



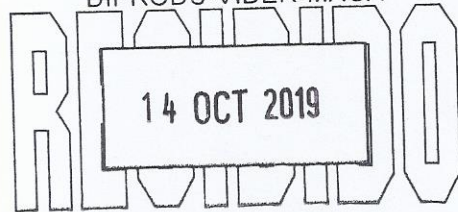
GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

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

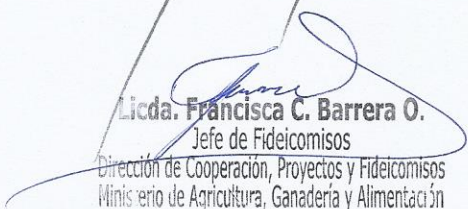
Ingeniero Sotomayor:

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,


Angel E. Tobar Monzón
Técnico de Apoyo en Fideicomisos

Atentamente,


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	8,438,533.23	0.00		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					CAPITAL PAGADO	130,841,217.61	130,841,217.61	
SUMA	47,325,377.82	47,325,377.82	0.00		CAPITAL AUTORIZADO	215,638,933.09	215,638,933.09	
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION					ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	0.00	0.00	
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	176,464,074.09	176,464,074.09	0.00		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	176,464,074.09	176,464,074.09	0.00		OTRAS APORTACIONES	8,115,184.17	8,115,184.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION					SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,261,577.15	1,261,577.15	0.00		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	198,600.68	198,600.68	0.00		RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR	1,937,481.74	1,937,481.74	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	299,532.48	299,532.48	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS					RESULTADOS DEL EJERCICIO	-2,044.54	-2,044.54	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,073,851.77	1,073,851.77	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	233,305,205.57	233,305,205.57	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	234,782,014.74	234,782,014.74	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	234,782,014.74	234,782,014.74	0.00					
SUMA EL ACTIVO	234,782,014.74	234,782,014.74	0.00					

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

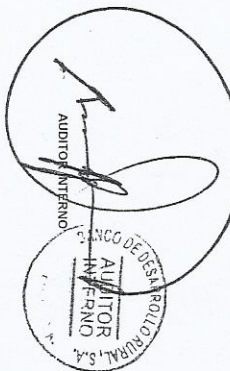
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

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

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



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)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		2,991,553.93
INTERESES	2,991,553.93	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		2,950,059.32
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	
RESULTADO DEL EJERCICIO		41,494.61
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		8,399.96
PRODUCTOS	8,399.96	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		49,894.57
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	51,939.11	51,939.11
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(2,044.54)

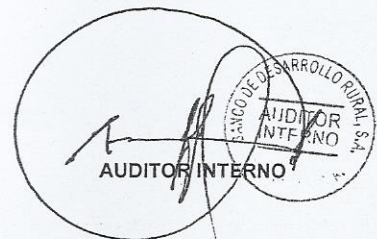
GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

[Handwritten signature]



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		203,907.15 /
302199.01	INTERESES	203,907.15	
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	859,104.90 /	
303102	VIGENTES EN MORSA		
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	11,302,245.97 /	
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

		VIENEN	
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		148,034,446.31
303105.01	PRESTAMOS	44,434,517.06	44,434,517.06
303105.0101	FIDUCIARIOS	12,119,751.30	
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	24,565,624.69	
303105.0103	PRENDARIOS	1,612,068.30	
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	670,473.85	
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	3,204,955.72	
303105.0106	HIPOTECARIOS	754,255.60	
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,507,387.58	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		192,468,963.37
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		16,004,889.28
303199.01	INTERESES		176,464,074.09
303199.0101	PRESTAMOS	1,057,663.60	1,057,670.00
303199.0103	POR MOROSIDAD	6.34	
304	Cuentas por cobrar		198,600.68
3041	MONEDA NACIONAL		198,600.68
304101	DEUDORES		198,600.68
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	711.60	
304101.02	GASTOS JUDICIALES	161,445.57	
304101.04	COSTOS Y GASTOS	33,943.51	
304101.09	DEUDORES VARIOS	2,500.00	
304101.0999	OTROS	2,500.00	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		1,073,851.77
3051	MONEDA NACIONAL		1,073,851.77
305101	INMUEBLES		1,073,851.77
5	PASIVO		234,762,014.74
501	Cuentas por pagar		1,456,809.17
5011	MONEDA NACIONAL		159,575.78
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	696.77	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	696.77	
VAN		696.77	159,575.78
VAN		696.77	159,575.78

CODIGO	DESCRIPCION	VIENEN	DEBITO	CREDITO
501102	INGRESOS POR APLICAR			696,776
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	158,879.01		158,879.01
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
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 MONSIDAD	6.34		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			
5041	MONEDA NACIONAL			
504199	DIVERSOS			35,656.24
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			233,305,205.57
601	CAPITAL PAGADO			
6011	MONEDA NACIONAL			130,841,217.61
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APROBACION GOBIERNO DE GUATEMALA			215,638,933.09
601103	CAPITAL DEVENIDO AL FIDELICOMITENTE (-)			
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			92,912,899.65
601111	OTROS APORTES			8,115,184.17
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	8,115,184.17		
602	RESERVAS			
6021	MONEDA NACIONAL			100,828,083.24
602101	RESERVA DE CAPITAL			
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES			100,828,083.24
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL			1,637,949.26
604101	UTILIDADES POR APLICAR			
				1,937,481.74
				1,937,481.74
				233,307,250.11

	VIERNES		
604102	ERRORES POR APLICAR (-)	1,937,481.74	239,307,250.11
699	RESERVADOS DEL EJERCICIO	299,532.48	
6991	MONEDA NACIONAL		(2,044,541)
699101	RESERVADOS DEL EJERCICIO	(2,044,541)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		186,595,139.02
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011	MONEDA NACIONAL		10,157,751.89
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	1,296,399.54	
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		
	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

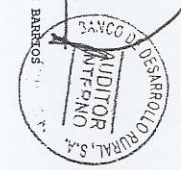
LIC. SERGIO VINCICIO MAZARIOS LEONIS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. KUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



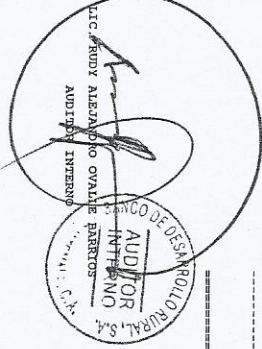
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES	2,252,976.58			
701101.0101	VALORES	139,998.82			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO				
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		598,578.59		
701101.0201	PRESTAMOS		598,578.59		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES				
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		221,546.85		
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		71,222.86		
801107	GASTOS ESPECIFICOS				
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		1,794,529.46		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			862,760.45	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				41,494.62
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				8,399.96
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				49,894.57
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				51,939.14
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(2,044.54)

I.C. SENGIO VINCICIO MAZARIEGOS LEONIS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2019

I.C. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



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
Total Tramites al 30/09/2019				5,558,655.77

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	17/09/2019	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 RAYTUVA	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												
Totales			149,525.23	9,429.54	8,255.85	167,210.62												

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



REPORTE 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					
Total General Invertido									58,528,467.97	

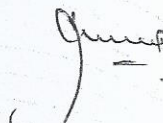
Ref.: C-DC-15230-2019

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.