

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	18,758.67	18,758.67		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00					
OTROS BANCOS		18,758.67		PROVISIONES	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	0.00		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	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	-5,643.42	-5,643.42	
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,238,916.73		
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	3,238,916.73		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	3,238,916.73						

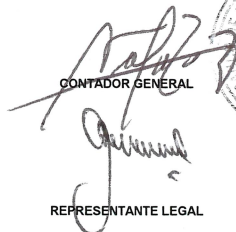
GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2024  
LUGAR Y FECHA


  
AUDITOR INTERNO

  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
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	9,494,448.87
CUENTAS DE REGISTRO	5.00
SUMA	<u>19,761,362.98</u>

  
CONTADOR GENERAL

  
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 2023  
 (CIFRAS EN QUETZALES)**


<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>761.77</b>
INTERESES	761.77	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>6,329.02</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	6,304.02	
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	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>(5,567.25)</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>0.00</b>
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>(5,567.25)</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	76.17	76.17
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>(5,643.42)</b>

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2024

  
 CONTADOR GENERAL



  
 REPRESENTANTE LEGAL


  
 AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				3,238,916.73
301	DISPONIBILIDADES				18,758.67
3011	MONEDA NACIONAL			18,758.67	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA		0.00		
301102	OTROS BANCOS			18,758.67	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		18,758.67		
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				3,238,916.73
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				(5,643.42)
6991	MONEDA NACIONAL				(5,643.42)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(5,643.42)	

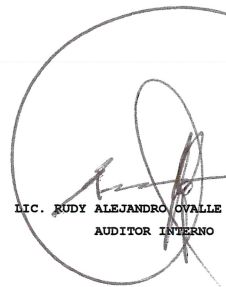
		VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			19,761,362.98
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			10,266,909.11
9021	MONEDA NACIONAL		10,266,909.11	
902101	PRESTAMOS		10,266,909.11	
902101.02	PRENDAS		10,266,909.11	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	6,694,756.80		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	3,572,152.31		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			9,494,448.87
9031	MONEDA NACIONAL		9,494,448.87	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		4,205,863.56	
903101.01	PRESTAMOS		4,205,863.56	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		5,288,585.31	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		5,288,585.31	
903107.0102	INTERESES	5,288,585.31		
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 2024

  
 LICDA. VILMA HISSETE REYNOSO ZAPETA  
 CONTADOR GENERAL



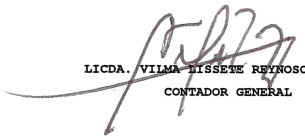
  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



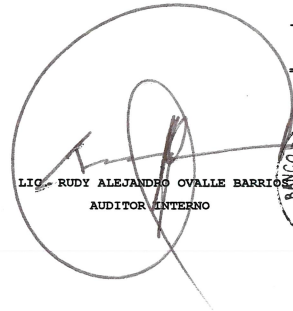
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			761.77
701101	INTERESES			761.77
701101.01	INVERSIONES		761.77	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	761.77		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			6,329.02
801103	COMISIONES		6,304.02	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	6,304.02		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		25.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				(5,567.25)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(5,567.25)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		76.17	
GANANCIA O PERDIDA NETA				(5,643.42)

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2024

  
 LICDA. VILMA BISSETTE REYNOSO ZAPETA  
 CONTADOR GENERAL



  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRION  
 AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES  
Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada

Reporte al 31-dic-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		18,701.73			3.50%	56.94	Q 18,758.67	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q 18,701.73				Q 56.94	Q 18,758.67			

**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 2023

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-00022-2024

El infrascrito Contador General CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada al 31 de diciembre de 2023, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de diciembre de 2023 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 56.94
	<b>TOTAL</b>	Q. 56.94

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

  
Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta  
Contador General



C.c.: Correlativo.