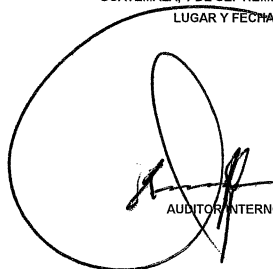


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	DISPONIBILIDADES	34,704,334.13	34,704,334.13		0.00	CUENTAS POR PAGAR	537,473.77
BANCOS		0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		34,704,334.13	0.00	SUMA DEL PASIVO	537,473.77		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,338,449.68	0.00	10,338,449.68
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,875,923.45		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	685,433,285.98	685,433,285.98	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		813,049,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		305,031,819.79	
CARTERA DE CREDITOS	630,331,819.92	0.00	630,331,819.92	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00	525,927,862.70	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00	270,144,089.92	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00	255,783,772.78	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00	114,277,725.22	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00	79,155,600.99	OTROS APORTES		177,416,105.77	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	35,122,124.23	RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		0.00	640,205,587.92	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	9,873,768.00	RESULTADOS POR APLICAR	-21,501,428.14	-21,501,428.14	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	4,975,870.22	0.00	4,975,870.22	UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	875,950.54	0.00	875,950.54	PERDIDAS POR APLICAR (-)		21,501,428.14	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	6,580,005.77	6,580,005.77	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	670,511,863.61		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	8,997,514.77	0.00	8,997,514.77	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	681,387,787.06		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00				
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	1,502,297.48	1,502,297.48					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	681,387,787.06						

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020
LUGAR Y FECHA


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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	41,972,117.70
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,519,925,943.39
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	227,709,941.97
CUENTAS DE REGISTRO	2,852.00
SUMA	<u>1,789,610,855.06</u>


CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL

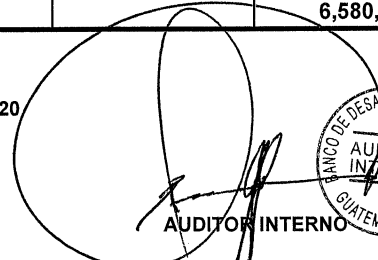
FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES
DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		147,932.21
INTERESES	147,932.21	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		9,365,668.96
INTERESES	6,770,853.96	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
OTROS PRODUCTOS	2,594,815.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		846,742.28
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	846,742.28	
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		1,336,642.42
COMISIONES	1,336,642.42	
OTROS GASTOS	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		7,330,216.47
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(3,289.18)
PRODUCTOS	318.27	
GASTOS	3,607.45	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		7,326,927.29
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	746,921.52	746,921.52
GANANCIA (PERDIDA) NETA		6,580,005.77


CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 1 DE SEPTIEMBRE DE 2020


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3		A C T I V O		681,387,787.06	
301	DISPONIBILIDADES			34,704,334.13	
3011	MONEDA NACIONAL				
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO		0.00		
301102	OTROS BANCOS		34,704,334.13		
301102.01	DEPOSITOS A LA VISTA		24,197,180.21		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		10,507,153.92		
303	CARTERA DE CREDITOS			635,307,690.14	
3036	MONEDA EXTRANJERA				
303601	VIGENTES AL DIA		270,144,089.92		
303601.01	PRESTAMOS		34,885,350.45		
303601.0101	FIDUCIARIOS	442,040.96			
303601.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	3,525,793.36			
303601.0103	PRENDARIOS	239,881.15			
303601.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	1,293,950.09			
303601.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	949,196.20			
303601.0106	HIPOTECARIOS	27,045,248.73			
303601.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,389,239.96			
303601.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		62,545.44		
303601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		235,196,194.03		
303602	VIGENTES EN MORA		33,034,952.67	255,783,772.78	
303602.01	PRESTAMOS		10,433.22		
303602.0101	FIDUCIARIOS		6,398,455.32		
303602.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		655,407.71		
303602.0103	PRENDARIOS		66,997.41		
303602.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		2,916,629.28		
303602.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		22,917,534.35		
303602.0106	HIPOTECARIOS		69,495.38		
303602.0108	HIPOTECARIOS - PRENDARIOS - FIDUCIARIOS				
303602.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		55,183.28		
303602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		222,693,636.83		
303604	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		10,240,171.10	79,155,600.99	
303604.01	PRESTAMOS		9,572.42		
303604.0101	FIDUCIARIOS		4,177,572.75		
303604.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		1,689,132.59		
303604.0103	PRENDARIOS		17,662.86		
303604.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS		1,157,424.22		
303604.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		2,962,343.70		
303604.0106	HIPOTECARIOS		226,462.56		
303604.0108	HIPOTECARIOS - PRENDARIOS - FIDUCIARIOS				
303604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		68,915,429.89		
VAN				605,083,463.69	670,012,024.27

		VIENEN	605,083,463.69*	670,012,024.27
303605	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		35,122,124.23*	
303605.01	PRESTAMOS			
303605.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,034,497.36 *	4,356,280.53 *	
303605.0103	PRENDARIOS	255,082.41 *		
303605.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	736,584.39 *		
303605.0106	HIPOTECARIOS	1,643,830.91 *		
303605.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	686,285.46 *		
303605.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		187,394.82 *	
303605.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		30,578,458.88 *	
	SUMA		640,205,587.92 *	
401601	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		9,873,768.00	
	SUB-TOTAL		630,331,819.92 *	
303699	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		4,975,870.22	
303699.01	INTERESES		643,716.45 *	
303699.0101	PRESTAMOS	641,279.50 *		
303699.0103	POR MOROSIDAD	2,436.95 *		
303699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,332,153.77 *	
304	CUENTAS POR COBRAR			875,950.54 *
3046	MONEDA EXTRANJERA			875,950.54 *
304601	DEUDORES		875,950.54 *	
304601.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		1,155.88 *	
304601.02	GASTOS JUDICIALES		76,105.64 *	
304601.03	SEGUROS Y OTROS		31,583.39 *	
304601.04	COSTAS JUDICIALES		4,474.72 *	
304601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		762,630.91 *	
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			8,997,514.77 *
3056	MONEDA EXTRANJERA			8,997,514.77 *
305601	INMUEBLES		8,997,514.77 *	
305601.01	INMUEBLES		1,167,191.19 *	
305601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		7,830,323.58 *	
307	ACTIVO DIFERIDO			1,502,297.48 *
3071	MONEDA NACIONAL			1,502,297.48 *
307103	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		1,502,297.48 *	
307103.01	IMPUESTOS Y ARBITRIOS		1,502,297.48 *	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			681,387,787.06 *
5	P A S I V O			10,875,923.45 *
501	CUENTAS POR PAGAR			537,473.77
5011	MONEDA NACIONAL		537,473.77 *	
	VAN			537,473.77 *

		VIENEN		537,473.77
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		194,662.51	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	194,662.51		
501102	INGRESOS POR APLICAR		342,811.26	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	342,811.26		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			4,975,870.22
5036	MONEDA EXTRANJERA		4,975,870.22	
503601	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		4,975,870.22	
503601.03	CARTERA DE CREDITOS	643,716.45		
503601.0301	PRESTAMOS	641,279.50		
503601.0303	POR MOROSIDAD	2,436.95		
503601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,332,153.77		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			5,362,579.46
5046	MONEDA EXTRANJERA		5,362,579.46	
504603	PRESTAMOS		5,362,579.46	
504603.01	PRESTAMOS	693,744.10		
504603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,668,835.36		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			670,511,863.61
601	CAPITAL PAGADO			685,433,285.98
6011	MONEDA NACIONAL		685,433,285.98	
601101	CAPITAL AUTORIZADO		813,049,000.00	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	813,049,000.00		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		305,031,819.79	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	305,031,819.79		
601111	OTRAS APORTACIONES		177,416,105.77	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	177,416,105.77		
604	RESULTADOS POR APLICAR			(21,501,428.14)
6041	MONEDA NACIONAL		(21,501,428.14)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		21,501,428.14	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			6,580,005.77
6991	MONEDA NACIONAL		6,580,005.77	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		6,580,005.77	
		VAN		


		VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			1,789,610,855.06
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			41,972,117.70
9016	MONEDA EXTRANJERA		41,972,117.70	
901601	CREDITOS NO FORMALIZADOS		2,525,173.53	
901601.01	PRESTAMOS	326,675.67		
901601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,198,497.86		
901602	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		39,446,944.17	
901602.01	PRESTAMOS		5,103,156.98	
901602.0101	EN CUENTA CORRIENTE	2,625.00		
901602.0102	DE ENTREGA GRADUAL	5,100,531.98		
901602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		34,343,787.19	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			1,519,925,943.39
9026	MONEDA EXTRANJERA		1,519,925,943.39	
902601	PRESTAMOS		1,519,925,943.39	
902601.01	HIPOTECAS		147,057,233.45	
902601.02	PRENDAS		49,571,956.72	
902601.0202	EN PODER DE DEPOSITARIO	5,619,174.35		
902601.0203	PRENDA AGRARIA	43,952,782.37		
902601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,323,296,753.22	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			227,709,941.97
9036	MONEDA EXTRANJERA		227,709,941.97	
903601	ACTIVOS IRRECUPERABLES		8,640,021.18	
903601.01	PRESTAMOS	343,575.14		
903601.02	INTERESES	774,163.77		
903601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,522,282.27		
903607	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		219,069,920.79	
903607.01	FOR CARTERA DE CREDITOS		28,340,552.58	
903607.0102	INTERESES	28,340,552.58		
903607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		190,729,368.21	
904	CUENTAS DE REGISTRO			2,852.00
9041	MONEDA NACIONAL		2,852.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		2,852.00	
904101.01	PROPIOS		2,852.00	
		VAN		

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS


VIENEN

2,852.00

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL




LIC. LUIS FERNANDO HERNÁNDEZ GARCÍA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE CORTÉS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			147,932.21	147,932.21
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES		147,932.21		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	147,932.21			
702	PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA			6,770,853.96	9,365,668.96
702101	INTERESES				
702101.02	CARTERA DE CREDITOS		880,524.68		
702101.0201	PRESTAMOS	880,524.68			
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		5,890,329.28		
702109	OTROS PRODUCTOS			2,594,815.00	
702109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO		2,594,815.00		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			846,742.28	846,742.28
801103	COMISIONES				
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		846,695.28		
801103.99	OTRAS		47.00		
802	GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA			1,336,642.42	1,336,642.42
802103	COMISIONES				
802103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		173,827.00		
802103.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,162,815.42		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					7,330,216.47
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					(3,289.18)
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			318.27	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			3,607.45	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					7,326,927.29
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			746,921.52	
GANANCIA O PERDIDA NETA					6,580,005.77

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO

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



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

Reporte al

31/08/2020

Garantia	NO. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Forma de Pago	Garantia	Institucion Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-445-17610-5	Q 10,475,002.56	3.50%	Q 32,151.36	Q 10,507,153.92	Mensual	Cuenta de ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. Monetaria	3-445-637355	Q -	0.00%	Q -	Q -	Mensual	Cuenta Monetaria	BANRURAL, S.A.
Total		Q 10,475,002.56		Q 32,151.36	Q 10,507,153.92			
Cta. Estandarizada	100225-2	Q 24,197,180.21	-	Q -	Q 24,197,180.21	N/A	Cuenta Estandarizada	BANGUAT
Total Cuenta de Ahorro		Q 34,672,182.77		Q 32,151.36	Q 34,704,334.13			

Total General Invertido	Q 32,151.36	Q 34,704,334.13
--------------------------------	--------------------	------------------------

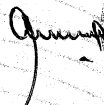
Ref.: C-DC-10341-2020

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 agosto de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2020 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 35,723.73
702101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 94,505.76
702101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 22,388.93
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	Q. 784,568.31
702109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO (Otros Productos)	Q.1,888,001.36
	TOTAL	Q.2,825,188.09

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vihjelo Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.