO								
701101	INTERESES						546,596.37		546,596.37
701101.01	INVERSIONES					437,877.96			
701101.0101	VALORES			337,869.84					
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			100,008.12					
701101.02	CARTERA DE CREDITOS					108,718.41			
701101.0201	PRETAMOS			108,718.41					
801	GASTOS DEL EJERCICIO								973,885.44
801103	COMISIONES						21,251.00		
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA					21,251.00			
801107	GASTOS ESPECIFICOS						664,640.54		
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION					664,640.54			
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES						287,993.90		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO								(427,289.07)
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES								0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES						0.00		
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES						0.00		
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA								(427,289.07)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA								15,899.86
	GANANCIA O PERDIDA NETA								(443,188.93)

GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



LLO RURAL, S. A.

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

Cuenta	Fecha Pago	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversas				Fecha Pago Reaplicado	Reaplicaiones			
						Capital	Intereses	Mora	Total		Capital	Intereses	Mora	Total
RTINEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	21/03/2023	1,553.38	88.92	0.20	1,642.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NUEL MARIA MARTINEZ REVOLORIO	23/03/2023	4,835.25	2,730.60	2,730.60	10,296.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N RAMIRO MUZUS PATZAN	23/03/2023	13,926.08	13,659.82	3,454.10	31,040.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SO ROLANDO DIAZ SOTO	24/03/2023	2,411.65	181.42	1.04	2,594.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ARENGA RIVERA ALFONSO	27/03/2023	479.35	1,735.43	785.22	3,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SO RENE MEDINA FIGUEROA	30/03/2023	2,805.60	194.40	-	3,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales		26,011.31	18,590.59	6,971.16	51,573.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Capital Recuperado al 31.03.2023	26,011.31
Intereses Recuperados al 31.03.2023	25,561.75
Total Recuperado al 31.03.2023	51,573.06

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 MARZO DE 2023

TRAMITE	OFICINA REGION ETAPA_ACT	MONTO_SOL	
8745126	445	5 26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
TRAMITES AL 31/03/2023			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-mar-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 6,184,482.36	3.50%	Q 18,896.80	Q 6,203,379.16			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 5,669,718.44	3.50%	Q 16,858.83	Q 5,686,577.27					
Total Cta de Ahorro		Q 11,854,200.80			Q 11,889,956.43					
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	42,432,456.45
--------------------------------	----------------------

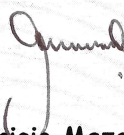
Ref.: C-DC-001928-2023

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 105,115.06
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 35,755.63
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 25,561.75
	TOTAL	Q. 166,432.44

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.