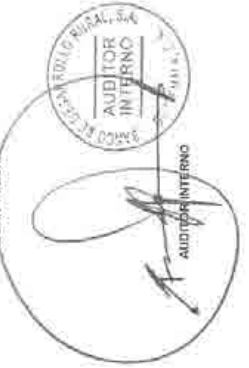


FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	10,768,203.97	10,768,203.97	0.00	CUENTAS POR PAGAR	433,331.29	433,331.29	0.00
BANCOS		0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS		70,788,203.97	0.00	SUMA DEL PASIVO	433,331.29		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	155,900,426.75	0.00	155,900,426.75
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	156,333,758.05		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	811,690,458.75	811,690,458.75	
- SUMA		0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	813,040,000.00	813,040,000.00	
1-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	343,031,519.79	343,031,519.79	
CARTERA DE CREDITOS	518,640,465.98	0.00	518,640,465.98	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VIGENTES		0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA		0.00	498,596,424.23	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA		0.00	245,619,896.48	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS		0.00	162,770,537.32	PRODUCTOS DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	121,002,332.78	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	83,312,135.71	OTROS APORTES	141,673,278.57	141,673,278.57	
- SUMA		0.00	37,896,197.87	RESERVAS	0.00	0.00	
1-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	150,064,144.67	0.00	150,064,144.67	RESULTADOS POR APLICAR	-21,501,428.14	-21,501,428.14	
CUENTAS POR COBRAR	780,180.91	61,808.00	718,372.91	UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
1-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (-)	21,501,428.14	21,501,428.14	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,009,635.93	1,009,635.93	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,777,130.60	0.00	5,777,130.60	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	581,190,665.57	581,190,665.57	
1-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	747,532,424.82	747,532,424.82	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00				
1-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00	0.00				
CARGOS DIFERIDOS	1,502,287.48	1,502,287.48	0.00				
1-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00	0.00				
SUMA EL ACTIVO	747,532,424.82						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018  
LUGARTYTESHA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO:

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN  
CUENTAS DE REGISTRO  
SUMA

9,516,850.20  
1,598,895,401.04  
-44,150.27  
3,228.00  
1,569,451,857.51



FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES  
DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		27,731.67
INTERESES	27,731.67	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		1,301,714.77
INTERESES	745,519.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
OTROS PRODUCTOS	556,195.27	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		99,798.17
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	99,798.17	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		126,719.14
COMISIONES	126,719.14	
OTROS GASTOS	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,102,929.13
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,102,929.13
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	93,293.20	93,293.20
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,009,635.93

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018

CONTADOR GENERAL

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES				747,532,424.62 *
3011	MONEDA NACIONAL				70,758,203.97 *
301101	BANCOS	0.00			
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODUCTORES DEL SECTOR CAPITALERO GUATEMALTECO	0.00			
301102	OTROS BANCOS		70,758,203.97 *		
301102.01	DEPOSITOS A LA VISTA	61,197,180.21			
301102.02	DEPOSITOS DE MONEDA	9,571,023.76			
303	CARTEBA DE CREDITOS				568,704,511.65 *
3036	MONEDA EXTRANJERA				
303601	VISUENTES AL CIA				
303601.01	PRESTAMOS	33,284,176.34 *			
303601.0101	FIDUCIARIOS	236,661.96 *			
303601.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS	4,115,095.32 *			
303601.0103	PREMIARIOS	911,230.15 *			
303601.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	285,369.94 *			
303601.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS	2,615,337.76 *			
303601.0106	HIPOTECARIOS	23,670,522.25 *			
303601.0108	HIPOTECARIOS - PREMIARIOS - FIDUCIARIOS	1,447,738.95 *			
303601.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	149,516.12 *			
303601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	212,386,194.00 *			
303602	VIJENTES EN MONA			162,779,537.82 *	
303602.01	PRESTAMOS	21,872,624.61 *			
303602.0101	FIDUCIARIOS	5,452.09 *			
303602.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS	6,162,019.25 *			
303602.0103	PREMIARIOS	91,354.74 *			
303602.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	86,997.41 *			
303602.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS	2,032,486.87 *			
303602.0106	HIPOTECARIOS	42,331,067.89 *			
303602.0108	HIPOTECARIOS - PREMIARIOS - FIDUCIARIOS	714,446.36 *			
303602.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	165,841.34 *			
303602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	140,640,071.87 *			
303604	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			83,312,135.71 *	
303604.01	PRESTAMOS	11,331,191.97 *			
303604.0101	FIDUCIARIOS	9,710.15 *			
303604.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS	4,062,547.11 *			
303604.0103	PREMIARIOS	2,105,077.82 *			
303604.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	17,662.85 *			
303604.0106	HIPOTECARIOS PREMIARIOS	1,139,601.56 *			
303604.0108	HIPOTECARIOS - PREMIARIOS - FIDUCIARIOS	3,770,129.82 *			
303604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	71,980,393.74 *			
					691,911,559.99 *
					739,472,815.63

BALANCE GENERAL ANALITICO FID APYOY FINANCIERO PRODUCTORES RECTOR CAJUTALERO GUATEMALTECO

AL 31 DE ENERO DE 2018  
(Cifras en Quetzales)

VIENES

739,472,815.43 \*

491,811,559.99 \*  
37,650,197.07

5,105,656.74 \*

303605 VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL  
303605.01 PREFINAN  
303605.0102 PREFINANCIOS FIDUCIARIOS  
303605.0103 PREFINANCIOS  
303605.0105 HIPOTECARIOS PREFINANCIOS  
303605.0106 HIPOTECARIOS  
303605.0108 HIPOTECARIOS-PREFINANCIOS-FIDUCIARIOS

898,109.38 \*  
130,623.45 \*  
1,124,711.76 \*  
2,259,746.36 \*  
711,467.89 \*

50,543.48 \*  
32,563,294.81 \*

SUMA

529,601,757.06 \*  
10,961,296.07 \*

ESTIMACIONES POR VALUACION (-)

SUB-TOTAL

518,840,466.99 \*  
130,094,344.87 \*

PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR

20,410,059.31 \*

13,836,641.86 \*  
6,871,417.45 \*

DIFERENCIAL CAMBIARIO

129,654,095.36 \*

CUENTAS POR COBRAR

51,808.00 \*

MONEDA NACIONAL

61,808.00 \*

DEUDORES

780,180.91 \*

DEUDORES VARIOS

51,808.00 \*

OTROS

61,808.00 \*

MONEDA EXTRANJERA

61,808.00 \*

DEUDORES

119,372.91 \*

GASTOS ADMINISTRATIVOS

962.53 \*

GASTOS JUDICIALES

61,038.46 \*

RENTAS Y OTROS

21,778.30 \*

GASTOS JUDICIALES

10,825.84 \*

DIFERENCIAL CAMBIARIO

620,667.90 \*

ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

5,777,130.60 \*

MONEDA EXTRANJERA

5,777,130.60 \*

INMUEBLES

5,777,130.60 \*

INMUEBLES

785,741.18 \*

DIFERENCIAL CAMBIARIO

4,991,389.42 \*

ACTIVO DIFERIDO

1,502,297.48 \*

MONEDA NACIONAL

1,502,297.48 \*

IMPUESTOS AGUIPTOS Y COMPENSACIONES

1,502,297.48 \*

IMPUESTOS Y ASISTIDOS

1,502,297.48 \*

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO

VIENEN

5	P A S I V O				747,532,424.62
501	CUENTAS POR PAGAR				135,333,768.05
5011	MONEDA NACIONAL			433,331.25	
501101	GARANTIAS INMEDIATAS			90,520.03	433,331.25
501103	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			342,811.26	
501102	INGRESOS POR APLICAR			342,811.26	
501102.01	CUENTA DE CREDITOS				
503	UTILIDADES DEFERIDAS				150,054,144.67
5036	MONEDA EXTRANJERA				
503601	INGRESOS DEFERIDOS NO PERCIBIDOS			150,054,144.67	
503601.03	CUENTA DE CREDITOS			20,410,059.31	
503601.0301	PRESTANCA	13,036,641.06			
503601.0303	POR MOROSIDAD	6,373,417.45			
503601.80	DIFERENCIAL CAMBIO	129,654,085.35			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				5,836,282.09
5046	MONEDA EXTRANJERA				
504603	PRESTAMOS			5,836,282.09	
504603.01	PRESTAMOS	793,736.31			
504603.80	DIFERENCIAL CAMBIO	5,042,495.78			
6	C A P I T A L Y S E R V A V I T				591,199,666.57
601	CAPITAL PAGADO				611,590,458.78
6011	MONEDA NACIONAL			811,690,458.78	
601101	CAPITAL AUTORIZADO			813,049,000.00	
601101.02	APORTEACION GOBIERNO DE GUATEMALA	813,049,000.00			
601102	RESERVACIONES POR RECIBIR (-)			343,031,819.79	
601102.02	APORTEACION GOBIERNO DE GUATEMALA	343,031,819.79			
601111	OTRAS APORTACIONES			141,673,278.57	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	141,673,278.57			
604	RESERVADOS POR APLICAR				(21,501,428.14)
6041	MONEDA NACIONAL			(21,501,428.14)	
	VAN			(21,501,428.14)	590,189,030.64

	VIENEN		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	(21,501,428.14) *	590,189,030.64 *
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO	21,501,428.14 *	
6991	MONEDA NACIONAL		1,009,635.93
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,009,635.93 *	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		1,559,461,487.51 *
901	CONTINENCIAS Y COMPROMISOS		9,538,850.20
9016	MONEDA EXTRANJERA		
901601	CRÉDITOS NO FORMALIZADOS	8,443,852.91 *	
901601.01	PRESTAMOS	1,148,439.13 *	
901601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,295,413.78 *	
901602	CRÉDITOS CONCEDIDOS POR UTILIDAD	1,074,997.29 *	
901602.01	PRESTAMOS	146,209.20 *	
901602.0101	EN CUENTA CORRIENTE	2,625.00 *	
901602.0102	DE ENTREGA GRADUAL	143,584.20 *	
901602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	928,788.09 *	
902	GAARANTIAS CARTERA DE CRÉDITOS		1,559,895,461.04
9029	MONEDA EXTRANJERA		
902901	PRESTAMOS	1,559,895,461.04 *	
902901.01	HIPOTECAS	150,475,691.49 *	
902901.02	PRENDAS	51,693,074.94 *	
902901.0202	EN FAVOR DE DEPOSITARIO	5,619,174.35 *	
902901.0203	ERENDA AGRARIA	46,064,500.59 *	
902901.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,347,735,794.81 *	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		44,189.27 *
9036	MONEDA EXTRANJERA		
903601	ACTIVOS IRRECUPERABLES	44,189.27 *	
903601.01	PRESTAMOS	3,200.00 *	
903601.02	ENTRUEBES	2,804.83 *	
903601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	38,184.44 *	
904	CUENTAS DE REGISTRO		3,026.00 *
9041	MONEDA NACIONAL	3,026.00 *	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	3,026.00 *	
	VAN	3,026.00 *	3,026.00 *

VIENES 3,026.00

904101.01 PROYECTOS

3,026.00

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTANOS

3,026.00

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2018



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

LIC. EDGAR RAMIRO RUCARO ROSALES  
GERENTE GENERAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			27,731.67 *	27,731.67 *
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES		27,731.67 *		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO				
702	PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA				
702101	INTERESES			745,519.88	2,301,719.77 *
702101.02	CARGA DE CREDITOS		101,465.24 *		
702101.0201	PRESTAMOS		101,465.24 *		
702101.99	DIFERENCIAL CAMBIARIO		644,654.26 *		
702169	OTROS PRODUCTOS			556,195.27 *	
702169.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO		556,195.27 *		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				99,798.17 *
801163	COMISIONES			99,798.17 *	
801163.01	ADMINISTRACION BANCARIA		99,798.17 *		
802	GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA				
802103	COMISIONES			196,719.14 *	126,719.14 *
802103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		17,247.77 *		
802103.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		109,471.37 *		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				1,102,829.13 *
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				9.00
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
699	GANANCIA O PERDIDA BRUTA				1,102,829.13 *
	INGUESTO SOBRE LA RENTA				93,293.20 *
	GANANCIA O PERDIDA NETA				1,009,635.93 *

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2018



LIC. DUIS PEDRERO BERNARDEZ GARCIA  
 CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR JACINTO MUCAS ROSALES  
 GERENTE GENERAL



LIC. RUIZ ALEJANDRO OVALLE BRUNSON  
 AUDITOR INTERNO



Banco de Desarrollo Rural, S. A.  
 Departamento de Fideicomisos  
 Administración de Fideicomisos



**REPORTE DE INVERSIONES**  
**FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO**

Reporte al 31-ene-2018

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-445-17610-5	Q 9,543,292.09	3.50%	Q 27,731.67	Q 9,571,023.76	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. Estandarizada	100225-2	Q 61,197,180.21	-	Q -	Q 61,197,180.21	N/A	Cta. Estandarizada	BANGUAT
Total Cta de Ahorro		Q 70,740,472.30		Q 27,731.67	Q 70,768,203.97			

<b>Total General Invertido</b>	<b>27,731.67</b>	<b>70,768,203.97</b>
--------------------------------	------------------	----------------------

Ref.: C-DC-00104-2018

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 Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco al 31 de enero de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 27,731.67
702101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 88,937.57
702101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 12,527.67
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	Q. 644,054.26
702109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO	Q. 556,195.27
	TOTAL	Q. 1,329,446.44

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

  
Lic. Luis Fernando Hernández García  
Director



C.c.: Correlativo.

f