

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
	TOTAL	1,613,164.52	1,613,164.52	0.00
DISPONIBILIDADES		1,613,164.52		0.00
BANCOS		0.00		0.00
OTROS BANCOS		1,613,164.52		0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00			
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES				
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				
SUMA				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				
CARTERA DE CREDITOS	3,301,925.67			
VIGENTES		3,301,925.67		
AL DIA		0.00		
EN MORA		0.00		
VENCIDOS		0.00		
EN PROCESO DE PRORROGA		3,354,091.19		
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,015,600.40		
EN COBRO JUDICIAL		820,398.00		
SUMA		518,091.79		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				
CAPITAL ENTREGADO POR VALUACION		3,354,091.19		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		52,165.52		
SUMA		3,354,091.19		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,280,108.21			
SUMA		2,280,108.21		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				
CUENTAS POR COBRAR		0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		
SUMA		0.00		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00			
SUMA		0.00		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				
SUMA		0.00		
CARGOS DIFERIDOS	11,306.73			
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		11,306.73		
SUMA		0.00		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00			
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES				
SUMA EL ACTIVO	7,206,505.23			
PASIVO				
CUENTAS POR PAGAR		0.00		
PROVISIONES		0.00		
SUMA DEL PASIVO		0.00		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,280,108.21			
SUMA		2,280,108.21		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		2,280,108.21		
CAPITAL PAGADO	8,624,306.84			
SUMA		8,624,306.84		
CAPITAL AUTORIZADO		1,576,000.00		
ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00		
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		853,396.22		
CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00		
CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00		
PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00		
TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00		
CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00		
OTROS APORTES		7,901,703.06		
RESERVAS		0.00		
RESERVAS DE CAPITAL		0.00		
RESULTADOS POR APLICAR				
UTILIDADES POR APLICAR		-3,700,066.14		
PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,700,066.14		
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT		2,155.32		
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		7,206,505.23		

000000000020



[Signature]
CONTADOR GENERAL

[Signature]
REPRESENTANTE LEGAL

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2019
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

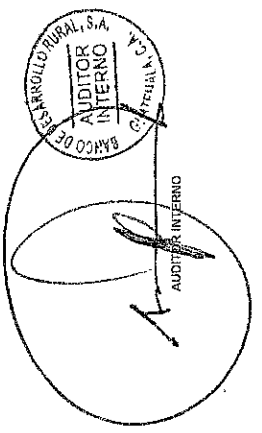
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 10,266,909.11

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 4,438,821.20

CUENTAS DE REGISTRO 5.00


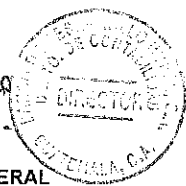
SUMA 14,705,735.31

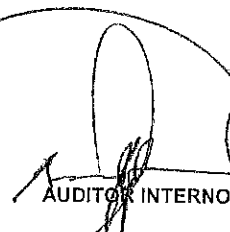



FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		4,788.57
INTERESES	4,788.57	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		2,153.39
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	2,153.39	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		2,635.18
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		2,635.18
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	478.86	478.86
GANANCIA (PERDIDA) NETA		2,156.32

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2019


 CONTADOR GENERAL
 


 AUDITOR INTERNO
 


 REPRESENTANTE LEGAL

A C T I V O		
3		7,206,505.23
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	1,613,164.62
301101	BANCOS	
301101.01	DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS FOMULACION DESARROLGADA	0.00
301102	OTROS BANCOS	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	1,613,164.62
303	CARTEA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	
303103	VENCIDOS EN PROCESO DE PROROGA	
303103.01	PRESTAMOS	2,015,600.40
303103.0103	PRENDARIOS	2,015,600.40
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	
303104.01	PRESTAMOS	820,399.00
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	820,399.00
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL	
303105.01	PRESTAMOS	518,091.79
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	518,091.79
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VALIDACION (-)	3,354,091.19
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	52,165.52
303199.01	INTERESES	3,301,925.67
303199.0101	PRESTAMOS	2,280,108.21
303199.0103	POR INCOSIDAD	
307	ACTIVO DIFERIDO	2,280,108.21
3071	MONEDA NACIONAL	
307103	IMPUESTOS ARRETRADOS Y CONTRIBUCIONES	
307103.01	IMPUESTOS Y ARRETRADOS	11,306.73
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO	11,306.73

		VIENEN	
5	P A S I V O		
503	UTILIDADES DEFERIDAS		2,280,108.21
5031	MONEDA NACIONAL		2,280,108.21
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		2,280,108.21
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	2,280,108.21	
503101.0301	PRESTAMOS		
503101.0303	FOR MORTUIDAD	1,800,637.43	
		479,470.78	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		
601	CAPITAL PAGADO		4,926,397.02
6011	MONEDA NACIONAL		8,624,306.84
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.02	APORACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,576,000.00	
601103	CAPITAL DEVIATO AL FIDELICOMIENTE (-)		
601111	OTRAS APORTACIONES	853,396.22	
		7,901,703.06	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		
601111.09	OTROS	1,692,580.15	
		6,209,122.91	
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		(3,700,066.14)
689	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,700,066.14	
6991	MONEDA NACIONAL		2,156.32
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,156.32	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE RESISTRO		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		
902101	PRESTAMOS		
902101.02	PRENDAS	10,266,909.11	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	6,694,756.80	
		3,572,152.31	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
		4,438,821.20	
			14,705,730.31

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRRURAL -
CONTABILIDAD "FINANCIEROS"
GENERAL, C. A.

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FIDEICOMISO PRODUCTIVOS DE LA FOSLACION DESARROLLADA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2019
(Cifras en Quetzales)

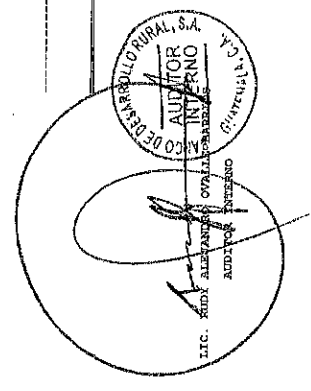
PAGINA : 1

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		4,788.57
701101	INVERSIÓN		4,788.57
701101.01	INVERSIÓN		4,788.57
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	4,788.57	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		2,153.39
801103	COMISIONES		2,153.39
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	2,153.39	
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
			2,635.18
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		2,635.18
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		478.86
	GANANCIA O PERDIDA NETA		2,156.32



[Signature]
LIC. SERGIO VINCICIO MARRIAGES HERON
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2019



[Signature]
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

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



[Signature]
LIC. SERGIO VINCICIO MAZARELOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

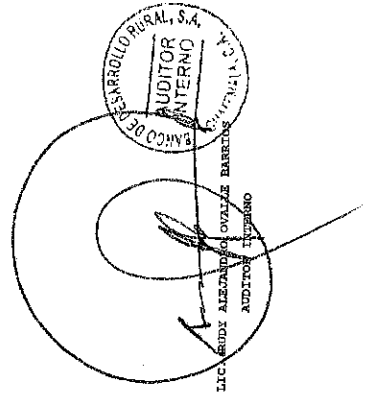
GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2019

5.00

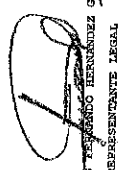
5.00

5.00

5.00



LIC. RAUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



LIC. LOUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
RESPONSABLE LEGAL

Banco de Desarrollo Rural, S.A.
Departamento Fiduciario



Reporte de Inversión en Cuentas de Ahorro
del Fideicomiso Créditos PRODUCTIVOS PARA LA POBLACION DESARRAIGADA
Al 31 de enero de 2019

No.	Garantía y/o Cta. de Ahorro	No. De Cuenta	Plazo Días	Fecha de Inversión	Monto	Fecha de Vencimiento	Monto de Intereses	Monto Total en Cta. De Ahorros	Forma de Pago Intereses	Tasa	Institución Bancaria o Financiera
1	Cta. De Ahorro	4-033-10035-0			Q 1,608,854.91		Q 4,309.71	Q 1,613,164.62	Mensual	3.50%	BANRURAL
	Sub-Total (Cuenta de Ahorros)				Q 1,608,854.91		Q 4,309.71	Q 1,613,164.62			
	Total General de Inversiones				Q 1,608,854.91		Q 4,309.71	Q 1,613,164.62			

FUENTE: Reporte Mensual de Inversiones
ersc

000000000014

Ref.: C-DC-01421-2019

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 Proyectos Productivos de la Población Desarraigada al 31 de enero de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2019 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 4,788.57
	TOTAL	Q. 4,788.57

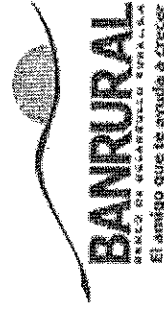
Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de febrero de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




 Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 Director

C.c.: Correlativo.



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

INTEGRACION EN RECUPERACIONES

Proyecto Productivos de la Poblacion Desarraigada
REPORTE AL 31 DE ENERO DE 2019

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Interes
SIN MOVIMIENTO				

Totales: