

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO Cuentas por pagar	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	1,949,385.45	1,949,385.45			0.00		
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		1,949,385.45		PROVISIONES	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
SUMA		0.00		CAPITAL PAGADO	8,828,981.85	8,828,981.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL AUTORIZADO	1,576,000.00	1,576,000.00	
CARTERA DE CREDITOS	3,233,700.66	3,233,700.66		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	0.00		
VIGENTES		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	853,396.22	853,396.22	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00		
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00		
VENCIDOS		3,354,091.19		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00		
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00		
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,959,586.66		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00		
EN COBRO JUDICIAL		394,504.53		OTROS APORTES	8,106,378.07	8,106,378.07	
SUMA		3,354,091.19		RESERVAS	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		120,390.53		RESERVAS DE CAPITAL	0.00		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-3,700,066.14	-3,700,066.14	
Cuentas por cobrar		0.00		UTILIDADES POR APLICAR	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)	3,700,066.14	3,700,066.14	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	54,170.40	54,170.40	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,183,066.11	5,183,066.11	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	5,183,066.11	5,183,066.11	
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	5,183,066.11	5,183,066.11					

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2022

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	8,169,049.17
Cuentas de registro	5.00
SUMA	18,435,963.28

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

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO
AUDITOR INTERNO

**FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		67,193.81
INTERESES	67,193.81	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		6,304.02
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	6,304.02	
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		60,889.79
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		60,889.79
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,719.39	6,719.39
GANANCIA (PERDIDA) NETA		54,170.40

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2022


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O	5,183,086.11
301	DISPONIBILIDADES	
3011	MONEDA NACIONAL	1,949,385.45
301101	BANCOS	
301101.01	DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA	0.00
301102	OTROS BANCOS	
301102.02	DEPOSITOS DE AHIORO	1,949,385.45
303	CARTERA DE CREDITOS	
3031	MONEDA NACIONAL	3,233,700.66
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	
303104.01	PRESTAMOS	2,959,586.66
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	
303104.0103	PRENDARIOS	943,986.26
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL	2,015,600.40
303105.01	PRESTAMOS	
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	394,504.53
401101	SUMA	5,183,086.11
6	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)	
601	CAPITAL PAGADO	3,354,091.19
6011	MONEDA NACIONAL	120,390.53
601101	CAPITAL AUTORIZADO	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,576,000.00
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	
601111	OTRAS APORTACIONES	853,396.22
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	8,106,378.07
601111.99	OTROS	
604	RESULTADOS POR APLICAR	1,897,255.16
6041	MONEDA NACIONAL	6,209,122.91
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,700,066.14
6991	MONEDA NACIONAL	(3,700,066.14)
69101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	54,170.40
691011	MONEDA NACIONAL	54,170.40

VAN

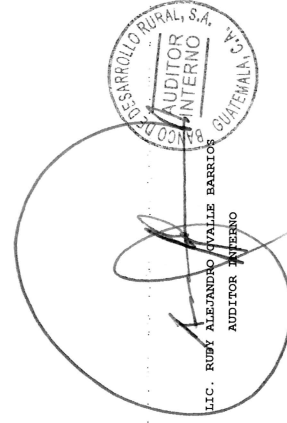
VIENEN

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		18,435,963.28
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		10,266,909.11
902101	PRESTAMOS	10,266,909.11	
902101.02	PRENDAS		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	6,694,756.80	
902101.0203	PRENDA AGRAVIA	3,572,152.31	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		8,169,049.17
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS	4,205,863.56	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	3,963,185.61	
903107.0102	INTERESES		
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		5.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROPIOS		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2022



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LIMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. RUBY ALEJANDRO GUALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS PEDRO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		
701101	INTERESES	67,193.81	67,193.81
701101.01	INVERSIONES		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORO	67,193.81	
801	GASTOS DEL EJERCICIO		
801103	COMISIONES	6,304.02	6,304.02
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	6,304.02	
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA		
		60,889.79	60,889.79
		6,719.39	6,719.39
		54,170.40	54,170.40

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2022



LIC. SERGIO FINICO MALANIEGOS JIMES
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

ESTADO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS
 Seleccionado por: BANRURAL \ EMPRESA
 Fecha de Corte: 31 Diciembre 2021
 Fideicomiso Proyectos Productivos de Población

Normal	Fideicomiso	Primer Piso Segundo Piso
	Microfinanzas	Cuentas de Activos

Fideicomiso Proyectos Productivos de Población Desarraigada

Operacion	Producto	Cliente	Monto	Saldo Cap	Cap Ven	Saldo Int	Int Ven	Imo Ven	Otros	Fecha Ini	Fecha Fin
NO HUBO MOVIMIENTO											

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada

Reporte al 31-dic-2021

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-033-10036-0		1,944,182.85			3.50%	5,202.60	Q 1,949,385.45	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
	Total Cta de Ahorro		Q 1,944,182.85				Q 5,202.60	Q 1,949,385.45			

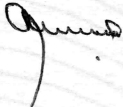
Ref.: C-DC-000033-2022

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 5,780.67
	TOTAL	Q. 5,780.67

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.