

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	24,402.09	24,402.09		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		24,402.09					
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	3,220,158.06	3,220,158.06		CAPITAL PAGADO	6,945,224.20	6,945,224.20	
VIGENTES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		1,576,000.00	
AL DIA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		2,777,781.67	
VENCIDOS		3,354,091.19		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,959,586.66		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		394,504.53		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		3,354,091.19		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		133,933.13		OTROS APORTES		8,147,005.87	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-3,700,066.14	-3,700,066.14	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,700,066.14	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-597.91	-597.91	
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,244,560.15		
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	3,244,560.15		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	3,244,560.15						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2023
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 10,266,909.11
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 8,814,291.71
CUENTAS DE REGISTRO 5.00
SUMA 19,081,205.82

CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.
REPRESENTANTE LEGAL

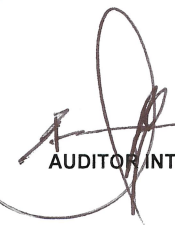
**FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		6,479.02
INTERESES	6,479.02	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		6,429.02
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	6,304.02	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	125.00	
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		50.00
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		50.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	647.91	647.91
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(597.91)

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2023



CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO


REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				3,244,560.15
301	DISPONIBILIDADES				=====
3011	MONEDA NACIONAL			24,402.09	24,402.09
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA	0.00			
301102	OTROS BANCOS		24,402.09		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	24,402.09			
303	CARTERA DE CREDITOS				3,220,158.06
3031	MONEDA NACIONAL			3,220,158.06	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,959,586.66		
303104.01	PRESTAMOS	2,959,586.66			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	943,986.26			
303104.0103	PRENDARIOS	2,015,600.40			
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		394,504.53		
303105.01	PRESTAMOS		394,504.53		
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	394,504.53			
401101	SUMA		3,354,091.19		
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		133,933.13		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				3,244,560.15
601	CAPITAL PAGADO				=====
6011	MONEDA NACIONAL			6,945,224.20	6,945,224.20
601101	CAPITAL AUTORIZADO		1,576,000.00		
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,576,000.00			
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		2,777,781.67		
601111	OTRAS APORTACIONES		8,147,005.87		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	1,937,882.96			
601111.99	OTROS	6,209,122.91			
604	RESULTADOS POR APLICAR				(3,700,066.14)
6041	MONEDA NACIONAL			(3,700,066.14)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,700,066.14		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(597.91)
6991	MONEDA NACIONAL			(597.91)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(597.91)		

		VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			19,081,205.82
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			10,266,909.11
9021	MONEDA NACIONAL			10,266,909.11
902101	PRESTAMOS		10,266,909.11	
902101.02	PRENDAS		10,266,909.11	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	6,694,756.80		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	3,572,152.31		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			8,814,291.71
9031	MONEDA NACIONAL			8,814,291.71
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		4,205,863.56	
903101.01	PRESTAMOS		4,205,863.56	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		4,608,428.15	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		4,608,428.15	
903107.0102	INTERESES	4,608,428.15		
904	CUENTAS DE REGISTRO			5.00
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	

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2023

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDE OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				6,479.02
701101	INTERESES				6,479.02
701101.01	INVERSIONES			6,479.02	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		6,479.02		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				6,429.02
801103	COMISIONES			6,304.02	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			6,304.02	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			125.00	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				50.00
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				50.00
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				647.91
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(597.91)

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2023

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



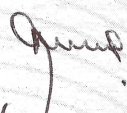
Ref.: C-DC-001624-2023

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 2022, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de diciembre de 2022 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 73.68
	TOTAL	Q. 73.68

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada

Reporte al 30-nov-2022

Garantia	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-033-10036-0		24,798.49			3.50%	72.70	Q 24,871.19	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q 24,798.49				Q 72.70	Q 24,871.19			

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5

ESTADO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS

Seleccionado por: BANRURAL \ EMPRESA

Fecha de Corte: 31 diciembre 2022

Fideicomiso Proyectos Productivos de Población Desarraigada

FILTRO: Tipo Cartera

Normal Fideicomiso Primer Pis Segundo Piso
Microfinanzas Cuentas de Activos

Operacion	Producto	Cliente	Monto	Saldo Cap	Cap Ven	Saldo Int	Int Ven	Imo Ven	Otros	Fecha Ini	Fecha Fin
-----------	----------	---------	-------	-----------	---------	-----------	---------	---------	-------	-----------	-----------

NO HUBO MOVIMIENTO