

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA	MDA. EXTRANJERA	PASIVO	TOTAL	MONEDA	MDA. EXTRANJERA
		NACIONAL	(EN QUETZALES)			NACIONAL	(En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	8,956,480.77	8,956,480.77		CUENTAS POR PAGAR	651,147.60	651,147.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		8,956,480.77					
INVERSIONES TEMPORALES	33,000,000.00	33,000,000.00		SUMA DEL PASIVO	651,147.60		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		33,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	453,672.60	453,672.60	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		33,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,104,820.20		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	171,175,904.52	171,175,904.52		CAPITAL PAGADO	115,683,257.61	115,683,257.61	
VIGENTES		70,062,592.89		CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
AL DIA		4,418,729.06		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
EN MORA		65,643,863.83		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,070,859.65	
VENCIDOS		122,442,580.98		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		77,937,265.61		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		44,505,315.37		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		192,505,173.87		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		21,329,269.35		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	418,016.36	418,016.36		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
CUENTAS POR COBRAR	252,743.04	252,743.04		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	-1,396,255.50	-1,396,255.50	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	213,774,176.26		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	214,878,996.46		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	214,878,996.46						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2023
LUGAR Y FECHA

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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

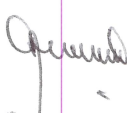
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,337,116.26
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	112,171,863.22
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	105,466,808.80
CUENTAS DE REGISTRO	4,862.00
SUMA	221,980,650.28

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,593,019.52
INTERESES		1,593,019.52	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO			2,948,208.27
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		48,941.15	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		0.00	
DEPRECIACIONES		0.00	
GASTOS VARIOS		0.00	
GASTOS ESPECIFICOS		2,016,076.31	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		883,190.81	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
AMORTIZACIONES		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO			(1,355,188.75)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			(1,355,188.75)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		41,066.75	41,066.75
GANANCIA (PERDIDA) NETA			(1,396,255.50)

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				214,878,996.46
301	DISPONIBILIDADES				8,956,480.77
3011	MONEDA NACIONAL			8,956,480.77	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAMAR		0.00		
301102	OTROS BANCOS			8,956,480.77	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		8,956,480.77		
302	INVERSIONES TEMPORALES				33,131,856.16
3021	MONEDA NACIONAL			33,131,856.16	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			33,000,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		33,000,000.00		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			131,856.16	
302199.01	INTERESES		131,856.16		
303	CARTERA DE CREDITOS				171,462,064.72
3031	MONEDA NACIONAL			171,462,064.72	
303101	VIGENTES AL DIA			4,418,729.06	
303101.01	PRESTAMOS		4,418,729.06		
303101.0101	FIDUCIARIOS	4,384,591.83			
303101.0106	HIPOTECARIOS	34,137.23			
303102	VIGENTES EN MORA			65,643,863.83	
303102.01	PRESTAMOS		65,643,863.83		
303102.0101	FIDUCIARIOS	64,874,202.91			
303102.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	50,607.86			
303102.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	463,650.00			
303102.0106	HIPOTECARIOS	255,403.06			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			77,937,265.61	
303104.01	PRESTAMOS		77,937,265.61		
303104.0101	FIDUCIARIOS	54,388,262.77			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	11,466,267.96			
303104.0103	PRENDARIOS	6,938,571.59			
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	922,990.42			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,319,832.82			
303104.0106	HIPOTECARIOS	2,505,625.54			
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	395,714.51			
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			44,505,315.37	
303105.01	PRESTAMOS		44,505,315.37		
303105.0101	FIDUCIARIOS	12,575,558.54			
VAN		12,575,558.54		192,505,173.87	213,550,401.65

		VIENEN	418,016.36	1,069,163.96
503101.01	INVERSIONES	131,856.16		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	286,160.20		
503101.0301	PRESTAMOS	286,160.20		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL		35,656.24	
504199	DIVERSOS		35,656.24	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			213,774,176.26
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			(1,396,255.50)
6991	MONEDA NACIONAL		(1,396,255.50)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(1,396,255.50)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			221,980,650.28
		VAN		

		VIENEN		
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			4,337,116.26
9011	MONEDA NACIONAL		4,337,116.26	
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS		3,224,287.78	
901101.01	PRESTAMOS	3,224,287.78		
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		1,112,828.48	
901102.01	PRESTAMOS	1,112,828.48		
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	1,047,427.70		
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES	65,400.78		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			112,171,863.22
9021	MONEDA NACIONAL		112,171,863.22	
902101	PRESTAMOS		112,171,863.22	
902101.01	HIPOTECAS	17,587,813.80		
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			105,466,808.80
9031	MONEDA NACIONAL		105,466,808.80	
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		104,170,409.26	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	104,170,409.26		
903107.0102	INTERESES	104,170,409.26		
904	CUENTAS DE REGISTRO			4,862.00
9041	MONEDA NACIONAL		4,862.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		4,862.00	
904101.01	PROPIOS	4,862.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	4,862.00		

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				1,593,019.52
701101	INTERESES			1,593,019.52	
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	1,069,064.31	1,344,180.20		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	275,115.89			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		248,839.32		
701101.0201	PRESTAMOS	248,839.32			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				2,948,208.27
801103	COMISIONES			48,941.15	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		48,941.15		
801107	GASTOS ESPECIFICOS			2,016,076.31	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		2,016,076.31		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			883,190.81	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					(1,355,188.75)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					(1,355,188.75)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			41,066.75	
GANANCIA O PERDIDA NETA					(1,396,255.50)

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO GUALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



LO RURAL, S. A.

llo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje –PLAMAR–
PTIEMBRE DE 2023

Ítem	Fecha Pago	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversas				Reaplicaciones					
						Fecha Pago Reversado	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha Pago Reaplicado	Capital	Intereses	Mora	Total
IEL AUGUSTO GONZALEZ	07/09/2023	13,673.00	5,445.76	1,068.21	20,186.97	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
TINEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	08/09/2023	-	11,511.68	2,949.24	14,460.92	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
TINEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	-----	-	-	-	-	08/09/2023	(761.30)	(59.84)	(0.11)	(821.25)	-----	-	-	-	-
TINEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	-----	-	-	-	-	08/09/2023	(1,811.82)	(130.20)	(0.48)	(1,942.50)	-----	-	-	-	-
TINEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	-----	-	-	-	-	08/09/2023	(1,507.50)	(134.52)	(0.48)	(1,642.50)	-----	-	-	-	-
TINEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	-----	-	-	-	-	08/09/2023	(1,553.38)	(88.92)	(0.20)	(1,642.50)	-----	-	-	-	-
TINEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	-----	-	-	-	-	08/09/2023	(107.12)	(11,111.91)	(2,655.77)	(13,874.80)	-----	-	-	-	-
TINEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	09/09/2023	5,344.47	118.15	0.01	5,462.63	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
TINEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	-----	-	-	-	-	11/09/2023	(5,344.47)	(118.15)	(0.01)	(5,462.63)	-----	-	-	-	-
TINEZ ARREAGA EVA ADELAIDA	-----	-	-	-	-	11/09/2023	-	(11,511.68)	(2,949.24)	(14,460.92)	-----	-	-	-	-
ELIZABETH LOPEZ RAMIREZ	16/09/2023	-	2,932.25	742.11	3,674.36	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
LIN MACRINA RIVERA VASQUEZ	16/09/2023	-	1,688.20	742.11	2,430.31	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
AQUINO FLORIAN	16/09/2023	-	2,480.09	743.18	3,223.27	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
IA IDELFONZA LOPEZ REYES	16/09/2023	14,344.00	1,782.08	114.13	16,240.21	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
IER OTTONIEL JUÁREZ VÉLIZ	18/09/2023	20,004.68	-	-	20,004.68	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
IER OTTONIEL JUÁREZ VÉLIZ	-----	-	-	-	-	18/09/2023	-	(13,531.80)	(6,472.88)	(20,004.68)	-----	-	-	-	-
IICA LUCERO MAZARIEGOS DE PAZ	19/09/2023	-	1,516.52	771.83	2,288.35	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
LA IXPATA ELSA MARINA	21/09/2023	1,898.10	22.68	-	1,920.78	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
JO JAVIER BAIL	22/09/2023	9,181.89	-	-	9,181.89	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
JO JAVIER BAIL	22/09/2023	5,818.11	-	-	5,818.11	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
A ERNESTINA MORALES GODOY	22/09/2023	35,000.00	-	-	35,000.00	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
JO JAVIER BAIL	-----	-	-	-	-	22/09/2023	(3,000.00)	(2,859.29)	(3,322.60)	(9,181.89)	-----	-	-	-	-
O ROLANDO DIAZ SOTO	25/09/2023	2,661.82	24.18	-	2,686.00	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
IRIO GARCIA GARCIA	25/09/2023	1,304.86	9.61	9.61	1,324.08	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
NDA AZUCENA CERMEÑO BARAHON	27/09/2023	-	2,095.80	743.01	2,838.81	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
E OSWALDO ARRIAGA ALEGRIA	27/09/2023	-	1,165.35	754.10	1,919.45	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
ENO GIL ADAN	27/09/2023	614.25	102.30	102.30	818.85	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
QUE EBER DE LEON RABANALES	27/09/2023	38,741.52	4,782.12	196.85	43,720.49	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
ONA RAMIREZ AURA JULIETA	28/09/2023	-	-	7,014.52	7,014.52	-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
						-----	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
es		148,586.70	35,676.77	15,951.21	200,214.68		(14,085.59)	(39,546.31)	(15,401.77)	(69,033.67)		-	-	-	-

il Recuperado al 30.09.2023	134,501.11
ses Recuperados al 30.09.2023	(3,320.10)
Recuperado al 30.09.2023	131,181.01

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
8745126	445	5	26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
TRAMITES AL 30/09/2023				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 30-sep-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 2,668,060.63	3.50%	Q 6,645.96	Q 2,674,706.59			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 6,263,749.99	3.50%	Q 18,024.19	Q 6,281,774.18					
Total Cta de Ahorro		Q 8,931,810.62			Q 8,956,480.77					
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	1087160	Q 8,000,000.00	5.75%	Q 460,000.00	Q 8,460,000.00	30/08/2023	29/08/2024	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 1,782,500.05	Q 34,782,500.05					

Total General Invertido	43,738,980.82
-------------------------	---------------

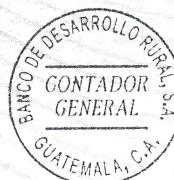
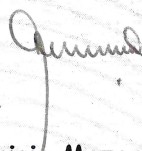
Ref.: C-DC-12413-2023

El infrascrito Contador General 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 30 de septiembre de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 103,358.22
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 24,670.15
	TOTAL	Q. 128,028.37

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General

C.c.: Correlativo.