

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	11,729,112.42	11,729,112.42		CUENTAS POR PAGAR	1,214,754.13	1,214,754.13	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		11,729,112.42		SUMA DEL PASIVO	1,214,754.13		
INVERSIONES TEMPORALES	33,000,000.00	33,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	332,021.70	332,021.70	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		33,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,546,775.83		
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	168,435,377.85	168,435,377.85		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,070,859.65	
VIGENTES		26,312,327.37		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		1,862,210.81		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		24,450,116.56		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		164,050,418.66		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		7,765,576.38		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		111,779,526.91		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		44,505,315.37		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
SUMA		190,362,746.03		RESERVAS DE CAPITAL		100,828,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		21,927,368.18		RESULTADOS POR APLICAR	-2,986,133.47	-2,986,133.47	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	296,365.46	296,365.46		UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
CUENTAS POR COBRAR	252,743.04	252,743.04		PERDIDAS POR APLICAR (-)		4,923,615.21	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-278,724.67	-278,724.67	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	213,246,482.71		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,079,659.77	1,079,659.77		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	214,793,258.54		
(-) 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	214,793,258.54						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2024

LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO

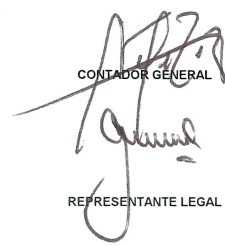

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,320,429.20
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	111,785,863.22
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	112,722,008.00
CUENTAS DE REGISTRO	4,848.00
SUMA	<u>228,833,148.42</u>

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL


REPRESENTANTE LEGAL


BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
REPRESENTANTE LEGAL
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 29 DE FEBRERO DE 2024
 (CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		427,438.00
INTERESES	427,438.00	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		671,664.32
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	2,275.44	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	441,883.06	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	227,505.82	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(244,226.32)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(24,487.57)
PRODUCTOS	57.50	
GASTOS	24,545.07	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(268,713.89)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	10,010.78	10,010.78
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(278,724.67)

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2024


 CONTADOR GENERAL




 REPRESENTANTE LEGAL




 AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O			214,793,258.54
301	DISPONIBILIDADES			11,729,112.42
3011	MONEDA NACIONAL		11,729,112.42	
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAMAR	0.00		
301102	OTROS BANCOS		11,729,112.42	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	11,729,112.42		
302	INVERSIONES TEMPORALES			33,138,723.28
3021	MONEDA NACIONAL		33,138,723.28	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		33,000,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	33,000,000.00		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		138,723.28	
302199.01	INTERESES	138,723.28		
303	CARTERA DE CREDITOS			168,593,020.03
3031	MONEDA NACIONAL		168,593,020.03	
303101	VIGENTES AL DIA		1,862,210.81	
303101.01	PRESTAMOS	1,862,210.81		
303101.0101	FIDUCIARIOS	1,829,196.59		
303101.0106	HIPOTECARIOS	33,014.22		
303102	VIGENTES EN MORA		24,450,116.56	
303102.01	PRESTAMOS	24,450,116.56		
303102.0101	FIDUCIARIOS	23,859,000.76		
303102.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	50,607.86		
303102.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	463,650.00		
303102.0106	HIPOTECARIOS	76,857.94		
303103	VENCIDOS EN PROCESO DE PRORROGA		7,765,576.38	
303103.01	PRESTAMOS	7,765,576.38		
303103.0101	FIDUCIARIOS	7,615,636.38		
303103.0106	HIPOTECARIOS	149,940.00		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		111,779,526.91	
303104.01	PRESTAMOS	111,779,526.91		
303104.0101	FIDUCIARIOS	88,322,447.17		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	11,466,267.96		
303104.0103	PRENDARIOS	6,922,934.49		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	922,990.42		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,243,546.82		
303104.0106	HIPOTECARIOS	2,505,625.54		
VAN		111,383,812.40	145,857,430.66	213,460,855.73

303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	VIENEN	111,383,812.40	145,857,430.66	213,460,855.73
			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		
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			190,362,746.03	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			21,927,368.18	
	SUB-TOTAL			168,435,377.85	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			157,642.18	
303199.01	INTERESES			157,642.18	
303199.0101	PRESTAMOS		154,739.75		
303199.0103	POR MOROSIDAD		2,902.43		
304	CUENTAS POR COBRAR				252,743.04
3041	MONEDA NACIONAL				252,743.04
304101	DEUDORES			252,743.04	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS			711.60	
304101.02	GASTOS JUDICIALES			189,294.12	
304101.04	COSTAS Y GASTOS			33,943.51	
304101.09	DEUDORES VARIOS			28,793.81	
304101.0999	OTROS		28,793.81		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				1,079,659.77
3051	MONEDA NACIONAL				1,079,659.77
305101	INMUEBLES			1,079,659.77	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				214,793,258.54
5	P A S I V O				1,546,775.83
501	CUENTAS POR PAGAR				1,214,754.13
5011	MONEDA NACIONAL			1,214,754.13	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			1,518.53	
	VAN			1,518.53	1,214,754.13

501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	VIENEN	1,518.53	1,518.53	1,214,754.13
501102	INGRESOS POR APLICAR			1,213,235.60	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		1,213,235.60		
503	UTILIDADES DIFERIDAS				296,365.46
5031	MONEDA NACIONAL			296,365.46	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			296,365.46	
503101.01	INVERSIONES		138,723.28		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		157,642.18		
503101.0301	PRESTAMOS	154,739.75			
503101.0303	POR MOROSIDAD	2,902.43			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL			35,656.24	
504199	DIVERSOS			35,656.24	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				213,246,482.71
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				(2,986,133.47)
6041	MONEDA NACIONAL			(2,986,133.47)	
VAN					213,525,207.38

		VIENEN		
604101	UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	213,525,207.38
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		4,923,615.21	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(278,724.67)
6991	MONEDA NACIONAL			(278,724.67)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(278,724.67)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			228,833,148.42
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			4,320,429.20
9011	MONEDA NACIONAL		4,320,429.20	
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS		3,224,287.78	
901101.01	PRESTAMOS	3,224,287.78		
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		1,096,141.42	
901102.01	PRESTAMOS	1,096,141.42		
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	1,030,740.64		
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES	65,400.78		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			111,785,863.22
9021	MONEDA NACIONAL		111,785,863.22	
902101	PRESTAMOS		111,785,863.22	
902101.01	HIPOTECAS	17,511,813.80		
902101.02	PRENDAS	94,274,049.42		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,579,792.30		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	85,694,257.12		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			112,722,008.00
9031	MONEDA NACIONAL		112,722,008.00	
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		111,425,608.46	
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	111,425,608.46		
903107.0102	INTERESES	111,425,608.46		
904	CUENTAS DE REGISTRO			4,848.00
9041	MONEDA NACIONAL		4,848.00	
		VAN		

904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA
904101.01 PROPIOS
904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

VIENEN

4,848.00

4,848.00

4,848.00

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2024

LICDA. WILMA LISSETE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVARELE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



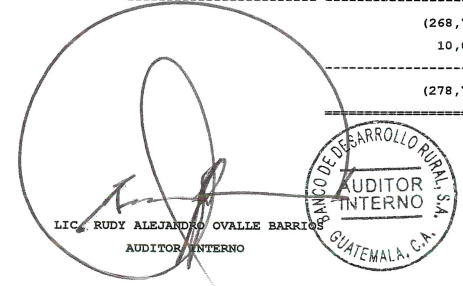
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				427,438.00
701101	INTERESES				427,438.00
701101.01	INVERSIONES		364,806.09		
701101.0101	VALORES	296,580.81			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	68,225.28			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		62,631.91		
701101.0201	PRESTAMOS		62,631.91		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				671,664.32
801103	COMISIONES			2,275.44	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		2,275.44		
801107	GASTOS ESPECIFICOS			441,883.06	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		441,883.06		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			227,505.82	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(244,226.32)
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				(24,487.57)
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			57.50	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			24,545.07	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(268,713.89)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				10,010.78
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(278,724.67)

LICDA. VILMA LISSETE REYNOSO KAPETA
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2024

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

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 29 DE FEBRERO DE 2024

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
8745126	445	5	26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
TRAMITES AL 29/02/2024				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 29-feb-2024

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 4,902,695.28	3.50%	Q 14,102.30	Q 4,916,797.58			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 6,793,418.32	3.50%	Q 18,896.52	Q 6,812,314.84					
Total Cta de Ahorro		Q 11,696,113.60			Q 11,729,112.42					
Certificado	1097627	Q 13,000,000.00	5.25%	Q 682,500.04	Q 13,682,500.04	20/11/2023	18/11/2024	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	1097625	Q 8,000,000.00	5.25%	Q 420,000.01	Q 8,420,000.01	20/11/2023	18/11/2024	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	46,511,612.47
--------------------------------	----------------------

Ref.: C-DC-02565-2024

52177116

El infrascrito Contador General 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 29 de febrero de 2024, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2024 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 148,290.41
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 32,998.82
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 30,207.15
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 57.50
	TOTAL	Q. 211,553.88

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el seis de marzo de dos mil veinticuatro.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lissete Reynoso
Contador General



C.c.: Correlativo.