

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA - PRODERT-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO Cuentas por pagar	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	9,881,437.38	9,881,437.38			0.00	0.00	
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		9,881,437.38		PROVISIONES	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	20,500,000.00	20,500,000.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		20,500,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,018,672.31	7,018,672.31	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,018,672.31		
SUMA		20,500,000.00		CAPITAL PAGADO	22,939,756.86	22,939,756.86	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL AUTORIZADO	35,159,000.00	35,159,000.00	
CARTERA DE CREDITOS		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	24,159,000.00	24,159,000.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		2,110,118.74		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,082,488.65		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL		27,630.09		OTROS APORTES	11,939,756.86	11,939,756.86	
SUMA		2,110,118.74		RESERVAS	8,361,898.55	8,361,898.55	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,110,118.74		RESERVAS DE CAPITAL	8,361,898.55	8,361,898.55	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,018,672.31	7,018,672.31		RESULTADOS POR APLICAR	-1,915,848.80	-1,915,848.80	
CUENTAS POR COBRAR		1,958.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,848.80	1,915,848.80	
GASTOS ANTICIPADOS		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	997,588.77	997,588.77	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	30,383,395.38	30,383,395.38	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	37,402,067.69	37,402,067.69	
INMUEBLES Y MUEBLES		0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO		0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	37,402,067.69						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017
COSTARRIQUESA

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



[Signature]
CONTADOR GENERAL



[Signature]
GERENTE GENERAL



[Signature]
AUDITOR INTERNO

**FIDEICOMISO 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,078,980.43
INTERESES	1,078,980.43	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		82,471.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	26.99	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	140.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	82,274.01	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		996,509.43
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		1,079.34
PRODUCTOS	1,079.34	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		997,588.77
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		997,588.77

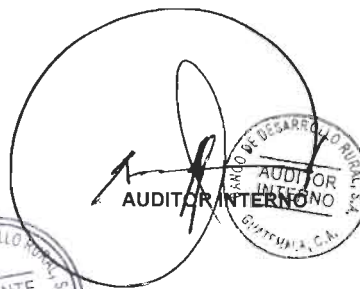
GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2017


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O		
301	DISPONIBILIDADES		37,402,067.69
3011	MONEDA NACIONAL	9,881,437.38	9,881,437.38
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES PROPERT	0.00	
301102	OTROS BANCOS		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	9,881,437.38	9,881,437.38
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		20,514,178.08
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	20,500,000.00	20,500,000.00
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,178.08	14,178.08
302199.01	INTERESES	14,178.08	14,178.08
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		7,004,494.23
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	2,082,488.65	2,082,488.65
303104.01	PRESTAMOS		
303104.0101	FIDUCIARIOS	303,740.77	303,740.77
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,017,357.73	1,017,357.73
303104.0103	PRENDARIOS	536,741.66	536,741.66
303104.0106	HIPOTECARIOS	224,648.49	224,648.49
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL	27,630.09	27,630.09
303105.01	PRESTAMOS	27,630.09	27,630.09
303105.0103	PRENDARIOS	9,997.83	9,997.83
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,632.26	17,632.26
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
		2,110,118.74	2,110,118.74
		2,110,118.74	2,110,118.74
	SUB-TOTAL	0.00	0.00
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		7,004,494.23
303199.01	INTERESES		7,004,494.23
303199.0101	PRESTAMOS	3,632,315.68	3,632,315.68
303199.0103	FOR HOKOSIDAD	3,372,178.55	3,372,178.55
304	CUENTAS POR COBRAR		1,956.00

VIENER

3041	MONEDA NACIONAL			1,958.00	1,958.00
304101	DEUDORES			1,958.00	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		1,958.00		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				37,402,067.69
5	P A S I V O				7,018,672.31
503	UTILIDADES DIFERIDAS				7,018,672.31
5031	MONEDA NACIONAL				7,018,672.31
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		7,018,672.31		
503101.01	INVERSIONES		14,178.08		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		7,004,494.23		
503101.0301	PRESTAMOS		3,632,315.68		
503101.0303	FOR MORSIDAD		3,372,178.55		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				30,383,395.38
601	CAPITAL PAGADO				22,939,756.86
6011	MONEDA NACIONAL				22,939,756.86
601101	CAPITAL AUTORIZADO		35,159,000.00		
601101.01	APORTACION 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		
60111	OTROS APORTES		11,839,756.86		
60111.02	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				997,588.77
					30,383,395.38

VAN

VIENER

6991	MONEDA NACIONAL		30,383,395.38
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	997,588.77	
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		
902101.01	HIPOTECAS		
902101.02	PRENDAS	5,196,070.60	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	465,552.06	
		4,598,998.54	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL	131,520.00	
		5,064,550.60	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		1,090,105.48
903101.01	PRESTAMOS	215,748.12	
903101.02	INTERESES	874,357.36	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
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

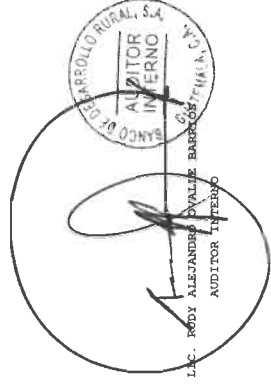


LIC. LUIS FERNANDO HERRANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL



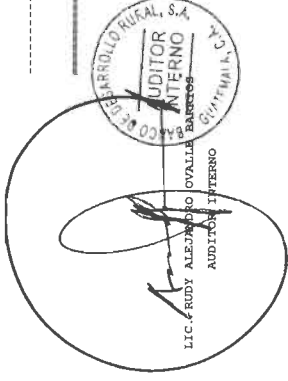
LIC. RODY ALEJANDRO SVALBE BARRONTEJUNA
 AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,078,980.43
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES			
701101.0101	VALORES	833,157.48		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	245,502.96		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		319.99	
701101.0201	PRESTAMOS			
801	GASTOS DEL EJERCICIO			82,471.00
801103	COMISIONES			
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA	26.99		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			140.00
801107	GASTOS ESPECIFICOS			82,274.01
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION			82,274.01
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			30.00
801109.99	OTROS GASTOS			30.00
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			996,509.43
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			1,079.34
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			997,588.77
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			997,588.77

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DE 2017



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRANTES
 AUDITOR INTERNO



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
 GERENTE GENERAL

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

GARANTÍA	NO. DE CUENTA Ó 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	9,334,823.83	26,813.70	9,361,637.53
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	518,308.85	1,491.00	519,799.85
					Total Cta de Ahorro		9,853,132.68	28,304.70	9,881,437.38
Certificado DPF	4450DPF00061479	22-dic-16	365	21-dic-17	Dep. plazo fijo	Banrural	3,000,000.00	172,500.00	3,172,500.00
Certificado DPF	4450DPF00061708	28-jun-17	180	24-dic-17	Dep. plazo fijo	Banrural	8,500,000.00	209,589.04	8,709,589.04
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	4450DPF00022330	27-jun-17	365	26-jun-18	Dep. plazo fijo	Banrural	4,000,000.00	190,000.00	4,190,000.00
					Total en Certificados		20,500,000.00	897,089.04	21,397,089.04
TOTALES							30,353,132.68	925,393.74	31,278,526.42

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 30/09/2017



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7008096261	ZAMORA MATIAS	17/09/2017	107.48	2.52	-
Totales:			107.48	2.52	-

Ref.: C-DC-17200-2017

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 30 de septiembre de 2017, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2017 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 99,417.81
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 28,304.70
701101.0201.01	PRÉSTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 2.52
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 107.48
	TOTAL	Q.127,832.51

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.