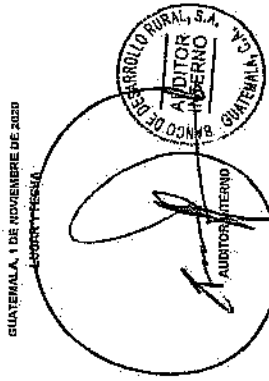


BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

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

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES) | PASIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MIDA EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|--|---------------|-----------------|--------------------------------|--|---------------|-----------------|--------------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 4,750,001.78 | 4,750,001.78 | 0.00 | CUENTAS POR PAGAR | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| BANCOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | PROVISIONES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OTROS BANCOS | 4,750,001.78 | 4,750,001.78 | 0.00 | SUMA DEL PASIVO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| INVERSIONES TEMPORALES | 30,750,319.87 | 30,750,319.87 | 0.00 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 154,470.80 | 154,470.80 | 0.00 |
| TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES | 30,750,319.87 | 30,750,319.87 | 0.00 | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 154,470.80 | 154,470.80 | 0.00 |
| INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES | 0.00 | 0.00 | 0.00 | CAPITAL PAGADO | 22,935,756.86 | 22,935,756.86 | 0.00 |
| SUMA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | CAPITAL AUTORIZADO | 35,159,000.00 | 35,159,000.00 | 0.00 |
| (+) ESTIMACIONES POR VALUACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 | ASIGNACIONES POR RECIBIR (-) | 24,159,000.00 | 24,159,000.00 | 0.00 |
| CARTERA DE CREDITOS | 2,072,573.89 | 2,072,573.89 | 0.00 | CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| VIGENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 | CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| AL DIA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| EN MORA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDEICOMITENTE (-) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| VENCIDOS | 2,072,573.89 | 2,072,573.89 | 0.00 | TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| EN PROCESO DE PRORROGA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| EN COBRO ADMINISTRATIVO | 2,092,676.06 | 2,092,676.06 | 0.00 | OTROS APORTES | 11,939,756.86 | 11,939,756.86 | 0.00 |
| EN COBRO JUDICIAL | 9,997.23 | 9,997.23 | 0.00 | RESERVAS | 9,796,675.04 | 9,796,675.04 | 0.00 |
| SUMA | 2,072,573.89 | 2,072,573.89 | 0.00 | RESERVAS DE CAPITAL | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | 2,072,573.89 | 2,072,573.89 | 0.00 | RESULTADOS POR APLICAR | 1,210,341.39 | 1,210,341.39 | 0.00 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 154,470.80 | 154,470.80 | 0.00 | UTILIDADES POR APLICAR | 3,126,100.19 | 3,126,100.19 | 0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | PERDIDAS POR APLICAR (-) | 1,915,849.20 | 1,915,849.20 | 0.00 |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 1,673,739.62 | 1,673,739.62 | 0.00 |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 35,522,571.91 | 35,522,571.91 | 0.00 |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 19,560.26 | 19,560.26 | 0.00 | TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO | 35,574,992.71 | 35,574,992.71 | 0.00 |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| INMUEBLES Y BIENES | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| (-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| INVERSIONES A LARGO PLAZO | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| SUMA EL ACTIVO | 35,574,992.71 | 35,574,992.71 | 0.00 | | | | |

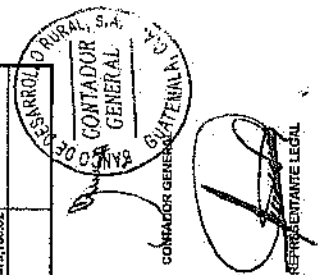
GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020
LUDOVIC FERRERA
AUDITOR INTERNO



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 5,126,750.60
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 10,500,492.33
CUENTAS DE REGISTRO 91.00
SUMA 15,655,433.93

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



REPRESENTANTE LEGAL

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-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**

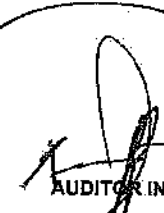

| | | |
|---|--------------|--------------|
| PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | 1,647,803.02 |
| INTERESES | 1,647,803.02 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 0.00 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| GASTOS DEL EJERCICIO | | 91,696.66 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | 0.00 | |
| DEPRECIACIONES | 0.00 | |
| GASTOS VARIOS | 0.00 | |
| GASTOS ESPECIFICOS | 91,666.66 | |
| CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES | 0.00 | |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | 30.00 | |
| AMORTIZACIONES | 0.00 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 1,556,106.36 |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | 17,632.26 |
| PRODUCTOS | 17,632.26 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 1,573,738.62 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 1,573,738.62 |

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2020



 CONTADOR GENERAL


 REPRESENTANTE LEGAL



 AUDITOR INTERNO

VIENEN

5 CAPITAL Y SUPLEAVIT

| | | | |
|-------------|--|---------------|--|
| 801 | CAPITAL PAGADO | 35,520,511.91 | |
| 8011 | MONEDA NACIONAL | 22,939,786.86 | |
| 801101 | CAPITAL AUMENTADO | 22,939,786.86 | |
| 801101.01 | AFORACION GOBIERNO DE GUATEMALA | 35,159,000.00 | |
| 801102 | ASIGNACIONES POR RECIBIR (-) | 24,159,000.00 | |
| 801102.01 | AFORACION GOBIERNO DE GUATEMALA | 11,939,756.86 | |
| 801111 | OTROS APORTES | 11,939,756.86 | |
| 801111.02 | PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR | 11,939,756.86 | |
| 802 | RESERVAS | 9,796,675.04 | |
| 8021 | MONEDA NACIONAL | 9,796,675.04 | |
| 802101 | RESERVA DE CAPITAL | 9,796,675.04 | |
| 802101.03 | FONDO DE RESERVA | 7,908,216.19 | |
| 802101.11 | FONDO DE CONTINGENCIA | 551,820.99 | |
| 802101.14 | RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES | 1,336,637.86 | |
| 804 | RESULTADOS POR APLICAR | 1,210,341.39 | |
| 8041 | MONEDA NACIONAL | 1,210,341.39 | |
| 804101 | UTILIDADES POR APLICAR | 3,126,190.19 | |
| 804102 | PEDIDOS POR APLICAR (-) | 1,915,848.80 | |
| 809 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 1,573,739.62 | |
| 8091 | MONEDA NACIONAL | 1,573,739.62 | |
| 809101 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 1,573,739.62 | |
| 9 | CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO | 15,655,833.93 | |
| 902 | GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | 5,128,750.60 | |
| 9021 | MONEDA NACIONAL | 5,128,750.60 | |
| 902101 | PRESTAMOS | 5,128,750.60 | |
| 902101.01 | IMPORTEAS | 56,000.00 | |
| 902101.02 | PREDAE | 5,062,750.60 | |
| 902101.0202 | EN MONEDA DE DEPOSITARIOS | 468,332.04 | |
| 902101.0203 | PREDAE AGUATA | 4,597,198.54 | |
| 903 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 10,526,992.33 | |
| 9031 | MONEDA NACIONAL | 10,526,992.33 | |
| | VAN | 15,655,833.93 | |

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BARRUTAL -
COMPAÑIA FINANCIERA
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO PRODEBY
AL 31 DE NOVIEMBRE DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 3

| | VIENEN | 10,526,992.33 | 15,655,742.93 |
|-------------|--|---------------|---------------|
| 903101 | ACTIVOS TRANSFERIBLES | | |
| 903101.01 | FRANQUICIAS | 1,090,105.48 | 215,748.12 |
| 903101.02 | INTERESES | | 874,357.36 |
| 903107 | INTERESES POR LUJERO CERRANTE EN CUENTAS ACTIVAS | 9,436,886.85 | 9,436,886.85 |
| 903107.01 | FOR CANTERA DE CREDITOS | | |
| 903107.0102 | INTERESES | 9,436,886.85 | 9,436,886.85 |
| 904 | CUENTAS DE REGISTRO | | |
| 9041 | MONEDA NACIONAL | | 91.00 |
| 904101 | DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA | | |
| 904101.01 | PROPIOS | | 91.00 |
| 904101.0101 | TELEFONOS DE PRESTAMO | | |
| | | 91.00 | 91.00 |



LIC. SERRAJO YANICO MARRIQUEN LEON
CONTADOR GENERAL



LIC. ROBY ALEJANDRO CUYALES BARRIOS
AUDITOR INTERNO

Handwritten signature of Roby Alejandro Cuyales Barrios.

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2020

91.00

Handwritten signature of Luis Fernando Hernandez Garcia.

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - "BARRIAL"
CONTABILIDAD - FIDUCIARIOS-
GUATEMALA, C. A.

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FIDUCIARIOS PROMEDIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

| | | | | |
|-------------|-------------------------------|--------------|--|--------------|
| 701 | PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | | 1,647,803.02 |
| 70101 | INTERESES | | | 1,647,803.02 |
| 701101.01 | INTERESES | 1,568,392.79 | | |
| 701101.0101 | VALORES | 118,450.32 | | |
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO | | | |
| 701101.02 | CAMERA DE CREDITOS | 969.00 | | |
| 701101.0201 | PRESTAMOS | | | 969.00 |
| 801 | GASTOS DEL EJERCICIO | | | 91,666.66 |
| 80107 | GASTOS ESPECIFICOS | | | 91,666.66 |
| 80107.01 | HONORARIOS POR ADMINISTRACION | | | 91,666.66 |
| 80110 | GASTOS EXTRAORDINARIOS | | | 30.00 |
| 80110.99 | OTROS GASTOS | | | 30.00 |

| | | |
|---|------------------------------------|--------------|
| RESUMENES DEL EJERCICIO | | 1,556,106.36 |
| RECTIFICACION RESUMENES EJERCICIOS ANTERIORES | | |
| 701199 | PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 17,632.26 |
| 801199 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 0.00 |
| 899 | GANANCIA O PERDIDA BRUTA | 1,573,738.62 |
| | IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 |
| | GANANCIA O PERDIDA NETA | 1,573,738.62 |

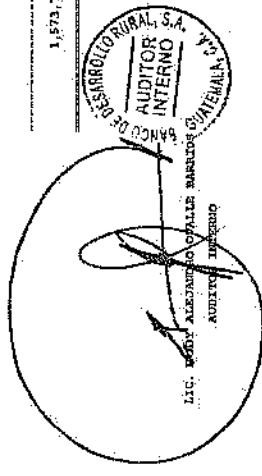


LIC. SERGIO GUZMAN HAZARDIUS LEMUS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2020



LIC. JOSÉ FRANCISCO BERGAMINI GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. EDUARD ALBERTO GONZALEZ BARRIOS
AUDITOR INTERNO

Ref: C-DC-14401-2020

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

| CUENTA | NOMBRE | MONTO |
|----------------|---------------------------------|----------------------|
| 701101.0101 | VALORES (Intereses) | Q. 149,487.87 |
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses) | Q. 14,103.47 |
| 701101.0201.01 | PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses) | Q. 250.00 |
| | TOTAL | Q. 163,841.34 |

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 Director

C.c.: Correlativo.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
Departamento de Fideicomisos



EFICIENCIA EN RECUPERACIONES

Seleccionado por: BANRURAL \ PRODUCTO

PROPERT

Fecha de Corte: 31/10/2020

| Operacion | Cliente | Fecha Pago | Capital | Interes | Int. Mora |
|-----------------|---------------|------------|---------|---------|---------------|
| 7008096261 | ZAMORA MATIAS | 17/10/2020 | - | - | 250.00 |
| Totales: | | | | | 250.00 |



