

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA - PRODERT-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

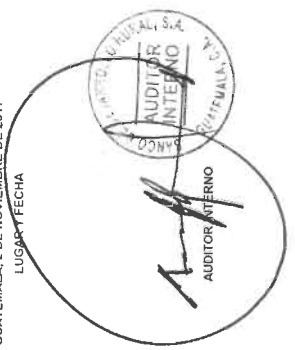
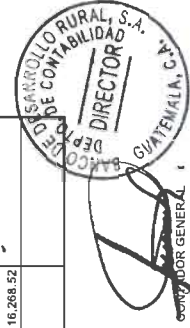
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	10,000,117.13	10,000,117.13	*	CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	10,000,117.13	10,000,117.13		SUMA DEL PASIVO	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	20,500,000.00	* 20,500,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,085,926.25	7,085,926.25	*
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	20,500,000.00	20,500,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,085,926.25	7,085,926.25	*
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	22,939,756.86	22,939,756.86	*
SUMA	20,500,000.00	20,500,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	35,159,000.00	35,159,000.00	*
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	24,159,000.00	24,159,000.00	*
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS	2,110,118.74	2,110,118.74	*	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,082,488.65	2,082,488.65	*	OTROS APORTES	11,939,756.86	11,939,756.86	*
EN COBRO JUDICIAL	27,630.09	27,630.09		RESERVAS	8,361,898.55	8,361,898.55	*
SUMA	2,110,118.74	2,110,118.74	*	RESERVAS DE CAPITAL	8,361,898.55	8,361,898.55	*
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	2,110,118.74	2,110,118.74	*	RESULTADOS POR APLICAR	-1,915,848.80	-1,915,848.80	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,085,926.25	7,085,926.25		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,958.00	1,958.00	*	PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,848.80	1,915,848.80	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,116,268.52	1,116,268.52	*
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	30,502,075.13	30,502,075.13	*
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	37,588,001.38	37,588,001.38	*
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	37,588,001.38	37,588,001.38					

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2017

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 5,196,070.60  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,090,105.48  
CUENTAS DE REGISTRO 95.00  
SUMA 6,286,271.08



**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD  
ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODERT-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>1,207,002.65</b>
INTERESES	1,207,002.65	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>91,813.47</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	26.99	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	140.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	91,616.48	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>1,115,189.18</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>1,079.34</b>
PRODUCTOS	1,079.34	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>1,116,268.52</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>1,116,268.52</b>

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2017

CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				37,588,001.38 *
301	DISPONIBILIDADES				10,000,117.13
3011	MONEDA NACIONAL				10,000,117.13
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODEBT		0.00		
301102	OTROS BANCOS		10,000,117.13		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO				
302	INVERSIONES TEMPORALES				20,514,650.68 *
3021	MONEDA NACIONAL				20,514,650.68 *
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		20,500,000.00		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		14,650.68 *		
302199.01	INTERESES		14,650.68		
303	CARTERA DE CREDITOS				7,071,275.57
3031	MONEDA NACIONAL				7,071,275.57
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS		2,082,488.65		
303104.0101	FIDUCIARIOS		303,740.77		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		1,017,357.73		
303104.0103	PRENDARIOS		536,741.66		
303104.0106	HIPOTECARIOS		224,648.49		
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL				
303105.01	PRESTAMOS		27,630.09		
303105.0103	PRENDARIOS		9,997.83		
303105.0106	HIPOTECARIOS		17,632.26		
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
			2,110,118.74		
			2,110,118.74		
			0.00		
	SUB-TOTAL				
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				7,071,275.57 *
303199.01	INTERESES				7,071,275.57
303199.0101	PRESTAMOS				
303199.0103	FOR MOROSIDAD		3,656,718.26		
			3,414,557.31		
304	CUENTAS POR COBRAR				1,958.00

3041	MONEDA NACIONAL		1,958.00	
304101	DEUDORES			1,958.00
304101.02	GASTOS JUDICIALES		1,958.00	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			37,588,001.38
5	P A S I V O			7,085,926.25
503	UTILIDADES DIFERIDAS			7,085,926.25
5031	MONEDA NACIONAL			7,085,926.25
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	7,085,926.25		
503101.01	INVERSIONES	14,650.68		
503101.03	CANTERA DE CREDITOS	7,071,275.57		
503101.0301	PRESTAMOS	3,656,718.26		
503101.0303	FOR MORSIDAD	3,414,557.31		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			30,502,075.13
601	CAPITAL PAGADO			22,939,756.86
6011	MONEDA NACIONAL			22,939,756.86
601101	CAPITAL AUTORIZADO	35,159,000.00		
601101.01	AFORNACION GOBIERNO DE GUATEMALA	35,159,000.00		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	24,159,000.00		
601102.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	24,159,000.00		
601111	OTROS APORTES	11,939,756.86		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	11,939,756.86		
602	RESERVAS			8,361,898.55
6021	MONEDA NACIONAL			8,361,898.55
602101	RESERVA DE CAPITAL	8,361,898.55		
602101.03	FONDO DE RESERVA	7,908,216.19		
602101.11	FONDO DE CONTINGENCIA	453,682.36		
604	RESULTADOS POR APLICAR			(1,915,848.80)
6041	MONEDA NACIONAL			(1,915,848.80)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,848.80		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			1,116,268.52

VIENEN

6991	MONEDA NACIONAL	1,116,268.52	1,116,268.52
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		6,286,271.08
9021	MONEDA NACIONAL		5,196,070.60
902101	PRESTAMOS	5,196,070.60	
902101.01	HIPOTECAS	131,520.00	
902101.02	PRENDAS	5,064,550.60	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	465,552.06	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	4,598,998.54	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		1,090,105.48
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	1,090,105.48	
903101.01	PRESTAMOS	215,748.12	
903101.02	INTERESES	874,357.36	
904	CUENTAS DE REGISTRO		95.00
9041	MONEDA NACIONAL		95.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		95.00
904101.01	PROPIOS		95.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		95.00



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2017



LIC. EDGAR PERIRO BUCARO ROSALES  
 GERENTE GENERAL



LIC. RUBY ALEJANDRO BVALIX BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				1,207,002.65
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	931,582.14			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	275,100.52			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		319.99		
701101.0201	PRESTAMOS				
801	GASTOS DEL EJERCICIO				91,813.47
801103	COMISIONES			26.99	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		26.99		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			140.00	
801107	GASTOS ESPECIFICOS			91,616.48	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION			91,616.48	
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			30.00	
801109.99	OTROS GASTOS			30.00	

	RESULTADOS DEL EJERCICIO				1,115,189.18
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			1,079.34	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				1,116,268.52
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				1,116,268.52



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES  
 GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE GARRIBOS  
 AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2017

Banco de Desarrollo Rural, S.A.  
Departamento de Fideicomisos  
Eficiencia en Recuperaciones  
Fecha de Corte: 31/10/2017



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
Sin Movimiento					
<b>Totales:</b>			-	-	-

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO



REPORTE DE INVERSIONES DEL FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA, REGIÓN TRIFINIO, -PRODET-  
SALDOS AL 31 DE OCTUBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

GARANTÍA	NO. DE CUENTA O CERTIFICADO	FECHA DE INVERSIÓN	PLAZO DÍAS	FECHA DE VENCIMIENTO	GARANTÍA	INSTITUCIÓN BANCARIA O FINANCIERA	MONTO INVERTIDO	INTERESES GENERADOS	TOTAL CUENTA DE AHORRO AL VENCIMIENTO
Cta. De Ahorro	4-033-03869-7	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	9,450,719.72	28,052.52	9,478,772.24
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	519,799.85	1,545.04	521,344.89
					<b>Total Cta de Ahorro</b>		<b>9,970,519.57</b>	<b>29,597.56</b>	<b>10,000,117.13</b>
Certificado DPF	4450DPP00061479	22-dic-16	365	21-dic-17	Dep. plazo fijo	Banrural	3,000,000.00	172,500.00	3,172,500.00
Certificado DPF	4450DPP00061708	28-jun-17	180	24-dic-17	Dep. plazo fijo	Banrural	8,500,000.00	209,589.04	8,709,589.04
Certificado DPF	4450DPP00067137	29-may-17	365	28-may-18	Dep. plazo fijo	Banrural	5,000,000.00	325,000.00	5,325,000.00
Certificado DPF	4450DPP00022330	27-jun-17	365	26-jun-18	Dep. plazo fijo	Banrural	4,000,000.00	190,000.00	4,190,000.00
					<b>Total en Certificados</b>		<b>20,500,000.00</b>	<b>897,089.04</b>	<b>21,397,089.04</b>
<b>TOTALES</b>							<b>30,470,519.57</b>	<b>926,686.60</b>	<b>31,397,206.17</b>



Ref.: C-DC-17298-2017

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 Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio -PRODERT- al 31 de octubre de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de octubre de 2017 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 98,424.66
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 29,597.56
	TOTAL	Q.128,022.22

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



  
Lic. Luis Fernando Hernández García  
Director

C.c.: Correlativo.