


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS


FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	2,333,668.36	2,333,668.36		CUENTAS POR PAGAR	74,934.02	74,934.02	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		2,333,668.36		SUMA DEL PASIVO	74,934.02		
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	311,759.37		
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	164,709,549.34	164,709,549.34		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		187,050,281.42		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		111,057,325.54		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		42,717,369.41		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
SUMA		187,050,281.42		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	-1,640,677.00	-1,640,677.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	168,509,233.24		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,569,082.37	1,569,082.37		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	168,820,992.61		
(-) 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	168,820,992.61						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2024

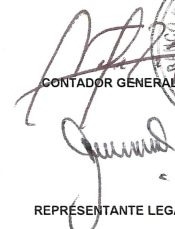
LUGAR Y FECHA

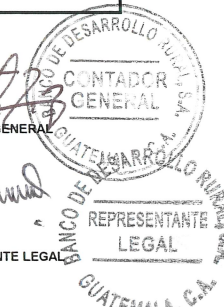
  
AUDITOR INTERNO

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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,317,533.16
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	111,282,903.81
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	124,480,055.57
CUENTAS DE REGISTRO	4,822.00
SUMA	<u>240,085,314.54</u>

  
REPRESENTANTE LEGAL

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

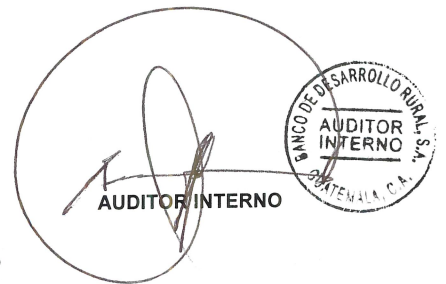
**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO  
Y DRENAJE  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024  
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>1,382,661.85</b>
INTERESES	1,382,661.85	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>2,957,901.05</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	70,792.43	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	2,246,238.90	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	640,869.72	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>(1,575,239.20)</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>(24,487.57)</b>
PRODUCTOS	57.50	
GASTOS	24,545.07	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>(1,599,726.77)</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	40,950.23	40,950.23
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>(1,640,677.00)</b>

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2024

  
CONTADOR GENERAL

  
REPRESENTANTE LEGAL

  
AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O			168,820,992.61
301	DISPONIBILIDADES			2,333,668.36
3011	MONEDA NACIONAL		2,333,668.36	
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAMAR	0.00	0.00	
301102	OTROS BANCOS		2,333,668.36	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	2,333,668.36		
303	CARTERA DE CREDITOS			164,709,549.34
3031	MONEDA NACIONAL		164,709,549.34	
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		111,057,325.54	
303104.01	PRESTAMOS	111,057,325.54		
303104.0101	FIDUCIARIOS	88,026,572.78		
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		187,050,281.42	
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	167,251,910.24

	VIENEN	208,692.54 *		167,251,910.24 *
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			168,820,992.61 *
5	P A S I V O			311,759.37 *
501	CUENTAS POR PAGAR			74,934.02 *
5011	MONEDA NACIONAL		74,934.02 *	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		618.42 *	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		618.42 *	
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			168,509,233.24 *
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 *

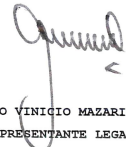
		VIENEN		
6021	MONEDA NACIONAL			173,136,043.71 *
			100,828,083.24 *	
602101	RESERVA DE CAPITAL		100,828,083.24 *	
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	100,828,083.24 *		
604	RESULTADOS POR APLICAR			(2,986,133.47) *
6041	MONEDA NACIONAL		(2,986,133.47) *	
604101	UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74 *	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		4,923,615.21 *	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(1,640,677.00) *
6991	MONEDA NACIONAL		(1,640,677.00) *	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(1,640,677.00) *	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			240,085,314.54 *
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			4,317,533.16 *
9011	MONEDA NACIONAL		4,317,533.16 *	
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS		3,224,287.78 *	
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		111,282,903.81 *	
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			124,480,055.57 *
9031	MONEDA NACIONAL		124,480,055.57 *	
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		123,183,656.03 *	
VAN			124,480,055.57 *	240,080,492.54 *


	VIENEN		124,480,055.57	240,080,492.54
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	123,183,656.03		
903107.0102	INTERESES	123,183,656.03		
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	

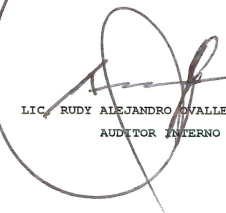
GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2024


  
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				1,382,661.85 *
701101	INTERESES				1,382,661.85 *
701101.01	INVERSIONES		1,067,382.53 *		
701101.0101	VALORES	827,556.16 *			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	239,826.37 *			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		315,279.32 *		
701101.0201	PRESTAMOS	315,279.32 *			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				2,957,901.05 *
801103	COMISIONES			70,792.43 *	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		70,792.43 *		
801107	GASTOS ESPECIFICOS			2,246,238.90 *	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		2,246,238.90 *		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			640,869.72 *	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(1,575,239.20) *
	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				(1,599,726.77) *
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				40,950.23 *
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(1,640,677.00) *

LICDA. VILMA LISSETE REYNOSO ZAPETA  
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2024

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRERA  
 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 OCTUBRE 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	10/10/2024	1,352.96	11.02	11.02	-	1,375.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7606055200	MELVIN NOE PEÑA CUELLAR	18/10/2024	583.13	2,477.25	563.60	-	3,623.98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7539075415	DAVILA IXPATA ELSA MARINA	19/10/2024	956.49	3.90	-	-	960.39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7030294686	SANDRA JUDITH DE LEON SOSA	24/10/2024	5,776.74	7,740.74	1,560.88	-	15,078.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales			8,669.32	10,232.91	2,135.50	-	21,037.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Capital Recuperado al 31.10.2024	8,669.32
Intereses Recuperados al 31.10.2024	12,368.41
Total Recuperado al 31.10.2024	21,037.73



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 OCTUBRE DE 2024

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
8745126	445		5 26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
			TRAMITES AL 31/10/2024	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 31-oct-2024

Garantía	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 2,326,200.73	3.50%	Q 7,467.63	Q 2,333,668.36			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro		Q -	0.00%	Q -	Q -					
Total Cta de Ahorro		Q 2,326,200.73			Q 2,333,668.36					
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.

<b>Total General Invertido</b>	<b>2,333,668.36</b>
--------------------------------	---------------------

Ref.: C-DC-15426-2024

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 7,467.63
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 12,368.41
	<b>TOTAL</b>	Q. 19,836.04

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta  
Contador General



C.c.: Correlativo.