

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 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	4,125,913.50	4,125,913.50		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		4,125,913.50		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	30,750,319.87	30,750,319.87		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	149,487.87	149,487.87	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		30,750,319.87		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	149,487.87		
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	149,487.87	149,487.87		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	949,050.34	949,050.34	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	34,895,823.63		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	19,590.26	19,590.26		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	35,045,311.50		
(-) 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	35,045,311.50						

GUATEMALA, 1 DE JULIO 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	10,230,227.15
CUENTAS DE REGISTRO	91.00
SUMA	<u>15,359,068.75</u>


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



REPRESENTANTE LEGAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.
CONTADOR GENERAL

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 30 DE JUNIO DE 2020
 (CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		986,147.53
INTERESES	986,147.53	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		54,729.45
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	54,699.45	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		931,418.08
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		17,632.26
PRODUCTOS	17,632.26	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		949,050.34
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		949,050.34

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020


 CONTADOR GENERAL


 AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES


 REPRESENTANTE LEGAL

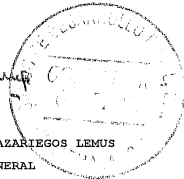
3	A C T I V O				35,045,311.50
301	DISPONIBILIDADES				4,125,913.50
3011	MONEDA NACIONAL			4,125,913.50	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODERT		0.00		
301102	OTROS BANCOS			4,125,913.50	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		4,125,913.50		
302	INVERSIONES TEMPORALES				30,899,807.74
3021	MONEDA NACIONAL				30,899,807.74
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			30,750,319.87	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		30,750,319.87		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			149,487.87	
302199.01	INTERESES		149,487.87		
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	1,017,357.73			
303104.0103	PRENDARIOS	524,070.15			
303104.0106	HIPOTECARIOS	224,648.49			
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			9,997.83	
303105.01	PRESTAMOS		9,997.83		
303105.0103	PRENDARIOS	9,997.83			
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			2,072,573.89	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				19,590.26
3051	MONEDA NACIONAL				19,590.26
305101	INMUEBLES			19,590.26	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				35,045,311.50
5	P A S I V O				149,487.87
503	UTILIDADES DIFERIDAS				149,487.87
5031	MONEDA NACIONAL			149,487.87	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			149,487.87	
503101.01	INVERSIONES		149,487.87		

		VIENEN		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			34,895,823.63
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			949,050.34
6991	MONEDA NACIONAL			949,050.34
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		949,050.34	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			15,359,068.75
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			10,230,227.15
9031	MONEDA NACIONAL			10,230,227.15
VAN			10,230,227.15	15,358,977.75

		VIENEN	10,230,227.15	15,358,977.75
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		9,140,121.67	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	9,140,121.67		
903107.0102	INTERESES	9,140,121.67		
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 JULIO DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. VICTORIANO MARTEO MENDEZ
AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				986,147.53
701101	INTERESES				986,147.53
701101.01	INVERSIONES		985,737.53		
701101.0101	VALORES	920,475.36			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	65,262.17			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		410.00		
701101.0201	PRESTAMOS	410.00			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				54,729.45
801107	GASTOS ESPECIFICOS			54,699.45	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		54,699.45		
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			30.00	
801109.99	OTROS GASTOS		30.00		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					931,418.08
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					17,632.26
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			17,632.26	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					949,050.34
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					949,050.34

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2020

LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

LIC. VICENTIANO MATEO MENDEZ
 AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES





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 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

GARANTIA	NO. DE CUENTA O 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	3,543,447.93	10,214.23	3,553,662.16
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	570,609.86	1,641.48	572,251.34
Total Cta de Ahorro							4,114,057.79	11,855.71	4,125,913.50
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							34,864,377.66	1,830,624.90	36,695,002.56

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 30/06/2020



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Int. Mora
SIN MOVIMIENTO					
Totales:			-	-	-

Ref.: C-DC-05551-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 154,470.80
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 11,855.71
	TOTAL	Q. 166,326.51

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Sergio Viñicio Mazariegos Lemus
Lic. Sergio Viñicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.