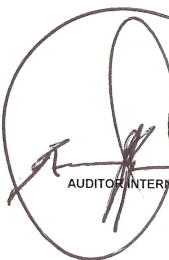


FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	9,090,127.56	9,090,127.56		CUENTAS POR PAGAR	653,494.55	653,494.55	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		9,090,127.56		SUMA DEL PASIVO	653,494.55		
INVERSIONES TEMPORALES	33,000,000.00	33,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	489,285.94	489,285.94	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		33,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,142,780.49		
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	170,909,560.81	170,909,560.81		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,070,859.65	
VIGENTES		59,932,349.24		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		4,400,769.86		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		55,531,579.38		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		132,405,059.79		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		87,899,744.42		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		44,505,315.37		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
SUMA		192,337,409.03		RESERVAS DE CAPITAL		100,828,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		21,427,848.22		RESULTADOS POR APLICAR	-1,340,909.09	-1,340,909.09	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	453,629.70	453,629.70		UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
CUENTAS POR COBRAR	252,743.04	252,743.04		PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,278,390.83	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-1,531,299.37	-1,531,299.37	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	213,639,132.39		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,075,851.77	1,075,851.77		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	214,781,912.88		
(-) 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	214,781,912.88						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE 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	106,937,725.38
CUENTAS DE REGISTRO	4,860.00
SUMA	223,451,564.86

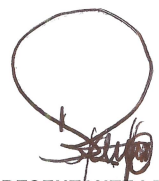

REPRESENTANTE LEGAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.

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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,794,344.91
INTERESES	1,794,344.91	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		3,279,493.58
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	52,715.85	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	2,245,008.05	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	981,769.68	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(1,485,148.67)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(1,485,148.67)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	46,150.70	46,150.70
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(1,531,299.37)

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2023


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O				214,781,912.88
301	DISPONIBILIDADES				9,090,127.56
3011	MONEDA NACIONAL			9,090,127.56	
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAMAR	0.00	0.00		
301102	OTROS BANCOS		9,090,127.56		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	9,090,127.56			
302	INVERSIONES TEMPORALES				33,136,251.35
3021	MONEDA NACIONAL			33,136,251.35	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		33,000,000.00		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	33,000,000.00			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		136,251.35		
302199.01	INTERESES	136,251.35			
303	CARTERA DE CREDITOS				171,226,939.16
3031	MONEDA NACIONAL			171,226,939.16	
303101	VIGENTES AL DIA		4,400,769.86		
303101.01	PRESTAMOS	4,400,769.86			
303101.0101	FIDUCIARIOS	4,366,632.63			
303101.0106	HIPOTECARIOS	34,137.23			
303102	VIGENTES EN MORA		55,531,579.38		
303102.01	PRESTAMOS	55,531,579.38			
303102.0101	FIDUCIARIOS	54,761,918.46			
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		87,899,744.42		
303104.01	PRESTAMOS	87,899,744.42			
303104.0101	FIDUCIARIOS	64,350,741.58			
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	192,337,409.03		213,453,318.07

		VIENEN		653,494.55 ✓
503	UTILIDADES DIFERIDAS			453,629.70 ✓
5031	MONEDA NACIONAL		453,629.70	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		453,629.70	
503101.01	INVERSIONES	136,251.35 ✓		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	317,378.35 ✓		
503101.0301	PRESTAMOS	317,369.88 ✓		
503101.0303	POR MOROSIDAD	8.47 ✓		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			35,656.24 ✓
5041	MONEDA NACIONAL		35,656.24	
504199	DIVERSOS		35,656.24	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			213,639,132.39 ✓
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			(1,531,299.37) ✓
6991	MONEDA NACIONAL		(1,531,299.37)	
VAN			(1,531,299.37)	

VIENEN		(1,531,299.37)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(1,531,299.37)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		223,451,564.86
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		106,937,725.38
9031	MONEDA NACIONAL		106,937,725.38
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	105,641,325.84	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	105,641,325.84	
903107.0102	INTERESES	105,641,325.84	
904	CUENTAS DE REGISTRO		4,860.00
9041	MONEDA NACIONAL		4,860.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	4,860.00	
904101.01	PROPIOS	4,860.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	4,860.00	

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEZUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO GONZALEZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,794,344.91 ✓
701101	INTERESES		1,794,344.91	
701101.01	INVERSIONES		1,503,406.35	
701101.0101	VALORES	1,200,920.47 ✓		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	302,485.88 ✓		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		290,938.56	
701101.0201	PRESTAMOS	290,938.56		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			3,279,493.58 ✓
801103	COMISIONES		52,715.85	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		52,715.85	
801107	GASTOS ESPECIFICOS		2,245,008.05	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		2,245,008.05	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		981,769.68	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				(1,485,148.67) ✓
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(1,485,148.67) ✓
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		46,150.70	
GANANCIA O PERDIDA NETA				(1,531,299.37) ✓

LIC. SERGIO VINICIO MAZARISSOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



ILLO RURAL, S. A.

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

Inte	FechaPago	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversas					Reaplicaiones				
						Fecha Pago Reversado	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha Pago Reaplicado	Capital	Intereses	Mora	Total
ME OSWALDO ARRIAGA ALEGRIA	03/10/2023	27,506.00	-	-	27,506.00		-	-	-	-		-	-	-	-
OCIACION DE DESARROLLO INTEG	03/10/2023	100,000.00	-	-	100,000.00		-	-	-	-		-	-	-	-
ANDA AZUCENA CERMEÑO BARAHON	04/10/2023	27,112.00	-	-	27,112.00		-	-	-	-		-	-	-	-
RTILLO MONGES REYNALDO ZENON	04/10/2023	1,429.88	140.84	4.28	1,575.00		-	-	-	-		-	-	-	-
FAEL VICENTE SONTAY	13/10/2023	3,357.01	3,858.68	1,086.45	8,302.14		-	-	-	-		-	-	-	-
RDONA RAMIREZ AURA JULIETA	14/10/2023	-	2,221.67	3,807.24	6,028.91		-	-	-	-		-	-	-	-
S FEDERICO GOMEZ CASTAÑEDA	16/10/2023	4,438.30	5,116.32	2,354.33	11,908.95		-	-	-	-		-	-	-	-
LVIN ELISA FELIPE LAÑAS	16/10/2023	-	3,247.21	2,293.81	5,541.02		-	-	-	-		-	-	-	-
INTO LEON MIRANDA	16/10/2023	121.04	267.98	-	389.02		-	-	-	-		-	-	-	-
Z RAMIREZ YESENIA ESPERANZA	16/10/2023	-	1,365.37	1,011.92	2,377.29		-	-	-	-		-	-	-	-
IFIRIO GARCIA GARCIA	25/10/2023	1,238.73	4.50	80.85	1,324.08		-	-	-	-		-	-	-	-
ELIN MACRINA RIVERA VASQUEZ	27/10/2023	1,827.64	1,831.06	21.14	3,679.84		-	-	-	-		-	-	-	-
RENO GIL ADAN	27/10/2023	734.24	47.40	47.40	829.04		-	-	-	-		-	-	-	-
ICHEZ QUEJNAY ANA LUISA	27/10/2023	-	1,115.81	1,105.43	2,221.24		-	-	-	-		-	-	-	-
JENTES PERALTA LESLIE ELIZABETH	28/10/2023	-	3,427.56	1,603.00	5,030.56		-	-	-	-		-	-	-	-
ANCO PAIZ KARLA YESSENIA	29/10/2023	-	2,989.61	1,061.61	4,051.22		-	-	-	-		-	-	-	-
TA AMERICA PAUL CAP	30/10/2023	-	1,476.28	511.49	1,987.77		-	-	-	-		-	-	-	-
ales		167,764.84	27,110.29	14,988.95	209,864.08		-	-	-	-		-	-	-	-

al Recuperado al 31.10.2023	167,764.84
eses Recuperados al 31.10.2023	42,099.24
I Recuperado al 31.10.2023	209,864.08

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 OCTUBRE DE 2023

TRAMITE	OFICINA REGION ETAPA_ACT	8745126	445	5 26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
MONTO_SOL					3,224,287.78

TRAMITES AL 31/10/2023

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-oct-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 2,701,320.17	3.50%	Q 8,454.34	Q 2,709,774.51			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 6,361,437.40	3.50%	Q 18,915.65	Q 6,380,353.05					
Total Cta de Ahorro		Q 9,062,757.57			Q 9,090,127.56					
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

43,872,627.61

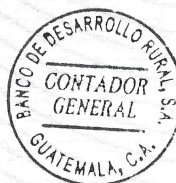
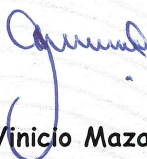
Ref.: C-DC-12463-2023

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 131,856.16
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 27,369.99
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 42,099.24
	TOTAL	Q. 201,325.39

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General

C.c.: Correlativo.