

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

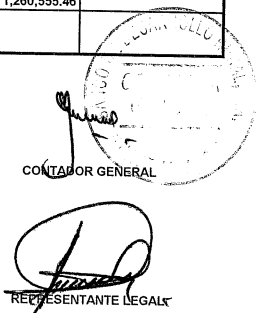
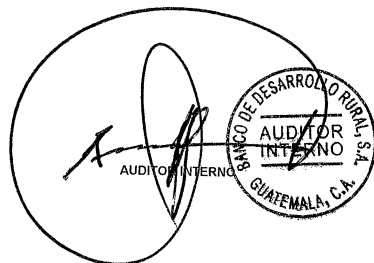
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODERT-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,437,418.62	4,437,418.62		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		4,437,418.62		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	30,750,319.87	30,750,319.87		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	154,470.80	154,470.80	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		30,750,319.87		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	154,470.80		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	22,939,756.86	22,939,756.86	
SUMA		30,750,319.87		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		2,072,573.89		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,062,576.06		OTROS APORTES		11,939,756.86	
EN COBRO JUDICIAL		9,997.83		RESERVAS	9,796,675.04	9,796,675.04	
SUMA		2,072,573.89		RESERVAS DE CAPITAL		9,796,675.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,072,573.89		RESULTADOS POR APLICAR	1,210,341.39	1,210,341.39	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	154,470.80	154,470.80		UTILIDADES POR APLICAR		3,126,190.19	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		1,915,848.80	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,260,555.46	1,260,555.46	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	35,207,328.75		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	19,590.26	19,590.26		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	35,361,799.55		
(-) 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	35,361,799.55						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	5,128,750.60
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	10,379,247.45
CUENTAS DE REGISTRO	91.00
SUMA	15,508,089.05




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 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**



<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,316,286.53
INTERESES	1,316,286.53	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		73,363.33
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	73,333.33	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,242,923.20
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		17,632.26
PRODUCTOS	17,632.26	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,260,555.46
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,260,555.46

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

3		A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES				35,361,799.55
3011	MONEDA NACIONAL				4,437,418.62
301101	BANCOS			4,437,418.62	
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODERT		0.00		
301102	OTROS BANCOS				
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		4,437,418.62		
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				30,904,790.67
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				30,904,790.67
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		30,750,319.87		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
302199.01	INTERESES			154,470.80	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		154,470.80		
303104.01	PRESTAMOS			2,062,576.06	
303104.0101	FIDUCIARIOS				
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	296,499.69			
303104.0103	PRENDARIOS	1,017,357.73			
303104.0106	HIPOTECARIOS	524,070.15			
		224,648.49			
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL				
303105.01	PRESTAMOS			9,997.83	
303105.0103	PRENDARIOS		9,997.83		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			2,072,573.89	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			2,072,573.89	
3051	MONEDA NACIONAL				19,590.26
305101	INMUEBLES			19,590.26	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				
5	P A S I V O				35,361,799.55
503	UTILIDADES DIFERIDAS				154,470.80
5031	MONEDA NACIONAL				154,470.80
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			154,470.80	
503101.01	INVERSIONES		154,470.80		
VAN					

		VIENEN		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			35,207,328.75
601	CAPITAL PAGADO			22,939,756.86
6011	MONEDA NACIONAL			22,939,756.86
601101	CAPITAL AUTORIZADO		35,159,000.00	
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	35,159,000.00		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		24,159,000.00	
601102.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	24,159,000.00		
601111	OTROS APORTES		11,939,756.86	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	11,939,756.86		
602	RESERVAS			9,796,675.04
6021	MONEDA NACIONAL			9,796,675.04
602101	RESERVA DE CAPITAL		9,796,675.04	
602101.03	FONDO DE RESERVA	7,908,216.19		
602101.11	FONDO DE CONTINGENCIA	551,520.99		
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	1,336,937.86		
604	RESULTADOS POR APLICAR			1,210,341.39
6041	MONEDA NACIONAL			1,210,341.39
604101	UTILIDADES POR APLICAR		3,126,190.19	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		1,915,848.80	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			1,260,555.46
6991	MONEDA NACIONAL			1,260,555.46
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,260,555.46	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			15,508,089.05
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			5,128,750.60
9021	MONEDA NACIONAL			5,128,750.60
902101	PRESTAMOS		5,128,750.60	
902101.01	HIPOTECAS	66,000.00		
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			10,379,247.45
9031	MONEDA NACIONAL			10,379,247.45
VAN				15,507,998.05

		VIENEN		10,379,247.45	15,507,998.05
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES				
903101.01	PRESTAMOS	215,748.12	✓	1,090,105.48	✓
903101.02	INTERESES	874,357.36	✓		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			9,289,141.97	✓
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	9,289,141.97	✓		
903107.0102	INTERESES	9,289,141.97	✓		
904	CUENTAS DE REGISTRO				91.00
9041	MONEDA NACIONAL			91.00	✓
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			91.00	✓
904101.01	PROPIOS		91.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		91.00		

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FIDEICOMISO PRODEPT
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
 (Cifras en Quetzales)

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES			1,316,286.53	1,316,286.53
701101.01	INVERSIONES				
701101.0101	VALORES		1,315,576.53		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	1,224,434.03			
		91,142.50			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS				
701101.0201	PRESTAMOS		710.00		
		710.00			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801107	GASTOS ESPECIFICOS				
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION			73,333.33	73,363.33
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			73,333.33	
801109.99	OTROS GASTOS			30.00	
				30.00	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				1,242,923.20
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				17,632.26
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			17,632.26	
				0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				1,260,555.46
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA				1,260,555.46

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARTEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

LIC. BUDY 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 31 DE AGOSTO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

GARANTIA	NO. DE CUENTA Ó CERTIFICADO	FECHA DE INVERSIÓN	PLAZO DÍAS	FECHA DE VENCIMIENTO	GARANTIA	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	3,850,292.26	11,467.81	3,861,760.07
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	573,952.42	1,706.13	575,658.55
Total Cta de Ahorro							4,424,244.68	13,173.94	4,437,418.62
Certificado DPF	4450DPP00085128	21-nov-19	365	19-nov-20	Dep. plazo fijo	BANRURAL	5,000,000.00	312,500.00	5,312,500.00
Certificado DPF	4450DPP00087704	20-feb-20	365	18-feb-21	Dep. plazo fijo	BANRURAL	3,000,000.00	172,500.00	3,172,500.00
Certificado DPF	4450DPP00087715	20-feb-20	365	18-feb-21	Dep. plazo fijo	BANRURAL	4,000,000.00	230,000.00	4,230,000.00
Certificado DPF	4450DPP00087726	20-feb-20	365	18-feb-21	Dep. plazo fijo	BANRURAL	8,500,000.00	488,750.00	8,988,750.00
Certificado DPF	4450DPP00089288	29-mar-20	365	28-mar-21	Dep. plazo fijo	BANRURAL	10,250,319.87	615,019.19	10,865,339.06
Total en Certificados							30,750,319.87	1,818,769.19	32,569,089.06
						TOTALES	35,174,564.55	1,831,943.13	37,006,507.68

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 31/08/2020



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Int. Mora
7008096261	ZAMORA MATIAS	29/08/2020	-	-	300.00
Totales:					300.00

Ref.: C-DC-10338-2020

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 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2020 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 154,470.80
701101.0102	DÉPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 13,173.94
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 300.00
	TOTAL	Q. 167,944.74

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.