

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 ENERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,353,028.17	3,353,028.17		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,353,028.17		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		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		2,090,206.15		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		27,630.09		RESERVAS	9,796,675.04	9,796,675.04	
SUMA		2,090,206.15		RESERVAS DE CAPITAL		9,796,675.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,090,206.15		RESULTADOS POR APLICAR	1,210,341.39	1,210,341.39	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	157,761.91	157,761.91		UTILIDADES POR APLICAR		3,126,190.19	
CUENTAS POR COBRAR	1,958.00	1,958.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		1,915,848.80	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	158,532.75	158,532.75	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	34,105,306.04		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	34,263,067.95		
(-) 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	34,263,067.95						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2020
LUGAR Y FECHA

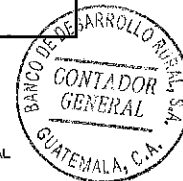
CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	5,194,270.60
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	9,959,825.26
CUENTAS DE REGISTRO	92.00
SUMA	<u>15,154,187.86</u>

AUDITOR INTERNO
AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

CONTADOR GENERAL

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 AL 31 DE ENERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**

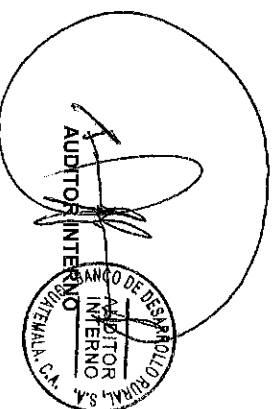
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		167,849.69
INTERESES		167,849.69
COMISIONES		0.00
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		0.00
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00
DIVERSOS		0.00
GASTOS DEL EJERCICIO		9,316.94
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00
COMISIONES		0.00
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		0.00
DEPRECIACIONES		0.00
GASTOS VARIOS		0.00
GASTOS ESPECIFICOS		9,316.94
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		0.00
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00
AMORTIZACIONES		0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO		158,532.75
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS		
GASTOS		0.00
		0.00
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		158,532.75
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		158,532.75

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2020

CONFABOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



3	A C T I V O			34,263,067.95 /
301	DISPONIBILIDADES			3,353,028.17 /
3011	MONEDA NACIONAL		3,353,028.17 /	
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODEBT	0.00		
301102	OTROS BANCOS		3,353,028.17 /	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	3,353,028.17 /		
302	INVERSIONES TEMPORALES			30,908,081.78 /
3021	MONEDA NACIONAL			30,908,081.78 /
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		30,750,319.87 /	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	30,750,319.87 /		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		157,761.91 /	
302199.01	INTERESES	157,761.91 /		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,062,576.06 /	
303104.01	PRESTAMOS	2,062,576.06 /		
303104.0101	FIDUCIARIOS	296,499.69 /		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,017,387.73 /		
303104.0103	PRENDARIOS	524,070.15 /		
303104.0106	HIPOTECARIOS	224,648.49 /		
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		27,630.09	
303105.01	PRESTAMOS	27,630.09		
303105.0103	PRENDARIOS	9,907.83 /		
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,632.26 /		
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		2,090,206.15 /	
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			34,263,067.95
5	P A S I V O			157,761.91 /
503	UTILIDADES DIFERIDAS			157,761.91 /
5031	MONEDA NACIONAL		157,761.91 /	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		157,761.91 /	
	VAN		157,761.91 /	

				157,761.91 /	
503101.01	INVERSIONES		157,761.91 /		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				34,105,306.04 /
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 AFORTES				
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				158,532.75 /
6991	MONEDA NACIONAL				158,532.75 /
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			158,532.75 /	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				15,154,187.86 /
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

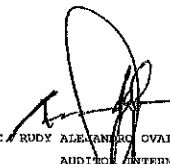
		VIENEN		5,194,270.60
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			9,959,825.26
9031	MONEDA NACIONAL			9,959,825.26
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		1,090,105.48	
903101.01	PRESTAMOS	215,748.12		
903101.02	INTERESES	874,357.36		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		8,869,719.78	
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	8,869,719.78		
903107.0102	INTERESES	8,869,719.78		
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 FEBRERO DE 2020


 LIC. SERGIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL




 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



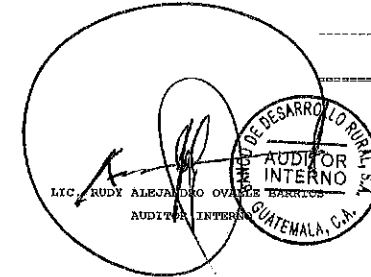
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				167,849.69 /
701101	INTERESES			167,849.69 /	
701101.01	INVERSIONES		167,724.69 /		
701101.0101	VALORES	157,761.91 /			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	9,962.78 /			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		125.00 /		
701101.0201	PRESTAMOS	125.00 /			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				9,316.94 /
801107	GASTOS ESPECIFICOS			9,316.94 /	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		9,316.94 /		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					158,532.75 /
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					158,532.75 /
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					158,532.75 /


 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2020


 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



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 ENERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

GARANTIA	NO. DE CUENTA O CERTIFICADO	FECHA DE INVERSIÓN	PLAZO DÍAS	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	2,780,700.58	8,290.95	2,788,991.53
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	562,364.81	1,671.83	564,036.64
Total Cta de Ahorro							3,343,065.39	9,962.78	3,353,028.17
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							34,093,385.26	1,867,481.97	35,960,867.23

Banco de Desarrollo Rural, S.A.

Departamento de Fideicomisos

Eficiencia en Recuperaciones

Fecha de Corte: 31/01/2020

Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7008096261	ZAMORA MATTIAS	06/01/2020	-	-	125.00
Totales:			-	-	125.00

Ref: C-DC-01129-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 157,761.91
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,962.78
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 125.00
	TOTAL	Q. 167,849.69

Y para los usos legales correspondientes, extendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de febrero de dos mil veinte.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Viqueo Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.