

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

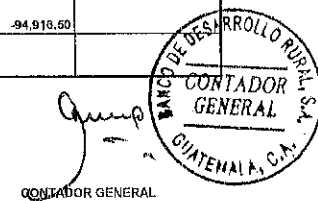
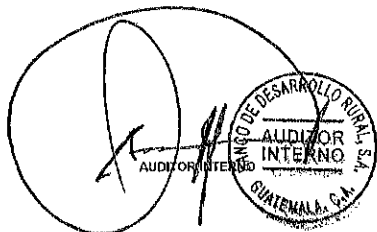
FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	6,266,455.33	6,266,455.33		CUENTAS POR PAGAR	171,515.30	171,515.30	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		6,266,455.33		SUMA DEL PASIVO	171,515.30		
INVERSIONES TEMPORALES	47,325,377.82	47,325,377.82		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,287,722.25	1,287,722.25	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,325,377.82		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,459,237.55		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	130,841,217.61	130,841,217.61	
SUMA		47,325,377.82		CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	178,360,853.12	178,360,853.12		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		92,912,099.65	
VIGENTES		111,051,309.74		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		16,952,726.02		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		94,098,583.72		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		63,946,179.98		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		OTRAS APORTACIONES		6,115,164.17	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		38,194,687.05		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		45,751,482.83		RESERVAS	100,826,083.24	100,826,083.24	
SUMA		194,997,489.72		RESERVAS DE CAPITAL		100,826,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		16,636,836.60		RESULTADOS POR APLICAR	1,469,011.28	1,469,011.28	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,252,066.01	1,252,066.01		UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
CUENTAS POR COBRAR	225,029.13	225,029.13		PERDIDAS POR APLICAR (-)		467,670.48	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-94,916.50	-94,916.50	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	233,044,195.63		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,073,851.77	1,073,851.77		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	234,503,433.18		
(-) 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	234,503,433.18						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2020
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	12,687,134.65
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	121,921,184.85
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	58,281,103.53
CUENTAS DE REGISTRO	4,768.00
SUMA	<u>192,804,191.03</u>



CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


000070

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO
 Y DRENAJE
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020
 (CIFRAS EN QUETZALES)


PRODUCTOS DEL EJERCICIO		574,098.53
INTERESES	574,098.53	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		651,747.71
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	10,900.69	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	441,883.06	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	198,963.96	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(77,649.18)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(77,649.18)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	17,267.32	17,267.32
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(94,916.50)


GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2020


 CONTADOR GENERAL




 REPRESENTANTE LEGAL


 AUDITOR INTERNO



3		A C T I V O		234,503,433.18 *	
301	DISPONIBILIDADES			6,266,455.33 *	
3011	MONEDA NACIONAL			6,266,455.33 *	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAMAR	0.00			
301102	OTROS BANCOS		6,266,455.33 *		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	6,266,455.33			
302	INVERSIONES TEMPORALES			47,532,356.03 *	
3021	MONEDA NACIONAL			47,532,356.03 *	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,325,377.02		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	47,325,377.02			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		206,978.21		
302199.01	INTERESES	206,978.21			
303	CARTERA DE CREDITOS			179,405,740.92 *	
3031	MONEDA NACIONAL			179,405,740.92 *	
303101	VIGENTES AL DIA		16,952,726.02		
303101.01	PRESTAMOS	16,952,726.02			
303101.0101	FIDUCIARIOS	16,163,165.21			
303101.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	12,471.52			
303101.0103	PRENDARIOS	24,699.02			
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	21,322.50			
303101.0106	HIPOTECARIOS	731,067.77			
303102	VIGENTES EN MORA		94,098,583.72		
303102.01	PRESTAMOS	94,098,583.72			
303102.0101	FIDUCIARIOS	91,074,969.42			
303102.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	831,575.51			
303102.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	463,650.00			
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	79,968.78			
303102.0106	HIPOTECARIOS	1,648,420.01			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		38,194,687.05		
303104.01	PRESTAMOS	38,194,687.05			
303104.0101	FIDUCIARIOS	13,253,365.11			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	11,472,202.69			
303104.0103	PRENDARIOS	6,955,078.01			
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	980,207.40			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,715,355.18			
303104.0106	HIPOTECARIOS	3,422,764.15			
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	395,714.51			
VAN				149,245,996.79	233,204,552.20

000068

			VIENEN	149,245,996.79 *	233,204,552.28 *
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			45,751,492.93 *	
303105.01	PRESTAMOS		45,751,492.93 *		
303105.0101	FIDUCIARIOS	12,177,367.52 *			
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	24,565,624.65 *			
303105.0103	PRENDARIOS	1,612,066.30 *			
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	670,473.03 *			
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	3,204,955.72 *			
303105.0106	HIPOTECARIOS	2,013,615.33 *			
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,507,387.59 *			
	SUMA			194,997,489.72 *	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			16,636,836.60 *	
	SUB-TOTAL			178,360,653.12 *	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			1,045,087.00 *	
303199.01	INTERESES		1,045,087.00 *		
303199.0101	PRESTAMOS	1,035,917.69 *			
303199.0103	FOR MONOSIDAD	9,169.31 *			
304	CUENTAS POR COBRAR				225,029.13 *
3041	MONEDA NACIONAL				225,029.13 *
304101	DEUDORES			225,029.13 *	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		711.60 *		
304101.02	GASTOS JUDICIALES		161,445.57 *		
304101.03	SEGUROS Y OTROS		134.64 *		
304101.04	COSTAS Y GASTOS		33,943.51 *		
304101.09	DEUDORES VARIOS		20,793.81 *		
304101.0999	OTROS	20,793.81 *			
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				1,073,851.77 *
3051	MONEDA NACIONAL				1,073,851.77 *
305101	INMUEBLES			1,073,851.77 *	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				234,503,433.10 *
5	P A S I V O				1,459,237.56 *
501	CUENTAS POR PAGAR				171,515.30 *
5011	MONEDA NACIONAL			171,515.30 *	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			12,636.29 *	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		12,636.29 *		
	VAN			12,636.29 *	171,515.30 *

000067

				12,536.29	171,515.30
501102	INGRESOS POR APLICAR	VIENEN		158,979.01	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		158,979.01		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			1,252,066.01	1,252,066.01
5031	MONEDA NACIONAL				
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			1,252,066.01	
503101.01	INVERSIONES		206,978.21		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		1,045,087.80		
503101.0301	PRESTAMOS	1,035,917.89			
503101.0303	FOR MORTUIDAD	9,169.91			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL				35,656.24
504199	DIVERSOS			35,656.24	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				233,044,195.63
601	CAPITAL PAGADO				130,841,217.61
6011	MONEDA NACIONAL				130,841,217.61
601101	CAPITAL AUTORIZADO			215,638,933.09	
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		215,638,933.09		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			92,912,899.65	
601103.01	APOYO A LA PREINVERSION		16,233,995.38		
601103.02	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		67,954,907.72		
601103.0202	GASTOS NO REEMBOLSABLES	67,954,907.72			
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				1,469,011.28
6041	MONEDA NACIONAL				1,469,011.28
604101	UTILIDADES POR APLICAR			1,937,481.74	
		VAN		1,937,481.74	233,139,112.13

000066

				1,937,481.74 *	239,139,112.13 *
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	VIENEN		467,670.46 *	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(94,916.50) *
6991	MONEDA NACIONAL				(94,916.50) *
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(94,916.50) *	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				192,894,191.03 *
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS				12,687,134.65 *
9011	MONEDA NACIONAL				
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS			8,174,236.62 *	
901101.01	PRESTAMOS				
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			4,512,898.03 *	
901102.01	PRESTAMOS			4,512,898.03 *	
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL		4,414,188.22 *		
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES		98,709.81 *		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				121,921,184.85 *
9021	MONEDA NACIONAL				
902101	PRESTAMOS			121,921,184.85 *	
902101.01	HIPOTECAS		24,749,971.66 *		
902101.02	PRENDAS		97,171,213.19 *		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS		8,579,792.30 *		
902101.0203	PRENDA AGRARIA		88,591,420.89 *		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				58,281,103.53 *
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			56,984,703.99 *	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS			56,984,703.99 *	
903107.0102	INTERESES		56,984,703.99 *		
904	CUENTAS DE REGISTRO				4,768.00 *
9041	MONEDA NACIONAL				4,768.00 *
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			4,768.00 *	
				4,768.00 *	
				4,768.00 *	

000065

VIENEN

4,768.00 .


904101.01 PROPIOS

4,768.00 .


904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

4,768.00 .

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2020


LIC. SERGIO IGNACIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL




LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE
AUDITOR INTERNO



790000
000064

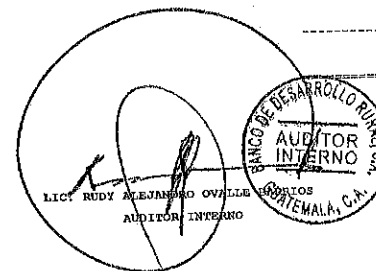
				574,098.53 *
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			
701101	INTERESES			
			361,605.82 *	
701101.01	INVERSIONES	326,996.89 *		
701101.0101	VALORES	34,608.93 *		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			
			212,492.71 *	
701101.02	CARTERA DE CREDITOS			
		212,492.71 *		
701101.0201	PRESTAMOS			651,747.71 *
801	GASTOS DEL EJERCICIO			10,900.69 *
801103	COMISIONES		10,900.69 *	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA			441,883.06 *
801107	GASTOS ESPECIFICOS		441,883.06 *	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION			198,963.96 *
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			
				(77,649.18) *
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			0.00 -
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00 *	
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00 *	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			(77,649.18) -
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			17,267.32 *
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			(94,916.50) *
	GANANCIA O PERDIDA NETA			

LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



000063

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
RECUPERACIONES

Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje –PLAMAR-
REPORTE AL 29 DE FEBRERO DE 2020

Orden de Pago	Cuenta	Fecha de Pago	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversas				Reaplicaciones							
							Fecha del Pago Recobrado	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha de Reaplicación	Capital	Intereses	Mora	Total		
7445197836	ASOCIACION DE EXTRABAJADORES D	04/02/2020	36,735.20	88,715.55	-	125,450.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7075023290	ESBAN ISAIAS RAMOS REYES	11/02/2020	19,681.39	818.61	-	20,500.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7445188049	ASO.CIVIL NO LUC. DE DES. INT.	12/02/2020	244,702.50	94,962.66	343.97	340,009.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7030322488	LEYDI JOHANA RIVERA LEIVA	23/02/2020	-	1,270.00	-	1,270.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7030322488	LEYDI JOHANA RIVERA LEIVA	24/02/2020	-	200.00	-	200.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7591030357	WILMER EDUARDO CITAN AQUINO	25/02/2020	6,992.00	76.00	76.00	7,144.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7195174308	ESPAÑA CATALAN VICTOR IVAN	27/02/2020	2,602.48	2,398.65	-	5,001.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7269032990	HUGO RENE MEDINA FIGUEROA	27/02/2020	22,218.65	135.32	93.16	22,447.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales			332,932.22	188,576.79	513.13	522,022.14	Totales	-	-	-	-	Totales	-	-	-	-	-	-

Capital Recuperado al 29.02.2020	332,932.22
Intereses Recuperados al 29.02.2020	189,089.92
Total Recuperado al 29.02.2020	522,022.14

000062

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-2020

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 2,007,952.32	3.50%	Q 5,604.54	Q 2,013,556.86			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 4,241,101.56	3.50%	Q 11,796.91	Q 4,252,898.47					
Total Cta de Ahorro		Q 6,249,053.88		Q 17,401.45	Q 6,266,455.33					
Certificado	902222	Q 3,000,000.00	5.75%	Q 42,534.25	Q 3,042,534.25	28/12/2019	26/03/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	901055	Q 12,175,377.82	6.00%	Q 730,522.67	Q 12,905,900.49	16/11/2019	14/11/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
	901051	Q 7,150,000.00	6.00%	Q 429,000.00	Q 7,579,000.00	16/11/2019	14/11/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	902221	Q 25,000,000.00	6.25%	Q 1,562,500.00	Q 26,562,500.00	28/12/2019	26/12/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 47,325,377.82		Q 2,764,556.92	Q 50,089,934.74					

Total General Invertido	56,356,390.07
--------------------------------	----------------------

000061

000060

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 2019

TRAMITE	ORIGINA	REGION	ETAPA	ACT	MONTO	SOL
8745126	445	21	26	- ESTACION CARTERA	3,224,287.78	
9914439	445	21	2398	- jfr - DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS	1,377,534.17	
9914465	445	21	2398	- jfr - DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS	106,097.39	
9914628	445	21	2398	- jfr - DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS	1,954,123.10	
9914718	445	21	2398	- jfr - DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS	1,512,194.18	

Saldo al 29/02/2020

8,174,236.62

Ref.: C-DC-02208-2020

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 29 de febrero de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2020 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 221,252.55
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 17,401.45
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 189,089.92
	TOTAL	Q. 427,743.92

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 Director

C.c.: Correlativo.