

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

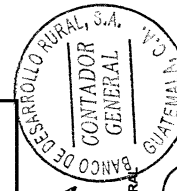
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODERT-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	2,761,626.36	2,761,626.36	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	0.00	2,761,626.36	0.00	SUMA DEL PASIVO	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	34,750,319.87	34,750,319.87	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	115,136.69	115,136.69	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	34,750,319.87	34,750,319.87	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	115,136.69	115,136.69	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	22,939,756.86	22,939,756.86	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	0.00	0.00	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 TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	0.00
VENCIDOS	0.00	0.00	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	0.00	0.00	0.00	OTROS APORTES	11,939,756.86	11,939,756.86	0.00
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	RESERVAS	9,836,429.16	9,836,429.16	0.00
SUMA	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	9,836,429.16	9,836,429.16	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	3,048,263.18	3,048,263.18	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	115,136.69	115,136.69	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	4,964,111.98	4,964,111.98	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,848.80	1,915,848.80	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,707,087.29	1,707,087.29	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	37,551,536.49	37,551,536.49	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	19,590.26	19,590.26	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	37,646,673.18	37,646,673.18	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00				
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00				
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00				
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	37,646,673.18	37,646,673.18	0.00				

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2021
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 81,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 12,835,353.77
CUENTAS DE REGISTRO 6.00
SUMA 12,916,359.77





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 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**


PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,749,954.58
INTERESES	1,749,954.58	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		92,866.46
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,249.98	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	91,616.48	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,657,088.12
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		49,999.17
PRODUCTOS	49,999.17	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,707,087.29
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,707,087.29

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2021


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO

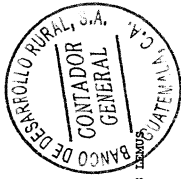



REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				37,646,673.18
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL				2,761,626.36
30101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODEMT	0.00			
301102	OTROS BANCOS			2,761,626.36	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		2,761,626.36		
302	INVERSIONES TEMPORALES				
3021	MONEDA NACIONAL				34,865,456.56
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		34,750,319.87		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			115,136.69	
302199.01	INTERESES		115,136.69		
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			108,650.79	
303104.01	PRESTAMOS		108,650.79		
303104.0101	FIDUCIARIOS				54,650.75
303104.0103	PRENDARIOS				54,000.04
401101	SUMA				108,650.79
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				108,650.79
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				19,590.26
3051	MONEDA NACIONAL				19,590.26
305101	INMUEBLES				
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO					37,646,673.18
5	P A S I V O				
503	UTILIDADES DIFERIDAS				115,136.69
5031	MONEDA NACIONAL				115,136.69
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			115,136.69	
503101.01	INVERSIONES		115,136.69		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				
601	CAPITAL PAGADO				37,531,536.49
6011	MONEDA NACIONAL				22,939,756.86
601101	CAPITAL AUTORIZADO		35,159,000.00		
					35,159,000.00
					22,939,756.86
					22,939,756.86

	VIENEN		
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	35,159,000.00	22,939,756.86
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		
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		
6021	MONEDA NACIONAL		9,836,429.16
602101	RESERVA DE CAPITAL	9,836,429.16	
602101.03	FONDO DE RESERVA	7,908,216.19	
602101.11	FONDO DE CONTINGENCIA	591,275.11	
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	1,336,937.86	
604	RESULTADOS POR APLICAR		3,048,263.18
6041	MONEDA NACIONAL		3,048,263.18
604101	UTILIDADES POR APLICAR	4,964,111.98	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	1,915,848.80	
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,707,087.29
6091	MONEDA NACIONAL		1,707,087.29
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,707,087.29	
609	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		12,916,359.77
602	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		81,000.00
6021	MONEDA NACIONAL		81,000.00
602101	PRESTAMOS	81,000.00	
602101.02	PRENDAS	81,000.00	
602101.0203	PRENDA AGRARIA		81,000.00
603	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		12,835,353.77
6031	MONEDA NACIONAL		12,835,353.77
603101	ACTIVOS IRRECUPERABLES	12,503,819.80	
603101.01	PRESTAMOS	2,129,672.05	
603101.02	INTERESES	10,374,147.75	
603107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS	331,533.97	
603107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS	331,533.97	
	VAN		12,916,353.77

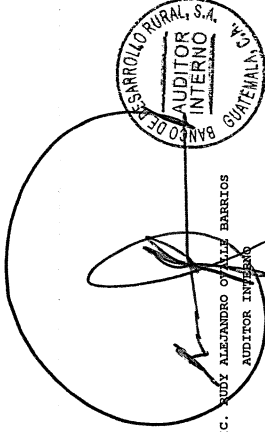
903107.0102 INTERESES	331,533.97	12,916,353.77
904 CUENTAS DE REGISTRO		6.00
9041 MONEDA NACIONAL		6.00
904101 DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		6.00
904101.01 PROPIOS		6.00
904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		6.00



Sergio
LIC. SERGIO VINICIO MAZAREGOS MAZAREGOS
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2021

Luis Fernando Hernandez Garcia
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

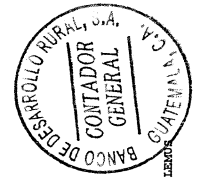


Rody Alejandro Ovalle Barrrios
LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,749,954.58
701101	INTERESES			1,749,954.58
701101.01	INVERSIONES			
701101.0101	VALORES	1,652,248.59		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	58,605.16		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		39,100.83	
701101.0201	PRESTAMOS		39,100.83	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			92,866.46
801103	COMISIONES			
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		1,249.98	
801107	GASTOS ESPECIFICOS			91,616.48
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION			91,616.48

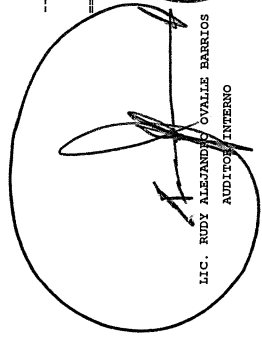
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,657,088.12
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	
701199 PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,999.17
801199 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00

899 GANANCIA O PERDIDA BRUTA	1,707,087.29
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA	1,707,087.29

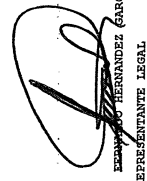


Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2021



Rudy Alejandro Ovalle Barrios
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

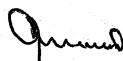
Ref.: C-DC-012962-2021

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 2021, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de octubre de 2021 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 196,008.26
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 8,131.17
	TOTAL	Q. 204,139.43

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento de Fideicomisos
Eficiencia en Recuperaciones
Fecha de Corte: 31/10/2021



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

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





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 OCTUBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUIETZALES)

GARANTÍA	NO. DE CUENTA O CERTIFICADO	FECHA DE INVERSIÓN	PLAZO DÍAS	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	Bantural	2,155,656.86	6,354.03	2,162,010.89
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Bantural	597,838.33	1,777.14	599,615.47
			Total Cta de Ahorro				2,753,495.19	8,131.17	2,761,626.36
Certificado DPF	4450DPP00109977	20-oct-21	120	16-feb-22	Dep. plazo fijo	BANRURAL	3,000,000.00	49,315.08	3,049,315.08
Certificado DPF	4450DPP00109988	20-oct-21	120	16-feb-22	Dep. plazo fijo	BANRURAL	4,000,000.00	65,753.42	4,065,753.42
Certificado DPF	4450DPP00109999	20-oct-21	120	16-feb-22	Dep. plazo fijo	BANRURAL	8,500,000.00	139,726.03	8,639,726.03
Certificado DPF	4450DPP00107095	26-nov-20	365	25-nov-21	Dep. plazo fijo	BANRURAL	9,000,000.00	517,500.00	9,517,500.00
Certificado DPF	4450DPP00089288	28-mar-21	365	27-mar-22	Dep. plazo fijo	BANRURAL	10,250,319.87	538,141.79	10,788,461.66
			Total en Certificados				34,750,319.87	1,310,436.32	36,060,756.19
TOTALES							37,503,815.06	1,318,567.49	38,822,382.55

