

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES				Cuentas por pagar			
BANCOS	7,391,715.57	7,391,715.57		PROVISIONES	161,229.27	161,229.27	
OTROS BANCOS		0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00	0.00	
		7,391,715.57		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	161,229.27		
INVERSIONES TEMPORALES	47,325,377.82	47,325,377.82		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	657,741.37	657,741.37	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,325,377.82					
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		47,325,377.82					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	176,795,984.85	176,795,984.85		CAPITAL PAGADO	818,970.64		
VIGENTES		103,457,571.00			130,841,217.61	130,841,217.61	
AL DIA		9,733,104.60		CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
EN MORA		93,724,466.40		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
VENCIDOS		90,568,307.72		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		92,912,899.65	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		44,899,784.36		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		45,668,523.36		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
SUMA		194,025,878.72		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		17,229,893.87		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	622,085.13	622,085.13		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
Cuentas por cobrar				RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	224,894.49	224,894.49		RESERVAS DE CAPITAL		100,828,083.24	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	1,469,811.28	1,469,811.28	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,073,851.77	1,073,851.77		PERDIDAS POR APLICAR (-)		467,670.46	
INMUEBLES Y MUEBLES				RESULTADOS DEL EJERCICIO	-524,173.14	-524,173.14	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	232,614,938.99		
INVERSIONES A LARGO PLAZO				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	233,433,909.63		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	233,433,909.63						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020  
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO  
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.  
GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	11,060,694.78
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	121,254,044.05
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	65,249,826.92
CUENTAS DE REGISTRO	4,755.00
SUMA	197,569,320.75

CONTADOR GENERAL  
REPRESENTANTE LEGAL  
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.  
GUATEMALA, C.A.

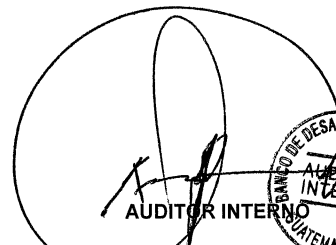
**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO  
Y DRENAJE  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b><u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u></b>		<b>2,134,360.50</b>
INTERESES	2,134,360.50	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b><u>GASTOS DEL EJERCICIO</u></b>		<b>2,621,774.33</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	32,761.98	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	1,796,991.12	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	792,021.23	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>(487,413.83)</b>
<b><u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u></b>		<b>0.00</b>
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>(487,413.83)</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	36,759.31	36,759.31
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>(524,173.14)</b>

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020

  
**CONTADOR GENERAL**

  
**REPRESENTANTE LEGAL**

  
**AUDITOR INTERNO**

PAGINA : 1

[illegible]

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

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEI. PROG. DESA. INTEGRAL AREAS POTEN. RIEGO Y DRENAJE -PLAMAR-  
AL 31 DE AGOSTO DE 2020  
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 2

	VIENEN	45,668,523.36	194,025,878.72	232,135,163.37
303105.0101	FIDUCIARIOS	12,177,367.52		
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	24,565,624.65		
303105.0103	PRENDARIOS	1,612,068.30		
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	670,473.83		
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	3,204,955.72		
303105.0106	HIPOTECARIOS	1,930,645.76		
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,507,387.58		
	SUMA		194,025,878.72	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		17,229,893.87	
	SUB-TOTAL		176,795,984.85	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		399,367.51	
303199.01	INTERESES	399,367.51		
303199.0101	PRESTAMOS	398,929.01		
303199.0103	POR MOROSIDAD	438.50		
304	CUENTAS POR COBRAR			
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			233,433,909.63
5	P A S I V O			818,970.64
501	CUENTAS POR PAGAR			161,229.27
5011	MONEDA NACIONAL		161,229.27	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,350.26	2,350.26	
501102	INGRESOS POR APLICAR		158,879.01	
	VAN			161,229.27

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

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEI. PROG. DESA. INTEGRAL AREAS POTEN. RIEGO Y DRENAJE -PIAMAR-  
AL 31 DE AGOSTO DE 2020  
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 3

		VIENEN		
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		158,879.01 ✓	161,229.27
503	UTILIDADES DIFERIDAS			
5031	MONEDA NACIONAL			622,085.13 ✓
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		622,085.13	
503101.01	INVERSIONES		222,717.62 ✓	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		399,367.51 ✓	
503101.0301	PRESTAMOS	398,929.01		
503101.0303	FOR MOROSIDAD	438.50 ✓		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			35,656.24 ✓
5041	MONEDA NACIONAL			35,656.24 ✓
504199	DIVERSOS		35,656.24 ✓	
6	CAPITAL Y. SUPERAVIT			232,614,938.99
601	CAPITAL PAGADO			130,841,217.61 ✓
6011	MONEDA NACIONAL			130,841,217.61
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	215,638,933.09	215,638,933.09 ✓	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			
601103.01	APOYO A LA PREINVERSION	16,233,995.38	92,912,899.65 ✓	
601103.02	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	67,954,907.72		
601103.0202	GASTOS NO REEMBOLSABLES	67,954,907.72		
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			
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			
6041	MONEDA NACIONAL			1,469,811.28 ✓
604101	UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74 ✓	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		467,670.46 ✓	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(524,173.14) ✓
VAN				232,614,938.99

PAGINA : 4

	VIENEN	
6991 MONEDA NACIONAL		232,614,938.99 ✓
699101 RESULTADOS DEL EJERCICIO		(524,173.14)
		(524,173.14) ✓
9 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
901 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		197,569,320.75 ✓
9011 MONEDA NACIONAL		11,060,694.78 ✓
901101 CREDITOS NO FORMALIZADOS		11,060,694.78
901101.01 PRESTAMOS	6,827,110.72	6,827,110.72 ✓
901102 CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		4,233,584.06 ✓
901102.01 PRESTAMOS	4,233,584.06	
901102.0102 DE ENTREGA GRADUAL		
901102.0103 RECURSOS NO REEMBOLSABLES	4,134,874.25 ✓ 98,709.81	
902 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021 MONEDA NACIONAL		121,254,044.05 ✓
902101 PRESTAMOS		121,254,044.05
902101.01 HIPOTECAS		
902101.02 PRENDAS	24,164,395.86 ✓ 97,089,648.19	
902101.0202 EN PODER DE DEPOSITARIOS		
902101.0203 PRENDA AGRARIA	8,579,792.30 ✓ 88,509,855.89 ✓	
903 OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031 MONEDA NACIONAL		65,249,826.92 ✓
903101 ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01 PRESTAMOS		1,296,399.54 ✓
903101.02 INTERESES	751,866.64 ✓ 544,532.90	
903107 INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		63,953,427.38 ✓
903107.01 POR CARTERA DE CREDITOS	63,953,427.38	
903107.0102 INTERESES	63,953,427.38	
904 CUENTAS DE REGISTRO		
9041 MONEDA NACIONAL		4,755.00 ✓
904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		4,755.00
904101.01 PROPIOS	4,755.00	
VAN		

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

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDEI. PROG. DESA. INTEGRAL AREAS POTEN. RIEGO Y DRENAJE -PLAMAR-  
AL 31 DE AGOSTO DE 2020 \*  
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 5

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

VIENEN

4,755.00\*

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS DEMUS  
CONTADOR GENERAL




LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RUDY ALEJANDRO GVALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

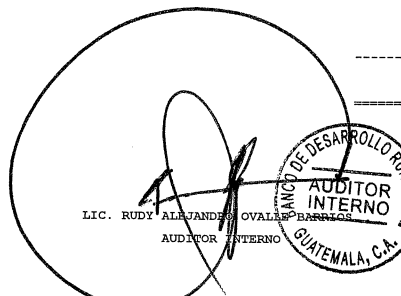


701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES			2,134,360.50 ✓	2,134,360.50 ✓
				-----	
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	1,627,381.30 ✓	1,785,491.55		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	158,110.25 ✓			
		-----			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		348,868.95 ✓		
701101.0201	PRESTAMOS	348,868.95 ✓			
		-----			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES			32,761.98	2,621,774.33 ✓
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		32,761.98		
			-----		
801107	GASTOS ESPECIFICOS			1,796,991.12 ✓	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		1,796,991.12 ✓		
			-----		
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			792,021.23 ✓	
				-----	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(487,413.83) ✓
					-----
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
				-----	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(487,413.83) ✓
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				36,759.31 ✓
					-----
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(524,173.14) ✓

  
LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020

  
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIC. RUDY ALVARADO OVALLE  
AUDITOR INTERNO



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
RECUPERACIONES  
Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje –PLAMAR-  
REPORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2020

							Reversas				Reaplicaciones						
Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha del Pago	Reversado	Capital	Intereses	Mora	Total	Fecha de Reaplicacion	Capital	Intereses	Mora	Total
7445293565	JULIO CESAR FERNANDEZ ROSA	04/08/2020	9,895.28	104.40	0.32	10,000.00	-----	-	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
7068067840	OTONIEL GONZALES CRUZ	10/08/2020	1,141.12	2.94	2.94	1,147.00	-----	-	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
7202056041	DOMINGO PAZ CARDONA	10/08/2020	8,307.70	2.30	-	8,310.00	-----	-	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
7606037034	CARLOS RIVERA VELASQUEZ	17/08/2020	-	3,118.90	877.20	3,996.10	-----	-	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
7606036970	HUGO RENE RUEDA GALVEZ	17/08/2020	99.96	1,889.73	269.52	2,259.21	-----	-	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
7195005276	MARIO ENRIQUE LEMUS MARTINEZ	19/08/2020	19,980.00	1,805.64	101.36	21,887.00	-----	-	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
7445285442	ASOCIACION CAMPESINA LA CASCAD	21/08/2020	8,028.75	33,944.41	26.84	42,000.00	-----	-	-	-	-	-	-----	-	-	-	-
			-	-	-	-	-----	-	-	-	-	-	-----	-	-	-	-

	Totales	47,452.81	40,868.32	1,278.18	89,599.31	Totales	-	-	-	-	Totales	-	-	-	-
Capital Recuperado al 31.08.2020	47,452.81														
Intereses Recuperados al 31.08.2020	42,146.50														
Total Recuperado al 31.08.2020	89,599.31														

Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
Departamento de Fideicomisos  
Adiministracion de Fideicomisos



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

Reporte al 31-ago-2020

Garantia	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 2,765,977.95	3.50%	Q 8,088.13	Q 2,774,066.08	Mensual			Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 4,603,391.99	3.50%	Q 14,257.50	Q 4,617,649.49					
Total Cta de Ahorro		Q 7,369,369.94		Q 22,345.63	Q 7,391,715.57					
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.
	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	902221	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	57,481,650.31
-------------------------	---------------

Ref.: C-DC-10324-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 222,245.02
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 22,345.63
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 42,146.50
	<b>TOTAL</b>	<b>Q. 286,737.15</b>

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**



  
**Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus**  
Director

C.c.: Correlativo.

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 AGOSTO DE 2020

TRAMITE	OFICINA	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
10380966	30	34	6465 - dmgb - PLATAFORMA DE CREDITOS AG.30	30,408.27
SALDO AL 31/08/2020				6,827,110.72