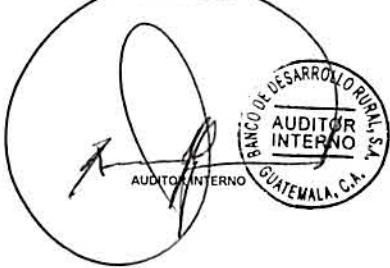


FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	11,579,448.84	11,579,448.84		CUENTAS POR PAGAR	150,961.11	150,961.11	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		11,579,448.84		SUMA DEL PASIVO	150,961.11		
INVERSIONES TEMPORALES	29,000,000.00	29,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	335,340.94	335,340.94	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		29,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	486,302.05		
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	172,685,461.89	172,685,461.89		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,070,859.65	
VIGENTES		73,166,541.01		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		4,460,030.17		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		68,706,510.84		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		120,449,427.33		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		76,010,918.36		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		44,438,508.97		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
SUMA		193,615,968.34		RESERVAS DE CAPITAL		100,828,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		20,930,506.45		RESULTADOS POR APLICAR	-1,340,909.09	-1,340,909.09	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	299,684.70	299,684.70		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	-767,643.97	-767,643.97	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	214,402,787.79		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,075,851.77	1,075,851.77		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	214,889,089.84		
(-) 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	214,889,089.84						

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2023

LUGAR Y FECHA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,337,216.26
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	113,735,377.69
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	100,333,650.84
CUENTAS DE REGISTRO	4,870.00
SUMA	218,411,114.79



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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		880,434.69
INTERESES	880,434.69	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		1,623,495.31
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	23,948.27	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	1,115,119.13	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	484,427.91	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(743,060.62)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(743,060.62)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	24,583.35	24,583.35
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(767,643.97)

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				214,889,089.84
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			11,579,448.84	11,579,448.84
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAMAR	0.00	0.00		
301102	OTROS BANCOS		11,579,448.84		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	11,579,448.84			
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				172,868,769.20
3031	MONEDA NACIONAL			172,868,769.20	
303101	VIGENTES AL DIA		4,460,030.17		
303101.01	PRESTAMOS	4,460,030.17			
303101.0101	FIDUCIARIOS	4,397,359.02			
303101.0103	PRENDARIOS	10,136.09			
303101.0106	HIPOTECARIOS	52,535.06			
303102	VIGENTES EN MORA		68,706,510.84		
303102.01	PRESTAMOS	68,706,510.84			
303102.0101	FIDUCIARIOS	67,135,758.90			
303102.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	50,607.86			
303102.0103	PRENDARIOS	12,349.50			
303102.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	463,650.00			
303102.0106	HIPOTECARIOS	1,044,144.58			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		76,010,918.36		
303104.01	PRESTAMOS	76,010,918.36			
303104.0101	FIDUCIARIOS	52,279,901.12			
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	193,615,968.34		213,564,595.43

	VIENEN	44,438,508.97	193,615,968.34	213,564,595.43
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		193,615,968.34	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		20,930,506.45	
	SUB-TOTAL		172,685,461.89	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		183,307.31	
303199.01	INTERESES		183,307.31	
303199.0101	PRESTAMOS	183,102.13		
303199.0103	POR MOROSIDAD	205.18		
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			214,889,089.84
5	P A S I V O			486,302.05
501	CUENTAS POR PAGAR			150,961.11
5011	MONEDA NACIONAL			150,961.11
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		813.51	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		813.51	
501102	INGRESOS POR APLICAR		150,147.60	
	VAN			150,961.11

		VIENEN			
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		150,147.60		150,961.11
503	UTILIDADES DIFERIDAS				299,684.70
5031	MONEDA NACIONAL			299,684.70	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			299,684.70	
503101.01	INVERSIONES		116,377.39		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		183,307.31		
503101.0301	PRESTAMOS	183,102.13			
503101.0303	POR MOROSIDAD	205.18			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL			35,656.24	
504199	DIVERSOS			35,656.24	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				214,402,787.79
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				(767,643.97)
VAN					214,402,787.79

VIENEN				214,402,787.79
6991	MONEDA NACIONAL		(767,643.97)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(767,643.97)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			218,411,114.79
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			4,337,216.26
9011	MONEDA NACIONAL		4,337,216.26	
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS		3,224,287.78	
901101.01	PRESTAMOS	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			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			100,333,650.84
9031	MONEDA NACIONAL		100,333,650.84	
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		99,037,251.30	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	99,037,251.30		
903107.0102	INTERESES	99,037,251.30		
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 JUNIO DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO CVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			880,434.69	880,434.69
701101	INTERESES			880,434.69	
701101.01	INVERSIONES		735,710.73		
701101.0101	VALORES	566,870.51			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	168,840.22			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		144,723.96		
701101.0201	PRESTAMOS	144,723.96			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				1,623,495.31
801103	COMISIONES			23,948.27	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		23,948.27		
801107	GASTOS ESPECIFICOS			1,115,119.13	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		1,115,119.13		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			484,427.91	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					(743,060.62)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					(743,060.62)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				24,583.35
GANANCIA O PERDIDA NETA					(767,643.97)

LIC. SERGIO PINICHO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

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 MAYO DE 2023

Operación	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversas				Reapicaliones					
							Fecha Pago Reversado	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha Pago Reaplicado	Capital	Intereses	Mora	Total
7083080645	HUGO ROLANDO DIAZ SOTO	04/05/2023	2,183.39	11.88	-	2,195.27		-	-	-	-		-	-	-	-
7606063185	BRAN ROMERO INGRID ROSMERI	09/05/2023	-	2,780.39	1,039.61	3,820.00		-	-	-	-		-	-	-	-
7591068066	ANGELICA VERONICA MARTINEZ PER	13/05/2023	-	2,254.39	157.06	2,411.45		-	-	-	-		-	-	-	-
7033979651	ASOCIACION DE DESARROLLO INTEG	18/05/2023	100,000.00	-	-	100,000.00		-	-	-	-		-	-	-	-
7606003987	MARTINEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	19/05/2023	1,507.50	134.52	0.48	1,642.50		-	-	-	-		-	-	-	-
7591069895	JOSEFINA AIQUI QUINO	20/05/2023	-	2,300.95	-	2,300.95		-	-	-	-		-	-	-	-
7030286412	JUANITO YOBANY RAMOS SARCEÑO	24/05/2023	-	2,144.50	914.93	3,059.43		-	-	-	-		-	-	-	-
7083080645	HUGO ROLANDO DIAZ SOTO	25/05/2023	2,570.95	22.05	-	2,593.00		-	-	-	-		-	-	-	-
7606057161	PORFIRIO GARCIA GARCIA	25/05/2023	1,298.28	12.90	12.90	1,324.08		-	-	-	-		-	-	-	-
7629024635	ARIAS HERNANDEZ MAGNO ENRIQUE	26/05/2023	4,400.00	3,233.84	1,182.16	8,816.00		-	-	-	-		-	-	-	-
7269032990	HUGO RENE MEDINA FIGUEROA	28/05/2023	1,932.42	67.58	-	2,000.00		-	-	-	-		-	-	-	-
Totales			113,892.54	12,963.00	3,307.14	130,162.68		-	-	-	-		-	-	-	-

Capital Recuperado al 31.05.2023	113,892.54
Intereses Recuperados al 31.05.2023	16,270.14
Total Recuperado al 31.05.2023	130,162.68

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 MAYO DE 2023

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
8745126	445	5	26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
TRAMITES AL 31/05/2023				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-may-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 5,679,149.12	3.50%	Q 17,288.44	Q 5,696,437.56	Mensual			Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 5,865,570.09	3.50%	Q 17,441.19	Q 5,883,011.28					
Total Cta de Ahorro		Q 11,544,719.21			Q 11,579,448.84					
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					42,121,948.86					

Ref.: C-DC-006385-2023

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 112,623.28
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 34,729.63
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 16,270.14
	TOTAL	Q. 163,623.05

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.