



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN,  
PROYECTOS Y FIDEICOMISOS

Oficio No. DCPF-F-1153-2019/at  
Guatemala, 11 de octubre del 2019

DIRECCIÓN DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA  
DIPRODU-VIDER-MAGA



Hora: 9:14 Por: paola

Ingeniero Agrónomo  
Jorge Isaac Sotomayor Delio  
Jefe del Departamento de Riego  
Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación  
Su Despacho

Ingeniero Sotomayor:

De manera atenta me dirijo a usted, con el objeto de trasladar copia física de los Estados Financieros e Información Financiera al 30 de septiembre del 2019, del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en áreas con Potencial de Riego y Drenaje (Balance General y Estados de Resultados Condensado y Analítico; Certificación de Interés; Reporte de Recuperaciones; Integración de Carteras de Trámites y Reporte de Inversiones); para los usos que le competen.

Sin otro particular, me suscribo de usted,

Atentamente,

**Angel E. Tobar Monzón**  
Técnico de Apoyo en Fideicomisos

**Licda. Francisca C. Barrera O.**  
Jefe de Fideicomisos  
Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos  
Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Vo. Bo.

Inga MBLIDA LUCIA AZQUERDO DEL CID  
Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos  
MAGA



**Adjunto Estados Financieros e Información Financiera ( 14 folios)**  
c.c M.V. José Felipe Orellana Mejía, Viceministro de Desarrollo Económico Rural (VIDER)  
Fideicomisos DCPF  
Archivo

5ª. Avenida "A" 13-43 zona 9, tercer nivel. PBX: 2413 7000 Ext. 7230 Correo electrónico: administracion@dcpf.maga.gob.gt

www.maga.gob.gt

Síguenos en: como: MAGA

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)	PASIVO	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
		NACIONAL	(EN QUETZALES)			TOTAL	NACIONAL	
DISPONIBILIDADES	8,438,533.23	8,438,533.23	0.00		CUENTAS POR PAGAR	159,575.78	159,575.78	
BANCOS					PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		8,438,533.23			SUMA DEL PASIVO	159,575.78	159,575.78	
INVERSIONES TEMPORALES	47,325,377.82	47,325,377.82	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,297,233.39	1,297,233.39	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES					SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,456,809.17	1,456,809.17	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		47,325,377.82	0.00		CAPITAL PAGADO	130,841,217.61	130,841,217.61	
SUMA		47,325,377.82	0.00		CAPITAL AUTORIZADO	215,638,933.09	215,638,933.09	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	0.00	0.00	
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	176,464,074.09	176,464,074.09	111,754,539.61		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	92,972,899.65	92,972,899.65	
AL DIA					CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
EN MORA					CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA EN COBRO ADMINISTRATIVO					PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL					TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
SUMA		192,468,869.37	16,004,889.28		OTRAS APORTACIONES	8,115,184.17	8,115,184.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		16,004,889.28			SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,261,577.15	1,261,577.15			RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
CUENTAS POR COBRAR					RESERVAS DE CAPITAL	1,637,949.26	1,637,949.26	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION					RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR	1,937,481.74	1,937,481.74	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00			PERDIDAS POR APLICAR (-)	299,532.48	299,532.48	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,073,851.77	1,073,851.77	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-2,044.54	-2,044.54	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION					SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	233,305,205.57	233,305,205.57	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00			TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	234,782,014.74	234,782,014.74	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS								
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00						
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES								
SUMA EL ACTIVO	234,782,014.74	234,782,014.74						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

10,157,751.60  
122,881,936.85  
53,550,827.37  
4,623.00  
186,595,139.02

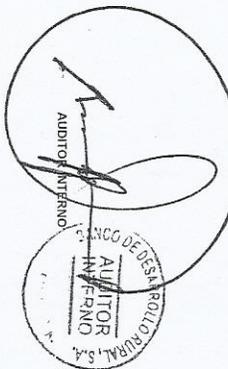
SUMA

CONTADOR GENERAL

*[Firma]*



REPRESENTANTE LEGAL  
*[Firma]*



FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO  
Y DRENAJE  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

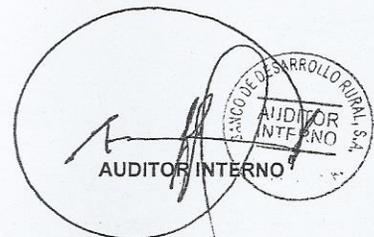
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>2,991,553.93</b>
INTERESES	2,991,553.93	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>2,950,059.32</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	292,769.71	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	1,794,529.46	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	862,760.15	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>41,494.61</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>8,399.96</b>
PRODUCTOS	8,399.96	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>49,894.57</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	51,939.11	51,939.11
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>(2,044.54)</b>

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

A C T I V O			
3			234,762,014.74 /
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL	8,438,533.23 /	8,438,533.23 /
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES PLANAR	0.00	0.00
301102	OTROS BANCOS		8,438,533.23 /
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	8,438,533.23 /	
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		47,529,284.97 /
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	47,325,377.82 /	47,325,377.82 /
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		203,907.13 /
302199.01	INTERESES	203,907.13 /	
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		177,521,744.09 /
303101	VIGENTES AL DIA		
303101.01	PRESTAMOS	30,662,008.56 /	30,662,008.56 /
303101.0101	FIDUCIARIOS	29,711,138.52 /	
303101.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	46,743.60 /	
303101.0103	PRENDARIOS	24,699.02 /	
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	21,322.50 /	
303101.0106	HIPOTECARIOS	859,104.92 /	
303102	VIGENTES EN MORA		
303102.01	PRESTAMOS	81,102,522.05 /	81,102,522.05 /
303102.0101	FIDUCIARIOS	75,988,174.13 /	
303102.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,099,043.93 /	
303102.0103	PRENDARIOS	136,981.79 /	
303102.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	463,650.00 /	
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	262,689.30 /	
303102.0106	HIPOTECARIOS	3,151,982.88 /	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		36,269,915.70 /
303104.01	PRESTAMOS	36,269,915.70 /	
303104.0101	FIDUCIARIOS	11,637,871.77 /	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	11,302,245.93 /	
303104.0103	PRENDARIOS	6,851,438.69 /	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	1,108,207.40 /	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,715,355.18 /	
303104.0106	HIPOTECARIOS	3,259,082.22 /	
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	395,714.51 /	
VAN		148,034,446.31	233,489,562.29



CODIGO	DESCRIPCION	VIENEN	696.77	159,575.78
501102	INGRESOS POR APLICAR		159,879.01	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	158,879.01		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			1,261,577.15
5031	MONEDA NACIONAL			
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		1,261,577.15	
503101.01	INVERSIONES	203,907.15		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	1,057,670.00		
503101.0301	PRESTAMOS	1,057,663.66		
503101.0303	FOR MORTIIDAD	6.34		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL			
504199	DIVERSOS		35,656.24	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			233,305,205.57
601	CAPITAL PAGADO			130,841,217.61
6011	MONEDA NACIONAL			
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APROBACION GOBIERNO DE GUATEMALA	215,638,933.09		
601103	CAPITAL DEVENIDO AL FIDELICOMITENTE (-)		92,912,899.65	
601103.01	APOYO A LA REINVERSION	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			
602101	RESERVA DE CAPITAL			
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	100,828,083.24		
604	RESULTADOS POR APLICAR			1,637,949.26
6041	MONEDA NACIONAL			
604101	UTILIDADES POR APLICAR			
VAN		1,937,481.74	1,937,481.74	233,307,250.11

	VIERNES		
604102	ERRORES POR APLICAR (-)		239,307,250.11
698	RESERVADOS DEL EJERCICIO	1,937,481.74	
6991	MONEDA NACIONAL	299,532.48	(2,044,544)
699101	RESERVADOS DEL EJERCICIO		(2,044,544)
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		186,595,139.02
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		10,157,751.89
9011	MONEDA NACIONAL		
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS	5,644,853.77	
901101.01	PRESTAMOS		
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	4,512,898.03	
901102.01	PRESTAMOS		
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	4,414,188.22	
901102.0103	RECURSOS NO REMBOLSABLES	98,709.81	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		122,881,936.85
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS		
902101.01	HIPOTECAS	25,527,482.66	
902101.02	PRENDAS	97,354,454.19	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,579,792.30	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	88,774,661.89	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		53,550,827.37
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	751,866.64	
903101.02	INTERESES	544,532.90	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		52,254,427.83
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		
903107.0102	INTERESES	52,254,427.83	
904	CUENTAS DE REGISTRO		4,623.00
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		4,623.00
	VAN	4,623.00	4,623.00

904101.01 PROPIOS  
904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

VIERNES

4,623.00 /

4,623.00

4,623.00

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2019

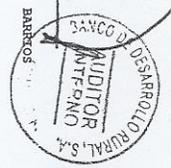
LIC. SERGIO VINCICIO MAZARIEROS LEONIS  
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. KUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



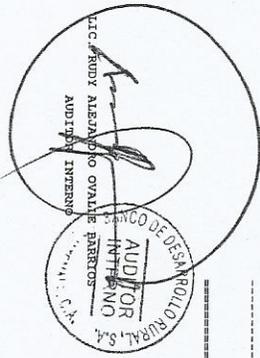
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO							
701101	INTERESES							
701101.01	INVERSIONES	2,252,976.58						
701101.0101	VALORES	139,998.82						
701101.0102	DEPOSITOS DE AHOORO							
701101.02	CARTERA DE CREDITOS							
701101.0201	PRESTAMOS							
801	GASTOS DEL EJERCICIO							
801103	COMISIONES							
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA							
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA							
801107	GASTOS ESPECIFICOS							
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION							
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES							
	RESULTADOS DEL EJERCICIO							
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES							
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA							
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA							
	GANANCIA O PERDIDA NETA							

I.C. SENGIO ANICIO MAZARIEGOS LEONIS  
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2019

I.C. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL



I.C. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

(2,044,541)

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
8745126	445	21	LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLSO	3,224,287.78
9653958	779	9	FORMALIZACION AGENCIAS	99,326.99
9790937	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	29,874.00
9810778	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,294.00
9810804	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,082.00
9811621	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,476.00
9811631	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,870.00
9811634	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,870.00
9811643	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,900.00
9811649	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,874.00
9811668	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,703.00
9811674	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,688.00
9811719	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9811735	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,309.00
9811747	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,673.00
9811758	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,097.00
9811770	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,900.00
9811801	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,688.00
9811806	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,294.00
9811818	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,309.00
9811869	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,294.00
9811892	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,900.00
9812051	606	16	INGRESO DE DATOS	27,506.00
9812061	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,309.00
9812088	606	16	INGRESO DE DATOS	29,870.00
9812279	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,294.00
9812354	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9812526	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,870.00
9812571	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,309.00
9812662	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9812678	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,097.00
9812687	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,870.00
9812802	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,279.00
9812811	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,900.00
9812866	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,870.00
9812875	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,870.00
9812922	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,688.00
9813059	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,703.00

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
9813497	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,491.00
9813525	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,900.00
9813542	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,688.00
9813559	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,703.00
9813571	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9813590	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,309.00
9813594	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,870.00
9813605	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,082.00
9813614	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,703.00
9813621	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,294.00
9813628	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9813630	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9813642	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,491.00
9813644	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,309.00
9813649	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,688.00
9813653	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,870.00
9813658	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,673.00
9813661	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9813663	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	29,476.00
9813666	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9813672	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9819565	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	28,885.00
9819574	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	29,874.00
9819575	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,309.00
9819590	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,112.00
9819612	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9819622	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9819637	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,900.00
9819651	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,309.00
9819653	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	29,870.00
9819693	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,309.00
9819716	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,112.00
9819765	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,309.00
9819844	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	26,915.00
9819872	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	26,915.00
9821342	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	26,718.00
9821465	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,112.00
9821536	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,900.00

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
9821551	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,112.00
9821599	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	28,491.00
9821616	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	27,506.00
9822908	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	29,870.00
9822952	591	34	EVALUACION DEL PROYECTO	29,870.00
<b>Total Tramites al 30/09/2019</b>				<b>5,558,655.77</b>

Código	Cliente	Fecha Pago	Reversas					Reaplicaciones									
			Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha del Pago Reversado	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha de Reaplicación	Capital	Intereses	Mora	Total	
02/05/2019	JULIA AYALA PEDROZA	02/09/2019	12,539.65	1,390.92	69.43	14,000.00											
03/06/2019	AMILCAR ELIAS ORTIZ SANCHEZ	02/09/2019	2,802.95	31.05	-	2,834.00											
04/07/2019	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	03/09/2019	980.02	19.98	-	1,000.00											
05/08/2019	AMILCAR ELIAS ORTIZ SANCHEZ	09/09/2019	2,112.63	12.04	-	2,124.67											
06/09/2019	JULIA AYALA PEDROZA	12/09/2019	1,432.94	5,342.31	224.75	7,000.00											
07/10/2019	LUIS FEDERICO MORALES DIAZ	15/09/2019	-	-	3,750.00	3,750.00											
08/11/2019	GERBIN YOBANI ARRIAZA AQUINO	17/09/2019	310.70	6.90	6.90	324.50											
09/12/2019	GUILLEMO CARDOÑA ESTRADA	11/09/2019	127,853.52	-	-	127,853.52											
10/01/2020	VICENTE KIMAY ESPERANZA	18/09/2019	367.12	2,037.80	255.08	2,660.00											
11/02/2020	MARIANO LEONEL MEDINA	19/09/2019	-	45.16	454.84	500.00											
12/03/2020	INVERSIONES RAYTUNYA	23/09/2019	-	18.93	-	18.93											
13/04/2020	ADILIA RAMIREZ MORALES	25/09/2019	-	200.28	2,799.72	3,000.00											
14/05/2020	LUIS FEDERICO MORALES DIAZ	26/09/2019	1,125.70	324.17	695.13	2,145.00											
<b>Totales</b>			<b>149,525.23</b>	<b>9,429.54</b>	<b>8,255.85</b>	<b>167,210.62</b>											

Capital Recuperado al 30/09/2019	149,525.23
Intereses Recuperados al 30/09/2019	13,935.39
<b>Total Recuperado al 30/09/2019</b>	<b>163,460.62</b>



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

Reporte al 30-sep-2019

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 4,672,180.29	3.50 %	Q 4,425.30	Q 4,676,605.59			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 3,751,132.44	3.50 %	Q 10,795.20	Q 3,761,927.64					
	Total Cta de Ahorro	Q 8,423,312.73		Q 15,220.50	Q 8,438,533.23					
Certificado	851235	Q 12,175,377.82	6.00 %	Q 730,522.67	Q 12,905,900.49	16/11/2018	15/11/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Certificado	851234	Q 7,150,000.00	6.25 %	Q 429,000.00	Q 7,579,000.00	19/12/2018	18/12/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Certificado	851255	Q 25,000,000.00	5.75 %	Q 1,562,500.00	Q 26,562,500.00	25/06/2019	22/09/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Certificado	890833	Q 3,000,000.00	6.00 %	Q 42,534.25	Q 3,042,534.25	16/11/2018	16/11/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
	Total en Certificados	Q 47,325,377.82		Q 2,764,556.92	Q 50,089,934.74					
<b>Total General Invertido</b>									<b>58,528,467.97</b>	

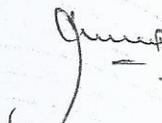
Ref.: C-DC-15230-2019

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 30 de septiembre de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2019 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 277,845.01
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,220.50
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 13,935.39
	TOTAL	Q. 307,000.90

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de octubre de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.