

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)

	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)		TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (En Quetzales)	TOTAL	PASIVO	TOTAL	MDA EXTRANJERA (En Quetzales)	MONEDA NACIONAL	TOTAL	MDA EXTRANJERA (En Quetzales)
	TOTAL	NACIONAL	TOTAL	NACIONAL										
ACTIVO														
DISPONIBILIDADES														
BANCOS	15,775,804.80	15,775,804.80	95,745.20	95,745.20	15,871,550.00			CUENTAS POR PAGAR	303,760.29	303,760.29		303,760.29		
OTROS BANCOS		15,680,059.60			15,680,059.60			PROVISIONES	0.00	0.00		0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	86,121,611.04	86,121,611.04	86,121,611.04	86,121,611.04	172,243,222.08			SUMA DEL PASIVO	303,760.29	303,760.29				
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		86,121,611.04			86,121,611.04			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	31,724,444.02	31,724,444.02				
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00			0.00			SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	32,028,204.31	32,028,204.31				
SUMA		86,121,611.04			86,121,611.04			CAPITAL PAGADO	142,973,579.36	142,973,579.36				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00			0.00			CAPITAL AUTORIZADO	215,636,933.09	215,636,933.09				
CARTERA DE CREDITOS	134,979,781.81	134,979,781.81	134,979,781.81	134,979,781.81	269,959,563.62			ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	0.00	0.00				
VIGENTES	61,334,525.36	61,334,525.36	33,396,436.33	33,396,436.33	94,730,961.69			CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	60,760,537.86	60,760,537.86				
AL DIA	47,936,069.05	47,936,069.05	66,136,579.39	66,136,579.39	114,072,648.44			CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00				
EN MORA	66,136,579.39	66,136,579.39	0.00	0.00	66,136,579.39			CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00				
VENCIDOS	25,073,030.54	25,073,030.54	41,063,548.85	41,063,548.85	66,136,579.39			PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00				
EN PROCESO DE PRORROGA	147,471,104.77	147,471,104.77	12,481,322.96	12,481,322.96	159,952,427.73			TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	6,115,184.17	6,115,184.17				
EN COBRO ADMINISTRATIVO	12,481,322.96	12,481,322.96			12,481,322.96			OTRAS APORTACIONES	0.00	0.00				
EN COBRO JUDICIAL	31,090,349.38	31,090,349.38			31,090,349.38			SUBSIDIOS PAGADOS (-)	93,998,877.66	93,998,877.66				
SUMA	107,976.28	107,976.28			107,976.28			RESERVAS	299,532.48	299,532.48				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00			0.00			RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR								RESULTADOS POR APLICAR	299,532.48	299,532.48				
CUENTAS POR COBRAR								UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION								PERDIDAS POR APLICAR (-)	0.00	0.00				
GASTOS ANTICIPADOS								RESULTADOS DEL EJERCICIO	823,811.33	823,811.33				
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS								SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	237,496,733.89	237,496,733.89				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION								TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	269,524,940.20	269,524,940.20				
INMUEBLES Y MUEBLES														
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS														
INVERSIONES A LARGO PLAZO														
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES														
SUMA EL ACTIVO	269,524,940.20	269,524,940.20			269,524,940.20									

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 19,270,056.18

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 161,622,548.16

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 135,764.00

CUENTAS DE REGISTRO 2,877.00

SUMA 181,031,245.34

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

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

GUATEMALA, C.A.

CONSEJERO GENERAL

GERENTE GENERAL

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2016
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

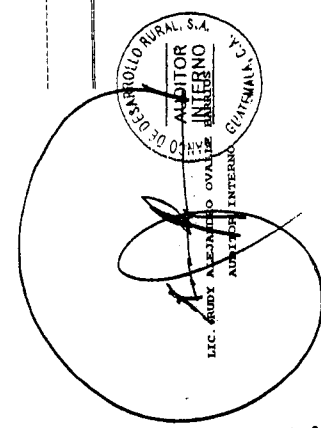
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,963,572.70 ✓
701101	INTERESES	1,530,817.19 ✓	
701101.01	INVERSIONES	1,369,185.82 ✓	
701101.0101	VALORES	161,631.37 ✓	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS	432,755.51 ✓	
701101.0201	PRESTAMOS		
701101.0201	PRESTAMOS		1,216,960.68
801	GASTOS DEL EJERCICIO	60,428.29 ✓	
801103	COMISIONES	60,428.29	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		891,130.84 ✓
801107	GASTOS ESPECIFICOS	891,130.84 ✓	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		265,401.55 ✓
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		
			746,612.02 ✓
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		130,382.09 ✓
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		876,994.11 ✓
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		53,182.78 ✓
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		823,811.33 ✓
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
	GANANCIA O PERDIDA NETA		

GUATEMALA, 02 DE MAYO DE 2016 ✓



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL



LIC. RODRY ALEXANDRO OVANA DE
 AUDITOR INTERNO
 GUATEMALA, C.A.

LIC. SAMUEL RIVUDIO DE LA CRUZ MARROQUIN
 GERENTE GENERAL

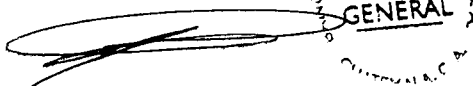
FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO
 Y DRENAJE
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2016
 (CIFRAS EN QUETZALES) ✓

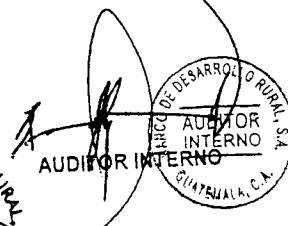
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,963,572.70 ✓
INTERESES	1,963,572.70 ✓	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		1,216,960.68 ✓
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	60,428.29 ✓	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	891,130.84 ✓	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	265,401.55 ✓	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		746,612.02 ✓
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		130,382.09
PRODUCTOS	130,382.09	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		876,994.11 ✓
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	53,182.78	53,182.78 ✓
GANANCIA (PERDIDA) NETA		823,811.33 ✓

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2016 ✓


 CONTADOR GENERAL




 GERENTE GENERAL


 AUDITOR INTERNO

269,524,940.20 ✓
 15,775,804.80 ✓

15,775,804.80 ✓

95,745.20 ✓

15,680,059.60 ✓

15,680,059.60 ✓

86,564,911.29 ✓

86,564,911.29 ✓

86,121,611.04 ✓

443,300.25 ✓

443,300.25 ✓

165,626,830.94 ✓

33,398,436.33 ✓

33,218,436.33 ✓

27,001,751.88 ✓

1,780,930.60 ✓

299,781.99 ✓

91,130.56 ✓

1,612,814.79 ✓

2,432,026.51 ✓

180,000.00 ✓

47,936,089.05 ✓

47,936,089.05 ✓

34,649,037.87 ✓

4,610,752.22 ✓

1,609,373.02 ✓

920,401.32 ✓

1,028,638.37 ✓

5,117,896.25 ✓

25,073,030.54 ✓

25,073,030.54 ✓

3,115,906.97 ✓

8,826,314.75 ✓

5,772,677.32 ✓

224,798.24 ✓

2,530,331.98 ✓

106,407,555.92

20,476,029.26

267,967,547.03 ✓

A C T I V O

301 DISPONIBILIDADES
 3011 MONEDA NACIONAL

301101 BANCOS
 301101.01 DISPONIBILIDADES PLUMAR

301102 OTROS BANCOS

301102.02 DEPOSITOS DE AMORBO

302 INVERSIONES TEMPORALES
 3021 MONEDA NACIONAL

302101 TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES
 302101.02 DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

302199 PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR

302199.01 INTERESES

303 CARTERA DE CREDITOS
 3031 MONEDA NACIONAL

303101 VIGENTES AL DIA

303101.01 PRESTAMOS

303101.0101 FIDUCIARIOS

303101.0102 PRENDARIOS FIDUCIARIOS

303101.0103 PRENDARIOS

303101.0104 HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS

303101.0105 HIPOTECARIOS PRENDARIOS

303101.0106 HIPOTECARIOS

303101.02 VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

303102 VIGENTES EN MORA

303102.01 PRESTAMOS

303102.0101 FIDUCIARIOS

303102.0102 PRENDARIOS FIDUCIARIOS

303102.0103 PRENDARIOS

303102.0104 HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS

303102.0105 HIPOTECARIOS PRENDARIOS

303102.0106 HIPOTECARIOS

303104 VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO

303104.01 PRESTAMOS

303104.0101 FIDUCIARIOS

303104.0102 PRENDARIOS FIDUCIARIOS

303104.0103 PRENDARIOS

303104.0104 HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS

303104.0105 HIPOTECARIOS PRENDARIOS

VAN

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEI. PROG. DESA. INTEGRAL AREAS ROTEN. RIEGO Y DRENAJE -PLANAM-
AL 30 DE ABRIL DE 2016
(Cifras en Quetzales)

267,967,547.03

	VIENEN	106,407,555.92
303104.0106 HIPOTECARIOS	20,470,029.26	
303104.0108 HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	4,207,286.77	
	395,714.51	
	41,063,548.85	
303105 VENCIDOS EN CORRO JUDICIAL		
303105.01 PRESTAMOS		
303105.0101 FIDUCIARIOS	8,571,689.79	
303105.0102 PRENDARIOS FIDUCIARIOS	24,666,982.86	
303105.0103 PRENDARIOS	1,774,414.15	
303105.0104 HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	741,429.14	
303105.0105 HIPOTECARIOS PRENDARIOS	3,142,359.24	
303105.0106 HIPOTECARIOS	659,286.09	
303105.0108 HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,507,387.58	
		147,471,104.77
		12,491,322.96
		134,979,781.81
401101 SUMA		30,647,049.13
401101 ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
		30,647,049.13
303199 PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01 INTERESES		
303199.0101 PRESTAMOS	24,055,803.07	
303199.0103 POR MOROSIDAD	6,591,246.06	
		107,976.28
304 CUENTAS POR COBRAR		
3041 MONEDA NACIONAL		
304101 DEUDORES	711.60	
304101.01 GASTOS ADMINISTRATIVOS		107,976.28
304101.02 GASTOS JUDICIALES	107,264.68	
305 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
3051 MONEDA NACIONAL		
305101 IMPHELES		1,449,416.89
		1,449,416.89
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		
5 P A S I V O		
501 CUENTAS POR PAGAR		
5011 MONEDA NACIONAL		
501101 OBLIGACIONES INMEDIATAS		
501101.02 CUENTAS POR PAGAR	8,399.96	
501101.03 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,961.57	
		14,361.53
		303,760.29
		1,449,416.89
		269,524,940.20
		32,028,204.31
		303,760.29
		107,976.28
		1,449,416.89
		303,760.29
		14,361.53
		14,361.53

VAN

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEI. PROG. DESA. INTEGRAL AREAS POTEN. RIEGO Y DRENAJE - PLANAMA -
AL 30 DE ABRIL DE 2016
(Cifras en Quetzales) ✓

303,760.2

14,361.53 ✓
289,398.76

VIERNES

31,090,349.38 ✓

289,398.76 ✓

31,090,349.38 ✓

443,300.25 ✓
30,647,049.13 ✓

634,094.

24,055,803.07 ✓
6,591,246.06 ✓

634,094.64 ✓

237,496,735

215,638,933.09 ✓

142,973,579

16,233,995.38 ✓
55,822,545.95 ✓

142,973,579.38 ✓

80,780,537.88 ✓

8,115,184.17 ✓

8,723,996.55 ✓

93,998,877.66 ✓

93,998,877.66 ✓

(299,532.48) ✓

299,532.48 ✓

236,672

93,998,877.66 ✓

VAN

601102 INGRESOS POR APLICAR

601102.01 CARTERA DE CREDITOS

503 UTILIDADES DIFERIDAS

5031 MONEDA NACIONAL

503101 INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS

503101.01 INVERSIONES

503101.03 CARTERA DE CREDITOS

503101.0301 PRESTAMOS

503101.0303 POR MONSOSIDAD

504 PRODUCTOS CAPITALIZADOS

5041 MONEDA NACIONAL

504199 DIVERSOS

6 CAPITAL Y SUPERAVIT

601 CAPITAL PAGADO

6011 MONEDA NACIONAL

601101 CAPITAL AUTORIZADO

601101.01 APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA

601103 CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)

601103.01 APOYO A LA REINVERSION

601103.02 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

601103.0202 GASTOS NO REEMBOLSABLES

601103.03 CAPACITACION Y ASISTENCIA TECNICA

601111 OTROS APORTES

601111.02 PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR

602 RESERVAS

6021 MONEDA NACIONAL

602101 RESERVA DE CAPITAL

602101.03 FONDO DE RESERVA

604 RESULTADOS POR APLICAR

6041 MONEDA NACIONAL

604102 PERDIDAS POR APLICAR (-)

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEI. PROG. DESA. INTEGRAL AREAS POTEN. RIEGO Y DRENAJE - PLAMAR-
AL 30 DE ABRIL DE 2016
(Cifras en Quetzales)

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

VIENEN

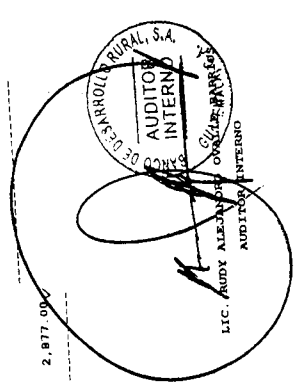
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	823,811.33 ✓	
6991	MONEDA NACIONAL	823,811.33 ✓	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		181,031,249.34 ✓
			19,270,056.18 ✓
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011	MONEDA NACIONAL	13,570,372.21 ✓	
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS		
901101.01	PRESTAMOS	5,699,683.97 ✓	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		
901102.01	PRESTAMOS		
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	4,102,029.12 ✓	
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES	1,597,654.85 ✓	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL	161,622,548.16 ✓	161,622,548.16 ✓
902101	PRESTAMOS		
902101.01	HIPOTECAS	52,154,523.64 ✓	
902101.02	PREMOS	109,468,024.52 ✓	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	9,907,283.07 ✓	
		99,560,741.45 ✓	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL	135,768.00 ✓	135,768.00 ✓
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	99,462.18 ✓	
903101.02	INTERESES	36,305.82 ✓	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL	2,877.00 ✓	2,877.00 ✓
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	2,877.00 ✓	



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL



LIC. SAMUEL ELVIDIO DE LA CRUZ MARROQUIN
GERENTE GENERAL



GUATEMALA, 02 DE MAYO DE 2016



Reporte al
Abril 2016

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

Programa de Desarrollo Integral en Areas con Potencial de Riego y Drenaje -PLAMAR

REPORTE DE INVERSIONES

Garamba	No. De Cuenta Certif. de	Fecha de Inversion	Monto Invertido	Plazo Dias	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro		Forma de Pago	Garamba	Institución Bancaria & Financiera
								al vencimiento	al vencimiento			
	4-033-04482-7		Q 3,179,538.64			3.50%	Q 9,198.00	Q 3,188,736.64	Mensual			BANRURAL, S.A.
	4-033-06599-9		Q 12,455,756.76			3.50%	Q 35,566.20	Q 12,491,322.96				BANRURAL, S.A.
	Total Cta de Ahorro		Q 15,635,295.40				Q 44,764.20	Q 15,680,059.60				BANRURAL, S.A.
Certificado	687627	24-nov-15	Q 7,150,000.00	365	22-nov-16	6.50%	Q 464,750.00	Q 7,614,750.00	Al vencimiento			BANRURAL, S.A.
Certificado	710325	16-mar-16	Q 78,971,611.04	365	15-mar-17	7.00%	Q 5,528,012.77	Q 84,499,623.81	Al vencimiento			BANRURAL, S.A.
	Total en Certificados		Q 86,121,611.04				Q 5,992,762.77	Q 92,114,373.81				BANRURAL, S.A.

Total Garamba Invertidos
Q 107,799,433.91

Ref.: C-DC-4146-2016

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 abril de 2016, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de abril de 2016 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 253,616.19
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 44,764.20
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 93,736.68
	TOTAL	Q. 392,117.07

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.

TRAMITES ABRIL 2016
PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE

DETALLE DE DEMANDA CREDITICIA

TRAMITE	OTINA	PRODUCTO	APROBACION	NOBRE CLIENTE	MONTOS
5955883	445	FIRIEGO	APROBACION CENTRAL	PROMOCIONES EMPRESARIALES 71 SOCIEDAD ANONIMA	927,700.00
5991935	445	FIRIEGO	APROBACION CENTRAL	ASOCIACION CIVIL DE AGRICULTORES UNION Y FUERZA	793,560.83
6316645	445	FIRIEGO	LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLSO	ASOCIACION COLECTIVO NACIONAL DE ORGANIZACIONES DE DESARROLLO IN	7,607,234.90
6426877	445	FIRIEGO	APROBACION CENTRAL	ASOCIACION DE PRODUCTORES NUSCAA	498,342.48
6426932	445	FIRIEGO	APROBACION CENTRAL	ASOCIACION DE DESARROLLO AGRICOLA AMIGOS DEL CAMPO "ASODAC"	292,163.55
6646696	445	FIRIEGO	APROBACION CENTRAL	INVERSIONES RAXTUNYA	750,000.00
6649595	445	FIRIEGO	APROBACION CENTRAL	ASOCIACION DE AGRICULTORES PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DEL SALTO	107,600.00
6718480	445	FIRIEGO	APROBACION CENTRAL	ASOCIACION DE USUARIOS DE LA UNIDAD DE RIEGOS DE TZUNUNUL	1,873,140.78
6949781	126	FIRIEGO	APROBACION CENTRAL	LOPEZ PALMA RULY DIMITRI	147,531.04
6950069	445	FIRIEGO	APROBACION CENTRAL	BOLERES LEMUS TELMA YOLANDA	396,623.22
6958619	445	FIRIEGO	APROBACION CENTRAL	DE LEON RABANALES ERIQUE EBER	149,969.66
					13,559,366.44