

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	14,423.02	14,423.02		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		14,423.02		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	-4,335.65	-4,335.65	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	3,234,581.08		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	3,234,581.08		
(-) 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	3,234,581.08						

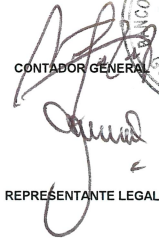
GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2024
LUGAR Y FECHA


CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	10,266,909.11
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	10,027,975.22
CUENTAS DE REGISTRO	5.00
SUMA	<u>20,294,889.33</u>


AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL





FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		440.29
INTERESES	440.29	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		4,731.91
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	4,719.41	
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		(4,291.62)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(4,291.62)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	44.03	44.03
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(4,335.65)

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2024


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO

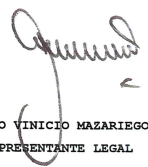

3	A C T I V O				3,234,581.08
301	DISPONIBILIDADES				14,423.02
3011	MONEDA NACIONAL			14,423.02	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PROYECTOS PRODUCTIVOS POBLACION DESARRAIGADA		0.00		
301102	OTROS BANCOS			14,423.02	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		14,423.02		
303	CARTERA DE CREDITOS				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 ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			3,354,091.19	
				133,933.13	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				3,234,581.08
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				(4,335.65)
6991	MONEDA NACIONAL			(4,335.65)	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(4,335.65)	


		VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			20,294,889.33 °
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			10,027,975.22 °
9031	MONEDA NACIONAL			10,027,975.22 °
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		4,205,863.56 °	
903101.01	PRESTAMOS	4,205,863.56 °		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		5,822,111.66 °	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS	5,822,111.66 °		
903107.0102	INTERESES	5,822,111.66 °		
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 °		

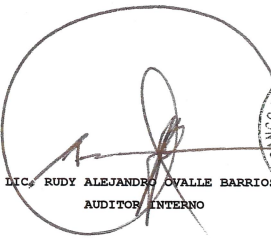
GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2024



 LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



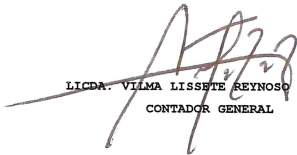

 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL




 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			440.29	440.29
701101	INTERESES			440.29	
701101.01	INVERSIONES		440.29		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	440.29			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				4,731.91
801103	COMISIONES			4,719.41	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		4,719.41		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			12.50	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					(4,291.62)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					(4,291.62)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				44.03
GANANCIA O PERDIDA NETA					(4,335.65)



 LICDA. VILMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2024


 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL




 LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural, S. A.
 Departamento Fiduciario



REPORTE DE INVERSIONES
 Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada

Reporte al 30-sep-2024

Garantia	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		14,380.40			3.50%	42.62	Q 14,423.02	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total Cta de Ahorro			Q 14,380.40				Q 42.62	Q 14,423.02			

Ref.: C-DC-11789-2024

El infrascrito Contador General CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada al 30 de septiembre de 2024, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2024 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 42.62
	TOTAL	Q. 42.62

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el siete de octubre 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: 30 septiembre 2024

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