

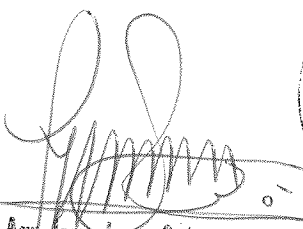
OFICIO DRIEGO No. 560-2021/ms
Bárcena, Villa Nueva, 18 de octubre 2021

Licenciado
Ángel Alonzo
Director Ejecutivo IV
Comunicación Social
Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación
-MAGA-

Estimado Lic. Alonzo:

De manera atenta y respetuosa me dirijo a usted, para hacer de su conocimiento que se traslada Estados Financieros e Información Financiera al 30 de septiembre de 2021 del Fideicomiso PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE (Balance General y Estados de Resultados Condensado y Analítico; Certificación de Interés y Recuperaciones; Detalle de Demanda Crediticia; Reporte de Inversiones), solicitando de sus buenos oficios, con el fin de que sea publicado en la página del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, el archivo se envía por medio de correo electrónico.

Sin otro particular, me suscribo. Atentamente,


Ing. Agr. Jorge Isaac Sotomayor Delio
Jefe del Departamento de Riego
-DIPRODU-VIDER-MAGA-

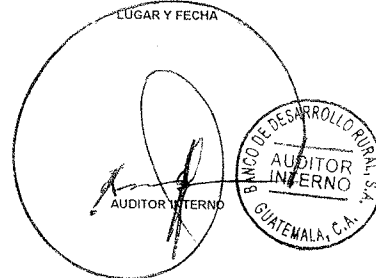


c.c./ archivo

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	4,966,019.38	4,966,019.38		CUENTAS POR PAGAR	84,729.46	84,729.46	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		4,966,019.38		SUMA DEL PASIVO	84,729.46		
INVERSIONES TEMPORALES	29,000,000.00	29,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	945,051.20	945,051.20	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		29,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,029,780.66		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	115,683,257.61	115,683,257.61	
SUMA		29,000,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	181,584,597.27	181,584,597.27		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,070,859.65	
VIGENTES		104,937,193.50		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		15,997,408.48		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		88,939,785.02		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		95,387,396.27		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		50,750,573.48		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		44,636,822.79		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
SUMA		200,324,589.77		RESERVAS DE CAPITAL		100,828,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		18,739,992.50		RESULTADOS POR APLICAR	1,083,355.45	1,083,355.45	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	909,394.96	909,394.96		UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
CUENTAS POR COBRAR	224,894.49	224,894.49		PERDIDAS POR APLICAR (-)		854,126.29	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-865,719.09	-865,719.09	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	216,728,977.21		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,073,851.77	1,073,851.77		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	217,758,757.87		
(-) 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	217,758,757.87						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2021
LUGAR Y FECHA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO



CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	6,071,574.19
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	118,111,520.75
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	76,894,291.27
CUENTAS DE REGISTRO	4,913.00
SUMA	<u>201,082,299.21</u>

CONTADOR GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

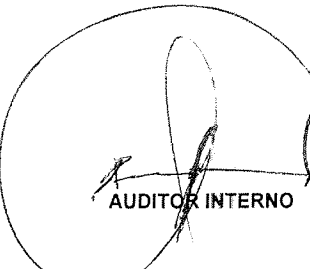

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO
Y DRENAJE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		2,286,118.44
INTERESES	2,286,118.44	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		3,094,198.87
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	69,666.90	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	21,190.90	
GASTOS ESPECIFICOS	2,016,076.31	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	987,264.76	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(808,080.43)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(808,080.43)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	57,638.66	57,638.66
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(865,719.09)

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2021


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO


	VIENEN	200,324,589.77	216,460,011.61
303105.0101	FIDUCIARIOS	12,660,696.88	
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	24,565,624.65	
303105.0103	PRENDARIOS	1,581,268.30	
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	670,473.83	
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	2,828,690.63	
303105.0106	HIPOTECARIOS	822,680.92	
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,507,387.58	
	SUMA	200,324,589.77	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	18,739,992.50	
	SUB-TOTAL	181,584,597.27	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	773,984.01	
		773,984.01	
303199.01	INTERESES		
303199.0101	PRESTAMOS	773,984.01	
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		217,758,757.87
5	P A S I V O		1,029,780.66
501	CUENTAS POR PAGAR		84,729.46
5011	MONEDA NACIONAL		84,729.46
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	413.86	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
501102	INGRESOS POR APLICAR		84,315.60
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	84,315.60	
	VAN		84,729.46

		VIENEN		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			84,729.46
5031	MONEDA NACIONAL			909,394.96
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		909,394.96	
503101.01	INVERSIONES	135,410.95		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	773,984.01		
503101.0301	PRESTAMOS	773,984.01		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL			35,656.24
504199	DIVERSOS		35,656.24	
5	CAPITAL Y SUPERAVIT			216,729,977.21
601	CAPITAL PAGADO			115,683,257.61
6011	MONEDA NACIONAL			115,683,257.61
601101	CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	215,638,933.09		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,070,859.65	
601103.01	APOYO A LA PREINVERSION	16,233,995.38		
601103.02	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	83,112,867.72		
601103.0202	GASTOS NO REEMBOLSABLES	83,112,867.72		
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			1,083,355.45
6041	MONEDA NACIONAL			1,083,355.45
604101	UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		854,126.29	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(865,719.09)
6991	MONEDA NACIONAL			(865,719.09)

VAN

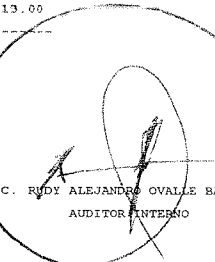
		VIENEN		
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(865,719.09)
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			201,082,299.21
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			6,071,574.19
9011	MONEDA NACIONAL			6,071,574.19
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS			
901101.01	PRESTAMOS	3,224,287.78		3,224,287.78
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			2,847,286.41
901102.01	PRESTAMOS	2,847,286.41		
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	2,781,885.63		
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES	65,400.78		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			118,111,520.75
9021	MONEDA NACIONAL			118,111,520.75
902101	PRESTAMOS			118,111,520.75
902101.01	HIPOTECAS	22,210,823.91		
902101.02	PRENDAS	95,900,696.84		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,579,792.30		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	87,320,904.54		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			76,894,291.27
9031	MONEDA NACIONAL			76,894,291.27
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			75,597,891.73
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	75,597,891.73		
903107.0102	INTERESES	75,597,891.73		
904	CUENTAS DE REGISTRO			4,913.00
9041	MONEDA NACIONAL			4,913.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			4,913.00
904101.01	PROPIOS	4,913.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	4,913.00		


 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2021


 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



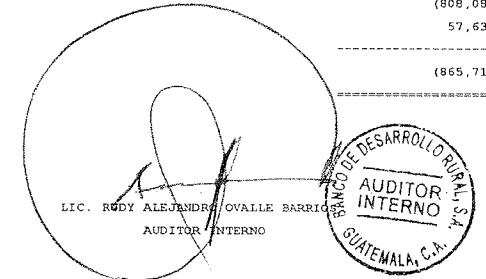
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				2,286,118.44
701101	INTERESES				2,286,118.44
701101.01	INVERSIONES			1,656,846.28	
701101.0101	VALORES	1,479,602.61			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	177,243.67			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS			629,272.16	
701101.0201	PRESTAMOS	629,272.16			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				3,094,198.87
801103	COMISIONES			69,666.90	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA			69,666.90	
801106	GASTOS VARIOS			21,190.90	
801106.01	CABLES TELEGRAMAS Y CORREOS			21,190.90	
801107	GASTOS ESPECIFICOS			2,016,076.31	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION			2,016,076.31	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			987,264.76	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(808,080.43)
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(808,080.43)
999	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				57,638.66
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(865,719.09)

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2021

LIC. 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 2021

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
8745126	445	5	26 - - ESTACION CARTERA	3,224,287.78
TRAMITES AL 30/09/2021				3,224,287.78

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 30-sep-2021

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 1,082,675.03	3.50%	Q 3,948.30	Q 1,086,623.33			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S. A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 3,868,264.96	3.50%	Q 11,131.09	Q 3,879,396.05					
Total Cta de Ahorro		Q 4,950,939.99		Q 15,079.39	Q 4,966,019.38					
Certificado	958011	Q 13,000,000.00	5.75%	Q 747,500.00	Q 13,747,500.00	20/11/2020	20/11/2021	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S. A.
Certificado	958012	Q 8,000,000.00	5.75%	Q 460,000.00	Q 8,460,000.00	20/11/2020	20/11/2021	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S. A.
Certificado	991744	Q 8,000,000.00	5.50%	Q 439,999.97	Q 8,439,999.97	27/08/2021	26/08/2022	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S. A.
		Q -		Q -	Q -				Dep. plazo fijo	BANRURAL, S. A.
Total en Certificados		Q 29,000,000.00		Q 1,647,499.97	Q 30,647,499.97					

Total General Invertido	35,613,519.35
--------------------------------	----------------------

Ref.: C-DC-010190-2021

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 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2021 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 108,582.19
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,079.39
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 8,277.13
	TOTAL	Q. 131,938.71

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
 RECUPERACIONES
 Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje -PLAMAR-
 REPORTE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha Pago Reversado	Reversas				Reaplicaciones						
								Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha Pago Reaplicado	Capital	Intereses	Mora	Total		
7594876632	ESLY NOHELIA ELIAS PIEDRASANTA	07/09/2021	1,017.19	1,220.81	-	2,238.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
726956649	LUIS FERNANDO QUIJADA RUANO	10/09/2021	13,440.08	-	-	13,440.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
703046280	VITALINA ESTRADA DUBON	22/09/2021	-	4,456.29	743.71	5,200.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
744523565	JULIO CESAR FERNANDEZ ROSA	22/09/2021	11,124.91	243.40	2.69	11,371.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
760606720	ALVAREZ ESTRADA HEYNER TIMOTEO	22/09/2021	96.55	905.75	690.62	1,692.92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
700787547	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	24/09/2021	1,414.83	13.50	-	1,428.33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
700787547	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	25/09/2021	2,940.99	0.36	-	2,941.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totales		30,034.55	6,840.11	1,437.02	38,311.68												

Capital Recuperado al 30.09.2021	30,034.55
Intereses Recuperados al 30.09.2021	8,277.13
Total Recuperado al 30.09.2021	38,311.68