

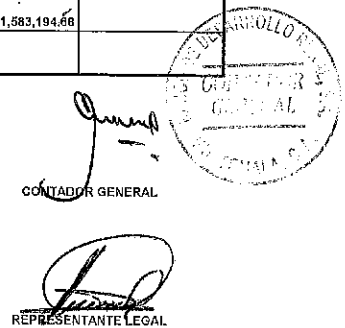
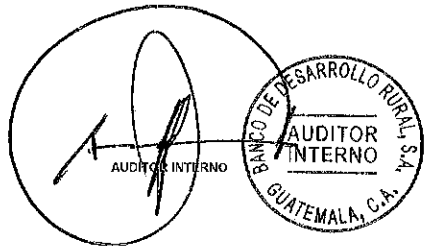
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODERT-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) | PASIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|--|---------------|-----------------|--------------------------------|--|---------------|-----------------|--------------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 3,058,797.10 | 3,058,797.10 | | CUENTAS POR PAGAR | 0.00 | 0.00 | |
| BANCOS | | 0.00 | | PROVISIONES | 0.00 | 0.00 | |
| OTROS BANCOS | | 3,058,797.10 | | SUMA DEL PASIVO | 0.00 | | |
| INVERSIONES TEMPORALES | 30,750,319.87 | 30,750,319.87 | | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 135,549.52 | 135,549.52 | |
| TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES | | 30,750,319.87 | | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 135,549.52 | | |
| INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES | | 0.00 | | CAPITAL PAGADO | 22,939,756.66 | 22,939,756.66 | |
| 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 | | 11,939,756.66 | |
| EN COBRO JUDICIAL | | 27,630.09 | | RESERVAS | 9,780,092.10 | 9,780,092.10 | |
| SUMA | | 2,090,206.15 | | RESERVAS DE CAPITAL | | 9,780,092.10 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 2,090,206.15 | | RESULTADOS POR APLICAR | -471,966.67 | -471,966.67 | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 135,549.52 | 135,549.52 | | UTILIDADES POR APLICAR | | 1,443,880.13 | |
| CUENTAS POR COBRAR | | 1,958.00 | | PERDIDAS POR APLICAR (-) | | 1,915,845.80 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 1,583,194.68 | 1,583,194.68 | |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | 0.00 | | SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 33,811,074.97 | | |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | 0.00 | | TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO | 33,946,824.49 | | |
| (-) 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 | 33,946,824.49 | | | | | | |

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE 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 | 9,813,051.41 |
| CUENTAS DE REGISTRO | 92.00 |
| SUMA | 15,007,414.01 |



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 NOVIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

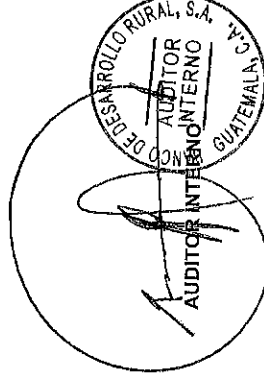
| | | |
|---|--|--------------|
| <u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u> | | 1,683,540.60 |
| INTERESES | | 1,683,540.60 |
| COMISIONES | | 0.00 |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | | 0.00 |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | | 0.00 |
| DIVERSOS | | 0.00 |
| <u>GASTOS DEL EJERCICIO</u> | | 100,911.72 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | | 0.00 |
| COMISIONES | | 14.14 |
| IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | | 0.00 |
| DEPRECIACIONES | | 0.00 |
| GASTOS VARIOS | | 0.00 |
| GASTOS ESPECIFICOS | | 0.00 |
| CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES | | 100,657.58 |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | | 0.00 |
| AMORTIZACIONES | | 240.00 |
| | | 0.00 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 1,582,628.88 |
| <u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u> | | 565.80 |
| PRODUCTOS | | 565.80 |
| GASTOS | | 0.00 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 1,583,194.68 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 1,583,194.68 |



General

CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2019



[Signature]

REPRESENTANTE LEGAL

| 3 | | A C T I V O | | | |
|-------------|---|--------------|------|---------------|---------------|
| 301 | DISPONIBILIDADES | | | | 33,946,624.49 |
| 3011 | MONEDA NACIONAL | | | | 3,058,797.10 |
| 301101 | BANCOS | | | | 3,058,797.10 |
| 301101.01 | DISPONIBILIDADES PRODEBT | | 0.00 | 0.00 | |
| 301102 | OTROS BANCOS | | | | |
| 301102.02 | DEPOSITOS DE AHORRO | | | 3,058,797.10 | |
| 302 | INVERSIONES TEMPORALES | | | | 30,885,869.39 |
| 3021 | MONEDA NACIONAL | | | | 30,885,869.39 |
| 302101 | TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES | | | | |
| 302101.02 | DE INSTITUCIONES FINANCIERAS | | | 30,750,319.87 | |
| 302199 | PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | | | | |
| 302199.01 | INTERESES | | | 135,549.52 | |
| 303104 | VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO | | | | |
| 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 | | | 27,630.09 | |
| 303105.0103 | PRENDARIOS | | | | |
| 303105.0106 | HIPOTECARIOS | 9,997.83 | | | |
| | | 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 | | | | 33,946,624.49 |
| 5 | P A S I V O | | | | 135,549.52 |
| 503 | UTILIDADES DIFERIDAS | | | | 135,549.52 |
| 5031 | MONEDA NACIONAL | | | | 135,549.52 |
| 503101 | INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS | | | 135,549.52 | |
| | | | | 135,549.52 | |
| | | | | 135,549.52 | |

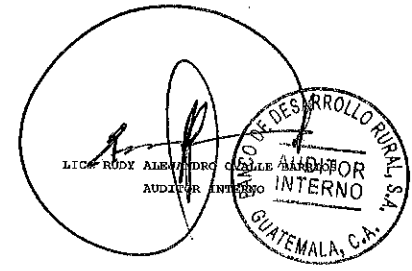
| | | | | |
|-------------|--|---------------|---------------|---------------|
| | VIENEN | | 135,549.52 | |
| 503101.01 | INVERSIONES | 135,549.52 | | |
| 6 | CAPITAL Y SUPERAVIT | | | 33,811,074.97 |
| 601 | CAPITAL PAGADO | | | 22,939,756.86 |
| 6011 | MONEDA NACIONAL | | 22,939,756.86 | |
| 601101 | 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 | | | 1,583,194.68 |
| 6991 | MONEDA NACIONAL | | 1,583,194.68 | |
| 699101 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | 1,583,194.68 | |
| 9 | CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO | | | 15,007,414.01 |
| 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 | | |
| | VAN | | | 5,194,270.60 |

| | | VIENEN | | |
|-------------|--|--------------|--------------|--------------|
| 903 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN | | | 5,194,270.60 |
| 9031 | MONEDA NACIONAL | | | 9,813,051.41 |
| | | | | ----- |
| 903101 | ACTIVOS IRRECUPERABLES | | | |
| 903101.01 | PRESTAMOS | | 1,090,105.48 | |
| 903101.02 | INTERESES | 215,748.12 | | |
| | | 874,357.36 | | |
| | | | | ----- |
| 903107 | INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS | | | |
| 903107.01 | POR CARTERA DE CREDITOS | | 8,722,945.93 | |
| 903107.0102 | INTERESES | 8,722,945.93 | | |
| | | | | ----- |
| 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 DICIEMBRE DE 2019



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO GONZALEZ
 AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

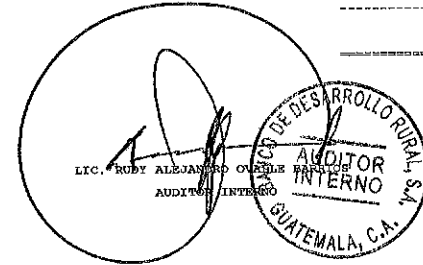
| | | | | | | |
|-------------|--|--------------|--|--------------|--------------|--------------|
| 701 | PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | | | 1,683,540.60 | 1,683,540.60 |
| 701101 | INTERESES | | | | | |
| 701101.01 | INVERSIONES | | | 1,681,941.40 | | |
| 701101.0101 | VALORES | 1,523,141.58 | | | | |
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO | 158,799.82 | | | | |
| 701101.02 | CARTERA DE CREDITOS | | | 1,599.20 | | |
| 701101.0201 | PRESTAMOS | 1,599.20 | | | | |
| 801 | GASTOS DEL EJERCICIO | | | | | |
| 801103 | COMISIONES | | | | 14.14 | 14.14 |
| 801103.02 | RECUPERACION DE CARTERA | | | 14.14 | | |
| 801107 | GASTOS ESPECIFICOS | | | | | |
| 801107.01 | HONORARIOS POR ADMINISTRACION | | | 100,657.58 | 100,657.58 | |
| 801109 | GASTOS EXTRAORDINARIOS | | | | 240.00 | |
| 801109.99 | OTROS GASTOS | | | 240.00 | | |
| | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | | 1,582,628.88 |
| | RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | | | | 565.80 |
| 701199 | PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | | 565.80 | |
| 801199 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | | 0.00 | |
| | GANANCIA O PERDIDA BRUTA | | | | | 1,583,194.68 |
| 899 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | | | 0.00 |
| | GANANCIA O PERDIDA NETA | | | | | 1,583,194.68 |

LIC. SERGIO UNICHO MAZARIEGOS LIMUS
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2019

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL



Ref: C-DC-16391-2019

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

| CUENTA | NOMBRE | MONTO |
|----------------|---------------------------------|---------------|
| 701101.0101 | VALORES (Intereses) | Q. 174,885.20 |
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses) | Q. 8,763.90 |
| 701101.0201.01 | PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses) | Q. 115.00 |
| | TOTAL | Q. 183,764.10 |

Y para los usos legales correspondientes, extendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día tres de diciembre de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vincio Mazariegos Lemus
Director

C.c: Correlativo.



Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 30/11/2019

Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

| Operacion | Cliente | FechaPago | Capital | Interes | Interes Mora |
|-----------------|---------------|------------|---------|---------|---------------|
| 7008096261 | ZAMORA MATIAS | 30/11/2019 | - | - | 115.00 |
| Totales: | | | - | - | 115.00 |

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 NOVIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| CARANTIA | NO. DE CUENTA O CERTIFICADO | FECHA DE INVERSIÓN | PLAZO DIAS | FECHA DE VENCIMIENTO | GARANTÍA | 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 | 2,490,943.56 | 7,155.60 | 2,498,099.16 |
| Cta. De Ahorro | 4-033-07077-6 | - | - | - | Cta. de Ahorro | Banrural | 559,089.64 | 1,608.30 | 560,697.94 |
| Total Cta de Ahorro | | | | | | | 3,050,033.20 | 8,763.90 | 3,058,797.10 |
| 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 | | | | | | | 33,800,353.07 | 1,866,283.09 | 35,666,636.16 |