

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	1,602,577.68	1,602,577.68	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	1,602,577.68	0.00	SUMA DEL PASIVO	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,062,723.60	2,062,723.60	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,062,723.60	2,062,723.60	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	8,605,612.07	8,605,612.07	0.00
SUMA	0.00	0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	1,576,000.00	1,576,000.00	0.00
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	3,308,157.26	3,308,157.26	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	853,396.22	853,396.22	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	3,324,051.19	3,324,051.19	0.00	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	2,015,500.40	2,015,500.40	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	820,390.00	820,390.00	0.00	OTROS APORTES	7,883,008.29	7,883,008.29	0.00
EN COBRO JUDICIAL	518,091.79	518,091.79	0.00	RESERVAS	0.00	0.00	0.00
SUMA	3,354,091.19	3,354,091.19	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	45,833.93	45,833.93	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-3,700,066.14	-3,700,066.14	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,062,723.60	2,062,723.60	0.00	UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	3,700,066.14	3,700,066.14	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	16,485.74	16,485.74	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,922,041.67	4,922,041.67	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	6,984,785.27	6,984,785.27	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00				
CARGOS DIFERIDOS	11,306.73	11,306.73	0.00				
(-) AMORTIZACIONES 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	6,984,785.27	6,984,785.27	0.00				

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2018

LIBSERTY FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	10,268,909.11
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	4,438,621.26
CUENTAS DE REGISTRO	5.00
SUMA	14,705,735.31



[Signature]
CONTADOR GENERAL



[Signature]
GERENTE GENERAL



[Signature]
AUDITOR INTERNO

FIDEICOMISO PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

37,122.85	37,122.85	INTERESES	PRODUCTOS DEL EJERCICIO
0.00	0.00	COMISIONES	
0.00	0.00	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	
0.00	0.00	PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	
0.00	0.00	DIVERSOS	
16,914.81	16,914.81	GASTOS DEL EJERCICIO	
0.00	0.00	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	
0.00	0.00	COMISIONES	
35.00	35.00	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	
0.00	0.00	DEPRECIACIONES	
0.00	0.00	GASTOS VARIOS	
0.00	0.00	GASTOS ESPECIFICOS	
0.00	0.00	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	
0.00	0.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	
0.00	0.00	AMORTIZACIONES	
20,208.04	20,208.04	RESULTADO DEL EJERCICIO	
0.00	0.00	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	
0.00	0.00	PRODUCTOS	
0.00	0.00	GASTOS	
20,208.04	20,208.04	GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	
3,712.30	3,712.30	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
16,495.74	16,495.74	GANANCIA (PERDIDA) NETA	

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2018

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

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

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

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA

AL 31 DE AGOSTO DE 2018
 (cifras en Quetzales)

3	A C T I V O				6,984,765.27 ✓
301	DISPONIBILIDADES				1,602,577.68 ✓
3011	MONEDA NACIONAL				1,602,577.68 ✓
301101	BANCOS	0.00 ✓			
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA	0.00 ✓			
301102	OTROS BANCOS		1,602,577.68 ✓		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORO		1,602,577.68 ✓		
303	CARTEA DE CREDITOS				5,370,880.86 ✓
3031	MONEDA NACIONAL				5,370,880.86 ✓
303103	VENCIDOS EN PROCESO DE EJECUCION				
303103.01	PRESTAMOS		2,015,600.40 ✓		
303103.0103	FRENDAARIOS		2,015,600.40 ✓		
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO				820,389.00 ✓
303104.01	PRESTAMOS		820,389.00 ✓		
303104.0102	FRENDAARIOS FIDUCIARIOS		820,389.00 ✓		
303105	VENCIDOS EN CORRO JUDICIAL				518,091.79 ✓
303105.01	PRESTAMOS		518,091.79 ✓		
303105.0102	FRENDAARIOS FIDUCIARIOS		518,091.79 ✓		
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				
			3,354,091.19 ✓		
			45,933.93 ✓		
			3,308,157.26 ✓		
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRAR				2,062,723.60 ✓
303199.01	INTERESES		2,062,723.60 ✓		
303199.0101	PRESTAMOS				1,657,229.00 ✓
303199.0103	POR MOROSIDAD				405,494.60 ✓
307	ACTIVO DIFERIDO				11,306.73 ✓
3071	MONEDA NACIONAL				11,306.73 ✓
307103	IMPUESTOS ARRERIOS Y CONTRIBUCIONES		11,306.73 ✓		
307103.01	IMPUESTOS Y ARRERIOS		11,306.73 ✓		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				6,984,765.27 ✓

VIESEN

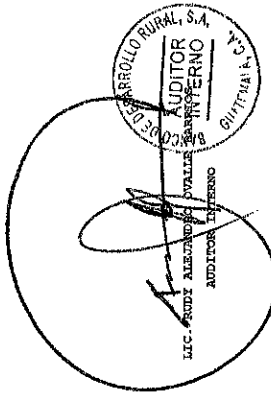
5	P A S I V O				
503	UTILIDADES DIFERIDAS				2,062,723.60 ✓
5031	MONEDA NACIONAL				2,062,723.60 ✓
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		2,062,723.60 ✓		
503101.03	CAMERA DE CREDITOS		2,062,723.60 ✓		
503101.0301	PRESTAMOS	1,657,229.00 ✓			
503101.0303	POR MOROSIDAD	405,494.60 ✓			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I I				
601	CAPITAL PAGADO				4,922,041.67 ✓
6011	MONEDA NACIONAL				8,605,612.07 ✓
601101	CAPITAL AUTORIZADO				
601101.02	AFORISTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		1,575,000.00 ✓		
601103	CAPITAL DEVENGADO AL FIDELCOMITENTE (-)				
601111	OTRAS APORTACIONES		853,396.22 ✓		
			7,883,008.29 ✓		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR				
601111.99	OTROS		1,673,885.38 ✓		
			6,209,122.91 ✓		
604	RESULTADOS POR APLICAR				(3,700,066.14) ✓
6041	MONEDA NACIONAL				(3,700,066.14) ✓
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)				
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				16,495.74 ✓
6991	MONEDA NACIONAL				16,495.74 ✓
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO				
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				14,705,735.31 ✓
902	GARANTIAS CAMERA DE CREDITOS				
9021	MONEDA NACIONAL				10,266,909.11 ✓
902101	PRESTAMOS				
902101.02	PRENDAS				
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS		10,266,909.11 ✓		
902101.0203	PRENDA AGRARIA				
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				4,438,821.20 ✓
					14,705,730.31

VIENEN		14,705,730.31 ✓
9031	MONEDA NACIONAL	4,438,821.20 ✓
903101	ACTIVOS INRECUPERABLES	4,438,821.20 ✓
903101.01	PRESTAMOS	4,438,821.20 ✓
904	CUENTAS DE REGISTRO	
9041	MONEDA NACIONAL	5.00 ✓
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	5.00 ✓
904101.01	PROPIOS	5.00 ✓
904101.0101	RESTRINCIONES DE PRESTAMOS	5.00 ✓

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2018



[Signature]
 LIC. SERGIO VITTELLO MARRIAGES LEMUS
 CONTADOR GENERAL



[Signature]
 LIC. EDGAR ROLANDO RUIZ GUTIERREZ
 GERENTE GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			37,122.85 ✓	37,122.85 ✓
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES			37,122.85 ✓	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORO			37,122.85 ✓	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				16,879.81 ✓
801103	COMISIONES				16,879.81 ✓
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			16,879.81 ✓	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			35.00 ✓	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				20,208.04 ✓
701199	RECTIFICACION RESERVADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	0.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	0.00
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				
999	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				20,208.04 ✓
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				3,712.30 ✓
	GANANCIA O PERDIDA NETA				16,495.74 ✓

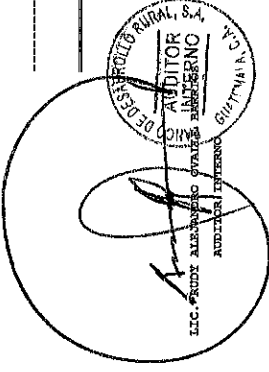


[Signature]
 LIC. SERGIO VINICIO MAMARIBOS LEMUS
 SUPERVISOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2012



[Signature]
 LIC. EDGAR ROLANDO GUZMAN BETHANCOURT
 GERENTE GENERAL



Banco de Desarrollo Rural
Departamento Fiduciario

Reporte de las Inversiones en Banrural
Fideicomiso Población Desarraigada
31 de Agosto 2018

No.	Garantía y/o Cta. de Ahorro	No. De Cuenta	Monto	Fecha de Vencimiento	Monto de Intereses	Monto Total en Cta. De Ahorro	Forma de Pago Intereses	Tasa	Institución Bancaria o Financiera
1	Cta.Ahorro	4-033-10036-0	1,598,296.15		4,281.53	1,602,577.68	Mensual	3.50%	BANRURAL
Total			Q 1,598,296.15		Q 4,281.53	Q 1,602,577.68			

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS


Fideicomiso Proyectos Productivos de la Poblacion Desarraigada
Recuperaciones al 31 de agosto 2018

Operacion	Cliente	Tipo de Operacion	Fecha Pago	Cap	Int.	Int. Mora
-----------	---------	-------------------	------------	-----	------	-----------

SIN MOVIMIENTO

C.c.: Correlativo.

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Y para los usos legales correspondientes, extiende la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de septiembre de dos mil dieciocho.

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 4,757.26
	TOTAL	Q. 4,757.26

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 Proyectos Productivos de la Población Desarraigada al 31 de agosto de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

Ref.: C-DC-11647-2018

