

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

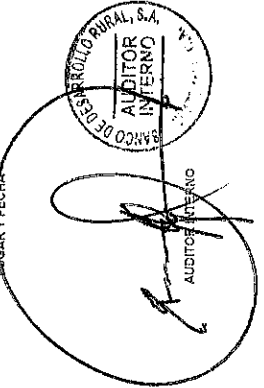
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)		TOTAL	PASIVO	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)
		NACIONAL	MDA EXTRANJERA			
DISPONIBILIDADES	4,591,225.08	4,591,225.08	0.00	169,045.27	CUENTAS POR PAGAR	169,045.27
BANCOS	0.00	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00
OTROS BANCOS	4,591,225.08	4,591,225.08	0.00	169,045.27	SUMA DEL PASIVO	169,045.27
INVERSIONES TEMPORALES	62,570,095.12	62,570,095.12	0.00	46,530,224.85	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	46,530,224.85
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	62,570,095.12	62,570,095.12	0.00	46,589,270.12	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	46,589,270.12
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	136,707,470.71	CAPITAL PAGADO	136,707,470.71
SUMA	0.00	0.00	0.00	215,638,933.09	CAPITAL AUTORIZADO	215,638,933.09
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	170,944,432.07	170,944,432.07	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	0.00
CARTERA DE CREDITOS	170,944,432.07	170,944,432.07	0.00	87,046,646.55	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	87,046,646.55
VIGENTES	109,177,727.51	109,177,727.51	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00
AL DIA	31,824,847.27	31,824,847.27	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00
EN MORA	77,352,890.24	77,352,890.24	0.00	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00
VENCIDOS	76,908,833.09	76,908,833.09	0.00	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	0.00	8,115,164.17	OTRAS APORTACIONES	8,115,164.17
EN COBRO ADMINISTRATIVO	32,448,608.06	32,448,608.06	0.00	0.00	SUBSIDIOS PAGADOS (-)	0.00
EN COBRO JUDICIAL	44,460,225.03	44,460,225.03	0.00	100,828,093.24	RESERVAS	100,828,093.24
SUMA	186,086,561.20	186,086,561.20	0.00	-289,532.48	RESERVAS DE CAPITAL	-289,532.48
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	15,142,129.13	15,142,129.13	0.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	46,394,568.61	46,394,568.61	0.00	289,532.48	PERDIDAS POR APLICAR (-)	289,532.48
CUENTAS POR COBRAR	198,600.68	198,600.68	0.00	1,937,481.74	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,937,481.74
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	236,173,603.21	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	236,173,603.21
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	285,772,773.33	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	285,772,773.33
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,073,851.77	1,073,851.77	0.00			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00			
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00			
(-) DEPRECIACIONES 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	285,772,773.33	285,772,773.33	0.00			

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019

LUGAR Y FECHA

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019

LUGAR Y FECHA

  
AUDITOR INTERNO  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO  
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 16,009,097.95  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 132,166,244.76  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,296,399.54  
CUENTAS DE REGISTRO 4,418.00  
SUMA 148,475,150.25

  
DIRECTOR  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
DEPTO. DE CONTABILIDAD

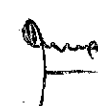
CONTADOR GENERAL


  
REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO  
 Y DRENAJE  
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
 (CIFRAS EN QUETZALES)


<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		6,064,087.71
INTERESES	6,064,087.71	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		4,074,202.04
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	110,466.41	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	2,695,486.64	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	1,268,248.99	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		1,989,885.67
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		39,816.33
PRODUCTOS	39,816.33	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		2,029,702.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	92,220.26	92,220.26
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		1,937,481.74


GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019

  
 CONTADOR GENERAL



  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O	285,772,773.38 *
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	4,591,225.08 *
301101	BANCOS	0.00
301101.01	DISPONIBILIDADES PLANAR	0.00
301102	OTROS BANCOS	4,591,225.08 *
301102.02	DEPOSITOS DE AHORO	4,591,225.08 *
302	INVERSIONES TEMPORALES	
3021	MONEDA NACIONAL	62,742,440.50 *
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	62,570,095.12 *
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	172,345.38 *
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	172,345.38 *
302199.01	INTERESES	172,345.38 *
303	CARTERA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	217,166,655.30 *
303101	VIGENTES AL DIA	31,824,847.27 *
303101.01	PRESTAMOS	31,824,847.27 *
303101.0101	FIDUCIARIOS	30,651,564.24 *
303101.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	86,743.56 *
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	81,845.95 *
303101.0106	HIPOTECARIOS	1,004,693.52 *
303102	VIGENTES EN MORA	77,352,880.24 *
303102.01	PRESTAMOS	77,352,880.24 *
303102.0101	FIDUCIARIOS	70,864,603.17 *
303102.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,279,487.68 *
303102.0103	PRENDARIOS	156,981.73 *
303102.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	520,866.98 *
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	485,633.09 *
303102.0106	HIPOTECARIOS	4,065,307.59 *
303104	VENCIDOS EN CURO ADMINISTRATIVO	32,448,608.66 *
303104.01	PRESTAMOS	32,448,608.66 *
303104.0101	FIDUCIARIOS	7,591,963.82 *
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	11,446,641.67 *
303104.0103	PRENDARIOS	6,902,710.50 *
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	1,050,990.42 *
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,755,124.52 *
303104.0106	HIPOTECARIOS	3,305,463.22 *
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	395,714.51 *
		141,626,336.17 *
		284,500,320.88 *

	VIENEN	141,626,386.17 *	284,500,320.88,
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL	44,460,225.03	
303105.01	PRESTAMOS	44,460,225.03 *	
303105.0101	FIDUCIARIOS	12,139,954.67 *	
303105.0102	FRENARIOS FIDUCIARIOS	24,565,624.65 *	
303105.0103	FRENARIOS	1,512,668.30 *	
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	670,473.83 *	
303105.0105	HIPOTECARIOS FRENARIOS	3,204,955.72 *	
303105.0106	HIPOTECARIOS	759,760.28 *	
303105.0108	HIPOTECARIOS-FRENARIOS-FIDUCIARIOS	1,507,387.58 *	
	SUMA	186,086,561.20 *	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	15,142,129.13 *	
	SUB-TOTAL	170,944,432.07 *	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRER	46,222,223.23 *	
303199.01	INTERESES	46,222,223.23 *	
303199.0101	PRESTAMOS	35,125,198.30 *	
303199.0103	FOR MORTIIDAD	11,097,024.93 *	
	SUB-TOTAL	198,600.68 *	
304	CUENTAS POR CORRER	198,600.68 *	
3041	MONEDA NACIONAL	198,600.68 *	
304101	DEUDORES	711.60 *	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	161,445.57 *	
304101.02	GASTOS JUDICIALES	33,943.51 *	
304101.04	COSTOS Y GASTOS	2,500.00 *	
304101.09	DEUDORES VARIOS	2,500.00 *	
304101.0899	OTROS	2,500.00 *	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,073,851.77 *	
3051	MONEDA NACIONAL	1,073,851.77 *	
305101	INMOBILIES	10,166.26 *	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO	285,772,773.33 *	
5	P A S I V O	46,599,270.12 *	
501	CUENTAS POR PAGAR	169,045.27 *	
5011	MONEDA NACIONAL	169,045.27 *	
501101	ORIGACIONES INMEDIATAS	10,166.26 *	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	8,399.96 *	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,766.30 *	
	SUB-TOTAL	10,166.26 *	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO	169,045.27 *	

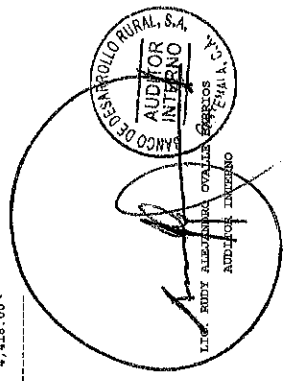
	VIEENEN			
501102	INGRESOS POR APLICAR	10,166.26		169,045.27 *
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	158,879.01		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL	158,879.01		46,394,568.61 *
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		46,394,568.61	
503101.01	INVERSIONES		172,345.38	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		46,222,223.23	
503101.0301	PRESTAMOS	35,125,198.30		
503101.0303	FOR MORTUIDAD	11,097,024.93		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL			35,656.24
504199	DIVERSOS		35,656.24	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			239,173,503.21 *
601	CAPITAL PAGADO			136,707,470.71
6011	MONEDA NACIONAL			136,707,470.71
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	AFORRACION GOBIERNO DE GUATEMALA	215,658,933.09		215,658,933.09 *
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDELCOMISARIO (-)			
601103.01	APOYO A LA INVERSION	16,233,995.38		87,046,646.55 *
601103.02	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	62,088,654.62		
601103.0202	GASTOS NO REEMBOLSABLES		62,088,654.62	
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			
6021	MONEDA NACIONAL			100,828,083.24 *
602101	RESERVA DE CAPITAL		100,828,083.24	
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES			
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL			(299,532.48) *
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		299,532.48	
				237,236,021.47 *

VIENEN

699	RESERVADOS DEL EJERCICIO		237,236,021.47 *
6991	MONEDA NACIONAL		1,937,481.74 :
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,937,481.74 *	1,937,481.74 *
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		149,475,150.25 *
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		16,008,087.95 *
9011	MONEDA NACIONAL	16,008,087.95 *	
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS		
901101.01	PRESTAMOS	4,820,534.05 *	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		
901102.01	PRESTAMOS	11,187,553.90 *	
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL		
901102.0103	RECURSOS NO REMOVSIBLES	6,417,859.59 *	
		4,769,694.21 *	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		132,166,244.76 *
902101	PRESTAMOS	132,166,244.76 *	
902101.01	HIPOTECAS	32,807,740.51 *	
902101.02	PRENDAS	99,358,504.25 *	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	8,579,792.30 *	
		90,778,711.95 *	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		1,296,399.54 *
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	1,296,399.54 *	
903101.01	PRESTAMOS	751,866.64 *	
903101.02	INTERESES	544,532.90 *	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		4,418.00 *
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	4,418.00 *	
904101.01	PROYECTOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	4,418.00 *	



LIC. SERGIO VIANEJO MAZARELOS LEON  
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2019

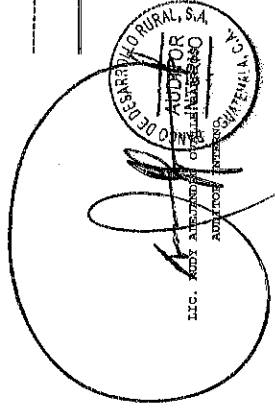
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			6,064,087.71 *
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES	4,955,697.63 *		
701101.0101	VALORES	4,770,055.38 *		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	185,642.25 *		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	1,108,390.08 *		
701101.0201	PRESTAMOS	1,108,390.08 *		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			4,074,202.04 *
801103	COMISIONES		110,466.41 *	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	1,912.91 *		
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA	108,553.50 *		
801107	GASTOS ESPECIFICOS			2,695,486.64 *
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION	2,695,486.64 *		
801108	CUENTAS Y VALORES INCORRIBLES		1,268,248.99 *	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			1,989,885.67 *
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			39,816.33 *
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	39,816.33		
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00		
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			2,029,702.00 *
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			92,220.26 *
	GANANCIA O PERDIDA NETA			1,937,481.74 *

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2019



LIC. SERGIO VENECIO MAZARIOS  
 CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

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-dic-2018

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 1,692,763.80	3.50%	Q 11,487.36	Q 1,704,251.16			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 2,878,377.62	3.50%	Q 8,596.30	Q 2,886,973.92					
	Total Cta de Ahorro	Q 4,571,141.42		Q 20,083.66	Q 4,591,225.08					
Certificado	851234	Q 7,150,000.00	6.00%	Q 429,000.00	Q 7,579,000.00	16/11/2018	15/11/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	851255	Q 25,000,000.00	6.25%	Q 1,562,500.00	Q 26,562,500.00	19/12/2018	18/12/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	851254	Q 18,244,717.30	5.75%	Q 258,675.10	Q 18,503,392.40	19/12/2018	18/03/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	851254	Q 12,175,377.82	6.00%	Q 730,522.67	Q 12,905,900.49	16/11/2018	16/11/2019	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
	Total en Certificados	Q 62,570,095.12		Q 2,722,022.67	Q 65,550,792.89					

<b>Total General Invertido</b>	<b>70,142,017.97</b>
--------------------------------	----------------------



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 DICIEMBRE DE 2018

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO SOL
8745126	445	21	LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLSO	3,224,287.78
8880337	445	21	APROBACION CENTRAL	776,394.27
9251962	629	43	FORMALIZACION AGENCIAS	28,162.00
9251979	629	43	FORMALIZACION AGENCIAS	28,328.00
9252125	629	43	FORMALIZACION AGENCIAS	27,996.00
9252475	629	43	FORMALIZACION AGENCIAS	28,162.00
9288430	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	28,494.00
9288481	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	28,826.00
9288552	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	28,494.00
9288573	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	28,660.00
9288904	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	28,826.00
9288926	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	29,158.00
9292483	591	34	FORMALIZACION AGENCIAS	27,830.00
9292817	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	27,830.00
9292831	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	28,162.00
9293375	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	27,664.00
9293398	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	27,830.00
9293434	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	27,830.00
9293443	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	28,660.00
9294038	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	27,830.00
9304785	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	27,830.00
9304838	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,660.00
9304850	606	16	EVALUACION DEL PROYECTO	28,826.00
9304866	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	27,166.00
9304881	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	28,826.00
9304916	606	16	FORMALIZACION AGENCIAS	27,664.00
9306859	629	43	EVALUACION DEL PROYECTO	27,830.00
9306876	629	43	EVALUACION DEL PROYECTO	27,996.00
9306919	629	43	EVALUACION DEL PROYECTO	28,826.00
9306968	629	43	EVALUACION DEL PROYECTO	27,996.00
9306992	629	43	EVALUACION DEL PROYECTO	29,490.00

**AL 31/12/2018**

**4,820,534.05**

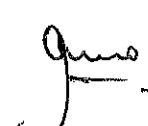
Ref.: C-DC-00010-2019

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 31 de diciembre de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de diciembre de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 185,615.03
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 20,083.66
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 33,804.31
	TOTAL	Q. 239,503.00

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vihicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.

N



Nº 14318458

DEBITO NUMERO 1,872,838-1 DE FECHA: 19/12/2018

SE DEBITO DE SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 4033044827 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS LA CANTIDAD DE:

\*\*\*3,641,470.00\*\*\*

EN LETRAS: \*\*\*TRES MILLONES SEISCIENTOS CUARENTA Y UN MIL CUATROCIENTOS SETENTA QUETZALES CON 00/100\*\*\*

OBSERVACIONES:

FIDEICOMISO PLAMAR

AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Pago del primer desembolso para construccion del proyecto Asociación de Desarrollo comunitario Integral de Guantajau OF-DIAPRID-D-021-2018

Handwritten signature and circular stamp of BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A. with reference number 1872838-1 and BDR-002.

Original: Cliente



Nº 14318460

DEBITO NUMERO 1,872,943-1 DE FECHA: 19/12/2018

SE DEBITO DE SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 4033044827 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS LA CANTIDAD DE:

\*\*\*298,472.10\*\*\*

EN LETRAS: \*\*\*DOSCIENTOS NOVENTA Y OCHO MIL CUATROCIENTOS SETENTA Y DOS QUETZALES CON 10/100\*\*\*

OBSERVACIONES:

FIDEICOMISO PLAMAR

AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Pago del primer desembolso para construccion del proyecto, Asociación Campesina la Cascada Concepcion Chiquirichapa OF-DIAPRID-D-022-2018



Original: Cliente



Nº 14318342

DEBITO NUMERO 1,873,921-1 DE FECHA: 20/12/2018

\*\*\*765,019.00\*\*\*

SE DEBITO DE SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 4033044827 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS LA CANTIDAD DE:

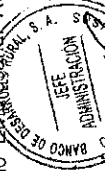
EN LETRAS: \*\*\*SETECIENTOS SESENTA Y CINCO MIL DIECINUEVE QUETZALES CON 00/100\*\*\*

OBSERVACIONES:

Pago del primer desembolso para construccion del proyecto Asociación de Desarrollo Empresarial Rural OF-DIAPRID-D-025-2018

FIDEICOMISO PLAMAR

AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA



Elaborado por [Signature] Revisado por [Signature] FIDBR-002-100



Nº 14318459

CREDITO NUMERO 1,872,838-2 DE FECHA: 19/12/2018

SE ACREDITA A SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 3522002947 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS SEGUN INSTRUCCIONES RECIBIDAS DE OFICINA 922 ADMINISTRACION DE CARTERA Y FIDEICOMISOS LA CANTIDAD DE:

\*\*\*3,641,470.00\*\*\*

EN LETRAS: \*\*\*TRES MILLONES SEISCIENTOS CUARENTA Y UN MIL CUATROCIENTOS SETENTA QUETZALES CON 09/100\*\*\*

OBSERVACIONES:

COINSER

2 CALLE 8015 RIO HONDO ZACAPA ZONA 1 RIO HONDO ZACAPA

Pago del primer desembolso para construcción del proyecto Asociación de Desarrollo comunitario Integral de Guantajau OF-DIAPRID-D-021-2018



Original: Cliente



Nº 14318461

CREDITO NUMERO 1,872,943-2 DE FECHA: 19/12/2018

SE ACREDITA A SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 3487010916 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS SEGUN INSTRUCCIONES RECIBIDAS DE OFICINA 922 ADMINISTRACION DE CARTERA Y FIDEICOMISOS LA CANTIDAD DE:

EN LETRAS: \*\*\*DOSCIENTOS NOVENTA Y OCHO MIL CUATROCIENTOS SETENTA Y DOS QUETZALES CON 10/100\*\*\*

\*\*\*298,472.10\*\*\*

ASOCIACION ACLACH

OBSERVACIONES:

Pago del primer desembolso para construcción del proyecto Asociación Campesina la Cascada Concepción Chiquirichapa OF-DIAPRID-D-0272318



Nº 14318343

CREDITO NUMERO 1,873,921-2 DE FECHA: 20/12/2018

\*\*\*765,019.00\*\*\*

SE ACREDITA A SU APRECIABLE CUENTA NUMERO 3066013315 POR CONCEPTO DE TRASLADOS ENTRE CUENTAS SEGUN INSTRUCCIONES RECIBIDAS DE OFICINA 922 ADMINISTRACION DE CARTERA Y FIDEICOMISOS LA CANTIDAD DE:

EN LETRAS: \*\*\*SETECIENTOS SESENTA Y CINCO MIL DIECINUEVE QUETZALES CON 00/100\*\*\*

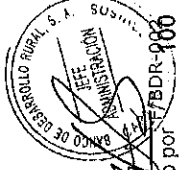
ASODERE / HELVETAS

ALDEA ESTANCIA DE LA VIRGEN - SAN MARTIN JILOTEPEQ  
CHIMALTENANGO

OBSERVACIONES:

Pago del primer desembolso para construccion del proyecto Asociacion de Desarrollo Empresarial Rural OF-DIAPRID-D-025-2018

Elaborado por \_\_\_\_\_ Revisado por \_\_\_\_\_





Reversas



Identificación	Código	Fecha Pago	Capital	Ingresos	Mora	Total	Reversión	Capital	Total
760610514	PATRICIA REYES SANTOS	03/12/2018	5,776.86	249.92	-	6,026.78	-	6,026.78	6,026.78
7007052990	RAUL FLORES OSORIO	04/12/2018	7,634.38	353.65	11.97	8,000.00	-	8,000.00	8,000.00
7530039827	JOSE ANGEL ESPITAL XICAY	05/12/2018	584.86	-	-	600.00	-	600.00	600.00
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	07/12/2018	6,300.00	-	-	6,300.00	-	6,300.00	6,300.00
7445188053	ERNESTINA LEMUS RECINOS	10/12/2018	8,100.00	-	-	8,100.00	-	8,100.00	8,100.00
7015092238	CELIA ARRANZA FLORES	14/12/2018	56.13	0.64	-	56.77	-	56.77	56.77
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	15/12/2018	0.45	1,323.55	-	1,324.00	-	1,324.00	1,324.00
7591091207	JOSE ALBERTO PEREZ BASILIO	17/12/2018	8,100.00	-	-	8,100.00	-	8,100.00	8,100.00
703032492	TELMA ARACELY TELLO	17/12/2018	-	1,167.89	11.38	1,179.27	-	1,179.27	1,179.27
7591072468	LILIAN IRENE COS LOPEZ	17/12/2018	3,633.37	1,239.51	-	4,872.88	-	4,872.88	4,872.88
7007052990	RAUL FLORES OSORIO	18/12/2018	20,211.51	34.86	-	20,246.37	-	20,246.37	20,246.37
72690332990	HUGO RENE MEDINA FIGUEROA	19/12/2018	-	-	-	3,000.00	-	3,000.00	3,000.00
7030323083	NELLY MAGALY GOMEZ CABRERA	19/12/2018	4,469.78	-	-	4,469.78	-	4,469.78	4,469.78
7007037547	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	20/12/2018	3,868.25	131.14	0.61	4,000.00	-	4,000.00	4,000.00
7591092224	JUAN LUIS CHAPERNO LOPEZ	20/12/2018	-	1,298.97	-	1,298.97	-	1,298.97	1,298.97
7591091211	LUIS AROLDO PEREZ BASILIO	20/12/2018	-	1,335.87	-	1,335.87	-	1,335.87	1,335.87
7606071363	DONIS LOPEZ ABRAHAM	20/12/2018	348.23	1,285.87	0.56	1,634.10	-	1,634.10	1,634.10
7591030412	HECTOR ARMANDO CASASOLA	20/12/2018	19,900.79	1,803.36	-	21,704.15	-	21,704.15	21,704.15
7591091211	LUIS AROLDO PEREZ BASILIO	20/12/2018	-	-	-	0.54	-	0.54	0.54
7445234475	VERSIONES RAXTUNYA	21/12/2018	-	4,398.40	601.60	5,000.00	-	5,000.00	5,000.00
7591030399	EMILIO ELIAS ELIAS	21/12/2018	-	1,837.14	430.76	16,969.12	-	16,969.12	16,969.12
7530011037	JORGE ANTONIO PONTAZA SOTO	21/12/2018	14,641.22	1,837.14	-	16,478.36	-	16,478.36	16,478.36
7007037547	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	26/12/2018	24,948.28	418.98	5.30	25,372.56	-	25,372.56	25,372.56
7007037547	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	26/12/2018	-	1,012.05	-	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00
7445234475	VERSIONES RAXTUNYA	28/12/2018	-	9,877.22	122.78	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	31/12/2018	6,300.00	-	-	6,300.00	-	6,300.00	6,300.00
<b>Totales</b>			<b>142,580.01</b>	<b>29,229.38</b>	<b>5,220.32</b>	<b>177,029.71</b>		<b>177,029.71</b>	<b>177,029.71</b>

Capital Recuperado al 31.12.2018	171,998.07
Intereses Recuperados al 31.12.2018	33,804.31
Total Recuperado al 31.12.2018	205,802.38

Totales (29,418.06)

C.c.: Correlativo.

Lic. Sergio Vilhio Mazariegos Lemus  
 Director

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 185,615.03
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 20,083.66
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 33,804.31
	TOTAL	Q. 239,503.00

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 Areas con Potencial de Riego y Drenaje -PLAMAR- al 31 de diciembre de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de diciembre de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

Ref: C-DG-00010-2019

Operación	Cuenta	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversión	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversión	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversión
706010514	PATRICIA REYES SANTOS	5,776.86	249.92	-	6,026.78	-	6,026.78	-	-	6,026.78	-	8,000.00	8,000.00	-	8,000.00	-
7007052990	RAUL FLORES OSORIO	7,634.38	353.65	-	8,000.00	-	8,000.00	-	-	8,000.00	-	8,000.00	8,000.00	-	8,000.00	-
730039827	JOSE ANGEL ESPINAL XICAY	594.86	15.14	-	600.00	-	600.00	-	-	600.00	-	600.00	600.00	-	600.00	-
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	8,100.00	-	-	8,100.00	-	8,100.00	-	-	8,100.00	-	8,100.00	8,100.00	-	8,100.00	-
744188053	ERNESTINA LEMUS REGINOS	56.13	0.64	-	56.77	-	56.77	-	-	56.77	-	56.77	56.77	-	56.77	-
7591092238	CELIA ARRIAZA FLORES	8,100.00	0.45	-	8,100.00	-	8,100.00	-	-	8,100.00	-	8,100.00	8,100.00	-	8,100.00	-
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	8,100.00	-	-	8,100.00	-	8,100.00	-	-	8,100.00	-	8,100.00	8,100.00	-	8,100.00	-
745234475	VERSIONES RAXTUNYA	1,167.89	-	-	1,167.89	-	1,167.89	-	-	1,167.89	-	1,167.89	1,167.89	-	1,167.89	-
7591091207	JOSE ALBERTO PEREZ BASILIO	1,179.27	-	-	1,179.27	-	1,179.27	-	-	1,179.27	-	1,179.27	1,179.27	-	1,179.27	-
703032492	TELMA ARACELY TELLO	1,445.22	-	-	1,445.22	-	1,445.22	-	-	1,445.22	-	1,445.22	1,445.22	-	1,445.22	-
7591072468	ULIAN IRENE COS LOPEZ	3,363.37	22.77	-	3,386.14	-	3,386.14	-	-	3,386.14	-	3,386.14	3,386.14	-	3,386.14	-
7007052990	RAUL FLORES OSORIO	20,211.51	34.86	-	20,246.37	-	20,246.37	-	-	20,246.37	-	20,246.37	20,246.37	-	20,246.37	-
7269032990	HUGO RENE MEDINA FIGUEROA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7019082097	DOMINGO RODRIGUEZ CHIC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7269032990	HUGO RENE MEDINA FIGUEROA	4,469.78	-	-	4,469.78	-	4,469.78	-	-	4,469.78	-	4,469.78	4,469.78	-	4,469.78	-
7007037547	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	3,868.25	131.14	0.61	4,000.00	-	4,000.00	-	-	4,000.00	-	4,000.00	4,000.00	-	4,000.00	-
7030323083	NELLY MAGALY GOMEZ CABRERA	1,298.97	-	-	1,298.97	-	1,298.97	-	-	1,298.97	-	1,298.97	1,298.97	-	1,298.97	-
7591092224	JUAN LUIS CHAPERNO LOPEZ	1,335.87	-	-	1,335.87	-	1,335.87	-	-	1,335.87	-	1,335.87	1,335.87	-	1,335.87	-
7591091211	LUIS ARLOLDO PEREZ BASILIO	0.56	-	-	0.56	-	0.56	-	-	0.56	-	0.56	0.56	-	0.56	-
7591091211	LUIS ARLOLDO PEREZ BASILIO	1,285.87	-	-	1,285.87	-	1,285.87	-	-	1,285.87	-	1,285.87	1,285.87	-	1,285.87	-
7591030412	HECTOR ARMANDO CASASOLA	348.23	-	-	348.23	-	348.23	-	-	348.23	-	348.23	348.23	-	348.23	-
7591030393	EMILIO ELIAS ELIAS	1,803.36	-	-	1,803.36	-	1,803.36	-	-	1,803.36	-	1,803.36	1,803.36	-	1,803.36	-
7591091211	LUIS ARLOLDO PEREZ BASILIO	19,900.79	-	-	19,900.79	-	19,900.79	-	-	19,900.79	-	19,900.79	19,900.79	-	19,900.79	-
745234475	VERSIONES RAXTUNYA	4,398.40	601.60	0.54	5,000.00	-	5,000.00	-	-	5,000.00	-	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	-
7591030393	EMILIO ELIAS ELIAS	1,837.14	430.76	-	2,267.90	-	2,267.90	-	-	2,267.90	-	2,267.90	2,267.90	-	2,267.90	-
7591030393	EMILIO ELIAS ELIAS	1,012.05	1,012.05	-	2,024.10	-	2,024.10	-	-	2,024.10	-	2,024.10	2,024.10	-	2,024.10	-
7007037547	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	418.98	5.30	-	424.28	-	424.28	-	-	424.28	-	424.28	424.28	-	424.28	-
7007037547	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	24,948.28	-	-	24,948.28	-	24,948.28	-	-	24,948.28	-	24,948.28	24,948.28	-	24,948.28	-
745234475	VERSIONES RAXTUNYA	9,877.22	122.78	-	10,000.00	-	10,000.00	-	-	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00	-
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	6,300.00	-	-	6,300.00	-	6,300.00	-	-	6,300.00	-	6,300.00	6,300.00	-	6,300.00	-
Totales		142,580.01	29,229.38	5,220.32	177,029.71		177,029.71		(29,418.06)	(532.29)	(113.10)	(30,063.45)				
Capital Recuperado al 31.12.2018		171,998.07														
Intereses Recuperados al 31.12.2018		33,804.31														
Total Recuperado al 31.12.2018		205,802.38														

Reaplicaciones

Reversiones