

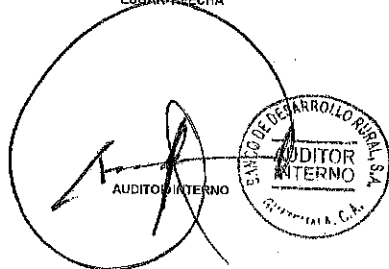
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODERT-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	2,575,396.59	2,575,396.59	✓	CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	✓
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	✓
OTROS BANCOS		2,575,396.59	✓	SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	30,750,319.87	30,750,319.87	✓	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	157,761.91	157,761.91	✓
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		30,750,319.87	✓	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	157,761.91		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	✓	CAPITAL PAGADO	22,939,756.86	22,939,756.86	✓
SUMA	30,750,319.87	30,750,319.87	✓	CAPITAL AUTORIZADO		35,159,000.00	✓
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	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		2,090,388.42	✓	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	✓
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	✓	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	✓
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,062,756.33	✓	OTROS APORTES		11,939,756.86	✓
EN COBRO JUDICIAL		27,630.09	✓	RESERVAS	9,760,092.10	9,760,092.10	✓
SUMA		2,090,388.42	✓	RESERVAS DE CAPITAL		9,760,092.10	✓
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,090,388.42	✓	RESULTADOS POR APLICAR	-471,968.87	-471,968.87	✓
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	157,761.91	157,761.91	✓	UTILIDADES POR APLICAR		1,443,880.13	✓
CUENTAS POR COBRAR	1,958.00	1,958.00	✓	PERDIDAS POR APLICAR (-)		1,915,848.80	✓
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,099,784.17	1,099,784.17	✓
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	33,327,674.46		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	33,485,436.37		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	33,485,436.37						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	5,194,270.60
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	9,599,808.06
CUENTAS DE REGISTRO	92.00
SUMA	14,794,170.66



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL



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 AGOSTO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

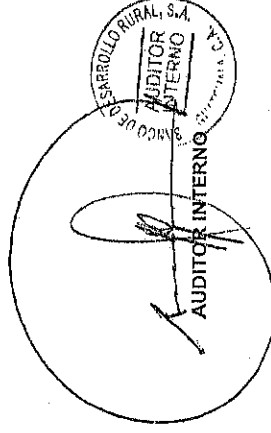
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,172,683.13
INTERESES		1,172,683.13
COMISIONES		0.00
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00
DIVERSOS		0.00
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		73,272.49
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00
COMISIONES		9.58
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		0.00
DEPRECIACIONES		0.00
GASTOS VARIOS		0.00
GASTOS ESPECIFICOS		73,232.91
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		0.00
GASTOS EXTRAORDINARIOS		30.00
AMORTIZACIONES		0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,099,410.64
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		383.53
PRODUCTOS		383.53
GASTOS		0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,099,794.17
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,099,794.17

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2019



Juan

CONTADOR GENERAL



[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				33,485,436.37 ✓
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			2,575,396.59	2,575,396.59
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODEBT		0.00	0.00	
301102	OTROS BANCOS			2,575,396.59	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		2,575,396.59		
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				30,908,081.78 ✓
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSEYUIONES FINANCIERAS		30,750,319.87	30,750,319.87	
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			157,761.91	
302199.01	INTERESES		157,761.91		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS			2,062,758.33	
303104.0101	FIDUCIARIOS	296,681.96			
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			27,630.09	
303105.0103	PRENDARIOS	9,997.83			
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,632.26			
	SUMA			2,090,388.42	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			2,090,388.42	
304	CUENTAS POR COBRAR				1,958.00
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				33,485,436.37 ✓
5	P A S I V O				
503	UTILIDADES DIFERIDAS				157,761.91 ✓
5031	MONEDA NACIONAL				157,761.91
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			157,761.91	
	VAN				157,761.91


		VIENEN		
503101.01	INVERSIONES		157,761.91	
		157,761.91		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			33,327,674.46
601	CAPITAL PAGADO			22,939,756.86
6011	MONEDA NACIONAL			22,939,756.86
601101	CAPITAL AUTORIZADO			
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	35,159,000.00	35,159,000.00	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			
601102.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	24,159,000.00	24,159,000.00	
601111	OTROS APORTES			11,939,756.86
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	11,939,756.86		
602	RESERVAS			9,760,092.10
6021	MONEDA NACIONAL			9,760,092.10
602101	RESERVA DE CAPITAL		9,760,092.10	
602101.03	FONDO DE RESERVA	7,908,216.19		
602101.11	FONDO DE CONTINGENCIA	514,938.05		
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	1,336,937.86		
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	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			1,099,794.17
6991	MONEDA NACIONAL			1,099,794.17
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,099,794.17	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			14,794,170.66
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			5,194,270.60
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		
				5,194,270.60

VAN


5,194,270.60

		VIENEN		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			5,194,270.60 ✓
9031	MONEDA NACIONAL			9,599,808.06 ✓
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			9,599,808.06 ✓
903101.01	PRESTAMOS	215,748.12 ✓	1,090,105.48 ✓	
903101.02	INTERESES	874,357.36 ✓		
903107	INTERESES POR LUCHO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		8,509,702.58	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	8,509,702.58		
903107.0102	INTERESES	8,509,702.58		
904	CUENTAS DE REGISTRO			92.00
9041	MONEDA NACIONAL			92.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			92.00
904101.01	PROPIOS			92.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			92.00

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2019


 LIC. SERGIO VENANCIO MAZARINOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL

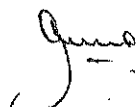



 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO




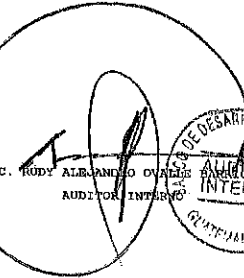
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES			1,172,683.13	1,172,683.13
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES		1,171,426.66		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	1,037,821.66			
		133,605.00			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS			1,256.47	
701101.0201	PRESTAMOS				
		1,256.47			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES				73,272.49
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA			9.58	9.58
801107	GASTOS ESPECIFICOS				
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION			73,232.91	73,232.91
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS				30.00
801109.99	OTROS GASTOS			30.00	30.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO					1,099,410.64
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				383.53
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	0.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					1,099,794.17
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					1,099,794.17


 LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2019


 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE
 AUDITOR INTERNO



Ref.: C-DC-11699-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 157,761.91
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 7,655.76
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 343.52
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 106.48
TOTAL		Q. 165,867.67

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.

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 31 DE AGOSTO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

GARANTIA	NO. DE CUENTA O CERTIFICADO	FECHA DE INVERSION	PLAZO DIAS	FECHA DE VENCIMIENTO	GARANTIA	INSTITUCION BANCARIA O FINANCIERA	MONTO INVERTIDO	INTERESES GENERADOS	TOTAL CUENTA DE AHORRO AL VENCIMIENTO
Cta. De Ahorro	4-033-03869-7	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	2,013,554.48	6,008.42	2,019,562.90
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	554,186.35	1,647.34	555,833.69
Total Cta de Ahorro							2,567,740.83	7,655.76	2,575,396.59
Certificado DPF	4450DPP00085128	21-nov-18	365	20-nov-19	Dep. plazo fijo	BANRURAL	5,000,000.00	312,500.00	5,312,500.00
Certificado DPF	4450DPP00087704	20-feb-19	365	19-feb-20	Dep. plazo fijo	BANRURAL	3,000,000.00	180,000.00	3,180,000.00
Certificado DPF	4450DPP00087715	20-feb-19	365	19-feb-20	Dep. plazo fijo	BANRURAL	4,000,000.00	240,000.00	4,240,000.00
Certificado DPF	4450DPP00087726	20-feb-19	365	19-feb-20	Dep. plazo fijo	BANRURAL	8,500,000.00	510,000.00	9,010,000.00
Certificado DPF	4450DPP00089288	29-mar-19	365	27-mar-20	Dep. plazo fijo	BANRURAL	10,250,319.87	615,019.19	10,865,339.06
Total en Certificados							30,750,319.87	1,857,519.19	32,607,839.06
TOTALES							33,318,060.70	1,865,174.95	35,183,235.65



Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 31/08/2019



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Interes	Int. Mora
7008096261	ZAMORA MATTIAS	20/08/2019	-	-	50.00
7008102568	GARCIA RAMIREZ ENASARELO	28/08/2019	106.48	279.71	13.81
Totales:			106.48	279.71	63.81

