

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)

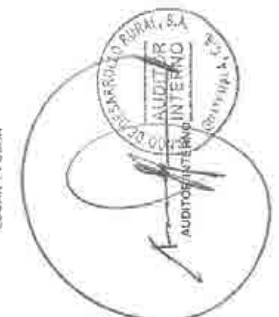
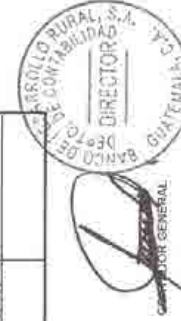
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MCA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MCA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	10,531,095.40	10,531,095.40		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		10,531,095.40		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	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		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PORRORRGA		2,103,983.74		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,976,353.65		OTROS APORTES	11,536,756.86		
EN COBRO JUDICIAL		27,607.09		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		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
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  
1,090,103.48  
94.00  
6,286,270.08



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		
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES PRESENTES		
301102	OTROS BANCOS		
301102.02	DEPOSITOS DE ALCANCE		
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
302199.01	INTERESES		
303	CARTEA DE CREDITO		
3031	MONEDA NACIONAL		
303101	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO		
303101.01	PRESTAMOS		
303101.0101	FINANCIARIOS		
303101.0102	PRENDAARIOS		
303101.0103	PRENDAARIOS		
303101.0104	PRENDAARIOS		
303105	VENCIDOS EN CORRO JUDICIAL		
303105.01	PRESTAMOS		
303105.0103	TRENDARIOS		
303105.0105	HIPOTECARIOS		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01	INTERESES		
303199.0101	PRESTAMOS		
303199.0103	POR MERCADIA		
304	CUENTAS POR COBRAR		

WATER

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 DEUTEROS 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 AUTOMILADO		
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	5,196,070.60
902101	PRESTAMOS	3,196,070.80
902101.01	HIPOTECAS	131,520.00
902101.02	RENTAS	5,064,550.60
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	465,552.06
902101.0203	PODERA AGRARIA	4,599,000.54
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 RIVERA  
CONTADOR GENERAL



LIC. ENRIQUE ROLANDO RIVERA  
GERENTE GENERAL



LIC. ROBERTO ALEJANDRO DIAZ  
AUDITOR INTERNO

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	CAJETERA DE CREDITOS	1,873.54			
70101.0201	PRESTAMOS	1,873.54			
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			17,780.63	

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					

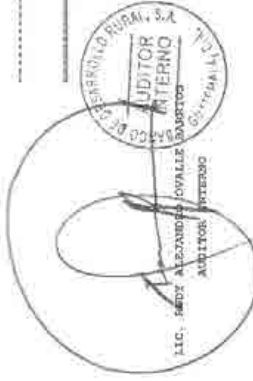


LIC. LUIS FERNANDO REINOLDO GARCIA  
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE MARZO DE 2018



LIC. EDGAR MOLANO GUZMAN BETHANCOURT  
CONTADOR GENERAL



LIC. JACOB ALONSO GONZALEZ GARCIA  
AUDITOR INTERNO



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
TOTALES							31,003,015.76	1,283,080.64	32,286,096.40

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)
<b>Totales:</b>			<b>6,063.93</b>	<b>975.40</b>	<b>783.14</b>




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.