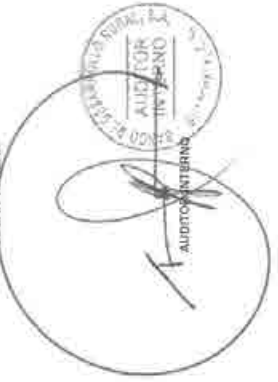


FIDECOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA - PRODET -
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	10,602,779.59	10,602,779.59		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		16,007,779.68		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	20,500,000.00	20,500,000.00		OTRAS CUENTAS AGREEDORAS	7,461,495.98	7,461,495.98	
TÍTULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS AGREEDORAS	7,461,495.98		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	22,939,756.86	22,939,756.86	
SUMA		20,500,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	35,158,000.00	35,158,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	34,158,000.00	34,158,000.00	
CARTERA DE CREDITOS				CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		2,103,983.74		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS EDUCARRIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PROCORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,079,353.65		OTROS APORTES	11,939,756.86	11,939,756.86	
EN COBRO JUDICIAL		27,630.09		RESERVAS	8,391,431.95	8,391,431.95	
SUMA	7,461,495.69	7,461,495.69		RESERVAS DE CAPITAL	8,391,431.95	8,391,431.95	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN				RESULTADOS POR APLICAR	-576,910.94	-576,910.94	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				UTILIDADES POR APLICAR	1,336,937.80	1,336,937.80	
SUMA	2,103,983.74	2,103,983.74		PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,848.80	1,915,848.80	
CUENTAS POR COBRAR	1,958.00	1,958.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	352,459.82	352,459.82	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	31,104,137.69	31,104,137.69	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	38,566,233.38	38,566,233.38	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS							
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN							
INMUEBLES Y MUEBLES							
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
INVERSIONES A LARGO PLAZO							
TÍTULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES							
SUMA EL ACTIVO	38,566,233.38						

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018

AUDITOR INTERNO



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 5,199,076.80
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,090,195.48
CUENTAS DE REGISTRO 94.00
SUMA 6,289,366.28



DIRECTOR GENERAL



DEPUTADO GENERAL

FIDELICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD
ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA-PRODET-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

		PRODUCTOS DEL EJERCICIO		
		INTERESES	373,670.79	
		COMISIONES	0.00	
		RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
		PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
		DIVERSOS	0.00	
		GASTOS DEL EJERCICIO		
		FUNCCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
		COMISIONES	151.60	
		IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
		DEPRECIACIONES	0.00	
		GASTOS VARIOS	0.00	
		GASTOS ESPECIFICOS	27,123.30	
		CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
		GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
		AMORTIZACIONES	0.00	
		RESULTADO DEL EJERCICIO		346,395.89
		RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		6,063.93
		PRODUCTOS	6,063.93	
		GASTOS	0.00	
		GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		352,459.82
		IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
		GANANCIA (PERDIDA) NETA		352,459.82

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018




 CONTADOR GENERAL




 GERENTE GENERAL




 AUDITOR INTERNO

BALANCE GENERAL ANALITICO FINANCIERO PROSUNT

AL 31 DE MARZO DE 2018
 (Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES		38,566,233.38
3011	MONEDA NACIONAL		10,602,779.69
301101	CASH	9.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PROSUNT	0.00	
301102	OTROS BANCOS	10,602,779.69	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	10,602,779.69	
302	INVERSIONES TEMPORALES		20,578,986.30
3021	MONEDA NACIONAL		20,578,986.30
302101	TITULOS VALORES DE ENTIDADES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	20,500,000.00	
302101.02	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	78,986.30	
302199.01	INTERESES	78,986.30	
303	CUENTA DE DEBITOS		7,382,509.38
3031	MONEDA NACIONAL		7,382,509.38
303104	VENCIDOS POR COBRO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	2,076,353.65	
303104.0101	FIDUCIARIOS	297,676.84	
303104.0102	PREMIOS FIDUCIARIOS	1,017,359.73	
303104.0103	PREMIOS	536,670.59	
303104.0104	HIPOTECARIOS	244,646.49	
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		
303105.01	PRESTAMOS	27,830.09	
303105.0103	PREMIOS	9,977.83	
303105.0104	HIPOTECARIOS	17,852.26	
401101	SUMA		
401101	EXTRACTOS POR VALUACION (-)		2,109,903.74
			2,109,903.74
		0.00	
303199.01	INTERESES		7,382,509.38
303199.0101	PRESTAMOS		
303199.0103	PREMIOS POR ABUSOS	3,765,688.67	
303199.0104	PREMIOS POR ABUSOS	3,616,820.71	
304	CUENTAS POR COBRAR		1,968.00

SUB-TOTAL

VIENEN

3041	MONEDA NACIONAL		1,938.00	
304101	DEUDORES		1,938.00	
304101.02	GASTOS JUDICIALES	1,933.00		38,566,333.38
SUMA DEL GASTO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				
5	P A S I V O		7,461,495.69	
503	UTILIDADES DIVERSAS			2,461,409.69
5031	MONEDA NACIONAL			7,461,495.69
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			
503101.01	INVERSIONES	76,386.30		
503101.03	CARGA DE CREDITOS	7,382,509.39		
503101.0301	PRESTAMO	3,765,488.67		
503101.0303	FOR MURBUND	3,618,020.73		
C A P I T A L Y S U P E R A V I T				
601	CAPITAL PERDIDO			31,104,737.69
6011	MONEDA NACIONAL			22,239,756.85
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION OBREROS DE SUVAZAMA	35,159,000.00		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	APORTACION GOBIERNO DE SUVAZAMA	24,159,000.00		
601111	OTROS APORTES	11,929,784.86		
601112.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR			
602	RESERVAS			8,391,431.95
6021	MONEDA NACIONAL			8,391,431.95
602101	RESERVA DE CAPITAL			
602101.03	FONDO DE RESERVA			
602101.11	FONDO DE CONTINGENCIA	7,809,214.13		
604	RENTIDADES POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL			(578,910.94)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	2,036,307.86		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,948.90		
SUMA				
				30,782,277.87

VIDEOS

899	RESULTADOS DEL EJERCICIO			30,792,277.87	✓
8991	MONEDA NACIONAL			352,459.82	✓
899101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		382,459.82		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE EGRESO			5,286,230.00	✓
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			5,196,070.60	✓
9021	MONEDA NACIONAL				
902101	PRESTAMOS		5,196,070.60		
902101.01	BIENES		131,520.00		
902101.02	PAJONES		5,064,550.60		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS		455,552.06		
902101.0203	PREMIO AVANZA		4,568,998.54		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			1,090,103.48	✓
9031	MONEDA NACIONAL				
903101	ACTIVOS INSECUERABLES		1,090,103.48		
903101.01	PRESTAMOS		215,748.12		
903101.02	INTERESES		874,355.36		
904	CUENTAS DE REGISTRO			94.00	✓
9041	MONEDA NACIONAL				
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		94.00		
904101.01	PROFIDOS		94.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			94.00	✓

GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018



LIC. JUAN PABLO HERNANDEZ JARCA
 CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR ROLANDO GUZMAN SUTINACORRER
 GERENTE GENERAL

761	RECIBIDOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES		373,676.79		373,676.79
701101.01	INVERSIONES			373,787.25	
701101.0101	VALORES	283,643.74			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORO	80,143.49			
701101.02	CARTEA DE CREDITOS		1,873.54		
701101.0201	PRESTAMOS	1,873.54			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES		153.60		27,274.90
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA	153.60			
801107	GASTOS ESPECIFICOS			27,123.30	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION			27,123.30	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				346,395.89
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				6,063.93
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
859	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				352,459.82
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				352,459.82

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
 DIRECTOR GENERAL
 GUATEMALA, C.A.

LIC. LUIS VERNON HERRERA GARCIA
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018

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

LIC. SINDY ALEXANDRA CAVALLA NAVARRO
 AUDITOR GENERAL

LIC. EDGAR ROLANDO CEBALOS REYNOLDO
 CONTADOR GENERAL

REPORTE DE INVERSIONES DEL FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE
FRAGILIDAD ECOLÓGICA, REGIÓN TRINFINO, -PRODERT-
SALDOS AL 31 DE MARZO DE 2018
(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 O VENCIMIENTO
Cta. De Ahorro	4-033-03869-7	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	10,044,028.12	29,814.25	10,073,842.37
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	527,369.65	1,567.67	528,937.32
			Total Cta de Ahorro				10,571,397.77	31,381.92	10,602,779.69
Certificado DPF	4450DPF00076069	22-dic-16	365	21-dic-17	Dep. plazo fijo	BANRURAL	3,000,000.00	180,000.00	3,180,000.00
Certificado DPF	4450DPF00076070	20-feb-18	365	19-feb-19	Dep. plazo fijo	BANRURAL	8,500,000.00	510,000.00	9,010,000.00
Certificado DPF	4450DPF00067137	29-may-17	365	28-may-18	Dep. plazo fijo	BANRURAL	5,000,000.00	325,000.00	5,325,000.00
Certificado DPF	4450DPF00076081	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
TOTALES							31,071,397.77	1,286,381.92	32,357,779.69

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
 Departamento de Fideicomisos
 Eficiencia en Recuperaciones
 Fecha de Corte: 31/03/2018

Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
SIN MOVIMIENTO					
Totales:					
-	-	-	-	-	-



C.C.: Correlativo:

Lic. Luis Fernando Hernandez Garcia
Director



DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 49,643.84
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 31,381.92
	TOTAL	Q. 81,025.76

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

Ref.: C-DC-04128-2018

