

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

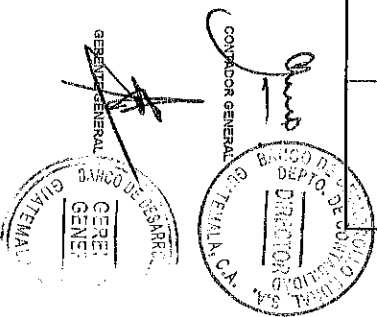
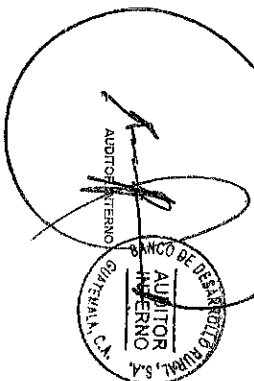
ACTIVO	TOTAL	PASIVO	
		MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,224,024.80	183,088.02	
BANCOS			
OTROS BANCOS	3,224,024.80	0.00	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	83,070,085.12	183,088.02	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	83,070,085.12		
SUMA		43,424,628.85	43,424,628.85
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	83,070,085.12		
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	156,585,243.08	142,075,741.58	
AL DIA			
EN MORA	94,762,718.80		
VENCIDOS	26,481,895.30	215,638,533.95	
EN PROCESO DE PRORROGA	68,280,822.30		
EN COBRO ADMINISTRATIVO	76,308,824.08		
EN COBRO JUDICIAL	0.00	87,578,375.70	
SUMA		171,071,542.88	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	14,486,293.60		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	43,388,972.41		
CUENTAS POR COBRAR			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	188,800.98		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	1,073,891.77		
INMUEBLES Y MUEBLES			
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00		
INVERSIONES A LARGO PLAZO			
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			
SUMA EL ACTIVO	287,540,787.86	243,933,080.36	287,540,787.86

GUATEMALA, 2 DE AGOSTO DE 2018

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

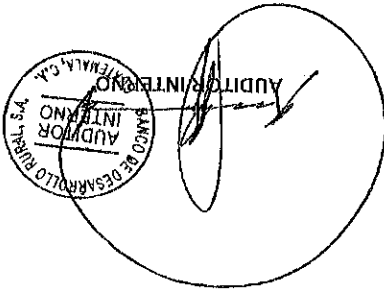
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 13,982,246.63
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 133,087,381.89
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,286,398.54
 CUENTAS DE REGISTRO 3,982.02
 SUMA 148,380,090.13



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

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		3,634,176.29	3,634,176.29
INTERESES		0.00	
COMISIONES		0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
DIVERSOS		0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		2,243,505.30	2,243,505.30
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00	
COMISIONES		0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		65,488.12	
DEPRECIACIONES		0.00	
GASTOS VARIOS		0.00	
GASTOS ESPECIFICOS		0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		1,565,597.72	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		612,419.46	
AMORTIZACIONES		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,390,670.99	1,390,670.99
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00
PRODUCTOS		0.00	
GASTOS		0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,390,670.99	1,390,670.99
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		61,902.32	61,902.32
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,328,768.67	1,328,768.67

GUATEMALA, 2 DE AGOSTO DE 2018



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL

A C T I V O			
3	DISPONIBILIDADES		287,540,787.66
301	MONEDA NACIONAL	3,224,024.60	3,224,024.60
30101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAZAR	0.00	0.00
301102	OTROS BANCOS	3,224,024.60	3,224,024.60
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,224,024.60	
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		83,386,810.31
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	83,070,095.12	83,070,095.12
302199	PROYECTOS FINANCIEROS POR COBRAR		316,715.19
302199.01	IMPRESSES	316,715.19	
303	CAMERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		199,657,500.30
303101	VIAJEROS AL DIA		
303101.01	PRESTAMOS	26,481,896.30	26,481,896.30
303101.0101	FIDUCIARIOS	24,336,377.50	
303101.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS	440,412.42	
303101.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	463,650.00	
303101.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS	81,845.95	
303101.0106	HIPOTECARIOS	1,159,610.43	
303102	VIAJEROS EN MORA		
303102.01	PRESTAMOS	68,280,822.30	68,280,822.30
303102.0101	FIDUCIARIOS	60,753,437.07	
303102.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS	2,028,473.54	
303102.0103	PREMIARIOS	180,368.86	
303102.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	665,695.14	
303102.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS	511,644.98	
303102.0106	HIPOTECARIOS	4,141,202.81	
303104	VENCIDOS EN CERRO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	29,896,939.22	29,896,939.22
303104.0101	FIDUCIARIOS	6,500,032.66	
303104.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS	10,536,988.49	
303104.0103	PREMIARIOS	6,870,712.44	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	443,334.10	
303104.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS	1,881,922.64	
303104.0106	HIPOTECARIOS	3,268,234.38	
303104.0108	HIPOTECARIOS-PREMIARIOS-FIDUCIARIOS	395,714.51	
VAN		124,659,657.82	286,268,335.21

CODIGO	DESCRIPCION	YIENEN			
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	8,399.96	14,919.01	189,098.02	
501102	INGRESOS POR VENTA	6,519.05			
501102.01	CAMERA DE CREDITOS		168,179.01		
503	UTILIDADES DIFERIDAS	168,179.01			
5031	MONEDA NACIONAL			43,388,972.41	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS				
503101.01	INVERSIONES	316,715.19	43,388,972.41		
503101.03	CAMERA DE CREDITOS	49,072,257.22			
503101.0301	PRESTAMOS	32,828,810.42			
503101.0303	POR MOROSIDAD	10,243,446.80			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				
5041	MONEDA NACIONAL			35,656.24	
504199	DIVERSOS		35,656.24		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			249,933,060.99	
601	CAPITAL PAGADO				
6011	MONEDA NACIONAL			142,075,741.56	
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.01	APROBACION GOBIERNO DE GUATEMALA	215,638,933.09	215,638,933.09		
601103	CAPITAL DEVENIDO AL FIDELCOMISAMENTE (-)		81,678,375.70		
601103.01	AYUDO A LA REINVERSION	16,239,955.88			
601103.02	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	56,720,383.77			
601103.0202	GASTOS NO REEMBOLSABLES	56,720,383.77			
601103.03	CONTRATACION Y ASISTENCIA TECNICA	8,723,996.55			
601111	OTROS APORTE		8,115,184.17		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	8,115,184.17			
602	RESERVAS				
6021	MONEDA NACIONAL			97,124,239.06	
602101	RESERVA DE CAPITAL				
602101.03	FONDO DE RESERVA	97,124,239.06			
604	RESERVADOS POR APLICAR				
6041	MONEDA NACIONAL			3,404,311.70	
					242,604,282.32

	VIENEN	
604101 UTILIDADES POR VENTAR	3,703,944.18	242,604,292.32
604102 PERIODOS POR APLICAR (-)	259,532.48	
699 RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,328,768.67	1,328,768.67
6991 MONEDA NACIONAL		
699101 RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,328,768.67	1,328,768.67
9 CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		148,380,090.13
901 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011 MONEDA NACIONAL		
901101 CREDITOS NO FORMALIZADOS	13,982,346.60	13,982,346.60
901101.01 PRESTAMOS		
901102 CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	10,571,399.93	10,571,399.93
901102.01 PRESTAMOS		
901102.0102 DE EMPRESA GRUPO	2,711,129.64	2,711,129.64
901102.0103 RECIBOS NO PERBOLABLES	699,817.03	699,817.03
902 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021 MONEDA NACIONAL		
902101 PRESTAMOS		
902101.01 HIPOTECAS	33,869,233.14	33,869,233.14
902101.02 PRENDAS	99,728,148.85	99,728,148.85
902101.0202 EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,579,792.30	8,579,792.30
902101.0203 PRENDA AGRAVIA	91,148,356.55	91,148,356.55
903 OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031 MONEDA NACIONAL		
903101 ACTIVOS INDETERMINABLES		
903101.01 PRESTAMOS	751,866.64	751,866.64
903101.02 INTERESES	544,532.90	544,532.90
904 CUENTAS DE REGISTRO		
9041 MONEDA NACIONAL		
904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CIRCULACION		
904101.01 PROYECTOS		
904101.0101 TESTAMONTOS DE PRESTAMOS	3,962.00	3,962.00


 LIC. SERGIO VILLARDO MANRIQUEZ
 COMISARIO GENERAL





GUATEMALA, 02 DE AGOSTO DE 2018
 LIC. EDGAR ROLANDO GUZMAN ESTRELLA
 COMISARIO GENERAL





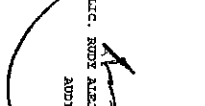
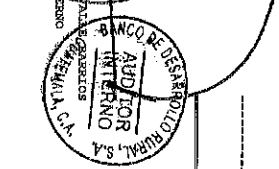
LIC. ANDY ALEJANDRO OTTEZ SANCOS
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			3,634,176.29
70101	INTERESES			
70101.01	INVERSIONES			
70101.0101	VALORES	2,738,039.05	2,849,918.16	
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORO	111,819.11		
70101.02	CARRERA DE CREDITOS		784,258.13	
70101.0201	PRESTAMOS		784,258.13	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			2,243,505.30
80103	COMISIONES			
80103.01	ADMINISTRACION BANCA	1,870.78	65,488.12	
80103.02	RECAPITACION DE CARRERA	53,517.34		
80107	GASTOS ESPECIFICOS			
80107.01	HONORARIOS POR ADMISTRACION	1,565,597.72	1,565,597.72	
80108	OTROS Y VALORES INCORPORABLES		512,419.46	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			1,390,670.99
70109	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
70109	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
80109	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
899	GANANCIA O PERDIDA RESULTA			1,390,670.99
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			61,902.32
	GANANCIA O PERDIDA NETA			1,328,768.67


 L.C. SERGIO YLLUCIO MAJESTROS DE CUENTA
 COMISARIO GENERAL


GRATEMATICA, 02 DE AGOSTO DE 2018

 L.C. EDGAR ROLANDO
 GERENTE GENERAL



 L.C. RUDY ALEJANDRO
 AUDITOR INTERNO


Ref.: C-DC-11536-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 382,479.21
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,441.05
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 101,700.75
	TOTAL	Q. 493,621.01

Y para los usos legales correspondientes, extendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día siete de agosto de dos mil dieciocho.

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 31 DE JULIO DE 2018

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Total
7007037547	LUIS JAVIER ROCHE PINEDA	03/07/2018	1,987.52	12.48	2,000.00
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	03/07/2018	5,000.00	-	5,000.00
7030251172	JUSTO ELEAZAR GONZALEZ MORAN	03/07/2018	5,989.68	794.32	6,784.00
7067050940	REYNA ALICIA LOPEZ	03/07/2018	19,400.00	-	19,400.00
7445197836	ASOCIACION DE EXTRABAJADORES D	03/07/2018	-	2,056.00	2,056.00
7676007361	MARDOQUEO SANTOS HERNANDEZ	03/07/2018	21,799.83	973.02	22,772.85
7202056055	JUAN MIGUEL PAXTOR VASQUEZ	04/07/2018	2,239.43	84.56	2,323.99
7195129775	REYNA YOLANDA SANCHEZ CORDOVA	05/07/2018	20,046.56	4,953.44	25,000.00
7530039827	ESPITAL XICAY JOSE ANGEL	05/07/2018	550.32	49.68	600.00
7026036534	PABLO HERNANDEZ AJANEL	09/07/2018	27,496.56	132.21	27,628.77
7030151790	BYRON ESTUARDO BOLANOS DEL CID	09/07/2018	7,168.28	3,557.59	10,725.87
7065127634	GARCIA SALAZAR JORGE LUIS	09/07/2018	1,674.09	29.92	1,704.01
7025049147	JUANA BAUTISTA RODRIGUEZ ESCOB	10/07/2018	4,382.54	20,617.46	25,000.00
7019082097	DOMINGO RODRIGUEZ CHIC	11/07/2018	177.26	822.74	1,000.00
7485002346	MYNOR AROLDI TRUJILLO CORDON	11/07/2018	21,800.01	981.00	22,781.01
7065109252	ENRIQUE PEREZ CORDOVA	11/07/2018	8,671.48	3,062.38	11,733.86
7025053264	JULIA AYALA PEDROZA	13/07/2018	4,909.51	90.49	5,000.00
7445153612	ASOCIACION DE AGRICULTORES DE	13/07/2018	57,818.60	19,309.40	77,128.00
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	14/07/2018	4,300.00	-	4,300.00
7591072183	ALVARENGA RIVERA ALFONSO	14/07/2018	-	1,165.00	1,165.00
7606046954	RODRIGUEZ LEIVA MEYLIN SUCELI	17/07/2018	4,986.08	781.92	5,768.00
7033256167	REYNALDO MENDOZA AGUILAR	17/07/2018	120,730.06	3,129.94	123,860.00
7130029776	FILIBERTO AJUALIP RODRIGUEZ	17/07/2018	2,377.64	1,022.36	3,400.00
7010150242	JOSE LEOPOLDO TURCIOS BALCARCE	19/07/2018	24,002.56	9,397.44	33,400.00
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	19/07/2018	5,000.00	-	5,000.00
7025053264	JULIA AYALA PEDROZA	19/07/2018	17,505.89	2,494.11	20,000.00
7445154051	CONSEJO COMUNITARIO DE DESARRO	19/07/2018	42,037.55	4,431.84	46,469.39
7014052784	MANUEL MENENDEZ ANGUIANO	20/07/2018	-	32,000.00	32,000.00
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	23/07/2018	7,500.00	-	7,500.00
7015033212	ROSA MELIDA MADRILES VASQUEZ	25/07/2018	5,000.00	-	5,000.00
7606016251	DELMY RUTY BONILLA	25/07/2018	3,460.51	539.49	4,000.00
7606016251	DELMY RUTY BONILLA	25/07/2018	1,528.11	1.89	1,530.00
Totales			439,604.13	101,700.75	541,304.88

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.

INTEGRACION DE CARTERA DE TRAMITES

Programa de Desarrollo Integral en Areas con Potencial de Riego y Drenaje -PLAMAR-
 REPORTE AL 31 DE JULIO DE 2018

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA ACT	NOMBRE CLIENTE	MONTO SOL
8158927	445		21 LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLOSO	ASOCIACION DE DESARROLLO COMUNITARIO DE GUANTAJAU, SACAPULAS EL	4,862,214.46
8714673	445		21 LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLOSO	ASOCIACION DE DESARROLLO EMPRESARIAL RURAL LA ESTANCIA	1,041,979.18
8745126	445		21 LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLOSO	CONSEJO COMUNITARIO DE DESARROLLO COCODE DE LOS PARALES UVALES C	3,224,287.78
8880337	445		21 APROBACION CENTRAL	ADMINISTRACION PUBLICA EN GENERAL	776,394.27
8933202	269		5 APROBACION CENTRAL	MEDINA FIGUEROA HUGO RENE	249,910.11
8942303	445		21 APROBACION CENTRAL	ASOCIACION CAMPESINA LA CASCADA CONCEPCION CHIQUIRICHAPA	416,614.13

FOJAS DE TRAMITES

10,574,499.93



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

Reporte al 31-jul-2018

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-03304482-7	Q 749,924.85	3.50%	Q 2,114.51	Q 752,039.36			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 2,464,658.70	3.50%	Q 7,326.54	Q 2,471,985.24					
Total Cta de Ahorro		Q 3,214,583.55		Q 9,441.05	Q 3,224,024.60					
Certificado	747827	Q 7,150,000.00	6.50%	Q 464,750.00	Q 7,614,750.00	23/11/2016	22/11/2017	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Certificado	815144	Q 63,744,717.30	6.50%	Q 4,143,406.62	Q 67,888,123.92	01/06/2017	31/05/2018	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Certificado	745335	Q 12,175,377.82	6.50%	Q 791,399.56	Q 12,966,777.38	30/11/2017	29/11/2018	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 83,070,095.12		Q 5,399,556.18	Q 88,469,651.30					

Total General Invertido	91,693,675.90
-------------------------	---------------