

FIDECOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIÓ, ÁREA DE GUATEMALA -PROBERT-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

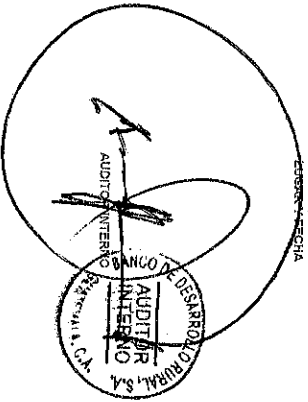
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)		PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	
		NACIONAL	MDA. EXTRANJERA			NACIONAL	MDA. EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	11,726,922.29	11,726,922.29		CUENTAS POR PAGAR	0.00		
BANCOS	0.00	0.00		PROVISIONES	0.00		
OTROS BANCOS		11,726,922.29		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	20,500,000.00	20,500,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,057,904.11		
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	20,500,000.00	20,500,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,057,904.11		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	22,939,756.86		
SUMA		20,500,000.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO		22,939,756.86	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35,159,000.00	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (-)		24,159,000.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VENCIDOS		2,090,771.95		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,090,771.95		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		27,832.09		OTROS APORTES		11,538,756.86	
SUMA		2,090,771.95		RESERVAS		9,760,092.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,090,771.95		RESERVAS DE CAPITAL		9,760,092.10	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,057,904.11	8,057,904.11		RESULTADOS POR APLICAR		-1,915,848.80	
CUENTAS POR COBRAR	1,959.00	1,959.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		1,915,848.80	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,443,880.13	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		32,227,860.29	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		40,285,784.43	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMLADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	40,285,784.43						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019

CONTABILIDAD

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00  
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 5,184,270.80  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,090,105.46  
 CUENTAS DE REGISTRO 92.00  
 SUMA 6,294,468.06



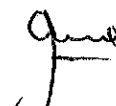

CONTADOR GENERAL  
 DIRECTOR GENERAL  
 BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
 GUATEMALA, S.A.

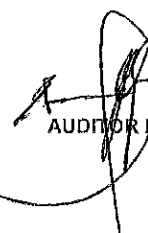

REPRESANTANTE LEGAL

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 DICIEMBRE DE 2018  
 (CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		1,566,838.65
INTERESES	1,566,838.65	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		142,234.24
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	481.90	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	110,000.05	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	31,722.29	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		1,424,604.41
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		19,275.72
PRODUCTOS	19,275.72	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		1,443,880.13
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		1,443,880.13

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019

  
 CONTADOR GENERAL  


  
 AUDITOR INTERNO  


  
 REPRESENTANTE LEGAL



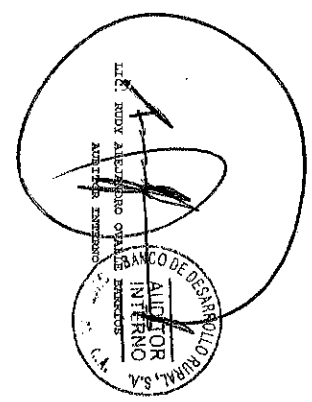
		VIENEN	
3041	MONEDA NACIONAL		1,958.00
304101	DEUDORES	1,958.00	
304101.02	GASTOS JUDICIALES		40,285,784.40
	STMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		
5	P A S I V O		8,057,904.11
503	UTILIDADES DIFERIDAS		8,057,904.11
5031	MONEDA NACIONAL		8,057,904.11
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	8,057,904.11	
503101.01	INVERSIONES	105,527.40	
503101.03	CARTELA DE CREDITOS	7,952,376.71	
503101.0301	PRESTAMOS	3,957,880.25	
503101.0303	POR MOROSIDAD	3,994,496.46	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		32,227,880.29
601	CAPITAL PAGADO		22,939,756.86
6011	MONEDA NACIONAL		
601101	CAPITAL AUTORIZADO	35,159,000.00	
601101.01	APROBACION GOBIERNO DE GUATEMALA	35,159,000.00	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		24,159,000.00
601102.01	APROBACION GOBIERNO DE GUATEMALA	24,159,000.00	
601111	OTROS APORTES		11,939,756.86
601111.02	MOVIMIENTOS DE UTILIDADES POR APLICAR	11,939,756.86	
602	RESERVAS		9,760,092.10
6021	MONEDA NACIONAL		
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	REQUERIDOS POR APLICAR		(1,915,848.80)
6041	MONEDA NACIONAL		
604102	PREMIOS POR APLICAR (-)	1,915,848.80	
			30,784,000.16

	VIGENCIA		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		30,784,000.16 *
6991	MONEDA NACIONAL		1,443,880.13 *
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,443,880.13 *
9	Cuentas de Orden y de Registro		5,284,468.08 *
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		5,194,270.60 *
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS	5,194,270.60 *	
902101.01	HIPOTECAS	131,520.00 *	
902101.02	PENSIONES	5,062,750.60 *	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	465,582.06 *	
902101.0203	PENSION AGUAFIA	4,697,168.54 *	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		1,090,105.48 *
9031	MONEDA NACIONAL		
903101	ACTIVOS IMPROCEPTABLES	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		
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		92.00 *
904101.01	PROYECTOS		
904101.0101	TESTAMENTOS DE PRESTAMOS	92.00 *	

LIC. SERGIO VANTICO MAZARIEROS LEDES  
 COMISARIO GENERAL



LIC. JUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL



GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2019

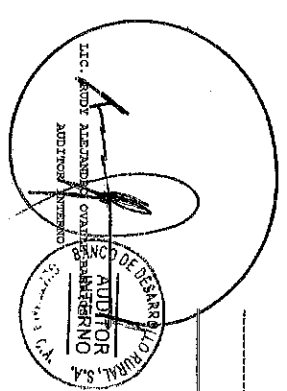
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO					1,566,838.65 *
70101	INTERESES					
70101.01	INVERSIONES					
70101.0101	VALORES	1,169,314.98 *				
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	385,147.39 *				
70101.02	CAMERA DE CREDITOS				12,376.28 *	
70101.0201	PRESTAMOS					
801	GASTOS DEL EJERCICIO					
80103	COMISIONES					
80103.02	RECUPERACION DE CAMERA				481.90 *	
80107	GASTOS ESPECIFICOS					
80107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION					
80108	COMIDAS Y VALORES INCORPORADOS					
80109	GASTOS EXERCIMIENTARIOS					
80109.99	OTROS GASTOS					
						30.00 *
	RESULTADOS DEL EJERCICIO					
	RECUPERACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					
70119	PROYECTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
80119	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
						19,275.72 *
						0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA					
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA					
	GANANCIA O PERDIDA NETA					
						1,443,880.13 *
						0.00
						1,443,880.13 *

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2019

LIC. SERGIO VALENCIO MARRIAGES IERRE  
 CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS RAMON HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL



Ref.: C-DC-00024-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 85,000.00
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 34,759.68
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 3,640.91
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 11,875.00
	TOTAL	Q. 135,275.59

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



  
Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.

78

Banco de Desarrollo Rural, S.A.  
Departamento de Fideicomisos  
Eficiencia en Recuperaciones  
Fecha de Corte: 31/12/2018



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operacion	Cliente	Fecha Pago	Capital	Interes	Interes Mora
7042031935	EDELVIDIA DEL ROSARIO AYALA CR	12/12/2018	11,875.00	1,984.98	1,655.93
<b>Totales:</b>			<b>11,875.00</b>	<b>1,984.98</b>	<b>1,655.93</b>



BANCO DE DESARROLLO RURAL S. A.  
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO



REPORTE DE INVERSIONES DEL FIDECOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE  
FRAGILIDAD ECOLÓGICA, REGIÓN TRIFINIO, -PRODERT-  
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

GARANTÍA	NO. DE CERTIFICADO	FECHA DE INVERSIÓN	PLAZO EN DÍAS	FECHA DE VENCIMIENTO	GARANTÍA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	% MONTO INVERTIDO	INTERESES GENERADOS	TOTAL CUENTA DE AHORRO AL VENCIMIENTO
Cta. De Ahorro	4-033-03869-7	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	11,149,721.82	33,150.16	11,182,871.98
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	541,440.79	1,609.52	543,050.31
		Total Cta de Ahorro					<b>11,691,162.61</b>	<b>34,759.68</b>	<b>11,725,922.29</b>
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					<b>20,500,000.00</b>	<b>1,255,000.00</b>	<b>21,755,000.00</b>
<b>TOTALES</b>							<b>32,191,162.61</b>	<b>1,289,759.68</b>	<b>33,480,922.29</b>