

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 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	6,899,541.48	6,899,541.48	0.00	CUENTAS POR PAGAR	179,667.12	179,667.12	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	179,667.12	179,667.12	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	47,325,377.82	47,325,377.82	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	949,959.25	949,959.25	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,129,626.37	1,129,626.37	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	130,841,317.61	130,841,317.61	0.00
SUMA	47,325,377.82	47,325,377.82	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	215,639,933.09	215,639,933.09	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	17,172,041.87	17,172,041.87	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	92,812,979.55	92,812,979.55	0.00
VIGENTES	164,152,461.65	164,152,461.65	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	13,364,993.71	13,364,993.71	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN MORA	99,787,877.74	99,787,877.74	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	91,643,917.04	91,643,917.04	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	OTRAS APORTACIONES	8,115,164.17	8,115,164.17	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	44,386,393.66	44,386,393.66	0.00	SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	45,889,523.36	45,889,523.36	0.00	RESERVAS	100,828,983.24	100,828,983.24	0.00
SUMA	195,201,379.49	195,201,379.49	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	1,469,811.29	1,469,811.29	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	17,428,336.32	17,428,336.32	0.00	RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR	1,837,461.74	1,837,461.74	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	913,294.81	913,294.81	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	467,670.45	467,670.45	0.00
CUENTAS POR COBRAR	24,894.49	24,894.49	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-258,727.95	-258,727.95	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	237,890,384.17	237,890,384.17	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	234,009,001.54	234,009,001.54	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,073,951.77	1,073,951.77	0.00				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00				
ROJUELES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
PREVISIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00				
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	234,009,001.54	234,009,001.54	0.00				

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020
LUSARAIN RECHA
AUDITOR INTERNO

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

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020
CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, QZ.

REPRESENTANTE LEGAL



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 9,295,410.12
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 130,377,667.27
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 69,227,793.05
CUENTAS DE REGISTRO 4,748.00
SUMA 169,905,819.44



**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 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		3,139,857.38
INTERESES	3,139,857.38	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		3,321,988.25
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	84,285.47	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	2,246,238.90	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	991,463.88	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(182,130.87)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.01
PRODUCTOS	0.01	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(182,130.86)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	76,597.10	76,597.10
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(258,727.96)

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O		
301	DISPONIBILIDADES		234,009,001.54
3011	MONEDA NACIONAL		5,699,541.48
301101	BANCOS		5,699,541.48
301101.01	DISPONIBILIDADES PLANAR	0.00	0.00
301102	OTROS BANCOS	5,699,541.48	5,699,541.48
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		47,548,095.44
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	47,325,377.82	47,325,377.82
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CUBRAR	222,717.62	222,717.62
302199.01	INTERESES		
303	CARTELA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		179,462,618.36
303101	VIGENTES AL DIA		
303101.01	PRESTAMOS	13,364,583.71	13,364,583.71
303101.0101	FIDUCIARIOS		
303101.0103	PREMIAIOS	12,973,877.60	12,973,877.60
303101.0106	HIPOTECARIOS	48,932.39	48,932.39
303102	VIGENTES EN BORA	341,773.72	341,773.72
303102.01	PRESTAMOS		
303102.0101	FIDUCIARIOS		
303102.0102	PREMIAIOS	88,347,424.46	88,347,424.46
303102.0103	HIPOTECARIOS	555,803.41	555,803.41
303102.0106	HIPOTECARIOS	463,650.00	463,650.00
303102.0108	HIPOTECARIOS	1,420,999.87	1,420,999.87
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	50,787,877.74	50,787,877.74
303104.0101	FIDUCIARIOS		
303104.0102	PREMIAIOS	45,380,393.58	45,380,393.58
303104.0103	HIPOTECARIOS		
303104.0104	HIPOTECARIOS	19,978,778.58	19,978,778.58
303104.0106	HIPOTECARIOS	11,875,960.92	11,875,960.92
303104.0108	HIPOTECARIOS	6,012,585.37	6,012,585.37
303104.0109	HIPOTECARIOS	970,516.35	970,516.35
303104.0106	HIPOTECARIOS	1,795,323.96	1,795,323.96
303104.0106	HIPOTECARIOS	3,651,534.69	3,651,534.69
303104.0108	HIPOTECARIOS	395,714.51	395,714.51
303105	VENCIDOS EN CORSO JUDICIAL		
303105.01	PRESTAMOS	45,668,523.36	45,668,523.36

303105.0101 FIDUCIARIOS	12,477,367.52	195,201,378.49	232,710,255.26
303105.0102 FIDUCIARIOS	26,565,624.65		
303105.0103 FIDUCIARIOS	1,612,068.30		
303105.0104 FIDUCIARIOS	670,373.83		
303105.0105 FIDUCIARIOS	2,204,385.72		
303105.0106 FIDUCIARIOS	1,930,645.76		
303105.0108 FIDUCIARIOS	1,507,387.58		
SUMA		195,201,378.49	
401101 ESTRUCTURAS POR VALUACION (-)	17,489,336.52		
		17,489,336.52	
SUB-TOTAL		212,772,641.97	
303199 EFECTOS FINANCIEROS POR COBRAR		690,576.39	
303199.01 INTERESES			
303199.0101 PRESTAMOS	689,294.93		
303199.0103 POR MOROSIDAD	1,281.46		
304			
3041 CUENTAS POR COBRAR			
3041 MONEDA NACIONAL			
304101 DEPOSITOS		224,894.49	224,894.49
304101.01 GASTOS ADMINISTRATIVOS	711.60		
304101.02 GASTOS JUDICIALES	151,445.57		
304101.04 COMISAS Y GASTOS	33,643.51		
304101.09 DEPOSITOS VARIOS	28,792.81		
304101.0999 OTROS	26,793.81		
305			
3051 ACTIVOS FINANCIEROS			
3051 MONEDA NACIONAL			
305101 INGRESOS		1,073,851.77	1,073,851.77
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		1,073,851.77	1,073,851.77
5			
5 PASIVO			
501 CUENTAS POR PAGAR			
5011 MONEDA NACIONAL			
501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS		20,788.11	20,788.11
501101.03 IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
501102 IMPUESTOS POR ADICION			
501102.01 CUENTAS DE CREDITOS		158,879.03	158,879.03
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		179,667.12	179,667.12
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		234,005,001.54	234,005,001.54
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		1,228,817.37	1,228,817.37
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		179,667.12	179,667.12
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		158,879.03	158,879.03
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		158,879.03	158,879.03
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		179,667.12	179,667.12

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - RANRURAL -
COMPANIA DE INVERSIONES-
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEI. FOND. DESARROLLO RURAL FIDEL. RIGIDO Y FLEXIBLE -FIDARMA-
AL 31 DE OCTUBRE DE 1980
(Cifras en Guatemalas)

PAGINA : 3

	VIENEN		
503 UTILIDADES DEFERIDAS			179,667.32
5031 MONEDA NACIONAL			913,294.01
503101	913,294.01		
503101.01 INVERSIONES	222,717.62		
503101.03 CARTERA DE CREDITOS	690,576.39		
503101.0301 PRESTAMOS	689,284.93		
503101.0303 POR MOROSIDAD	1,281.46		
504 REEMBUTOS CAPITALIZADOS			35,656.24
5041 MONEDA NACIONAL		35,656.24	
504199 DIVERSOS	35,656.24		
C A P I T A L Y S U P E R A V I Z.			
601 CAPITAL PAGADO			222,880,384.17
6011 MONEDA NACIONAL			130,841,217.61
601101 CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01 APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	215,638,933.09		
601101.02 CAPITAL DEPOSITO AL FIDEICOMITENTE (-)			
601101.01 APOYO A LA FIDELICACION	16,230,985.38		
601101.02 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	67,954,907.72		
601101.0202 GASTOS NO REEMBOLSABLES	67,954,907.72		
601101.03 CAPACITACION Y ASISTENCIA TECNICA	8,723,996.55		
601111 OTROS AGENTES	8,115,164.17		
601111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	8,115,164.17		
602 RESERVAS			100,828,083.24
6021 MONEDA NACIONAL			
602101 RESERVA DE CAPITAL	100,828,083.24		
602101.14 RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	100,828,083.24		
604 RESULTADOS POR APLICAR			1,469,811.78
6041 MONEDA NACIONAL			
604103 UTILIDADES POR APLICAR	1,469,811.78		
604103 PERDIDAS POR APLICAR (-)	467,670.46		
604103 RESULTADOS DEL EJERCICIO			(258,727.96)

VAN

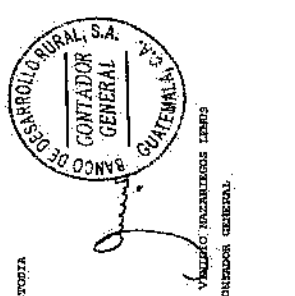
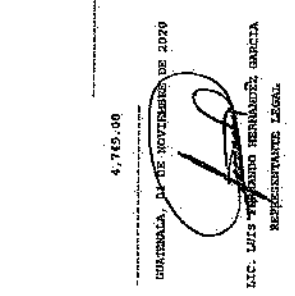
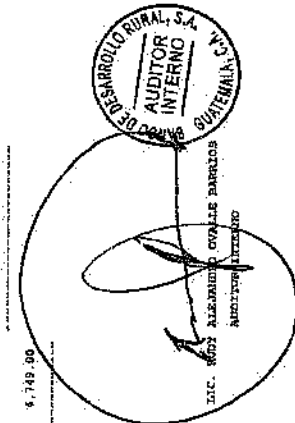
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - RABORURAL -
CONTABILIDAD - FIDUCIARIAS -
GUATEMALA, G. A.

BALANCE GENERAL ANUALIZADO FIDUCI. PROD. DUSA. INTEGRAL AREAS POCER, RIEGO Y DRENANZ -PLANAR-
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 4

VÍENEN

6991	MONEDA NACIONAL		(256,227.96)
69101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(288,727.96)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
901	CONTINGENCIAS Y COMERCISOS		195,905,619.44
9011	MONEDA NACIONAL	9,295,410.12	9,295,410.12
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS	5,796,702.45	
901101.01	PRESTAMOS	2,498,707.57	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	2,498,707.67	
901102.01	PRESTAMOS		
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	2,399,997.86	
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSADOS	98,709.81	
902	GARANTIAS CANTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		120,377,667.27
905101	PENSAMOS		
902101.01	HIPOTECAS	23,815,036.29	
902101.02	PANTAS	96,562,630.98	
902101.0202	EN FORMA DE DEPOSITARIOS	8,575,792.30	
902101.0203	PRENDA AGUANA	87,982,838.68	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		66,227,793.15
903101	ACTIVOS INENCUBRABLES		
903101.01	PENSAMOS	1,296,389.54	
903101.02	INTERESES	751,666.64	
903101.02	INTERESES	544,532.90	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	64,931,393.51	
903107.01	POR CANTERA DE CREDITOS		
903107.0102	INTERESES	54,931,393.51	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		4,749.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROVIOS	4,749.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRRURAL -
CONSOLIDADA - FIDUCIARIOS -
GUATEMALA, C. A.

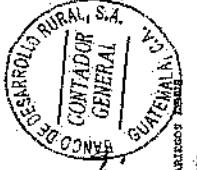
ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FIDEL. ERGO. DESA. INTEGRAL AREAAL POTEM, RIBED Y DREHRE -PIANOM-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				3,139,857.38	3,139,857.38
70101	INTERESES					
70101.01	INVERSIONES					
70101.0101	VALORES	2,068,094.45				
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	2,068,632.09				
		202,462.40				
70101.02	CANTERA DE CREDITOS					
70101.0201	PRESTAMOS	871,762.89				
		871,762.89				
801	GASTOS DEL EJERCICIO					
80103	COMISIONES					
80103.02	RECOMPENSACION DE CANTERA	84,285.47			84,285.47	84,285.47
80107	GASTOS ESPECIFICOS					
80107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION	2,246,238.90			2,246,238.90	2,246,238.90
80108	CUENTAS Y VALORES INCORPORABLES					
						991,463.88

REZUMEN DEL EJERCICIO					1,182,130.87	1,182,130.87
RECONCILIACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES						
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES					0.01
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
991	GARANCIA O PERDIDA BRUTA					
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA					(192,136.86)
	GARANCIA O PERDIDA NETA					76,597.10
						(268,727.96)

LIC. SERGIO VARELA PALAMINOS
CONTADOR GENERAL

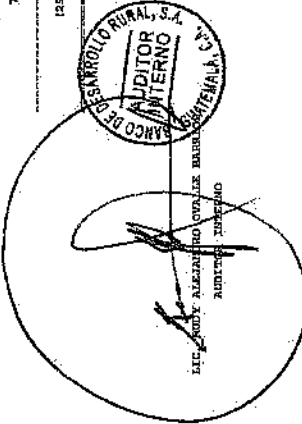



GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2020

LIC. LUIS ESTUARDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RODRIGUEZ ALVARADO
AUDITOR INTERNO

ncial de Riesgo y Drenaje - PLAMAR-

Fecha Pago	Capital			Intereses			Mora			Total			Fecha del Impago (año)			Reversión			Respaldo		
	Capital	Intereses	Mora	Total	Capital	Intereses	Mora	Total	Capital	Intereses	Mora	Total	Capital	Intereses	Mora	Total	Capital	Intereses	Mora	Total	
01/10/2020																					
05/10/2020	5,986.40	2,314.69	803.44	8,104.53	3,208.13				8,104.53	3,208.13											
08/10/2020	38,615.59	1,046.34	172.26	39,834.19	6,144.00				39,834.19	6,144.00											
07/10/2020	38,615.59			38,615.59	99,615.59				99,615.59												
09/10/2020	1,748.00	2,020.34	3,072.15	5,000.55	5,000.55				5,000.55												
10/10/2020		3,749.70	684.55	4,434.25	4,434.25				4,434.25												
15/10/2020		148,680.66	17,013.44	165,694.10	165,694.10				165,694.10												
17/10/2020	20,000.00	3,608.73		23,608.73	23,608.73				23,608.73												
21/10/2020	63.16	4,588.04	451.14	5,102.34	5,102.34				5,102.34												
21/10/2020	2,162.26	3,360.22	13.73	5,536.21	5,536.21				5,536.21												
21/10/2020	1,890.10	3,829.88	883.68	6,403.66	6,403.66				6,403.66												
21/10/2020	4,459.15	1,411.46	118.40	5,989.01	5,989.01				5,989.01												
21/10/2020	2,865.71	1,600.75	30.27	4,506.73	4,506.73				4,506.73												
21/10/2020	10,137.76	2,759.86	159.84	13,057.46	13,057.46				13,057.46												
21/10/2020	6,183.91	2,771.25	160.65	9,115.81	9,115.81				9,115.81												
21/10/2020	2,481.23	398.94	1.95	2,882.12	2,882.12				2,882.12												
21/10/2020	167.68	1,985.89	451.07	2,604.64	2,604.64				2,604.64												
21/10/2020	5,486.40	3,475.10	454.38	9,415.88	9,415.88				9,415.88												
21/10/2020	5,913.75	1,055.08		6,968.83	6,968.83				6,968.83												
21/10/2020		1,319.22	13.70	1,332.92	1,332.92				1,332.92												
21/10/2020		938.46	23.45	961.91	961.91				961.91												
21/10/2020	7,172.00	1,306.67	13.86	8,492.53	8,492.53				8,492.53												
21/10/2020	1,306.03	2,534.41	159.07	4,100.51	4,100.51				4,100.51												
21/10/2020	2,204.74	3,293.64	319.83	5,818.21	5,818.21				5,818.21												
21/10/2020	2,902.54	1,076.84		3,979.38	3,979.38				3,979.38												
21/10/2020	7,591.49	20,490.51	141.54	28,223.54	28,223.54				28,223.54												
21/10/2020	590.77	5,656.10	3,163.81	9,350.68	9,350.68				9,350.68												
21/10/2020		2.03	2.88	4.91	4.91				4.91												
21/10/2020	22,618.17	4,589.24	38.86	27,246.27	27,246.27				27,246.27												
28/10/2020	2,193.30	10,668.48	3,156.82	16,018.60	16,018.60				16,018.60												
29/10/2020	1,021.22	73.44	1.28	1,105.94	1,105.94				1,105.94												
Totales	219,025.60	291,087.79	30,566.20	541,579.59	541,579.59				541,579.59												

Totales	219,025.60	291,087.79	30,566.20	541,579.59	Totales	(13,213.46)	(3,796.09)	(17,009.55)	Totales
---------	------------	------------	-----------	------------	---------	-------------	------------	-------------	---------

219,025.60
305,544.44
524,570.04

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-oct-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 1,874,148.62	3.50%	Q 8,300.72	Q 1,882,449.34			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 4,802,811.05	3.50%	Q 14,281.09	Q 4,817,092.14					
Total Cta de Ahorro		Q 6,676,959.67		Q 22,581.81	Q 6,699,541.48					
Certificado	906752	Q 3,000,000.00	5.75%	Q 42,534.25	Q 3,042,534.25	16/11/2019	15/11/2020	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	15/11/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	901051	Q 7,150,000.00	6.00%	Q 429,000.00	Q 7,579,000.00	28/12/2019	27/12/2020	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	02/07/2020	02/07/2021	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 56,789,476.22

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 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
SALDO AL 31/10/2020				6,796,702.45

Ref.: C-DC-14387-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 215,533.17
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 22,581.81
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 305,544.44
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 0.01
	TOTAL	Q. 543,659.43

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 Director

C.c.: Correlativo.