

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	21,135.60	21,135.60		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		21,135.60		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	6,945,224.20	6,945,224.20	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		1,576,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	3,220,158.06	3,220,158.06		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		2,777,781.67	
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		3,354,091.19		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,959,586.66		OTROS APORTES		8,147,005.87	
EN COBRO JUDICIAL		394,504.53		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		3,354,091.19		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		133,933.13		RESULTADOS POR APLICAR	-3,700,664.05	-3,700,664.05	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,700,664.05	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-3,266.49	-3,266.49	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,241,293.66		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	3,241,293.66		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
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	3,241,293.66						

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2023

LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 10,266,909.11
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 9,205,091.69
CUENTAS DE REGISTRO 5.00
SUMA 19,472,005.80

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

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

**FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)**

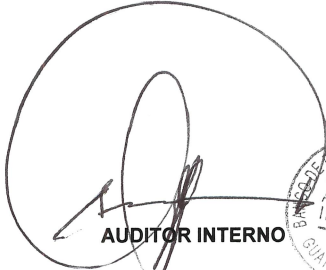
<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		466.68
INTERESES	466.68	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		3,686.51
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	3,661.51	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	25.00	
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		(3,219.83)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(3,219.83)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	46.66	46.66
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(3,266.49)

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2023



CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O				3,241,293.66
301	DISPONIBILIDADES				21,135.60
3011	MONEDA NACIONAL			21,135.60	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA		0.00		
301102	OTROS BANCOS			21,135.60	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		21,135.60		
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				3,241,293.66
601	CAPITAL PAGADO				6,945,224.20
6011	MONEDA NACIONAL			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				(3,700,664.05)
6041	MONEDA NACIONAL			(3,700,664.05)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			3,700,664.05	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(3,266.49)
6991	MONEDA NACIONAL			(3,266.49)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(3,266.49)	

9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	VIENEN		19,472,005.80
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			9,205,091.69
9031	MONEDA NACIONAL		9,205,091.69	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		4,205,863.56	
903101.01	PRESTAMOS		4,205,863.56	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		4,999,228.13	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		4,999,228.13	
903107.0102	INTERESES	4,999,228.13		
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	

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			
701101	INTERESES		466.68	466.68
701101.01	INVERSIONES	466.68		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	466.68		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801103	COMISIONES		3,661.51	3,686.51
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	3,661.51		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		25.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				(3,219.83)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(3,219.83)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			46.66
GANANCIA O PERDIDA NETA				(3,266.49)

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2023

LIC. RODOLFO GIOVANNI MORALES OJEDA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada

Reporte al 31-jul-2023

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ò al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-033-10036-0		21,071.58			3.50%	64.02	Q 21,135.60	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q 21,071.58				Q 64.02	Q 21,135.60			

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

ESTADO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS

Seleccionado por: BANRURAL \ EMPRESA

Fecha de Corte: 301 julio 2023

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

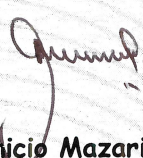
Ref.: C-DC-007072-2023

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 julio de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de julio de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 64.02
	TOTAL	Q. 64.02

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Viricio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.