

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) | PASIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|--|--------------|-----------------|--------------------------------|--|---------------|-----------------|--------------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 24,871.19 | 24,871.19 | | CUENTAS POR PAGAR | 0.00 | 0.00 | |
| BANCOS | | 0.00 | | PROVISIONES | 0.00 | 0.00 | |
| OTROS BANCOS | | 24,871.19 | | 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 | | | | | |
| SUMA | | 0.00 | | CAPITAL PAGADO | 6,945,224.20 | 6,945,224.20 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | CAPITAL AUTORIZADO | | 1,576,000.00 | |
| CARTERA DE CREDITOS | 3,220,158.06 | 3,220,158.06 | | ASIGNACIONES POR RECIBIR (-) | | 0.00 | |
| VIGENTES | | 0.00 | | CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-) | | 2,777,781.67 | |
| 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 | | 8,147,005.87 | |
| SUMA | | 3,354,091.19 | | RESERVAS | 0.00 | 0.00 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 133,933.13 | | 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 | 0.00 | | UTILIDADES POR APLICAR | | 0.00 | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | PERDIDAS POR APLICAR (-) | | 3,700,066.14 | |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | 0.00 | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | -128.81 | -128.81 | |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | 0.00 | | SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 3,245,029.25 | | |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO | 3,245,029.25 | | |
| 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 | 3,245,029.25 | | | | | | |

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2022
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
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 | 8,758,133.55 |
| CUENTAS DE REGISTRO | 5.00 |
| SUMA | 19,025,047.66 |



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

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|----------|----------|
| <u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u> | | 6,405.34 |
| INTERESES | 6,405.34 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 0.00 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| <u>GASTOS DEL EJERCICIO</u> | | 5,893.61 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 5,768.61 | |
| 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 | | 511.73 |
| <u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u> | | 0.00 |
| PRODUCTOS | 0.00 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 511.73 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 640.54 | 640.54 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | (128.81) |

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2022



 CONTADOR GENERAL



 AUDITOR INTERNO


 REPRESENTANTE LEGAL

| | | | | | |
|-------------|---|--------------|--------------|----------------|----------------|
| 3 | A C T I V O | | | | 3,245,029.25 |
| 301 | DISPONIBILIDADES | | | | 24,871.19 |
| 3011 | MONEDA NACIONAL | | | 24,871.19 | |
| 301101 | BANCOS | | 0.00 | | |
| 301101.01 | DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA | 0.00 | | | |
| 301102 | OTROS BANCOS | | 24,871.19 | | |
| 301102.02 | DEPOSITOS DE AHORRO | 24,871.19 | | | |
| 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 | | | |
| | 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 | | | | 3,245,029.25 |
| 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 | | | | (3,700,066.14) |
| 6041 | MONEDA NACIONAL | | | (3,700,066.14) | |
| 604102 | PERDIDAS POR APLICAR (-) | | 3,700,066.14 | | |
| 699 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | (128.81) |
| 6991 | MONEDA NACIONAL | | | (128.81) | |
| 699101 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | (128.81) | | |

| | | VIENEN | | |
|-------------|--|--------------|---------------|---------------|
| 9 | CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO | | | 19,025,047.66 |
| 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 | | | 8,758,133.55 |
| 9031 | MONEDA NACIONAL | | 8,758,133.55 | |
| 903101 | ACTIVOS IRRECUPERABLES | | 4,205,863.56 | |
| 903101.01 | PRESTAMOS | | 4,205,863.56 | |
| 903107 | INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS | | 4,552,269.99 | |
| 903107.01 | FOR CARTERA DE CREDITOS | | 4,552,269.99 | |
| 903107.0102 | INTERESES | 4,552,269.99 | | |
| 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 DICIEMBRE DE 2022

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



| | | | | | |
|--|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| 701 | PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | | 6,405.34 | 6,405.34 |
| 701101 | INTERESES | | | 6,405.34 | |
| 701101.01 | INVERSIONES | | 6,405.34 | | |
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO | 6,405.34 | | | |
| 801 | GASTOS DEL EJERCICIO | | | | 5,893.61 |
| 801103 | COMISIONES | | | 5,768.61 | |
| 801103.01 | ADMINISTRACION BANCARIA | | 5,768.61 | | |
| 801104 | IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | | | 125.00 | |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | | 511.73 |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | | | | 0.00 |
| 701199 | PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | 0.00 | |
| 801199 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | 0.00 | |
| GANANCIA O PERDIDA BRUTA | | | | | 511.73 |
| 899 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | | 640.54 |
| GANANCIA O PERDIDA NETA | | | | | (128.81) |

LIC. SERGIO VINICIO HAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



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

ESTADO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS

Seleccionado por: BANRURAL \ EMPRESA

Fecha de Corte: 30 Noviembre 2022

Fideicomiso Proyectos Productivos de Población Desarraigada

FILTRO: Tipo Cartera

Fideicomiso

Primer Pis Segundo Piso

Normal

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-020136-2022

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

| CUENTA | NOMBRE | MONTO |
|-------------|---------------------------------|----------|
| 701101.0102 | DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses) | Q. 72.70 |
| | TOTAL | Q. 72.70 |

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

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

| 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 | | 24,805.76 | | | 3.50% | 65.43 | Q 24,871.19 | Mensual | Cta. de Ahorro | BANRURAL, S.A. |
| Total Cta de Ahorro | | | Q 24,805.76 | | | | Q 65.43 | Q 24,871.19 | | | |