

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES:	8,546,539.45	8,546,539.45		CUENTAS POR PAGAR	170,101.48	170,101.48	
BANCOS		9.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		8,546,539.45					
INVERSIONES TEMPORALES	83,070,095.12	83,070,095.12		SUMA DEL PASIVO	170,101.48		
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	41,502,890.41	41,502,890.41	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		83,070,095.12		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	41,669,000.89		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	143,075,741.55	143,075,741.55	
CARTERA DE CREDITOS	152,483,630.71	152,483,630.71		CAPITAL AUTORIZADO		215,638,533.09	
VIGENTES		92,901,024.21		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
AL DIA		32,333,394.46		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		81,678,375.70	
EN MORA		66,569,212.75		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VENECIDOS		73,707,712.81		CAPITAL ENTREGADO CONTRATO DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		30,252,935.46		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		43,454,772.45		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL				OTRAS APORTACIONES		8,113,184.17	
SUMA		165,008,332.12		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		14,125,110.41		RESERVAS		97,124,239.06	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	41,467,043.17	41,467,043.17		RESERVAS DE CAPITAL	97,124,239.06		
CUENTAS POR COBRAR	194,900.68	198,600.83		RESULTADOS POR APLICAR	3,404,311.70		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		UTILIDADES POR APLICAR	3,703,844.18		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	299,532.48		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				RESULTADOS DEL EJERCICIO		547,656.89	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		1,073,651.77		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	243,151,949.01		
INMUEBLES Y BIENES				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	284,833,749.90		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO		0.00					
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	284,833,749.90						

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018.  
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO  
AUDITOR INTERNO

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

19,932,009.12  
135,429,638.21  
1,294,399.54  
3,781.06  
156,861,827.88

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTADOR GENERAL  
GERENTE GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO	1,518,056.63	1,518,056.63
INTERESES	1,518,056.63	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO	944,873.05	
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	28,996.24	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	664,640.54	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	251,236.27	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO	573,183.58	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	573,183.58	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	25,526.89	
GANANCIA (PERDIDA) NETA	547,656.69	

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018

CONTADOR GENERAL

GERENTE GENERAL

~~AUDITOR/INTERNO~~



BALANCE GENERAL ANALITICO FIOFI, PRIO, DEFI, INTEGRAL AREA FOTON, RIESO Y DENSARE -PLANAR-

AL 31 DE MARZO DE 2018

(cifras en Quetzales)

[illegible]

501101.03	IMPUESTO SOBRE LA VENTA			10,822.47	179,101.48
501302	INGRESOS POR APLICAS	9,533.96			
		2,522.51			
501102.03	CANTERA DE CREDITOS		189,179.05		
503	UTILIDADES DIFERIDAS	159,178.05			
5031	MONEDA NACIONAL			41,467,043.17	41,467,043.17
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		41,467,043.17		
503101.01	INVERSIONES	377,208.47			
503101.03	CANTERA DE CREDITOS	41,089,834.70			
503101.0301	PRESTANCOS	31,467,070.86			
503101.0303	POR INTERES	9,622,763.84			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			35,656.24	35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL				
504198	DIVIDENDOS		35,656.24		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				249,151,949.01
601	CAPITAL PAGADO				142,075,741.56
6013	MONEDA NACIONAL			142,075,741.56	
601101	CAPITAL AUTORTIADO	215,638,833.03			
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA				
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)				
601103.01	ABONTO A LA REINVERSION	16,239,595.38			
601103.02	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	56,720,383.77			
601103.0202	GASTOS NO REEMBOLSABLES	56,720,383.77			
601103.03	CAPACITACION Y ASISTENCIA TECNICA	8,723,896.55			
601113	OTROS APORTES		8,115,184.17		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAS	9,115,184.17			
602	RESERVA				97,124,239.06
6021	MONEDA NACIONAL			97,124,239.06	
602103	RESERVA DE CAPITAL				
602103.03	FONDO DE RESERVA	97,124,239.06			
604	RENTAS POR APLICAS				9,804,311.70
6041	MONEDA NACIONAL			9,804,311.70	
					249,864,293.32

VAN

VIENES

564101	UTILIDADES POR APLICAR	3,703,844.10	242,504,232.32
564102	PENALIDADES POR APLICAR (-)	299,532.48	
569	RESULTADOS DEL EJERCICIO		547,856.69
6591	MONEDA NACIONAL	547,856.69	
659101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	547,856.69	
9	CUENTAS DE OCHO Y UN REGISTRO		156,681,827.88
901	CONTINGENCIAS Y CONFIRMACIONES		19,832,009.13
9011	MONEDA NACIONAL		
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS	15,834,717.69	
901101.01	PRESTANCO	4,099,251.44	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	4,992,291.44	
901102.01	PRESTANCO	3,397,474.41	
901102.0102	DE ENTREGA GRATUAL	659,817.03	
901102.0103	RECURSOS NO NEGOCIABLES		
902	SANAMIAS CARTERA DE CREDITOS		135,429,638.21
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTANCO	35,197,334.19	
902101.01	MONEDAS	100,232,244.04	
902101.02	PERICLAS		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	9,579,792.30	
902101.0203	TRIEBIA ALIANZA	91,652,451.74	
903	OTRAS CUENTAS DE OCHO		1,296,399.54
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS INESCRIBIBLES	751,866.64	
903101.01	PRESTANCO	544,532.90	
903101.02	INTERESES		
904	CUENTAS DE REGISTRO		3,781.00
9041	MONEDA NACIONAL		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROYEC		
904101.0101	ESTIMACIONES DE PRESTANCO		



LIC. JORGE HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. EUGENE ROLANDO GUTIERREZ BETANCOURTH  
GERENTE GENERAL

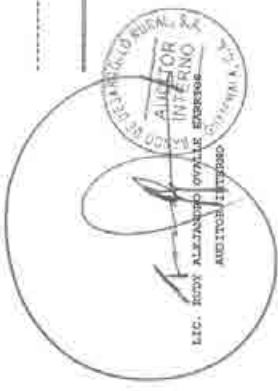


701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,318,056.63	
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES		1,218,232.30		
701101.0101	VALORES		1,155,063.82		
701101.0102	IMPUESTOS DE ANCHOS		63,168.48		
701101.02	CANTESA DE CREDITOS		299,824.33		
701101.0201	PRESTAMOS		299,824.33		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES		28,596.24		944,873.05
801103.02	SECURIDAD DE CANTERA		28,596.24		
801107	GASTOS EXCEPCIONALES				
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		644,640.54		
801108	CUENTAS Y VALORES INCORRIBLES		644,640.54		
			281,236.27		

819	RESULTADOS DEL EJERCICIO				873,193.58
819199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
819	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				573,183.58
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				25,525.89
	GANANCIA O PERDIDA NETA				547,657.69



LIC. JESUS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR POLANCO RIZZO  
PRESIDENTE GENERAL

GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.

DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO

INTEGRACION EN RECUPERACIONES

Programa de Desarrollo Integral en Areas con Potencial de Riesgo y Drenaje  
 REPORTE AL 31 DE MARZO 2018

Operacion	Cliente	FechaPago	Cap	Int	Int. Mora	total
7606013626	VALENZUELA PELAEZ MIGUEL ANGEL	02/03/2018	6,242.58	566.42	-	6,809.00
7530039827	ESPITAL XICAY JOSE ANGEL	05/03/2018	565.10	34.90	-	600.00
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	07/03/2018	2,063.64	7,936.36	-	10,000.00
7606016453	SANTOS VICENTE DUARTE GUERRA	12/03/2018	1,290.65	-	-	1,290.65
7019081337	FELICIANO GONZALEZ VASQUEZ	13/03/2018	54.25	0.41	445.34	500.00
7019082097	DOMINGO RODRIGUEZ CHIC	13/03/2018	938.40	30.80	30.80	1,000.00
7033311629	ADOLFO DEL CID BARRILLAS	13/03/2018	45,823.09	19,437.59	4,083.48	69,344.16
7269032990	MEDINA FIGUEROA HUGO RENE	14/03/2018	3,812.66	1,067.94	119.40	5,000.00
7606013676	IZEM GUALIP OSCAR	15/03/2018	6,242.60	566.40	-	6,809.00
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	19/03/2018	5,000.00	-	-	5,000.00
7195089813	JIMMY ZAUDI SANCHEZ ORTIZ	19/03/2018	20,859.04	2,263.47	27.49	23,150.00
7445154712	CONSEJO COMUNITARIO DE DESARRO	19/03/2018	193,654.70	-	-	193,654.70
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	20/03/2018	5,000.00	-	-	5,000.00
7053156064	ELDER OSWALDO CANO MENDEZ	22/03/2018	8,835.72	775.92	388.36	10,000.00
7030310828	HIPOLITO MISAEL ROMERO DE LA C	23/03/2018	-	900.00	-	900.00
7030311487	MIGUEL ANGEL TOLCHA GONZALEZ	23/03/2018	-	1,198.23	-	1,198.23
7030311506	MARIO RENE ANTONIO AYALA SAY	23/03/2018	-	1,121.65	-	1,121.65
7030311556	MARTINEZ AYALA FREDY ALEXANDER	23/03/2018	-	1,217.37	12.26	1,229.63
7064107600	CARRETO VASQUEZ ALFONSO NEMECIO	23/03/2018	14,156.30	1,515.85	188.85	15,861.00
7241022962	ALAN FRANCISCO VILLATORO ARIA	24/03/2018	19,999.93	842.27	-	20,842.20
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	26/03/2018	8,600.00	-	-	8,600.00
722004136	NOHEMIAS LEONEL RETANA	27/03/2018	-	547.99	452.01	1,000.00
Totales:						
			343,138.66	40,023.57	5,747.99	388,910.22



[illegible]





TIPO DE	ORIGEN - PRODUCTO - ETAPA ACT	NOMBRE CLIENTE	MONTO SOL
8874862	30 FRIEGO	EVALUACION DEL PROYECTO	27.800.00
8874938	30 FRIEGO	MARROQUIN DELGADO MARINA	29.812.00
8874992	30 FRIEGO	CARETO DIAZ JOSE JERONIMO	28.162.00
8875018	30 FRIEGO	ESTEBAN MARROQUIN ALMA VERONICA	29.882.00
8875035	30 FRIEGO	ALGARRA GUERRA YOHANA	29.158.00
8875105	30 FRIEGO	HELIAMARQUE DAULIA NATALIA	28.328.00
8875222	30 FRIEGO	CASTILLO JIMENA CARLOS	28.162.00
8875272	30 FRIEGO	ROSALES LEMUS ENMA LETICIA	27.830.00
8875277	30 FRIEGO	VASQUEZ GOMEZ VICTORIANO ANIBAL	28.328.00
8875339	30 FRIEGO	AGUIRRE Y AGUIRRE GUILLERMA SORIA	28.826.00
8875377	30 FRIEGO	KAMAMBEZ GONZALEZ ANA	28.362.00
8875436	30 FRIEGO	LEMUS SANCHEZ JOSE ANTONIO	27.996.00
8875455	30 FRIEGO	MUNOZ GUZMAN JESSICA ROSA	28.696.00
8875528	30 FRIEGO	LOPEZ VELASQUEZ ANICETO	28.680.00
8875550	30 FRIEGO	MENDOZA MONTEBLOO ENMA NORMA	29.812.00
8875581	30 FRIEGO	COMANDO REVOLUCION AMANDA	29.932.00
8875629	30 FRIEGO	DE LEON LOPEZ ERICK ALFONSO	29.334.00
8875657	30 FRIEGO	CHAPAS TOBAR ESTER NOEMI	29.490.00
8875864	30 FRIEGO	VICENTE CARRETO AMALIA ROMINA	29.696.00
8875868	30 FRIEGO	DELGADO AGUSTIN CRISTINA	28.826.00
8875869	30 FRIEGO	PELAZ CUBA ADELINA	28.494.00
8875870	30 FRIEGO	MONTEBLOO NORMA LIRIA	27.166.00
8875871	30 FRIEGO	GASPAR MACQUEZ EMILIA	27.664.00
8875872	30 FRIEGO	BARBA RAMIRO LUIS	28.494.00
8875873	30 FRIEGO	DE LA CRUZ RAMIRO KEYDI MINIER	28.328.00
8875874	30 FRIEGO	SAQUIL FLORES ELDER ISAI	27.664.00
8875875	30 FRIEGO	GOMEZ REYES JULIO DE JESUS	28.992.00
8875876	30 FRIEGO	NARELA LOPEZ BEATRIZ	29.158.00
8875877	30 FRIEGO	MAHARRIZ BARBA KENEX LIAM	28.826.00
8875878	30 FRIEGO	APARICIO LARA RICHY HOMER	28.992.00
8875879	30 FRIEGO	GOMEZ PEREIRA RUTH NOEMI	28.826.00
8875880	30 FRIEGO	DE LOS REYES MEJIA JUAN DOMINGA	27.664.00
8875881	30 FRIEGO	CHAMUZA JULIO ELIAS	28.826.00
8875882	30 FRIEGO	GONON MONTAÑAN VITALINO	27.664.00
8875883	30 FRIEGO	ALVARADO CHES ANA MARILU	27.698.00
8875884	30 FRIEGO	ALVAREZ ALEGRIA SANTOS DOMINGO	28.328.00
8875885	30 FRIEGO	HERNANDEZ GUTIERREZ MARINA ELVIRA	27.830.00
8875886	30 FRIEGO	HOLMAN GARCIA MARIO EFRAIN	27.830.00
8875887	30 FRIEGO	MOTINA DIAZ ANA MIRIAM	28.328.00
8875888	30 FRIEGO	CHAVEZ ALTUN JUAN FRANCISCA	27.458.00
8875889	30 FRIEGO	KUM LOPEZ BERENDA LETICIA	27.996.00
8875890	30 FRIEGO	MODRIGUEZ GARCIA ALBA LETICIA	27.996.00
8875891	30 FRIEGO	CHACON SAYRA LIDIANA	27.996.00
8875892	30 FRIEGO	SAQUIL GIRON MARIA SILVIA	28.162.00
8875893	30 FRIEGO	LOPEZ SAQUIL MARIA DEL CARMEN ELENA	27.830.00
8875894	30 FRIEGO	LOPEZ ORTIZ SINDY YOLIANA	28.162.00
8875895	30 FRIEGO	ITZEP VASQUEZ AMELIA	27.664.00
8875896	30 FRIEGO	ARRAZA TRISTE YESSICA MARIBEL	29.932.00
8875897	30 FRIEGO	SAMAYUA LOPEZ JULIO ESTUARDO	28.826.00
8875898	30 FRIEGO	SANTOS ANKUZ HUGO EDUARDO	29.932.00
8875899	30 FRIEGO	CHAVAC PABLO GERVI ALDAR	29.158.00
8875900	30 FRIEGO	ADMINISTRACION PUBLICA EN GENERAL	276.394.27

REPORTE DE INVERSIONES

Programa de Desarrollo Integral en Areas con Potencial de Riego y Drenaje -  
31 de Marzo 2018



Garantía	Nº. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Eficaz	Fecha de Vencimiento	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	
Cta. De Ahorro	4033044827		Q4,416,482.16			3.50%	Q13,986.89	Q4,430,469.05	Mensual	Cta. de Ahorro	
	4033065999		Q2,103,813.80			3.50%	Q6,255.80	Q2,110,069.60			
	Total Cta de Ahorro		Q6,520,295.96				Q20,242.69	Q6,540,538.65			
Certificado	747827	23-nov-16	Q7,150,000.00	365	22-nov-17	6.50%	Q464,750.00	Q7,614,750.00	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	
Certificado	815144	30-nov-17	Q63,744,717.30	365	29-nov-18	6.50%	Q4,143,406.62	Q67,888,123.92	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	
Certificado	745335	01-mar-17	Q12,175,377.82	365	31-mar-18	6.50%	Q791,399.56	Q12,966,777.38	Al vencimiento	Dep. plazo fijo	
	Total en Certificados		Q83,070,095.12				Q5,399,556.18	Q88,469,651.30			
Total General Invertido									Q95,010,189.75		

Ref.: C-DC-04114-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 365,386.61
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 20,242.69
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 44,607.28
	TOTAL	Q. 430,236.58

Y para los usos legales correspondientes, extiende la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de abril de dos mil dieciocho.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Luis Fernando Hernández García  
Director




C.c.: Correlativo.