

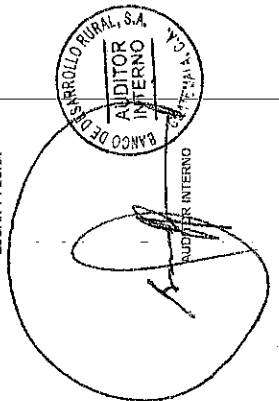
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA - PRODET -
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

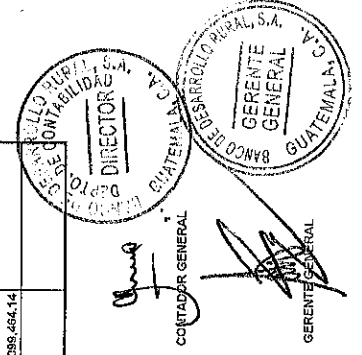
ACTIVO	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)		TOTAL	PASIVO	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
	TOTAL	DISPONIBILIDADES	TOTAL	MONEDA NACIONAL			TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
DISPONIBILIDADES	11,349,784.01	11,349,784.01	0.00	0.00	11,349,784.01	CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	0.00
BANCOS			0.00	0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS		11,349,784.01				SUMA DEL PASIVO	0.00			
INVERSIONES TEMPORALES	20,500,000.00	20,500,000.00	0.00	0.00	20,500,000.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,865,608.03	7,865,608.03		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES						SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,865,608.03	7,865,608.03		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES						CAPITAL PAGADO	22,939,756.86	22,939,756.86		
SUMA						CAPITAL AUTORIZADO	35,159,000.00	35,159,000.00		
{-} ESTIMACIONES POR VALUACION						ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	24,199,000.00	24,199,000.00		
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00		
VIGENTES						CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00		
AL DIA						CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00		
EN MORA						PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00		
VENCIDOS		2,103,893.74			2,103,893.74	TRABAJADO 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		2,076,352.65			2,076,352.65	OTROS APORTES	11,939,756.86	11,939,756.86		
EN COBRO JUDICIAL		27,630.09			27,630.09	RESERVAS	8,391,431.95	8,391,431.95		
SUMA						RESERVAS DE CAPITAL	8,391,431.95	8,391,431.95		
{-} ESTIMACIONES POR VALUACION						RESULTADOS POR APLICAR	-578,910.94	-578,910.94		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,865,608.03	7,865,608.03	0.00	0.00	7,865,608.03	UTILIDADES POR APLICAR	1,336,337.86	1,336,337.86		
CUENTAS POR COBRAR						PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,916,648.60	1,916,648.60		
{-} ESTIMACIONES POR VALUACION						RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,099,464.14	1,099,464.14		
GASTOS ANTICIPADOS	1,936.00	1,936.00	0.00	0.00	1,936.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	31,851,742.01	31,851,742.01		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS						TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	38,717,350.04	38,717,350.04		
{-} ESTIMACIONES POR VALUACION										
INMUEBLES Y RUEBLES										
{-} DEPRECIACIONES ACUMULADAS										
INVERSIONES A LARGO PLAZO										
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES										
SUMA EL ACTIVO	38,717,350.04	38,717,350.04	0.00	0.00	38,717,350.04					

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2018
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 1,090,105.46
CUENTAS DE REGISTRO 94.00
SUMA 6,286,270.06


AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA


CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA
DIRECTOR
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA
GERENTE GENERAL

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,175,855.82
INTERESES	1,175,855.82	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		82,455.61
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	151.60	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
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		1,093,400.21
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		6,063.93
PRODUCTOS	6,063.93	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,099,464.14
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,099,464.14

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2018

CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO



A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES		39,717,580.04 /
3011	MONEDA NACIONAL		11,349,784.01 /
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES PROGRESO	0.00 /	
301102	OTROS BANCOS		
301102.02	DEPOSITOS DE AHOORO	11,349,784.01 /	
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		20,576,438.36 /
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	20,500,000.00 /	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
302199.01	INTERESES	76,438.36 /	
303	CARGERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		7,789,169.67 /
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	2,076,353.65 /	
303104.0101	FIDUCIARIOS		287,676.84 /
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,017,387.73 /	
303104.0103	PRENDARIOS	536,670.59 /	
303104.0106	HIPOTECARIOS	224,648.49 /	
303105	VENCIDOS EN CORSO JUDICIAL		
303105.01	PRESTAMOS	27,630.09 /	
303105.0103	PRENDARIOS	9,997.83 /	
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,632.26 /	
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		2,103,983.74 /
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01	INTERESES		7,789,169.67 /
303199.0101	PRESTAMOS		
303199.0103	POR MERCOSIDAD	3,909,310.73 /	
304	CUENTAS POR COBRAR		
304	CUENTAS POR COBRAR		1,958.00

SUB-TOTAL

VAN

VIENEN

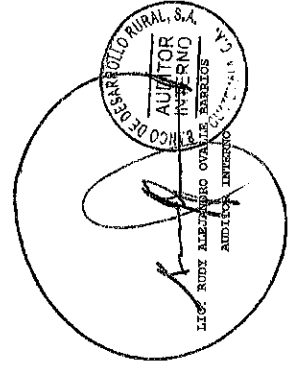
3041	MONEDA NACIONAL		1,958.00	1,958.00	
304101	DEUDORES				
304101.02	GASTOS JUDICIALES		1,958.00		
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO					
5	P A S I V O				39,717,350.04
503	UTILIDADES DIFERIDAS				7,865,608.03
5031	MONEDA NACIONAL				7,865,608.03
503101	INTERESES DEVENIDOS NO PERCIBIDOS				
503101.01	INVERSIONES	76,438.38			
503101.03	CARRERA DE CREDITOS	7,789,169.67			
503101.0301	PRESTAMOS	3,909,310.73			
503101.0303	FOR MOROSIDAD	3,879,858.94			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				31,851,742.01
601	CAPITAL PAGADO				
6011	MONEDA NACIONAL				22,939,756.86
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	35,159,000.00			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)				
601102.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	24,159,000.00			
601111	CUROS APORTES				
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	11,939,756.86			
602	RESERVAS				
6021	MONEDA NACIONAL				8,391,431.95
602101	RESERVA DE CAPITAL				
602101.03	FUNDO DE RESERVA	7,908,216.19			
602101.11	FUNDO DE CONTINGENCIA	483,215.76			
604	RESULTADOS POR APLICAR				
6041	MONEDA NACIONAL				(578,910.94)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	1,336,937.86			
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,848.80			
SUMA					
				30,752,277.87	

VEN

VIENEN		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	30,752,277.87
6991	MONEDA NACIONAL	1,099,464.14
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,099,464.14
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE RESISTO	6,286,270.08
902	GARANTIAS CARRERA DE CREDITOS	5,196,070.60
9021	MONEDA NACIONAL	5,196,070.60
902101	PRESTAMOS	5,196,070.60
902101.01	HIPOTECAS	131,520.00
902101.02	PENDIAS	5,054,550.60
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	485,552.06
902101.0203	FINCA AGRARIA	4,568,998.54
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,090,105.48
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 RESISTO	94.00
9041	MONEDA NACIONAL	94.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	94.00
904101.01	PROPIOS	94.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	94.00



[Signature]
 LIC. SERGIO VILLEGAS MARRIAGES IEMIN
 CONTADOR GENERAL



[Signature]
 LIC. EDGAR ROLANDO GUZMAN BETHANCOURT
 GERENTE GENERAL

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2018

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				1,175,855.82
701101	INTERESES				1,175,855.82
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	890,554.19		1,173,687.28	
701101.0102	DEPOSITOS DE ALCANTARILLO	283,153.09			
701101.02	CARRERA DE CREDITOS		2,168.54		
701101.0201	PRESTAMOS		2,168.54		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				82,455.61
801103	COMISIONES		151.60		
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		151.60		
801107	GASTOS ESPECIFICOS				
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		82,274.01		82,274.01
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS				30.00
801109.99	OTROS GASTOS		30.00		
	RESERVADOS DEL EJERCICIO				1,099,400.21
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				6,063.93
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
999	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				1,099,464.14
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				1,099,464.14

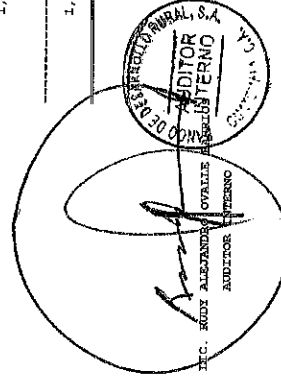
GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2018



LIC. SENGLO VENTURO MAZARIEGOS LEONIS
 CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR ROLANDO SUZAN REYES
 GERENTE GENERAL



LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE
 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, -PRODERT-
SALDOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

GARANTIA	NO. DE CUENTA O CERTIFICADO	FECHA DE INVERSION	PLAZO DIAS	FECHA DE VENCIMIENTO	GARANTIA	INSTITUCION BANCARIA O FINANCIERA	MONTO INVERTIDO	NERDES GENERADOS	TOTAL CUENTA DE AHORRO AL VENCIMIENTO
Cta. De Ahorro	4-033-03869-7	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	10,780,511.64	30,984.90	10,811,496.54
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	536,743.37	1,544.10	538,287.47
					Total Cta de Ahorro		11,317,255.01	32,529.00	11,349,784.01
Certificado DPF	4450DPF00076069	20-feb-18	365	19-feb-19	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							31,817,255.01	1,287,529.00	33,104,784.01

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 30/09/2018



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7008096261	ZAMORA MATIAS	01/09/2018	-	-	70.00
Totales:					70.00

Ref.: C-DC-13313-2018

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 99,534.25
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 32,529.00
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 70.00
	TOTAL	Q. 132,133.25

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.