

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA - PRODET -
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

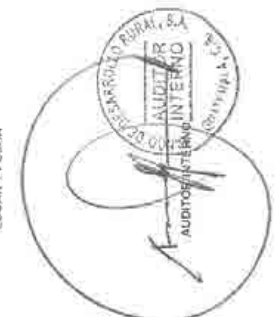
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MCA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MCA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	10,531,095.40	10,531,095.40		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		10,531,095.40		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	20,500,000.00	20,500,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,337,473.10	7,337,473.10	
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	20,500,000.00	20,500,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,337,473.10		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	22,636,756.86	22,636,756.86	
SUMA		30,500,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	35,159,000.00	35,159,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		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		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DÍA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		2,103,983.74		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PORRORRGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,076,353.65		OTROS APORTES	11,536,756.86		
EN COBRO JUDICIAL		27,630.09		RESERVAS	8,391,431.95	8,391,431.95	
SUMA		2,103,983.74		RESERVAS DE CAPITAL			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		2,103,983.74		RESULTADOS POR APLICAR	574,910.84	574,910.84	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,337,473.10	7,337,473.10		UTILIDADES POR APLICAR	1,336,937.86	1,336,937.86	
CUENTAS POR COBRAR	1,650.00	1,650.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,848.80		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	260,776.93	260,776.93	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	31,033,054.40		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	38,370,527.50		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN							
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	38,370,527.50						

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

0.00
5,196,070.60
1,090,105.48
94.00
6,296,270.08



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 28 DE FEBRERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		292,645.03
INTERESES	292,645.03	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		17,932.43
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	151.60	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	17,780.83	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		274,712.60
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		6,063.93
PRODUCTOS	6,063.93	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		280,776.53
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		280,776.53

GUATEMALA, 1 DE MARZO DE 2018


CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO


A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		10,531,096.40 *
30101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES PROPIET	0.00	
301102	OTROS BANCOS		10,531,096.40 *
301102.02	DEPOSITOS DE ABERGO		
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		20,500,000.00 *
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
302199.01	INTERESES	22,931.51 *	
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		
303104	VENCIDOS EN CUBO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	2,076,353.65 *	
303104.0101	FIDUCIARIOS	297,676.84 *	
303104.0102	PRESTARIOS FIDUCIARIOS	1,017,357.73 *	
303104.0103	PRESTARIOS	536,670.59 *	
303104.0106	HIPOTECARIOS	224,648.49 *	
303105	VENCIDOS EN CUBO JUDICIAL		
303105.01	PRESTAMOS	27,630.09 *	
303105.0103	PRESTARIOS	9,987.83 *	
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,642.26 *	
40101	SUMA		
40101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01	INTERESES		
303199.0101	PRESTAMOS		
303199.0103	PRESTARIOS		
303199.0106	PRESTARIOS		
304	CUENTAS POR COBRAR		

SUB-TOTAL

7,314,541.59 *

3,741,359.25 *

3,573,182.34 *

1,958.00

VEN

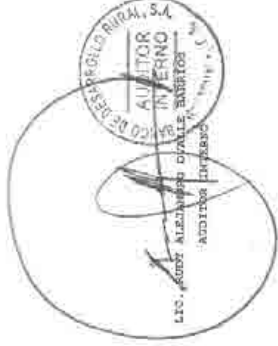
7,314,541.59 *

3041	MONEDA NACIONAL	1,958.00	1,958.00
304101	DEUDAS		
304101.02	GASTOS JUDICIALES	1,958.00	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			
5	P A S I V O		
503	UTILIDADES DIFERIDAS		7,337,473.10
5031	MONEDA NACIONAL		7,337,473.10
503103	INTERESES DIFERIDOS NO PERCIBIDOS		
503103.01	INVERSIONES	22,931.51	
503103.03	CARTERA DE CREDITOS	7,314,541.59	
503103.0301	PRESTAMOS	3,742,359.25	
503103.0303	POR INCORSION	3,572,182.34	
5	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		
601	CAPITAL PAGADO		31,033,054.40
6011	MONEDA NACIONAL		22,839,756.86
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.01	APORTACIONES GOBIERNO DE GUATEMALA	35,159,000.00	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		
601102.01	APORTACIONES GOBIERNO DE GUATEMALA	24,159,000.00	
601111	OTROS APORTES	21,330,756.86	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	11,339,756.86	
602	RESERVAS		
6021	MONEDA NACIONAL		8,391,431.95
602101	RESERVA DE CAPITAL	8,391,431.95	
602101.03	FONDO DE RESERVA		
602101.11	FONDO DE CONTINGENCIA	7,908,216.19	
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		(578,910.94)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	1,316,537.86	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,848.80	
V N			30,752,277.87

699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	30,762,277.87
6991	MONEDA NACIONAL	280,776.53
599101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	280,776.53
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	6,286,270.04
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	5,196,370.50
9021	MONEDA NACIONAL	5,196,370.50
902101	PRESTAMOS	5,196,070.60
902101.01	MINIOTECAS	131,520.90
902101.02	RENDAS	5,064,550.60
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	465,552.06
902101.0203	PUERTA AGUADA	4,189,998.54
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,090,105.48
9031	MONEDA NACIONAL	1,090,105.48
903101	ACTIVOS PRESUPUESTABLES	215,748.12
903101.01	PRESTAMOS	974,357.36
903101.02	INTERESES	94.00
904	CUENTAS DE REGISTRO	94.00
9041	MONEDA NACIONAL	94.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	94.00
904101.01	PROFES	94.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	94.00



LIC. LUIS FERRER REYES GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. ENRIQUE ROLANDO GARCIA BETANCOURTH
GERENTE GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			292,645.03	
70101	INTERESER				
70101.01	INVERSIONES				
70101.0101	VALORES	231,995.92			
70101.0102	EXPOSICION DE ANCHO	58,771.57			
70101.02	CARTERA DE CREDITOS	1,873.58			
70101.0201	PRESTAMOS	1,873.58			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
80103	COMISIONES		151.80		17,932.43
80103.02	RECUPERACION DE CARTERA				
80107	GASTOS ESPECIFICOS		151.80		
80107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION			17,780.83	

RESULTADOS DEL EJERCICIO					
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
GRANANCIA O PERDIDA BRUTA					
IMPUESTO SOBRE LA RENTA					
GRANANCIA O PERDIDA NETA					

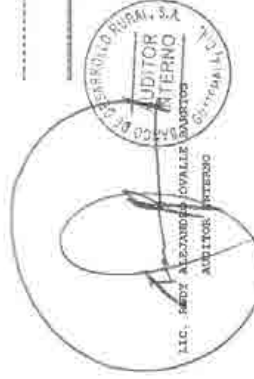


LIC. JUAN FELIX REYNOLDO GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018



LIC. EDGAR MOLANO GUZMAN BETHANCOURT
CONTADOR GENERAL



LIC. JEDI ALONSO GONZALEZ MARTIN
AUDITOR INTERNO

280,776.53
2.08
280,776.53

276,712.80
8,063.93
3.00

292,645.03

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 ENERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

GARANTÍA	NÚMERO 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	9,977,058.15	26,668.60	10,003,726.75
Cta. De Ahorro	4-033-07077-4	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	525,957.61	1,412.04	527,369.65
		Total Cta de Ahorro					10,503,015.76	28,080.64	10,531,096.40
Certificado DPF	4450DPF000076069	22-dic-16	365	21-dic-17	Dep. plazo fijo	BANRURAL	3,000,000.00	180,000.00	3,180,000.00
Certificado DPF	4450DPF000076070	20-feb-18	365	19-feb-19	Dep. plazo fijo	BANRURAL	8,500,000.00	510,000.00	9,010,000.00
Certificado DPF	4450DPF000076137	29-may-17	365	28-may-18	Dep. plazo fijo	BANRURAL	5,000,000.00	325,000.00	5,325,000.00
Certificado DPF	4450DPF000076081	20-feb-18	365	19-feb-19	Dep. plazo fijo	BANRURAL	4,000,000.00	240,000.00	4,240,000.00
		Total en Certificados					20,500,000.00	1,255,000.00	21,755,000.00

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 28/02/2018



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Interés	Interés Mora
7037048661	GONZALEZ NOGUERA DELMY JUDITH	02/02/2018	172.20	1,779.51	1,548.29
7037048661	GONZALEZ NOGUERA DELMY JUDITH	07/02/2018	2,563.93	975.40	783.14
7037048661	GONZALEZ NOGUERA DELMY JUDITH	07/02/2018	3,500.00	-	-
7037048661	GONZALEZ NOGUERA DELMY JUDITH	07/02/2018	(172.20)	(1,779.51)	(1,548.29)
Totales:			6,063.93	975.40	783.14

Ref.: C-DC-04062-2018

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 Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio -PRODERT- al 28 de febrero de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de febrero de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 92,534.16
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 28,080.64
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 1,758.54
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 6,063.93
	TOTAL	Q. 128,437.27

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.