

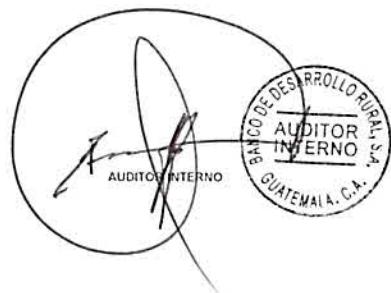
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

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)
				CUENTAS POR PAGAR			
DISPONIBILIDADES	24,871.19	24,871.19	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
OTROS BANCOS	24,871.19			OTRAS CUENTAS ACREDORAS	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREDORAS	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		CAPITAL PAGADO	6,945,224.20	6,945,224.20	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		1,576,000.00	
SUMA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		2,777,781.67	
CARTERA DE CREDITOS	3,220,158.06	3,220,158.06		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
AL DIA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN MORA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		3,354,091.19		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		OTROS APORTES		8,147,005.87	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,959,586.66		RESERVAS	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL		394,504.53		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
SUMA		3,354,091.19		RESULTADOS POR APLICAR	-3,700,066.14	-3,700,066.14	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		133,933.13		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,700,066.14	
CUENTAS POR COBRAR		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-128.81	-128.81	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,245,029.25		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	3,245,029.25		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00					
(-) 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	3,245,029.25						

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE 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	8,758,133.55
CUENTAS DE REGISTRO	5.00
SUMA	19,025,047.66

[Handwritten signatures]
 Cuentas →
 CONTADOR GENERAL
 Banco de Desarrollo Rural, S.A.
 GUATEMALA, C.A.
 C. G. →
 C. G. →
 Representante Legal

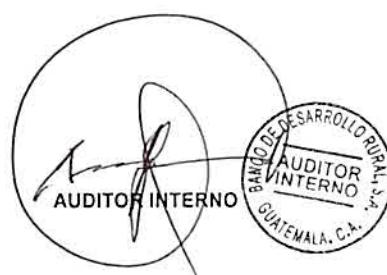
FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

<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



A handwritten signature in black ink, enclosed in an oval shape.

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	-----
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	-----
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	POR CARTERA DE CREDITOS	4,552,269.99
903107.0102	INTERESES	4,552,269.99
904	CUENTAS DE REGISTRO	5.00
9041	MONEDA NACIONAL	-----
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	5.00
904101.01	PROPIOS	-----
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	5.00

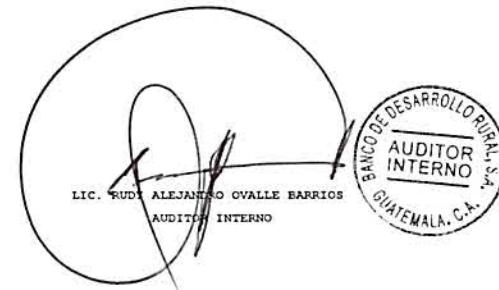


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL

Jenaro

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. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
(Cifras en Quetzales)

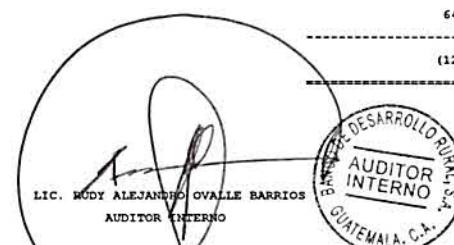
PAGINA : 1

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	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	IMPUUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	125.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO		511.73
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
899	GANANCIA O PERDIDA BRUTA	511.73
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	640.54
899	GANANCIA O PERDIDA NETA	(128.81)



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2022

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL



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 Piso 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, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el siete de diciembre de dos mil veintidós.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. Sergio Víñicio 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 ó 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			