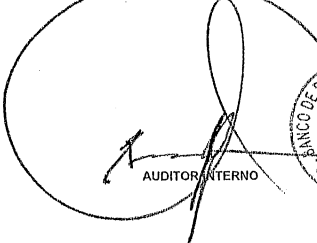


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

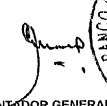

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	7,290,230.63	7,290,230.63		CUENTAS POR PAGAR	160,025.53	160,025.53	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		7,290,230.63		SUMA DEL PASIVO	160,025.53		
INVERSIONES TEMPORALES	47,325,377.82	47,325,377.82		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	642,851.34	642,851.34	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,325,377.82		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	802,876.87		
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	176,944,901.42	176,944,901.42		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		92,912,899.65	
VIGENTES		104,979,232.15		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		9,485,369.67		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		95,493,862.48		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		89,094,099.38		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		OTRAS APORTACIONES		8,115,164.17	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		43,425,576.02		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		45,668,523.36		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
SUMA		194,073,331.53		RESERVAS DE CAPITAL		100,828,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		17,128,430.11		RESULTADOS POR APLICAR	1,469,811.28	1,469,811.28	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	607,195.10	607,195.10		UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
CUENTAS POR COBRAR	224,894.49	224,894.49		PERDIDAS POR APLICAR (-)		467,670.46	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-475,537.77	-475,537.77	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	232,663,574.36		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,073,851.77	1,073,851.77		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	233,466,451.23		
(-) 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	233,466,451.23						

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2020
LUGAR Y FECHA


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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO



CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	11,198,148.46
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	121,328,039.73
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	64,184,573.14
CUENTAS DE REGISTRO	4,756.00
SUMA	196,715,517.33


CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
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 JULIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,847,623.35
INTERESES	1,847,623.35	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		2,290,936.63
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	31,694.29	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	1,568,684.87	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	690,557.47	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(443,313.28)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(443,313.28)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	32,224.49	32,224.49
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(475,537.77)

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2020



 CONTADOR GENERAL


 REPRESENTANTE LEGAL



 AUDITOR INTERNO

3		A C T I V O		233,466,451.23
301	DISPONIBILIDADES			=====
3011	MONEDA NACIONAL		7,290,230.63	7,290,230.63
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAMAR	0.00		
301102	OTROS BANCOS		7,290,230.63	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	7,290,230.63		
302	INVERSIONES TEMPORALES			47,547,622.84
3021	MONEDA NACIONAL			-----
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,325,377.82	47,325,377.82
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	47,325,377.82		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		222,245.02	
302199.01	INTERESES	222,245.02		
303	CARTERA DE CREDITOS			177,329,851.50
3031	MONEDA NACIONAL			-----
303101	VIGENTES AL DIA		9,485,369.67	9,485,369.67
303101.01	PRESTAMOS	9,485,369.67		
303101.0101	FIDUCIARIOS	8,798,762.74		
303101.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	12,471.52		
303101.0103	PRENDARIOS	18,524.12		
303101.0106	HIPOTECARIOS	655,611.29		
303102	VIGENTES EN MORA		95,493,862.48	95,493,862.48
303102.01	PRESTAMOS	95,493,862.48		
303102.0101	FIDUCIARIOS	92,625,959.93		
303102.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	831,575.51		
303102.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	463,650.00		
303102.0106	HIPOTECARIOS	1,572,677.04		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		43,425,576.02	43,425,576.02
303104.01	PRESTAMOS	43,425,576.02		
303104.0101	FIDUCIARIOS	18,468,579.46		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	11,432,202.69		
303104.0103	PRENDARIOS	6,950,573.13		
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	980,207.40		
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,795,323.96		
303104.0106	HIPOTECARIOS	3,402,974.87		
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	395,714.51		
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		45,668,523.36	45,668,523.36
303105.01	PRESTAMOS	45,668,523.36		
VAN		45,668,523.36	194,073,331.53	232,167,704.97

	VIENEN	45,668,523.36	194,073,331.53	232,167,704.97
303105.0101	FIDUCIARIOS	12,177,367.52		
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	24,565,624.65		
303105.0103	PRENDARIOS	1,612,068.30		
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	670,473.83		
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	3,204,955.72		
303105.0106	HIPOTECARIOS	1,930,645.76		
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,507,387.58		
	SUMA		194,073,331.53	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		17,128,430.11	
	SUB-TOTAL		176,944,901.42	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		384,950.08	
303199.01	INTERESES		384,950.08	
303199.0101	PRESTAMOS	384,016.50		
303199.0103	FOR MOROSIDAD	933.58		
304	CUENTAS POR COBRAR			224,894.49
3041	MONEDA NACIONAL			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			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			233,466,451.23
5	P A S I V O			802,876.87
501	CUENTAS POR PAGAR			160,025.53
5011	MONEDA NACIONAL			160,025.53
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		1,146.52	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,146.52		
501102	INGRESOS POR APLICAR		158,879.01	
	VAN			160,025.53


		VIENEN		
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		158,879.01	160,025.53
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL			607,195.10
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		607,195.10	
503101.01	INVERSIONES		222,245.02	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		384,950.08	
503101.0301	PRESTAMOS	384,016.50		
503101.0303	POR MOROSIDAD	933.58		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL			35,656.24
504199	DIVERSOS		35,656.24	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			232,663,574.36
601	CAPITAL PAGADO			130,841,217.61
6011	MONEDA NACIONAL			130,841,217.61
601101	CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
601101.01	AFORTACION 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			1,469,811.28
6041	MONEDA NACIONAL			1,469,811.28
604101	UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		467,670.46	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(475,537.77)
VAN				

		VIENEN		
6991	MONEDA NACIONAL			(475,537.77)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(475,537.77)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			196,715,517.33
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			11,198,148.46
9011	MONEDA NACIONAL			11,198,148.46
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS			
901101.01	PRESTAMOS		6,827,110.72	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			
901102.01	PRESTAMOS		4,371,037.74	
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	4,272,327.93		
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES	98,709.81		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			121,328,039.73
9021	MONEDA NACIONAL			121,328,039.73
902101	PRESTAMOS			121,328,039.73
902101.01	HIPOTECAS		24,238,391.54	
902101.02	PRENDAS		97,089,648.19	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,579,792.30		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	88,509,855.89		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			64,184,573.14
9031	MONEDA NACIONAL			64,184,573.14
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			62,888,173.60
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS		62,888,173.60	
903107.0102	INTERESES	62,888,173.60		
904	CUENTAS DE REGISTRO			4,756.00
9041	MONEDA NACIONAL			4,756.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			4,756.00
904101.01	PROPIOS		4,756.00	

VAN

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS
CONTADOR GENERAL

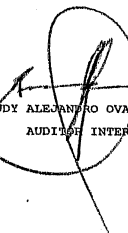



VIENEN

4,756.00 \

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2020


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO								
701101	INTERESES								1,847,623.35
									1,847,623.35
701101.01	INVERSIONES								
701101.0101	VALORES					1,540,900.90			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO			1,405,136.28					
				135,764.62					
701101.02	CARTERA DE CREDITOS								
								306,722.45	
701101.0201	PRESTAMOS								
									306,722.45
801	GASTOS DEL EJERCICIO								
801103	COMISIONES								2,290,936.63
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA							31,694.29	
									31,694.29
801107	GASTOS ESPECIFICOS								
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION							1,568,684.87	
									1,568,684.87
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES								
									690,557.47
	RESULTADOS DEL EJERCICIO								(443,313.28)
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES								0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES								0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES								0.00
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA								(443,313.28)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA								32,224.49
	GANANCIA O PERDIDA NETA								(475,537.77)

LIC. SERGIO VINCICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 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 31 DE JULIO DE 2020

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversas				Reaplicaciones								
							Fecha del Pago Reversado	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha de Reaplicacion	Capital	Intereses	Mora	Total			
7202038316	ELVIN MOREL BARRIOS	14/07/2020	82,969.57	-	-	82,969.57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7445293565	JULIO CESAR FERNANDEZ ROSA	15/07/2020	258.09	9,722.36	19.55	10,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7030251021	AXEL JAVIER MORALES	16/07/2020	11,979.20	1,490.62	41.00	13,510.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7594037358	JUAN DE DIOS LOPEZ BARRIOS	16/07/2020	-	1,736.84	656.24	2,393.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7068067840	OTONIEL GONZALES CRUZ	20/07/2020	4,950.50	24.75	24.75	5,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7220004136	NOHEMIAS LEONEL RETANAL	21/07/2020	40,000.00	-	-	40,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7779027827	ANTONIO ISRAEL PEÑA GONZALEZ	24/07/2020	18,292.94	5,058.31	113.66	23,464.91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7269046594	JORGE ROMEO PORTILLO QUIJADA	28/07/2020	28,940.00	3,004.48	37.81	31,982.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales			187,390.30	21,037.36	893.01	209,320.67	Totales	-	-	-	-	Totales	-	-	-	-	-	-	-

Capital Recuperado al 31.07.2020	187,390.30
Intereses Recuperados al 31.07.2020	21,930.37
Total Recuperado al 31.07.2020	209,320.67

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 JULIO DE 2020

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
8745126	445	21	26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
9914465	445	21	2398 - ljfr - DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS	106,097.39
9914628	445	21	2398 - ljfr - DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS	1,954,123.10
9914718	445	21	2398 - ljfr - DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS	1,512,194.18
10380966	30	34	6465 - dmgb - PLATAFORMA DE CREDITOS AG.30	30,408.27
SALDO AL 31/07/2020				6,827,110.72

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-jul-2020

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 2,537,900.57	3.50%	Q 7,838.08	Q 2,545,738.65			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 4,730,426.12	3.50%	Q 14,065.86	Q 4,744,491.98					
Total Cta de Ahorro		Q 7,268,326.69		Q 21,903.94	Q 7,290,230.63					
Certificado	906752	Q 3,000,000.00	5.75%	Q 42,534.25	Q 3,042,534.25	24/06/2020	25/06/2020	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	14/11/2020	15/11/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
	901051	Q 7,150,000.00	6.00%	Q 429,000.00	Q 7,579,000.00	14/11/2020	15/11/2020	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	26/12/2020	27/12/2020	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	57,380,165.37
--------------------------------	----------------------

Ref.: C-DC-10097-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 204,332.49
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 21,903.94
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 21,930.37
	TOTAL	Q. 248,166.80

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.