

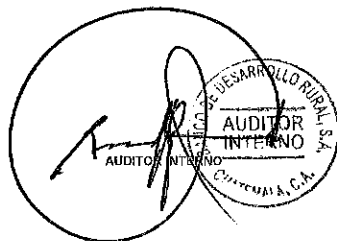
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODERT-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	2,732,311.64	2,732,311.64		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		2,732,311.64		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	30,750,319.87	30,750,319.87		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	152,672.61	152,672.61	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		30,750,319.87		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	152,672.61		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	22,939,756.88	22,939,756.88	
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	9,760,092.10	9,760,092.10	
SUMA		2,090,206.15		RESERVAS DE CAPITAL		9,760,092.10	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		2,090,206.15		RESULTADOS POR APLICAR	-471,966.67	-471,966.67	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	152,672.61	152,672.61		UTILIDADES POR APLICAR		1,443,880.13	
CUENTAS POR COBRAR	1,958.00	1,958.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		1,915,846.80	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,256,709.22	1,256,709.22	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	33,484,589.51		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	33,637,262.32		
(-) 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	33,637,262.32						

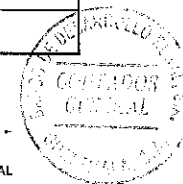
GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	5,194,270.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	9,669,797.41
CUENTAS DE REGISTRO	92.00
SUMA	<u>14,864,160.01</u>



*[Signature]*  
CONTADOR GENERAL





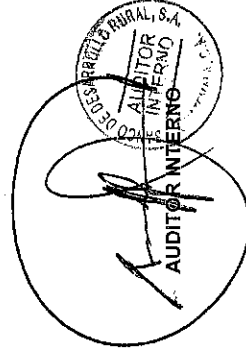

*[Signature]*  
REPRESENTANTE LEGAL

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD  
ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODET-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,338,461.57
INTERESES	1,338,461.57	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		82,318.15
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	14.14	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	82,274.01	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<u>RESULTADO DEL EJERCICIO</u>		1,256,143.42
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		565.80
PRODUCTOS	565.80	
GASTOS	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u>		1,256,709.22
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u>		1,256,709.22

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2019

  
  
**CONTADOR GENERAL**

  
  
**AUDITOR INTERNO**


  
**REPRESENTANTE LEGAL**


3	A C T I V O				33,637,262.32
301	DISPONIBILIDADES				2,732,311.64
3011	MONEDA NACIONAL			2,732,311.64	
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODET	0.00	0.00		
301102	OTROS BANCOS			2,732,311.64	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	2,732,311.64			
302	INVERSIONES TEMPORALES				30,902,992.68
3021	MONEDA NACIONAL				30,902,992.68
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES				
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	30,750,319.87	30,750,319.87		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			152,672.81	
302199.01	INTERESES	152,672.81			
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			27,630.09	
303105.01	PRESTAMOS	27,630.09			
303105.0103	PRENDARIOS	9,997.83			
303105.0106	HIPOTECARIOS	17,632.26			
	SUMA			2,090,206.15	
401101	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				33,637,262.32
5	P A S I V O				152,672.81
503	UTILIDADES DIFERIDAS				152,672.81
5031	MONEDA NACIONAL				152,672.81
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			152,672.81	
	VAN			152,672.81	

		VIENEN		152,672.81	
503101.01	INVERSIONES	152,672.81			
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				33,484,589.51
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				1,256,709.22
6991	MONEDA NACIONAL			1,256,709.22	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,256,709.22		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				14,864,160.01
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

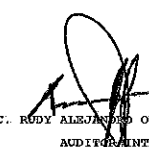
		VIENEN							
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN								5,194,270.60
9031	MONEDA NACIONAL							9,669,797.41	9,669,797.41
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES								
903101.01	PRESTAMOS			215,748.12					
903101.02	INTERESES			874,357.36					
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS								
903107.01	FOR CARTERA DE CREDITOS								
903107.0102	INTERESES								
904	CUENTAS DE REGISTRO								92.00
9041	MONEDA NACIONAL								
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA								
904101.01	PROPIOS								
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS								


GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2019

  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL



  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

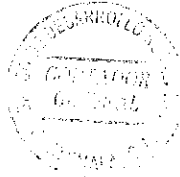
  
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



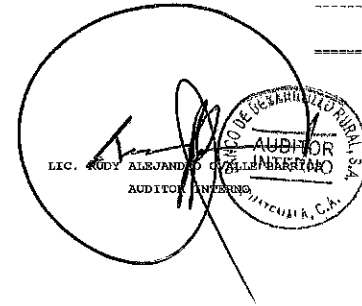
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,338,461.57	1,338,461.57
701101	INTERESES			1,338,461.57	
701101.01	INVERSIONES		1,337,047.37		
701101.0101	VALORES	1,195,583.57			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	141,463.80			
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		1,414.20		
701101.0201	PRESTAMOS		1,414.20		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				82,318.15
801103	COMISIONES			14.14	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA			14.14	
801107	GASTOS ESPECIFICOS			82,274.01	
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		82,274.01		
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS			30.00	
801109.99	OTROS GASTOS			30.00	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>					<b>1,256,143.42</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>					<b>565.80</b>
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			565.80	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
<b>GANANCIA O PERDIDA BROTA</b>					<b>1,256,709.22</b>
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00	
<b>GANANCIA O PERDIDA NETA</b>					<b>1,256,709.22</b>

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2019

LIC. SERGIO VENICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL



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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

GARANTIA	NO. DE CUENTA O CERTIFICADO	FECHA DE INVERSIÓN	PLAZO DIAS	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	2,168,619.15	6,259.80	2,174,878.95
Cta. De Ahorro	4-033-07077-6	-	-	-	Cta. de Ahorro	Banrural	555,833.69	1,599.00	557,432.69
Total Cta de Ahorro							<b>2,724,452.84</b>	<b>7,858.80</b>	<b>2,732,311.64</b>
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							<b>30,750,319.87</b>	<b>1,857,519.19</b>	<b>32,607,839.06</b>
<b>TOTALES</b>							<b>33,474,772.71</b>	<b>1,865,377.99</b>	<b>35,340,150.70</b>

Banco de Desarrollo Rural, S.A.  
Departamento de Fideicomisos  
Eficiencia en Recuperaciones  
Fecha de Corte: 30/09/2019



Control de Recuperaciones Fideicomiso PRODERT

Operación	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Int. Mora
7008102568	GARCIA RAMIREZ ENASARELO	09/09/2019	182.27	0.72	117.01
7008096261	ZAMORA MATIAS	18/09/2019	-	-	40.00
<b>Totales:</b>			<b>182.27</b>	<b>0.72</b>	<b>157.01</b>



Ref: C-DC-15244-2019

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 157,761.91
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 7,858.80
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 157.73
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 182.27
	TOTAL	Q. 165,960.71

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de octubre de dos mil diecinueve.

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**



*Sergio V. Mazariegos Lemus*

**Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus**  
Director

C.c.: Correlativo.