

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	14,901.38	14,901.38		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		14,901.38		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	-3,706,307.47	-3,706,307.47	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,706,307.47	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-3,857.29	-3,857.29	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,235,059.44		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	3,235,059.44		
(-) 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	3,235,059.44						

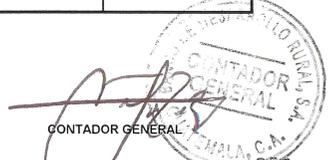
GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2024
LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO


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	9,968,600.74
CUENTAS DE REGISTRO	5.00
SUMA	<u>20,235,514.85</u>


CONTADOR GENERAL


CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.


REPRESENTANTE LEGAL


REPRESENTANTE LEGAL
GUATEMALA, C.A.

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		397.67
INTERESES	397.67	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		4,215.19
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	4,202.69	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	12.50	
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		(3,817.52)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(3,817.52)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	39.77	39.77
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(3,857.29)

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2024


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL




AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				3,235,059.44 °
301	DISPONIBILIDADES				14,901.38 °
3011	MONEDA NACIONAL			14,901.38 °	
301101	BANCOS			0.00 °	
301101.01	DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA		0.00 °		
301102	OTROS BANCOS			14,901.38 °	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		14,901.38 °		
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				3,235,059.44 °
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				(3,706,307.47) °
6041	MONEDA NACIONAL			(3,706,307.47) °	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			3,706,307.47 °	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(3,857.29) °
6991	MONEDA NACIONAL			(3,857.29) °	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(3,857.29) °	

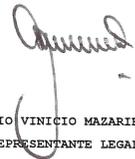
		VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			20,235,514.85
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			=====
9021	MONEDA NACIONAL		10,266,909.11	10,266,909.11
902101	PRESTAMOS		-----	
902101.02	PRENDAS	10,266,909.11	-----	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	6,694,756.80	-----	
902101.0203	PRENDA AGRARIA	3,572,152.31	-----	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			9,968,600.74
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		5,762,737.18	-----
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	5,762,737.18	-----	
903107.0102	INTERESES	5,762,737.18	-----	
904	CUENTAS DE REGISTRO			5.00
9041	MONEDA NACIONAL		-----	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		5.00	-----
904101.01	PROPIOS	5.00	-----	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	5.00	-----	

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2024


 LICDA. VILMA LISSETE REVNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL




 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			397.67	
701101	INTERESES			397.67	
701101.01	INVERSIONES		397.67		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		397.67		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				4,215.19
801103	COMISIONES			4,202.69	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		4,202.69		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			12.50	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					(3,817.52)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					(3,817.52)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			39.77	
GANANCIA O PERDIDA NETA					(3,857.29)

LICDA. WILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2024

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



Ref.: C-DC-11754-2024

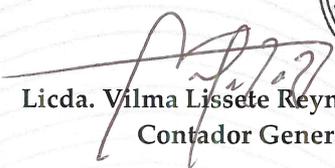
El infrascrito Contador General CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada al 31 de agosto de 2024, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2024 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 45.52
	TOTAL	Q. 45.52

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General

C.c.: Correlativo.

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

ESTADO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS

Seleccionado por: BANRURAL \ EMPRESA

Fecha de Corte: 31 Agosto 2024

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

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
 Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada

Reporte al 31-ago-2024

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro o al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-033-10036-0		14,860.41			3.50%	40.97	Q 14,901.38	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q 14,860.41				Q 40.97	Q 14,901.38			