

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	19,242.83	19,242.83		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		19,242.83		PROVISIONES	0.00	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	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	-3,700,664.05	-3,700,664.05	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,700,664.05	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-5,159.26	-5,159.26	
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,239,400.89		
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	3,239,400.89		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	3,239,400.89						

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2023
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	9,435,325.43
CUENTAS DE REGISTRO	5.00
SUMA	19,702,239.54

CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.
REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		704.83
INTERESES	704.83	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		5,793.61
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	5,768.61	
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		(5,088.78)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(5,088.78)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	70.48	70.48
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(5,159.26)

GUATEMALA, 1 DE DICIEMBRE DE 2023


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


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

3	A C T I V O				3,239,400.89
301	DISPONIBILIDADES				19,242.83
3011	MONEDA NACIONAL			19,242.83	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA	0.00			
301102	OTROS BANCOS		19,242.83		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	19,242.83			
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				3,239,400.89
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				(5,159.26)
6991	MONEDA NACIONAL			(5,159.26)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(5,159.26)		

		VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			19,702,239.54
				=====
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			9,435,325.43
9031	MONEDA NACIONAL			9,435,325.43

903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		4,205,863.56	
903101.01	PRESTAMOS		4,205,863.56	

903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		5,229,461.87	

903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		5,229,461.87	

903107.0102	INTERESES	5,229,461.87		

904	CUENTAS DE REGISTRO			5.00

9041	MONEDA NACIONAL			5.00

904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		5.00	

904101.01	PROPIOS		5.00	

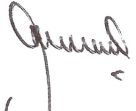
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		5.00	

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2023

LICDA. YILMA LISSETH REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			704.83	704.83
701101	INTERESES				
				704.83	
701101.01	INVERSIONES				
				704.83	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO				
801	GASTOS DEL EJERCICIO				5,793.61
801103	COMISIONES				
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA			5,768.61	
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES				
				25.00	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(5,088.78)
	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(5,088.78)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				70.48
	GANANCIA O PERDIDA NETA				(5,159.26)

LICDA. VERLINA LISSETE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DE 2023

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDER OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



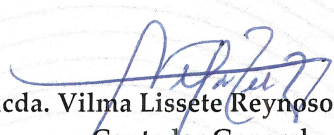
Ref.: C-DC-16202-2023

El infrascrito Contador General CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada al 30 de noviembre de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de noviembre de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 56.50
	TOTAL	Q. 56.50

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General



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-2023

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		19,191.98			3.50%	50.85	Q 19,242.83	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q 19,191.98				Q 50.85	Q 19,242.83			

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 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