

FIDECOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENALJE  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)		PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	
		NACIONAL	MON. EXTRANJERA			NACIONAL	MON. EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	7,645,581.44	7,645,581.44	0.00	CUENTAS POR PAGAR	173,483.48	173,483.48	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	7,645,581.44	7,645,581.44	0.00	SUMA DEL PASIVO	173,483.48	173,483.48	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	47,325,377.82	47,325,377.82	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	880,425.27	880,425.27	0.00
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,053,908.75	1,053,908.75	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	130,841,217.81	130,841,217.81	0.00
SUMA	47,325,377.82	47,325,377.82	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	275,838,833.98	275,838,833.98	0.00
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (1)	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE DERECHOS	178,631,073.45	178,631,073.45	0.00	CAPITAL DEBEVITO AL FIDECOMITENTE (1)	52,912,899.85	52,912,899.85	0.00
VIGENTES	102,876,638.28	102,876,638.28	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (2)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	11,488,992.87	11,488,992.87	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (3)	0.00	0.00	0.00
EN MORA	81,587,046.29	81,587,046.29	0.00	PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDECOMITENTE (4)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	91,084,946.83	91,084,946.83	0.00	PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDECOMITENTE (5)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRIORROGA	0.00	0.00	0.00	TRANSFERIDO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (6)	0.00	0.00	0.00
EN COBRRO ADMINISTRATIVO	46,416,423.47	46,416,423.47	0.00	OTRAS APORTACIONES	8,115,184.17	8,115,184.17	0.00
EN COBRRO JUDICIAL	45,698,523.35	45,698,523.35	0.00	SUBSIDIOS PAGADOS (4)	0.00	0.00	0.00
SUMA	103,981,786.09	103,981,786.09	0.00	RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	0.00
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION	17,330,700.64	17,330,700.64	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	100,828,083.24	100,828,083.24	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRRAR	644,759.03	644,759.03	0.00	RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (1)	1,489,811.28	1,489,811.28	0.00
CUENTAS POR COBRRAR	224,894.49	224,894.49	0.00	RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR PERDIDAS POR APLICAR (2)	1,037,481.74	1,037,481.74	0.00
(2) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (1)	487,570.46	487,570.46	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DE TODOS DEL EJERCICIO	447,480.88	447,480.88	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS:	1,073,851.77	1,073,851.77	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	232,691,631.25	232,691,631.25	0.00
(1) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	TOTAL PASIVO A LA SUMA DEL ACTIVO	232,691,631.25	232,691,631.25	0.00
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00	0.00				
(2) DERECHACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00				
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	232,691,631.25	232,691,631.25	0.00				

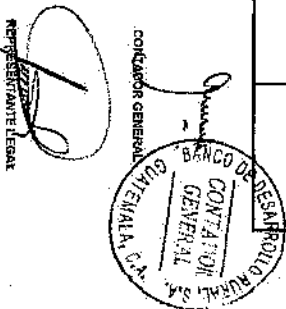
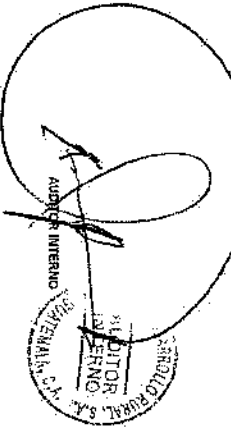
GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2020

LIBROS Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

10,754,028.12  
120,971,438.64  
65,718,794.41  
4,752.00  
187,449,013.17





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 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		2,596,197.96
INTERESES	2,596,197.96	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		2,990,128.03
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	79,357.38	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	2,017,932.65	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	892,838.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		(393,930.07)
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		(393,930.07)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	53,550.81	53,550.81
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		(447,480.88)

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2020

  
  
 CONTADOR GENERAL

  
  
 AUDITOR INTERNO

  
 REPRESENTANTE LEGAL

A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES		233,345,356.00
3011	MONEDA NACIONAL		7,645,581.44
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAZA	0.00	0.00
301102	OTROS BANCOS		7,645,581.44
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	7,645,581.44	
302	INVERSIONES RECORRALES		
3021	MONEDA NACIONAL		
302101	ETIVOS VALORES DE EMPRESAS NACIONALES		
302101.02	DE INVERSIONES FINANCIERAS	47,325,377.82	47,325,377.82
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRAR		
302199.01	INTERESES	215,533.17	215,533.17
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		
303101	VIGENTES AL DIA	11,488,992.87	11,488,992.87
303101.01	FINANCIARIOS	11,078,286.76	
303101.0103	PREPAGADOS	48,928.39	
303101.0106	HIPOTECARIOS	361,777.72	
303102	VIGENTES EN MORA		
303102.01	PREPAGOS	91,387,846.39	91,387,846.39
303102.0101	FINANCIARIOS	88,844,896.29	
303102.0102	PREPAGADOS FINANCIARIOS	555,803.41	
303102.0104	HIPOTECARIOS FINANCIARIOS	463,650.00	
303102.0106	HIPOTECARIOS	1,523,496.69	
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PREPAGOS	45,416,423.47	45,416,423.47
303104.0101	FINANCIARIOS	19,980,716.64	
303104.0102	PREPAGADOS FINANCIARIOS	11,701,371.74	
303104.0103	PREPAGADOS	6,920,164.86	
303104.0104	HIPOTECARIOS FINANCIARIOS	970,616.36	
303104.0105	HIPOTECARIOS PREPAGADOS	1,795,323.36	
303104.0106	HIPOTECARIOS	3,652,615.41	
303104.0108	HIPOTECARIOS-PREPAGADOS-FINANCIARIOS	395,714.51	
303105	VENCIDOS EN CORRO JUDICIAL		
303105.01	PREPAGOS	45,688,523.36	45,688,523.36
		45,688,523.36	
		133,561,756.09	232,246,803.74

VAR

	VIENE		HA
30105.0101 FINANCIEROS	12,117,387.52		133,581,786.09
30305.0102 FINANCIEROS	24,565,624.65		231,246,893.74
305105.0103 FINANCIEROS	1,612,068.30		
303105.0104 FINANCIEROS	670,473.83		
301105.0105 FINANCIEROS	3,204,955.72		
303105.0106 FINANCIEROS	1,820,685.76		
303105.0108 FINANCIEROS	1,507,387.58		

SUMA:			
301101	REINTEGRACIONES POR VACACIONES (-)		109,981,786.09
			17,390,710.64
			176,631,075.45

SUB-TOTAL:

303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		429,235.86
303199.01	INTERESES	429,235.86	

301199.0101	RESERVAS	429,235.55	
301199.0103	POR MOROSIDAD	0.32	

304	CUENTA POR COBRAR		224,894.49
3043	MOROSA NACIONAL		224,894.49

304101	DEBITOS		224,894.49
--------	---------	--	------------

304101.01	CARGOS ADMINISTRATIVOS	711.60	
304101.02	CARGOS JUDICIALES	161,446.67	
304101.04	COSTOS Y GASTOS	33,842.51	
304101.09	DEBITOS VARIOS	29,793.81	
304101.0999	OTROS	29,793.81	

305	ACTIVOS EXTRANJEROS		1,073,881.77
3051	MOROSA NACIONAL		1,073,881.77

305101	INTERESES		1,073,881.77
--------	-----------	--	--------------

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL TOTAL AL ACTIVO

5	P. A. S. T. V. O.		233,565,580.00
---	-------------------	--	----------------

501	CUENTA POR PAGAR		853,918.75
5011	MOROSA NACIONAL		173,493.48

501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		173,493.48
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	14,614.47	

501102	IMPUESTOS POR PAGAR		158,879.01
501102.01	CANTERA DE CREDITOS	158,879.01	

	VIENEN		
503	UTILIDADES DIFERIDAS		173,493.48
5031	MONEDA NACIONAL	644,769.03	644,769.03
503101	INTERESES DEPOSITADOS NO RESCATADOS		
503101.01	INVERSIONES	215,533.17	
503101.03	CUENTA DE CREDITOS	429,235.86	
503101.0301	PRESTAMOS	429,235.86	
503101.0303	FOR MORSIDAD	0.31	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL		35,656.24
504109	DIVIDENDOS		
6	CAPITAL Y RESERVA		232,691,631.25
601	CAPITAL PAGADO		130,841,217.61
6011	MONEDA NACIONAL		
601101	CAPITAL AUTORIZADO	215,638,933.09	
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		
601103	CAPITAL DEPOSITO AL FIDUCIARIO (-)		92,512,899.65
601103.01	APORTO A LA PREINVERSION	16,233,995.38	
601103.02	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	67,994,907.72	
601103.0202	GASTOS NO RESCATABLES	67,994,907.72	
601103.03	CAPACITACION Y ASISTENCIA TECNICA	8,723,996.55	
60111	OTROS APORTES	8,115,164.17	
60111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR ABANCAR	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	RESERVOS POR ABANCAR		1,469,811.28
6041	MONEDA NACIONAL		
604101	UTILIDADES POR ABANCAR	1,937,481.74	
604102	PROVISIONES POR ABANCAR (-)	467,670.46	
699	RESERVOS DEL EJERCICIO		(447,480.98)

VAN

VIENEN

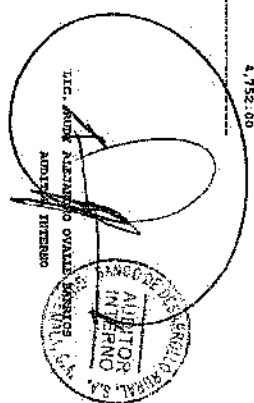
6921	MONEDA NACIONAL			(447,480.89)	
693101	RESERVADOS DEL EJERCICIO		(447,480.89)		
9	Cuentas de Orden y de Registro				197,469,013.17
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS				10,754,028.12
9011	MONEDA NACIONAL				
901101	CREDITOS NO PORGARANTIZADOS	6,796,702.45			
901101.01	PRESTAMOS				
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR ULTIMA		3,957,325.67		
901102.01	PRESTAMOS				
901102.0102	DE ENTRENAMIENTO	3,856,615.86			
901102.0103	RECORDOS NO REEMBOLSAZABLES	99,709.81			
902	GARANTIAS CUENTA DE CREDITOS				120,971,438.64
9021	MONEDA NACIONAL				
902101	PRESTAMOS		120,971,438.64		
902101.01	BIENES	23,571,159.85			
902101.02	PREMIOS	97,000,282.78			
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	6,579,792.30			
902101.0203	PREMIO AGRICOLA	89,420,490.48			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				65,719,794.41
9031	MONEDA NACIONAL				
903101	ACTIVOS INDETERMINADOS	751,866.64	1,296,399.54		
903101.01	PRESTAMOS	544,532.90			
903101.02	INTERESES				
903107	INTERESES POR TIEMPO GASTADO EN CUENTAS ACTIVAS		64,422,394.87		
903107.01	POR CUENTA DE CREDITOS				
903107.0102	INTERESES	64,422,394.87			
904	CUENTAS DE REGISTRO				4,752.00
9041	MONEDA NACIONAL				
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN GUARDA				
904101.01	PROPIOS	4,752.00			
904101.0101	EXAMINADOS DE PRESTAMOS				



LIC. SERGIO VILLALBA MARTINEZ JAGUE  
 CONTADOR GENERAL

QUINTANA, 01 DE OCTUBRE DE 2020

LIC. IBERNANDO BERNARDO GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

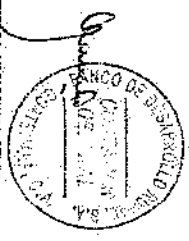


LIC. ANDRÉS ALEJANDRO OVALLE ROSALES  
 AUDITOR INTERNO

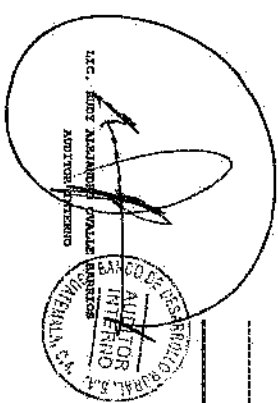
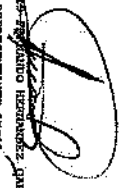
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				2,586,197.96
70101	INTERESA				
70101.01	INVERSIONES				
70101.0101	VALORES	1,650,088.92	2,029,979.51		
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	179,880.58			
70101.02	CARTEA DE CREDITOS		566,218.45		
70101.0201	PRESTAMOS		566,218.45		
801	GANOS DEL EJERCICIO				
80103	COMISIONES		79,357.38		
80103.02	RECUPERACION DE CARTERA			79,357.38	
80107	GASTOS EJERCICIOS				
80107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		2,017,932.65	2,017,932.65	
80108	CORRINAS Y VALORES INCORPORABLES			892,838.00	
	RENTAS DEL EJERCICIO				(183,930.07)
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(333,930.07)
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				53,580.81
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(447,480.88)

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2020

LIC. SERGIO MARCELO MARIANO JIMES  
 CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. EDYD ARAUJO PALAZO  
 AUDITOR GENERAL



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

Reporte al

30-sep-2020

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-03304482-7	Q 2,918,883.46	3.50%	Q 8,231.72	Q 2,927,115.18			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 4,704,927.64	3.50%	Q 13,538.62	Q 4,718,466.26					
Total Cta de Ahorro		Q 7,623,811.10		Q 21,770.34	Q 7,645,581.44					
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	962221	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 **57,735,516.18**



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 2020

TRAMITE	OPICINA	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
<b>SALDO AL 30/09/2020</b>				<b>6,796,702.45</b>



Ref: C-DC-14192-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 222,717.62
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 21,770.34
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 217,349.50
	<b>TOTAL</b>	<b>Q. 461,837.46</b>

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.