

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	2,535,279.79	2,535,279.79		CUENTAS POR PAGAR	75,184.32	75,184.32	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		2,535,279.79		SUMA DEL PASIVO	75,184.32		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	236,825.35	236,825.35	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	312,009.67		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	72,307,960.47	72,307,960.47	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	164,718,218.66	164,718,218.66		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		151,446,156.79	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		187,058,950.74		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		33,275,586.47		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		111,065,994.86		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		42,717,369.41		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
SUMA		187,058,950.74		RESERVAS DE CAPITAL		100,828,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		22,340,732.08		RESULTADOS POR APLICAR	-2,986,133.47	-2,986,133.47	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
CUENTAS POR COBRAR	208,692.54	208,692.54		PERDIDAS POR APLICAR (-)		4,923,615.21	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-1,430,646.55	-1,430,646.55	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	168,719,263.69		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,569,082.37	1,569,082.37		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	169,031,273.36		
(-) 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	169,031,273.36						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2024
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,317,533.16
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	111,282,903.81
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	122,820,291.50
CUENTAS DE REGISTRO	4,822.00
SUMA	<u>238,425,550.47</u>


AUDITOR INTERNO


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


CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL


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




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

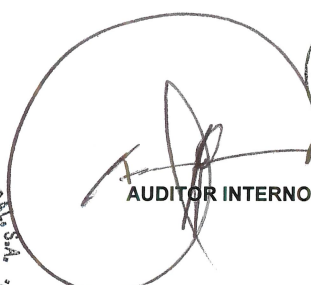

**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO
 Y DRENAJE
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,362,825.81
INTERESES	1,362,825.81	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		2,729,399.74
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	291,538.90	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	1,796,991.12	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	640,869.72	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(1,366,573.93)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(24,487.57)
PRODUCTOS	57.50	
GASTOS	24,545.07	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(1,391,061.50)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	39,585.05	39,585.05
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(1,430,646.55)

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2024


 CONTADOR GENERAL



 REPRESENTANTE LEGAL



 AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O				169,031,273.36
301	DISPONIBILIDADES				2,535,279.79
3011	MONEDA NACIONAL			2,535,279.79	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES FLAMAR	0.00			
301102	OTROS BANCOS		2,535,279.79		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		2,535,279.79		
303	CARTERA DE CREDITOS				164,718,218.66
3031	MONEDA NACIONAL			164,718,218.66	
303103	VENCIDOS EN PROCESO DE PRORROGA			33,275,586.47	
303103.01	PRESTAMOS		33,275,586.47		
303103.0101	FIDUCIARIOS	32,669,854.30			
303103.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	50,607.86			
303103.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	463,650.00			
303103.0106	HIPOTECARIOS	91,474.31			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			111,065,994.86	
303104.01	PRESTAMOS		111,065,994.86		
303104.0101	FIDUCIARIOS	88,035,242.10			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	11,436,709.23			
303104.0103	PRENDARIOS	6,831,834.60			
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	922,990.42			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,243,546.82			
303104.0106	HIPOTECARIOS	2,199,957.18			
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	395,714.51			
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			42,717,369.41	
303105.01	PRESTAMOS		42,717,369.41		
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	1,308,012.41			
303105.0106	HIPOTECARIOS	555,413.18			
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,507,387.58			
401101	SUMA			187,477,271.35	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			22,340,732.08	
304	CUENTAS POR COBRAR				208,692.54
3041	MONEDA NACIONAL			208,692.54	
304101	DEUDORES			208,692.54	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		711.60		
304101.02	GASTOS JUDICIALES		145,243.62		
304101.04	COSTAS Y GASTOS		33,943.51		
304101.09	DEUDORES VARIOS		28,793.81		
VAN			208,692.54		167,462,190.99

	VIENEN	208,692.54		167,462,190.99
304101.0999	OTROS	28,793.81		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			1,569,082.37
3051	MONEDA NACIONAL		1,569,082.37	
305101	INMUEBLES		1,569,082.37	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			169,031,273.36
5	P A S I V O			312,009.67
501	CUENTAS POR PAGAR			75,184.32
5011	MONEDA NACIONAL		75,184.32	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		868.72	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	868.72		
501102	INGRESOS POR APLICAR		74,315.60	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	74,315.60		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			236,825.35
5041	MONEDA NACIONAL		236,825.35	
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		201,169.11	
504199	DIVERSOS		35,656.24	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			168,719,263.69
601	CAPITAL PAGADO			72,307,960.47
6011	MONEDA NACIONAL		72,307,960.47	
601101	CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	215,638,933.09		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		151,446,156.79	
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		
601103.14	CAPITAL DEVUELTO AL FONDO COMUN	43,375,297.14		
601111	OTROS APORTES		8,115,184.17	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	8,115,184.17		
602	RESERVAS			100,828,083.24
	VAN			173,136,043.71

6021	MONEDA NACIONAL		173,136,043.71

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		-----
604101	UTILIDADES POR APLICAR	1,937,481.74	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	4,923,615.21	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(1,430,646.55)
6991	MONEDA NACIONAL		-----
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(1,430,646.55)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		238,425,550.47
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		-----
9011	MONEDA NACIONAL		4,317,533.16
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS		-----
901101.01	PRESTAMOS	3,224,287.78	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		1,093,245.38
901102.01	PRESTAMOS	1,093,245.38	
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	1,027,844.60	
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES	65,400.78	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		111,282,903.81
9021	MONEDA NACIONAL		-----
902101	PRESTAMOS		111,282,903.81
902101.01	HIPOTECAS	17,403,549.25	
902101.02	PRENDAS	93,879,354.56	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,579,792.30	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	85,299,562.26	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		122,820,291.50
9031	MONEDA NACIONAL		-----
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		121,523,891.96

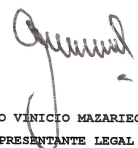
	VAN	122,820,291.50	238,420,728.47


	VIENEN	122,820,291.50	238,420,728.47
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	121,523,891.96	
903107.0102	INTERESES	121,523,891.96	
904	CUENTAS DE REGISTRO		4,822.00
9041	MONEDA NACIONAL		4,822.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	4,822.00	
904101.01	PROPIOS	4,822.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	4,822.00	

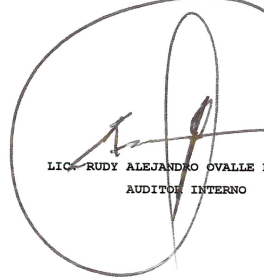
GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2024



LICDA. VILMA LISSETE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL




LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL




LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES			1,362,825.81	1,362,825.81

701101.01	INVERSIONES		1,059,914.90		
701101.0101	VALORES	827,556.16			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	232,358.74			

701101.02	CARTERA DE CREDITOS		302,910.91		

701101.0201	PRESTAMOS	302,910.91			

801	GASTOS DEL EJERCICIO				2,729,399.74
801103	COMISIONES			291,538.90	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		220,941.53		
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		70,597.37		

801107	GASTOS ESPECIFICOS			1,796,991.12	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		1,796,991.12		

801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			640,869.72	

	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(1,366,573.93)
	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				(1,391,061.50)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				39,585.05

	GANANCIA O PERDIDA NETA				(1,430,646.55)

LICDA. YILMA LISSETE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2024

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversas				Reaplicaciones								
							Fecha Pago Reversado	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha Pago Reaplicado	Capital	Intereses	Mora	Total			
7606063979	GARCIA ORELLANA MARIA CRISTINA	02/09/2024	1,345.30	14.85	14.85	29.70	1,375.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7030343362	CORANDA SAIDETH SOTO PEREZ	03/09/2024	-	3,736.96	367.41	4,104.37	4,104.37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7591100255	EDUARDO MARTINEZ ARRIAZA	04/09/2024	-	2,731.36	1,148.71	3,880.07	3,880.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7030320650	MADIELIN ALICIA SOTO LOPEZ	12/09/2024	27,664.00	-	-	-	27,664.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7030139330	JOSE BENJAMIN RIVERA	12/09/2024	45,622.46	-	-	-	45,622.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7030335592	MONICA LUCERO MAZARIEGOS DE PA	15/09/2024	-	1,773.44	250.78	2,024.22	2,024.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7606066352	BARRERA POLANCO MIRELIA ANTONIA	16/09/2024	-	1,830.71	810.40	2,641.11	2,641.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7034137792	CESAR GIOVANNI MARROQUIN DIAZ	18/09/2024	18,020.00	-	-	-	18,020.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7034137792	CESAR GIOVANNI MARROQUIN DIAZ	18/09/2024	54,194.86	-	-	-	54,194.86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7539075415	DAVILA IXPATA ELSA MARINA	19/09/2024	953.14	7.25	-	7.25	960.39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7606066352	BARRERA POLANCO MIRELIA ANTONIA	19/09/2024	-	1,383.41	516.59	1,900.00	1,900.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7606066352	BARRERA POLANCO MIRELIA ANTONIA	22/09/2024	3,253.11	1,646.29	0.60	1,646.89	4,900.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7606058055	VALLADARES QUIROA LILIAN ESTHER	26/09/2024	-	835.48	305.28	1,140.76	1,140.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales			151,052.87	13,959.75	3,414.62		168,427.24												

Capital Recuperado al 30.09.2024	151,052.87
Intereses Recuperados al 30.09.2024	17,374.37
Total Recuperado al 30.09.2024	168,427.24

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-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 2,527,631.87	3.50%	Q 7,647.92	Q 2,535,279.79			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	0.00%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 2,527,631.87			Q 2,535,279.79					
Certificado	-----	Q -	0.00%	Q -	Q -	-----	-----	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	-----	Q -	0.00%	Q -	Q -	-----	-----	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	-----	Q -	0.00%	Q -	Q -	-----	-----	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	-----	Q -	0.00%	Q -	Q -	-----	-----	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q -		Q -	Q -				Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.

Total General Invertido	2,535,279.79
--------------------------------	---------------------

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 2024

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
8745126	445	5	26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
TRAMITES AL 30/09/2024				3,224,287.78



Ref.: C-DC-11773-2024

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 30 de septiembre de 2024, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2024 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 7,647.92
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 17,374.37
	TOTAL	Q. 25,022.29

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.