

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

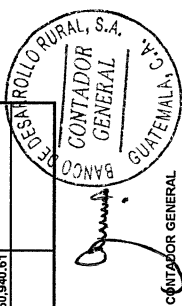
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,656,287.88	5,656,287.88		CUENTAS POR PAGAR	105,515.60	105,515.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		5,656,287.88					
INVERSIONES TEMPORALES	29,000,000.00	29,000,000.00		SUMA DEL PASIVO	105,515.60		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		29,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	820,309.62	820,309.62	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA	181,119,893.39	29,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	925,825.22		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	115,663,257.61	115,663,257.61	
CARTERA DE CREDITOS		181,119,893.39		CAPITAL AUTORIZADO	215,638,933.09	215,638,933.09	
VIGENTES		104,342,024.40		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	0.00	0.00	
AL DIA		15,335,920.96		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	108,070,859.65	108,070,859.65	
EN MORA		89,006,103.44		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		95,405,288.72		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		50,919,860.76		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL		44,485,427.56		OTRAS APORTACIONES	8,115,184.17	8,115,184.17	
SUMA		193,747,313.12		SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		18,627,419.73		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	784,653.38	784,653.38		RESERVAS DE CAPITAL	100,828,083.24	100,828,083.24	
CUENTAS POR COBRAR	224,894.49	224,894.49		RESULTADOS POR APLICAR	1,083,355.45	1,083,355.45	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		UTILIDADES POR APLICAR	1,937,481.74	1,937,481.74	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	854,126.29	854,126.29	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,073,851.77	1,073,851.77		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-660,940.61	-660,940.61	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	216,933,755.69	216,933,755.69	
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	217,859,580.91	217,859,580.91	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO		0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	217,859,580.91						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2021
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

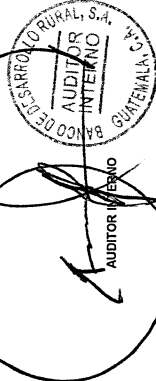
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

6,678,885.39
118,368,553.65
75,748,436.96
4,914.00
200,800,790.00



CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO
Y DRENAJE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		2,154,179.73
INTERESES	2,154,179.73	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		2,759,403.48
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	68,991.13	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	21,190.90	
GASTOS ESPECIFICOS	1,794,529.46	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	874,691.99	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(605,223.75)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(605,223.75)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	55,716.86	55,716.86
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(660,940.61)

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2021


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O			217,859,580.91
301	DISPONIBILIDADES			
3011	MONEDA NACIONAL			5,656,287.88
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAMAR	0.00		
301102	OTROS BANCOS		5,656,287.88	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO			
302	INVERSIONES TEMPORALES			
3021	MONEDA NACIONAL			29,108,582.19
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		29,000,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		108,582.19	
302199.01	INTERESES		108,582.19	
303	CARTERA DE CREDITOS			181,795,964.58
3031	MONEDA NACIONAL			
303101	VIGENTES AL DIA			
303101.01	PRESTAMOS		15,335,920.96	
303101.0101	FIDUCIARIOS			
303101.0103	PRENDARIOS		14,632,630.38	
303101.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		42,757.77	
303101.0106	HIPOTECARIOS		463,650.00	
303102	VIGENTES EN MORA		196,882.81	
303102.01	PRESTAMOS		89,006,103.44	
303102.0101	FIDUCIARIOS			
303102.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		87,541,374.57	
303102.0106	HIPOTECARIOS		227,258.16	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		1,237,470.71	
303104.01	PRESTAMOS			
303104.0101	FIDUCIARIOS		50,919,860.76	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS			
303104.0103	PRENDARIOS		25,488,046.56	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		11,826,939.41	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		6,926,885.65	
303104.0106	HIPOTECARIOS		969,699.46	
303104.0108	HIPOTECARIOS-FIDUCIARIOS		1,782,210.17	
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		3,530,365.00	
303105.01	PRESTAMOS		395,714.51	
			44,485,427.96	
				199,747,313.12
				216,560,834.65

VAN

VIENEN

303105.0101	FIDUCIARIOS	12,660,696.88	199,747,313.12	216,560,834.65
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	24,565,824.65		
303105.0103	PRENDARIOS	1,581,268.30		
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	670,473.83		
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	2,828,690.63		
303105.0106	HIPOTECARIOS	671,286.09		
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,507,387.58		

401101	SUMA			
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	199,747,313.12		
		18,627,419.73		

SUB-TOTAL

303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			
303199.01	INTERESES	676,071.19		
303199.0101	PRESTAMOS	676,069.78		
303199.0103	POR MORTGIDAD	1.41		

304	CUENTAS POR COBRAR			
3041	MONEDA NACIONAL		224,894.49	224,894.49

304101	DEUDORES		224,894.49	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	711.60		
304101.02	GASTOS JUDICIALES	161,445.57		
304101.04	COSTAS Y GASTOS	33,943.51		
304101.09	DEUDORES VARIOS	28,793.81		

304101.0999	OTROS	28,793.81		
-------------	-------	-----------	--	--

305 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

3051	MONEDA NACIONAL			1,073,851.77
305101	INMUEBLES		1,073,851.77	

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO

5 P A S I V O

501	CUENTAS POR PAGAR			217,859,890.91
5011	MONEDA NACIONAL			

501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			925,825.22
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		105,515.60	

501102 INGRESOS POR APLICAR

501102.01 CARTERA DE CREDITOS

		21,200.00		
			84,315.60	

VAN

				105,515.60
--	--	--	--	------------

		VIENEN	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		105,515.60
5031	MONEDA NACIONAL		784,653.38
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	784,653.38	
503101.01	INVERSIONES	108,582.19	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	676,071.19	
503101.0301	PRESTAMOS	676,069.78	
503101.0303	FOR MOROSIDAD	1.41	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL		35,656.24
504199	DIVERSOS		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		
601	CAPITAL PAGADO		216,933,755.69
6011	MONEDA NACIONAL		115,683,257.61
601101	CAPITAL AUTORIZADO		115,683,257.61
601101.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	215,638,933.09	215,638,933.09
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDELICOMITENTE (-)		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 REMEDIABLES	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		1,083,355.45
6041	MONEDA NACIONAL	1,083,355.45	
604101	UTILIDADES POR APLICAR	1,937,481.74	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	854,126.29	
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(660,940.61)
		VAN	

VIENEN

6991	MONEDA NACIONAL			(660,940.61)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(660,940.61)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS				200,800,790.00
9011	MONEDA NACIONAL				6,678,885.39
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS				
901101.01	PRESTAMOS	3,330,385.17		3,330,385.17	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			3,348,500.22	
901102.01	PRESTAMOS	3,348,500.22			
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	3,283,099.44			
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES	65,400.78			
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				118,368,553.65
9021	MONEDA NACIONAL				118,368,553.65
902101	PRESTAMOS			118,368,553.65	
902101.01	HIPOTECAS	22,467,856.81			
902101.02	PRENDAS	95,900,696.84			
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,579,792.30			
902101.0203	PRENDA AGRARIA	87,320,904.54			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				75,748,436.96
9031	MONEDA NACIONAL				75,748,436.96
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	751,866.64		1,296,399.54	
903101.01	PRESTAMOS	544,532.90			
903101.02	INTERESES			74,452,037.42	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS				
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	74,452,037.42			
903107.0102	INTERESES				
904	CUENTAS DE REGISTRO				4,914.00
9041	MONEDA NACIONAL				4,914.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				
904101.01	PROPIOS				
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	4,914.00			

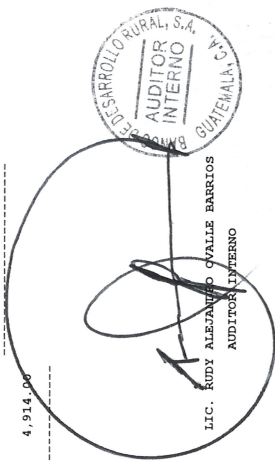

LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2021

4,914.00


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

4,914.00

4,914.00

4,914.00*

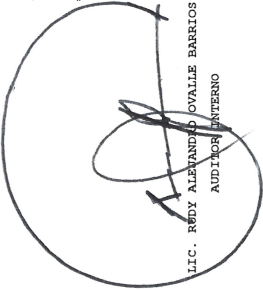
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				2,154,179.73
701101	INTERESES				2,154,179.73 *
701101.01	INVERSIONES			1,533,184.70	
701101.0101	VALORES	1,371,020.42			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	162,164.28			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS			620,995.03 *	
701101.0201	PRESTAMOS	620,995.03			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				2,759,403.48 *
801103	COMISIONES			68,991.13	
801103.02	RECUPERACION DE CANTERA		68,991.13		
801106	GASTOS VARIOS				
801106.01	CABLES TELEGRAMAS Y CORREOS		21,190.90		
801107	GASTOS ESPECIFICOS				
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION			1,794,529.46	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			1,794,529.46 *	
				874,691.99	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(605,223.75)
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(605,223.75) *
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				55,716.86
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(660,940.61)



[Signature]

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2021



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
RECUPERACIONES
Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje- PIAMAR-
REPORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2021

Operación	Cliente	Fecha Pago	Reversas				Reapicalones			
			Capital	Intereses	Mora	Total	Capital	Intereses	Mora	Total
7606013997	HORTAL GARCIA MIGUEL VICTORIANO	02/08/2021	4,118.47	2,494.31	1,387.22	8,000.00	-	-	-	-
7606024053	CARLOS VICENTE VICENTE	03/08/2021	75,985.97	-	-	75,985.97	-	-	-	-
7606013997	HORTAL GARCIA MIGUEL VICTORIANO	05/08/2021	5,527.28	790.47	1,182.25	7,500.00	-	-	-	-
7030315401	VALENTINA IBARRA BARRIOS	09/08/2021	5,244.60	1,140.63	30.27	6,415.50	-	-	-	-
706867840	OTONIEL GONZALES CRUZ	09/08/2021	4,179.12	732.08	88.80	5,000.00	-	-	-	-
7606024205	RUBELIO MATEO DUARTE	10/08/2021	60,000.00	-	-	60,000.00	-	-	-	-
7606024205	RUBELIO MATEO DUARTE	10/08/2021	39,533.21	-	-	39,533.21	-	-	-	-
7296113786	FAUSTO MARCIAL LOPEZ GODINEZ	12/08/2021	20,592.17	982.72	421.64	21,996.53	-	-	-	-
7445285254	ASOCIACION DE DESARROLLO COMUN	13/08/2021	-	259,740.80	17,559.20	277,300.00	-	-	-	-
7445285442	ASOCIACION CAMPESINA LA CASCAD	17/08/2021	59,971.78	15,530.22	-	75,502.00	-	-	-	-
706867840	OTONIEL GONZALES CRUZ	18/08/2021	4,500.00	-	-	4,500.00	-	-	-	-
7606046720	ALVAREZ ESTRADA HEYNER TIMOTEO	19/08/2021	1,680.16	6.38	6.38	1,692.92	-	-	-	-
7030343087	JENIFER DALILA LOPEZ SOSA	24/08/2021	-	677.00	-	677.00	-	-	-	-
7007037547	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	25/08/2021	1,432.50	32.76	-	1,465.26	-	-	-	-
7007033858	JORGE HUMBERTO FLORES ORTEGA	25/08/2021	-	3,862.81	1,136.29	4,999.10	-	-	-	-
7445234475	INVERSIONES RAXTUNYA	26/08/2021	-	-	2,000.00	2,000.00	-	-	-	-
7007037547	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	30/08/2021	996.70	3.30	-	1,000.00	-	-	-	-
7606053050	HERNANDEZ VIRILUA OSCAR YOVANI	31/08/2021	-	1,096.98	526.06	1,623.04	-	-	-	-
Totales			283,761.96	287,090.46	24,338.11	595,190.53	-	-	-	-

Capital Recuperado al 31.08.2021	283,761.96
Intereses Recuperados al 31.08.2021	311,428.57
Total Recuperado al 31.08.2021	595,190.53

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 AGOSTO DE 2021

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
8745126	445	5	26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
9914465	445	5	2398 - ljfr - DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS	106,097.39
TRAMITES AL 31/08/2021				3,330,385.17

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento de Fideicomisos
Administración de Fideicomisos



REPORTE DE INVERSIONES
Programa de Desarrollo Integral en Areas con Potencial de Riego y Drenaje

Reporte al 31-ago-2021

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 1,887,083.97	3.50%	Q 2,380.63	Q 1,889,464.60			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 3,755,655.89	3.50%	Q 11,167.39	Q 3,766,823.28					
Total Cta de Ahorro		Q 5,642,739.86		Q 13,548.02	Q 5,656,287.88					
Certificado	958011	Q 13,000,000.00	5.75%	Q 747,500.00	Q 13,747,500.00	20/11/2020	20/11/2021	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	958012	Q 8,000,000.00	5.75%	Q 460,000.00	Q 8,460,000.00	20/11/2020	20/11/2021	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	991744	Q 8,000,000.00	5.50%	Q 439,999.97	Q 8,439,999.97	27/08/2021	26/08/2022	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
		Q -		Q -	Q -				Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 29,000,000.00		Q 1,647,499.97	Q 30,647,499.97					

Total General Invertido	36,303,787.85
-------------------------	---------------

Ref.: C-DC-010103-2021

El infrascrito Director 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 agosto de 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2021 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 237,246.47
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 13,548.02
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 311,428.57
	TOTAL	Q. 562,223.06

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de septiembre de dos mil veinte y uno.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.

