

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO 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 ENERO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

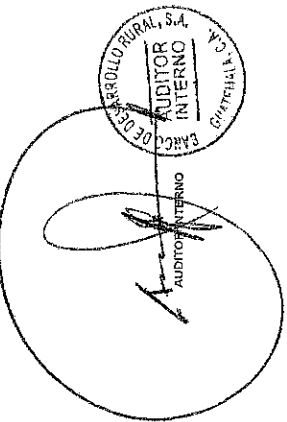
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	11,857,893.00	11,857,893.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS	11,857,893.00	11,857,893.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	8,127,856.21	8,127,856.21	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	20,500,000.00	20,500,000.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,127,856.21	8,127,856.21	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	20,500,000.00	20,500,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,127,856.21	8,127,856.21	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	22,939,756.86	22,939,756.86	0.00
SUMA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	35,199,000.00	35,199,000.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (+)	24,158,000.00	24,158,000.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
AL DIA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	0.00
EN MORA	2,090,487.43	2,090,487.43	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (+)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	2,062,867.34	2,062,867.34	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	27,630.09	27,630.09	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (+)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	OTROS APORTES	11,939,756.86	11,939,756.86	0.00
SUMA	8,127,856.21	8,127,856.21	0.00	RESERVAS	9,760,092.10	9,760,092.10	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	9,760,092.10	9,760,092.10	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,958.00	1,958.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-471,966.67	-471,966.67	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	1,443,880.13	1,443,880.13	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,848.80	1,915,848.80	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	131,970.71	131,970.71	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	32,359,651.00	32,359,651.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	40,487,709.21	40,487,709.21	0.00
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00	0.00				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00				
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	40,487,709.21	40,487,709.21	0.00				



[Signature]
CONTADOR GENERAL
[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 5,194,270.60
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,090,105.46
CUENTAS DE REGISTRO 92.00
SUMA 6,284,468.06

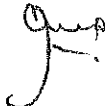
GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2019
LUGAR Y FECHA



**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 AL 31 DE ENERO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)**


PRODUCTOS DEL EJERCICIO		141,045.52
INTERESES	141,045.52	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		9,349.33
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	6.86	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	9,342.47	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		131,696.19
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		274.52
PRODUCTOS	274.52	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		131,970.71
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		131,970.71

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2019


 CONTADOR GENERAL




 REPRESENTANTE LEGAL


 AUDITOR INTERNO



A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES		40,487,709.21 ✓
3011	MONEDA NACIONAL		11,857,893.00 ✓
301101	BANCOS		11,857,893.00 ✓
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODEBT	0.00	
301102	OTROS BANCOS	11,857,893.00 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHOORO	11,857,893.00 ✓	
302	INVERSIONES TEMPORALES		
3021	MONEDA NACIONAL		20,605,527.40 ✓
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	20,500,000.00 ✓	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
302199.01	INTERESES	105,527.40	
303	CAJASERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		8,022,330.81 ✓
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		
303104.01	PRESTAMOS	2,062,867.34	
303104.0101	FIDUCIARIOS	296,790.97 ✓	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,017,357.73 ✓	
303104.0103	PRENDARIOS	524,070.15 ✓	
303104.0106	HIPOTECARIOS	224,648.49 ✓	
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		
303105.01	PRESTAMOS	27,530.09 ✓	
303105.0103	PRENDARIOS	9,957.83 ✓	
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,532.26 ✓	
40101	SUMA ESTACIONES POR VALUACION (-)		
40101	ESTACIONES POR VALUACION (-)	2,050,497.43 ✓	
40101	ESTACIONES POR VALUACION (-)	2,050,497.43 ✓	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
303199.01	INTERESES	0.00	
303199.0101	PRESTAMOS	8,022,330.81 ✓	
303199.0103	FOR MORTALIDAD		
303199.0103	FOR MORTALIDAD	3,881,829.75 ✓	
303199.0103	FOR MORTALIDAD	4,040,501.06 ✓	
304	CUENTAS POR COBRAR		1,958.00 ✓

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO PROPRIO
 AL 31 DE ENERO DE 2019
 (Cifras en Quetzales)

PAGINA : 2

000000000068

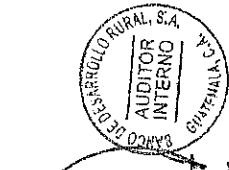
VIENEN		
3041	MONEDA NACIONAL	1,958.00 ✓
304101	DEUDORES	1,958.00 ✓
304101.02	GASTOS JUDICIALES	1,958.00 ✓
SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		
5	P A S I V O	40,487,709.21
503	UTILIDADES DIFERIDAS	8,127,858.21
5031	MONEDA NACIONAL	8,127,858.21
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	8,127,858.21
503101.01	INVERSIONES	105,527.40 ✓
503101.03	CANTERA DE CREDITOS	8,022,330.81 ✓
503101.0301	PRESTANCOS	3,981,829.75 ✓
503101.0303	FOR MORTGAGAS	4,040,501.06 ✓
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T	32,359,851.00
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	24,159,000.00 ✓
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	11,999,756.86 ✓
601102.01	AFORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	11,999,756.86 ✓
601111	OTROS APORTES	9,760,092.10 ✓
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	9,760,092.10 ✓
602	RESERVAS	7,908,216.19 ✓
6021	MONEDA NACIONAL	514,938.05 ✓
602101	RESERVA DE CAPITAL	1,336,937.85 ✓
602101.03	FONDO DE RESERVA	7,908,216.19 ✓
602101.11	FONDO DE CONTINGENCIA	514,938.05 ✓
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	1,336,937.85 ✓
604	RESULTADOS POR APLICAR	(471,968.67) ✓
6041	MONEDA NACIONAL	(471,968.67) ✓
604101	UTILIDADES POR APLICAR	1,443,880.13
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,848.80 /
SOMA		32,227,880.29 ✓

VAN

699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		32,227,880.29 ✓
6991	MONEDA NACIONAL		131,970.71 ✓
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	131,970.71 ✓	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	131,970.71 \$	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		5,284,468.08
9021	MONEDA NACIONAL		5,194,270.60 ✓
902101	PRESTAMOS	5,194,270.60	
902101.01	HIPOTECAS	131,520.00 ✓	
902101.02	PRENDAS	5,062,750.60 ✓	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	465,552.06 ✓	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	4,597,198.54 ✓	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		1,090,105.48 ✓
9031	MONEDA NACIONAL		1,090,105.48
903101	ACTIVOS IRECUPERABLES	1,090,105.48	
903101.01	PRESTAMOS	215,748.12 ✓	
903101.02	INTERESES	874,357.36 ✓	
904	CUENTAS DE REGISTRO		92.00
9041	MONEDA NACIONAL		92.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	92.00 ✓	
904101.01	PROBIS	92.00 ✓	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	92.00 ✓	



LIC. SERGIO VENECIO MARRERO LEMUS
CONTADOR GENERAL



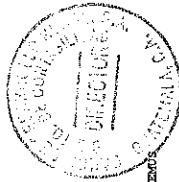
LIC. JUDY ALEJANDRA OTAZA BARRIOS
AUDITORA INTERNA

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2019



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

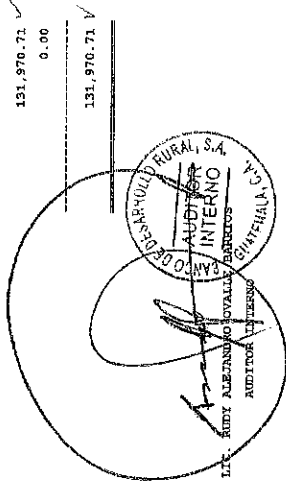
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			141,045.52 ✓	
701101	INTERESES			141,045.52 ✓	
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES	105,527.40 ✓			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	35,157.54 ✓			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		350.48 ✓		
701101.0201	PRESTAMOS		350.48 ✓		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				9,349.53 ✓
801103	COMISIONES			6.86 ✓	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		6.86 ✓		
801107	GASTOS ESPECIFICOS				9,342.47 ✓
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION			9,342.47 ✓	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
					131,696.19 ✓
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			274.52 ✓	274.52 ✓
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				131,970.71 ✓
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				131,970.71 ✓



LIC. SERGIO VINCICIO MAMAREGOS LEMOS
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2019

LIC. DULCEFERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUBY ALEJANDRO SUVALYA BARRIOS
 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 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

CAPANTIA	NO. DE CUENTA O CERTIFICADO	FECHA DE INVERSION	PLAZOS	FECHA DE VENCIMIENTO	GARANTIA	INSTITUCION BANCARIA O FINANCIERA	MONED (VERTIDO)	INTERESES GENERADOS	TOTAL CUENTAS DE AHORRO A VENCIMIENTO
Cta. De Ahorro	4-033-03869-7	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	11,279,675.05	33,553.47	11,313,228.52
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	543,050.31	1,614.17	544,664.48
			Total Cta de Ahorro				11,822,725.36	35,167.64	11,857,893.00
Certificado DPF	4450DP00076069	20-feb-18	365	19-feb-19	Dep. plazo fijo	BANRURAL	3,000,000.00	180,000.00	3,180,000.00
Certificado DPF	4450DP00076070	20-feb-18	365	19-feb-19	Dep. plazo fijo	BANRURAL	8,500,000.00	510,000.00	9,010,000.00
Certificado DPF	4450DP00067137	29-may-17	365	28-may-18	Dep. plazo fijo	BANRURAL	5,000,000.00	325,000.00	5,325,000.00
Certificado DPF	4450DP00076081	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							32,322,725.36	1,290,167.64	33,612,893.00

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 31/01/2019



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Int. Mora
7008096261	ZAMORA MATIAS	10/01/2019	-	-	125.00
7008102568	GARCIA RAMIREZ ENASARELO	17/01/2019	274.52	221.56	3.92
Totales:			274.52	221.56	128.92

Ref.: C-DC-01417-2019

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 enero de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2019 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 105,527.40
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 35,167.64
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 350.48
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 274.52
	TOTAL	Q. 141,320.04

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 Director

C.c.: Correlativo.