

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA - PRODEYT-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

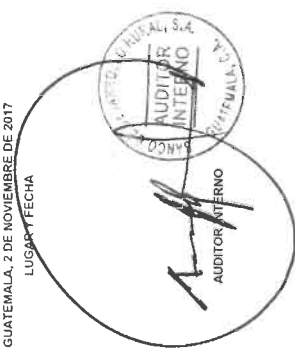
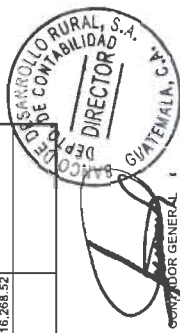
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	10,000,117.13	10,000,117.13	*	CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		10,000,117.13		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	20,500,000.00	* 20,500,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,085,926.25	7,085,926.25	*
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		20,500,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,085,926.25		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	22,939,756.86	22,939,756.86	*
SUMA		20,500,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		35,159,000.00	*
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		24,159,000.00	*
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		2,110,118.74	*	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,082,488.65	*	OTROS APORTES		11,939,756.86	*
EN COBRO JUDICIAL		27,630.09	*	RESERVAS	8,361,898.55	8,361,898.55	*
SUMA		2,110,118.74	*	RESERVAS DE CAPITAL			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,110,118.74	*	RESULTADOS POR APLICAR	-1,915,848.80	-1,915,848.80	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,085,926.25	7,085,926.25		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,958.00	1,958.00	*	PERDIDAS POR APLICAR (-)		1,915,848.80	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,116,268.52	1,116,268.52	*
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	30,502,075.13		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	37,588,001.38		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES							
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS							
INVERSIONES A LARGO PLAZO							
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES							
SUMA EL ACTIVO	37,588,001.38						

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2017

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 1,090,105.48
CUENTAS DE REGISTRO 95.00
SUMA 6,286,271.08



**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 31 DE OCTUBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,207,002.65
INTERESES	1,207,002.65	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		91,813.47
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	26.99	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	140.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	91,616.48	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,115,189.18
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		1,079.34
PRODUCTOS	1,079.34	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,116,268.52
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,116,268.52

GUATEMALA, 2 DE NOVIEMBRE DE 2017


CONTADOR GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O		37,588,001.38 *
301	DISPONIBILIDADES		
3011	MONEDA NACIONAL		10,000,117.13 *
301101	BANCOS		
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODEBT		
301102	OTROS BANCOS	0.00	10,000,117.13
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	10,000,117.13	
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		20,514,650.68 *
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	20,500,000.00	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,650.68 *	
302199.01	INTERESES	14,650.68	
303	CARTERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		7,071,275.57
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	2,082,488.65 *	
303104.0101	FIDUCIARIOS	303,740.77	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,017,357.73	
303104.0103	PRENDARIOS	536,741.66	
303104.0106	HIPOTECARIOS	224,648.49	
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		
303105.01	PRESTAMOS	27,630.09	
303105.0103	PRENDARIOS	9,997.83	
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,632.26	
401101	SUMA		
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		
		2,110,118.74	
		2,110,118.74	
		0.00	
	SUB-TOTAL		
		7,071,275.57 *	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01	INTERESES		
303199.0101	PRESTAMOS	3,656,718.26	
303199.0103	FOR MORTGIDAD	3,414,557.31	
304	CUENTAS POR COBRAR		
			1,958.00

VAN

VIENEN

3041	MONEDA NACIONAL	1,958.00	
304101	DEUDORES	1,958.00	
304101.02	GASTOS JUDICIALES	1,958.00	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		37,588,001.38
5	P A S I V O		7,085,926.25
503	UTILIDADES DIFERIDAS		7,085,926.25
5031	MONEDA NACIONAL		7,085,926.25
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	7,085,926.25	
503101.01	INVERSIONES	14,650.68	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	7,071,275.57	
503101.0301	PRESTAMOS	3,656,718.26	
503101.0303	POR MOROSIDAD	3,414,557.31	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		30,502,075.13
601	CAPITAL PAGADO		22,939,756.86
6011	MONEDA NACIONAL		22,939,756.86
601101	CAPITAL AUTORIZADO	35,159,000.00	
601101.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	24,159,000.00	
601102.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		
601111	OTROS APORTES	11,939,756.86	
601111.02	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		1,116,268.52

VAN

VIENEN

6991	MONEDA NACIONAL	1,116,268.52	1,116,268.52	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			
9021	MONEDA NACIONAL			
902101	PRESTAMOS	5,196,070.60	5,196,070.60	5,196,070.60
902101.01	HIPOTECAS	131,520.00		
902101.02	PRENDAS	5,064,550.60		
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			
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	1,090,105.48	1,090,105.48	1,090,105.48
903101.01	PRESTAMOS	215,748.12		
903101.02	INTERESES	874,357.36		
904	CUENTAS DE REGISTRO			
9041	MONEDA NACIONAL			
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	95.00	95.00	95.00
904101.01	PROPIOS			
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	95.00	95.00	95.00

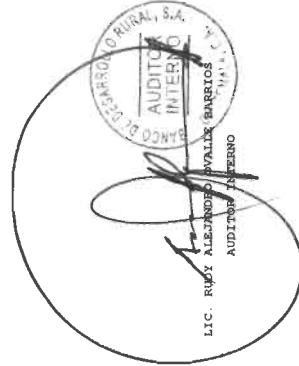


LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2017



LIC. EDGAR ENRIQUE BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO BVALIX BARRIOS
AUDITOR INTERNO

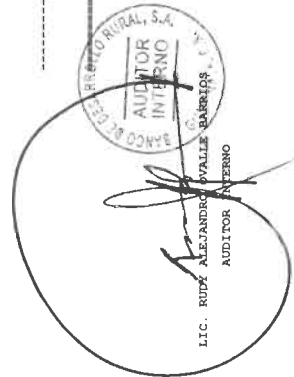
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,207,002.65	1,207,002.65
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES		1,206,682.66	
701101.0101	VALORES	931,582.14		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	275,100.52		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		319.99	
701101.0201	PRESTAMOS		319.99	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			91,813.47
801103	COMISIONES			
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		26.99	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			
801107	GASTOS ESPECIFICOS		140.00	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		91,616.48	
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
801109.99	OTROS GASTOS		30.00	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			1,115,189.18
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,079.34	1,079.34
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			1,116,268.52
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			1,116,268.52

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DE 2017

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO BUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE GARRIOS
AUDITOR INTERNO

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 31/10/2017



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
Sin Movimiento					
Totales:			-	-	-

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO



REPORTE DE INVERSIONES DEL FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE
FRAGILIDAD ECOLÓGICA, REGIÓN TRINIO, -PRODET-
SALDOS AL 31 DE OCTUBRE 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	9,450,719.72	28,052.52	9,478,772.24
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	519,799.85	1,545.04	521,344.89
							9,970,519.57	29,597.56	10,000,117.13
Certificado DPF	4450DPP00061479	22-dic-16	365	21-dic-17	Dep. plazo fijo	Banrural	3,000,000.00	172,500.00	3,172,500.00
Certificado DPF	4450DPP00061708	28-jun-17	180	24-dic-17	Dep. plazo fijo	Banrural	8,500,000.00	209,589.04	8,709,589.04
Certificado DPF	4450DPP00067137	29-may-17	365	28-may-18	Dep. plazo fijo	Banrural	5,000,000.00	325,000.00	5,325,000.00
Certificado DPF	4450DPP00022330	27-jun-17	365	26-jun-18	Dep. plazo fijo	Banrural	4,000,000.00	190,000.00	4,190,000.00
							20,500,000.00	897,089.04	21,397,089.04
							Total en Certificados		

TOTALES **30,470,519.57** **926,686.60** **31,397,206.17**

Ref.: C-DC-17298-2017

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 98,424.66
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 29,597.56
	TOTAL	Q.128,022.22

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Luis Fernando Hernández García
Director

C.c.: Correlativo.