

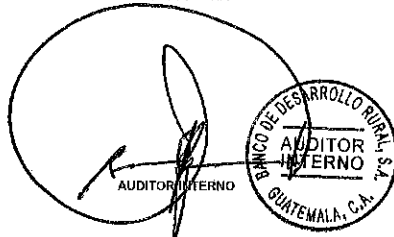
FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	56,274,517.40	56,274,517.40	0.00	CUENTAS POR PAGAR	380,330.42	380,309.35	21.07
BANCOS		0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		56,274,517.40	0.00	SUMA DEL PASIVO	380,330.42		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,409,850.89	0.00	10,409,850.89
TÍTULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,790,181.31		
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	602,207,270.84	0.00	602,207,270.84	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00	497,720,221.85	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00	277,234,987.95	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00	220,485,233.70	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00	114,276,640.10	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	76,495,740.88	OTROS APORTES		177,416,105.77	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	37,780,899.24	RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		0.00	611,996,861.75	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	9,789,590.91	RESULTADOS POR APLICAR	-21,501,428.14	-21,501,428.14	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	5,092,989.17	0.00	5,092,989.17	UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,173,355.64	0.00	1,173,355.64	PERDIDAS POR APLICAR (-)		21,501,428.14	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-2,398,262.80	-2,398,262.80	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	661,533,595.04		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	6,073,345.82	0.00	6,073,345.82	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	672,323,776.35		
(-) 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	672,323,776.35						

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2020  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	23,897,635.71
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,540,415,306.67
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	209,068,630.79
CUENTAS DE REGISTRO	2,863.00
SUMA	<u>1,773,384,436.17</u>




*[Signature]*  
CONTADOR GENERAL

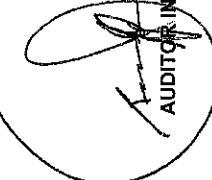
*[Signature]*  
REPRESENTANTE LEGAL

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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		
INTERESES	21,741.23	21,741.23
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		
INTERESES	543,940.13	543,940.13
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00
OTROS PRODUCTOS	0.00	0.00
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	0.00
COMISIONES	107,571.94	107,571.94
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	0.00
DEPRECIACIONES	0.00	0.00
GASTOS VARIOS	0.00	0.00
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	0.00
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	0.00
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00
AMORTIZACIONES	0.00	0.00
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		
COMISIONES	96,668.40	96,668.40
OTROS GASTOS	2,716,742.43	2,813,410.83
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		
RESULTADO DEL EJERCICIO		(2,355,301.41)
PRODUCTOS	318.27	(3,289.18)
GASTOS	3,607.45	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	39,672.21	(2,358,590.59)
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(2,398,262.80)

  
CONTADOR GENERAL  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GUATEMALA, C.A.

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2020

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

  
REPRESENTANTE LEGAL


3		A C T I V O		682,113,367.26 ✓
301	DISPONIBILIDADES			56,274,517.40 ✓
3011	MONEDA NACIONAL			56,274,517.40 ✓
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO	0.00	0.00	
301102	OTROS BANCOS		56,274,517.40 ✓	
301102.01	DEPOSITOS A LA VISTA	49,197,180.21 ✓		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	7,077,337.19 ✓		
303	CÁRTERA DE CREDITOS			607,300,260.01 ✓
3036	MONEDA EXTRANJERA			607,300,260.01 ✓
303601	VIGENTES AL DIA		277,234,987.95 ✓	
303601.01	PRESTAMOS	36,039,104.21 ✓		
303601.0101	FIDUCIARIOS	461,052.77 ✓		
303601.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	4,169,836.69 ✓		
303601.0103	PRENDARIOS	852,852.83 ✓		
303601.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	543,300.66 ✓		
303601.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,323,630.68 ✓		
303601.0106	HIPOTECARIOS	27,047,058.75 ✓		
303601.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,641,371.83 ✓		
303601.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	134,516.12 ✓		
303601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	241,061,367.62 ✓		
303602	VIGENTES EN MORA		220,485,233.70 ✓	
303602.01	PRESTAMOS	28,768,912.58 ✓		
303602.0101	FIDUCIARIOS	21,839.16 ✓		
303602.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	5,862,003.66 ✓		
303602.0103	PRENDARIOS	95,940.63 ✓		
303602.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	66,997.41 ✓		
303602.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	2,934,088.48 ✓		
303602.0106	HIPOTECARIOS	19,888,043.24 ✓		
303602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	191,716,321.12 ✓		
303604	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		76,495,740.86 ✓	
303604.01	PRESTAMOS	9,981,164.02 ✓		
303604.0101	FIDUCIARIOS	9,572.42 ✓		
303604.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	4,184,295.04 ✓		
303604.0103	PRENDARIOS	1,701,131.41 ✓		
303604.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	17,662.86 ✓		
303604.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,104,535.18 ✓		
303604.0106	HIPOTECARIOS	2,737,504.55 ✓		
303604.0108	HIPOTECARIOS - PRENDARIOS - FIDUCIARIOS	226,462.56 ✓		
303604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	66,514,576.84 ✓		
303605	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		37,780,899.24 ✓	
303605.01	PRESTAMOS	4,742,266.79 ✓		
VAN		4,742,266.79	611,996,861.75	663,574,777.41

		VIENEN	4,742,266.79	611,996,861.75	663,574,777.41
303605.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,034,497.36			
303605.0103	PRENDARIOS	255,082.41			
303605.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	750,084.39			
303605.0106	HIPOTECARIOS	2,016,317.17			
303605.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	686,285.46			
303605.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		187,384.82		
303605.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		32,851,247.63		
	SUMA			611,996,861.75	
401601	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			9,789,590.91	
	SUB-TOTAL			602,207,270.84	
303699	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			5,092,989.17	
303699.01	INTERESES		664,533.21		
303699.0101	PRESTAMOS	663,623.53			
303699.0103	POR MOROSIDAD	909.68			
303699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,428,455.96		
304	CUENTAS POR COBRAR				1,173,355.64
3046	MONEDA EXTRANJERA			1,173,355.64	
304601	DEUDORES			1,173,355.64	
304601.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		1,662.51		
304601.02	GASTOS JUDICIALES		97,493.75		
304601.03	SEGUROS Y OTROS		31,874.78		
304601.04	COSTAS JUDICIALES		22,068.40		
304601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,020,256.20		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				6,073,345.82
3056	MONEDA EXTRANJERA			6,073,345.82	
305601	INMUEBLES			6,073,345.82	
305601.01	INMUEBLES		787,909.10		
305601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		5,285,436.72		
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				672,323,776.35
5	P A S I V O				10,790,181.31
501	CUENTAS POR PAGAR				380,330.42
5011	MONEDA NACIONAL			380,309.35	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			37,498.09	
	VAN			37,498.09	380,330.42

		VIENEN			
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	37,498.09 ✓		37,498.09 ✓	380,309.35 ✓
501102	INGRESOS POR APLICAR			342,811.26 ✓	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	342,811.26 ✓			
5016	MONEDA EXTRANJERA				21.07 ✓
501602	INGRESOS POR APLICAR			21.07 ✓	
501602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	21.07 ✓			
503	UTILIDADES DIFERIDAS				5,092,989.17 ✓
5036	MONEDA EXTRANJERA				5,092,989.17 ✓
503601	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			5,092,989.17 ✓	
503601.03	CARTERA DE CREDITOS	664,533.21 ✓			
503601.0301	PRESTAMOS	663,623.53 ✓			
503601.0303	FOR MOROSIDAD	909.68 ✓			
503601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,428,455.96 ✓			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				5,316,861.72 ✓
5046	MONEDA EXTRANJERA				5,316,861.72 ✓
504603	PRESTAMOS			5,316,861.72 ✓	
504603.01	PRESTAMOS	693,744.10 ✓			
504603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,623,117.62 ✓			
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				661,533,595.04 ✓
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				(2,398,262.80) ✓
VAN					661,533,595.04 ✓

		VIENEN		661,533,595.04
6991	MONEDA NACIONAL			(2,398,262.80)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(2,398,262.80)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			1,773,384,436.17
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			23,897,635.71
9016	MONEDA EXTRANJERA			23,897,635.71
901601	CREDITOS NO FORMALIZADOS		21,097,888.94	
901601.01	PRESTAMOS	2,752,852.48		
901601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	18,345,036.46		
901602	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		2,799,746.77	
901602.01	PRESTAMOS		365,310.95	
901602.0101	EN CUENTA CORRIENTE	2,625.00		
901602.0102	DE ENTREGA GRADUAL	362,685.95		
901602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		2,434,435.02	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			1,540,415,306.67
9026	MONEDA EXTRANJERA			1,540,415,306.67
902601	PRESTAMOS		1,540,415,306.67	
902601.01	HIPOTECAS		150,756,554.31	
902601.02	PRENDAS		50,236,829.92	
902601.0202	EN PODER DE DEPOSITARIO	5,619,174.35		
902601.0203	PRENDA AGRARIA	44,617,655.57		
902601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,339,421,922.44	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			209,068,630.79
9036	MONEDA EXTRANJERA			209,068,630.79
903601	ACTIVOS IRRECUPERABLES		8,566,362.18	
903601.01	PRESTAMOS		343,575.14	
903601.02	INTERESES		774,163.77	
903601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		7,448,623.27	
903607	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		200,502,268.61	
903607.01	POR CARTERA DE CREDITOS		26,161,535.36	
903607.0102	INTERESES	26,161,535.36		
903607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		174,340,733.25	
904	CUENTAS DE REGISTRO			2,863.00
9041	MONEDA NACIONAL			2,863.00
VAN				2,863.00

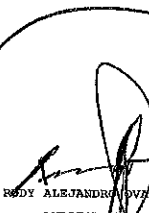
		VIENEN	2,863.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		2,863.00
904101.01	PROPIOS	2,863.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	2,863.00	

  
LIC. SERGIO VINICIO HAZARIEGOS LEMUS  
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2020

  
LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIC. RODY ALEJANDRO VALLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO



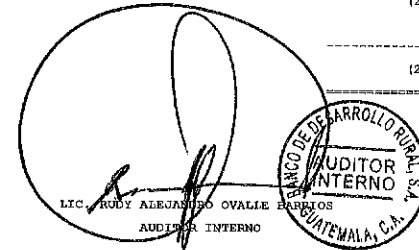
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			21,741.23	21,741.23
701101	INTERESES			21,741.23	
701101.01	INVERSIONES		21,741.23		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	21,741.23			
702	PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA				543,940.13
702101	INTERESES			543,940.13	
702101.02	CARTERA DE CREDITOS		70,753.79		
702101.0201	PRESTAMOS	70,753.79			
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		473,186.34		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				107,571.94
801103	COMISIONES			107,571.94	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		107,571.94		
802	GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA				2,813,410.83
802103	COMISIONES			96,668.40	
802103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		12,574.36		
802103.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		84,094.04		
802109	OTROS GASTOS			2,716,742.43	
802109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO		2,716,742.43		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					(2,355,301.41)
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					(2,358,590.59)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				39,672.21
GANANCIA O PERDIDA NETA					(2,398,262.80)

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2020

LIC. SERGIO VENICIO 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

31/01/2020

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 7,057,770.08	4.50%	Q 19,567.11	Q 7,077,337.19	Mensual	Cuenta de ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. Monetaria	3-445-637355	Q -	0.00%	Q -	Q -	Mensual	Cuenta Monetaria	BANRURAL, S.A.
<b>Total</b>		<b>Q 7,057,770.08</b>		<b>Q 19,567.11</b>	<b>Q 7,077,337.19</b>			
Cta. Estandarizada	100225-2	Q 49,197,180.21	-	Q -	Q 49,197,180.21	N/A	Cuenta Estandarizada	BANGUAT
Total Cuenta de Ahorro		Q 56,254,950.29		Q 19,567.11	Q 56,274,517.40			

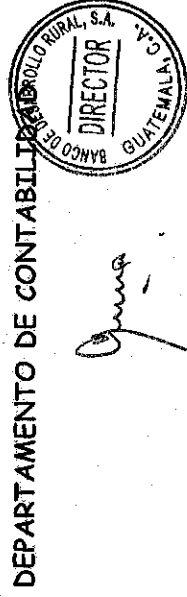
<b>Total General Invertido</b>	<b>Q 19,567.11</b>	<b>Q 56,274,517.40</b>
--------------------------------	--------------------	------------------------

Ref.: C-DC-01132-2020

El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Habien 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 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2020 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 21,741.23
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Otros Productos)	Q. 318.27
702101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 70,539.28
702101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 214.51
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	Q. 473,186.34
	TOTAL	Q. 565,999.63

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



*Sergio Mazariegos Lemus*

Lic. Sergio Mazariegos Lemus  
Director

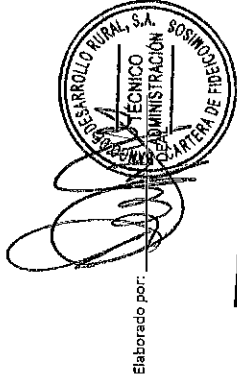
C.c.: Correlativo.

FIDECOMISO APOYO AL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO  
RECUPERACIONES ENERO 2020

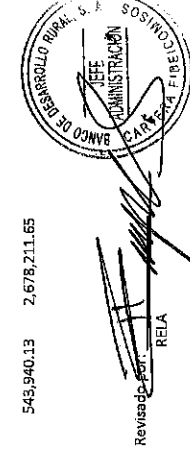
Código	Nombre	Código	Capital	Intereses	Total
769015021	CONTRERAS LOPEZ MARCELINO	02/01/2020	4,258.60	482.85	4,755.96
7445170164	MANUEL JOSE CASTRO MAGANA	03/01/2020	8,815.43	1,184.59	10,100.02
7445168718	ANA MERCEDES MARROQUIN CHAVARR	03/01/2020	98,903.41	96.57	99,999.98
7675008612	GENARITA ELIZABET CASTILLO CERAM	03/01/2020	8,706.18	708.21	9,414.39
7445270037	AGRICOLA SAN ISIDRO, SOCIEDAD	03/01/2020	-	20.04	20.04
720076507	ASOCIACION INTEGRAL DE PECUENIO	04/01/2020	108,870.02	3,254.25	111,924.27
7754015036	MATEO CONTRERAS ERASMO	04/01/2020	2,468.49	379.50	2,837.99
778700882	MAIDA SALAZAR AGUILAR	06/01/2020	890.71	28.28	726.00
7445267482	INVERSIONES ESTRATEGICAS, SOCI	06/01/2020	7,712.16	22,923.76	30,635.92
7118192351	MARIA CONCEPCION VIRULA GONZAL	06/01/2020	200.00	-	200.00
7131028897	RECINOS LOPEZ EVERARDO	06/01/2020	1,248.87	660.13	1,800.00
7082292720	MARCO TULLIO DIAZ SUZCHINI	06/01/2020	-	1,171.03	1,171.03
7307133437	HECTOR XILDO XEP	06/01/2020	468.96	-	468.96
7676003496	BLANCA LUZ VILLATORO ALVARADO	06/01/2020	17,781.48	-	17,781.48
7676006493	ANIBAL BOTELO CASTILLO	06/01/2020	38,522.58	-	38,522.58
7330046222	MARIA CELESTINA MIS	06/01/2020	3,676.00	223.87	3,899.87
7330046222	MARIA CELESTINA MIS	06/01/2020	1,696.48	0.54	1,697.03
7445133888	OSCAR RENEE VILLATORO BERGANZA	07/01/2020	5,647.80	68.13	5,716.88
7875004304	PABLO ARTURO CHUY FLORES	09/01/2020	138,898.98	-	138,898.98
7875012788	LUBIA NINETH ORELLANA GARCIA	09/01/2020	84,744.03	-	84,744.03
7445046821	LUSPRI	09/01/2020	38,668.88	52,520.00	91,379.88
7307133455	ENRIQUE JACINTO JACINTO	10/01/2020	-	59.01	59.01
7787003986	MARVIN ESTUARDO ZEPEDA SALAZAR	13/01/2020	584.14	33.39	617.53
7088145387	MARCO TULLIO LEONOR HERNANDEZ	18/01/2020	18,217.91	1,584.05	14,811.56
7307132878	GREGORIO JACINTO CHIQUIBAL	18/01/2020	102.16	-	102.16
7048192306	MISAEI GUERRA RECINOS	13/01/2020	2,128.46	178.95	2,307.42
7697122549	SANCHEZ ELIAS JUAN PAUL	13/01/2020	5,318.04	575.82	5,894.86
7088145387	MARCO TULLIO LEONOR HERNANDEZ	13/01/2020	308.57	33.15	341.72
7445283551	MARIA ELENA SOLORZANO MATA	14/01/2020	-	7,755.53	7,755.53
7088168448	MARIO BARRERA BARRERA	14/01/2020	7,946.50	132.85	8,079.45
7048077288	JOSE FRANCISCO MENENDEZ	15/01/2020	1,998.70	910.28	2,500.01
7675004239	ARTEMIO CASTILLO PINEDA	15/01/2020	-	820.01	820.01
7048154980	JESUS VIRULA	15/01/2020	2,351.77	594.56	3,146.35
7739022349	SERGIO MIGUEL PEREZ	18/01/2020	2,200.03	-	2,200.03
7445223359	FIEL SOCIEDAD ANONIMA	18/01/2020	-	66,697.82	66,697.82
7088164864	JOSE MARIANO GARCIA PIVARAL	17/01/2020	192,423.75	-	192,423.75
7445167155	GERMAN AVGAIL PORTILLO PAZOS	17/01/2020	23,014.44	1,375.53	24,389.97
7445167444	CARLOS ENRIQUE VILLATORO VILLA	20/01/2020	53,519.55	-	53,519.55
7769015279	BLANCA MARIBEL BARCENO CEBALLO	20/01/2020	11,831.70	193.26	12,024.96
7769015435	JOSE LUIS RECINOS DAVILA	20/01/2020	57,680.83	795.03	58,475.86
7111145185	SANCHEZ SANCHEZ MARCOS ABDULLO	20/01/2020	749.50	3,261.29	4,000.79
7445263692	AGRICOLA SAN ISIDRO, SOCIEDAD	21/01/2020	-	68,798.97	68,798.97
7445268423	ALEX GAMALIEL CIENFUEGOS CORDO	21/01/2020	-	53,114.74	53,114.74
7445288095	JORGE ALFREDO NAJARRO GUERRA	21/01/2020	2,248.73	5,441.88	7,690.61
7445286437	GREGORIO HERRERA ESTRADA	21/01/2020	-	1,722.24	1,722.24
7482107471	OAJACA LOPEZ JOSE STUARDO	21/01/2020	-	1,189.35	1,189.35
7445161395	JUAN JOSE CHIENTES	21/01/2020	-	1,353.16	1,353.16
7819017103	JOSE GERARDO CORADO ORELLANA	21/01/2020	-	920.59	920.59
7445191731	OSCAR OVIDIO SOSA LEVA	21/01/2020	-	1,311.71	1,311.71
7307133390	ANTONIO TZUREC XALOUT	21/01/2020	44.89	-	44.89
7087106534	NERY JOSE RUBEN RIVAS RAMOS	22/01/2020	3,000.00	-	3,000.00
7588014593	ERNESTO LEAL PACAY	22/01/2020	15,066.28	-	15,066.28
7131028549	MIRANDA GARCIA ANGEL REMIGIO	22/01/2020	300.00	-	300.00
7008159732	JULIO ROBERTO LIMA FRANCO	23/01/2020	10,630.03	-	10,630.03
7307136719	AGUSTIN JURACAN XINCO	23/01/2020	39.97	-	39.97
7445216735	FINVAL	23/01/2020	153,733.40	21,767.65	175,501.05
7445216812	INVERSIONES AGOCOMERCIALES DE	24/01/2020	-	7,836.21	7,836.21
7445252788	MAURICIO ROSALES VASQUEZ	24/01/2020	-	932.87	932.87
7445216114	SANDRA EDITH LOPEZ BUEZO	24/01/2020	115,254.30	18,771.16	134,025.46
7445191878	JOSE FRANCISCO MONTERROSO CABR	24/01/2020	-	1,573.22	1,573.22
7787004491	DANIEL ANTONIO SANTOS SALAZAR	24/01/2020	-	1,920.67	1,920.67
7445123428	OSCAR HUMBERTO CORDON GIRON	24/01/2020	-	816.36	816.36
7445265552	CARLOS ADAN MOJINO DUBON	24/01/2020	-	1,686.17	1,686.17
7184116840	CARLOS HUMBERTO MARTINEZ CASTI	24/01/2020	-	5,539.61	5,539.61
7445284920	FERMIN ELEAZAR GARCIA BARRERA	24/01/2020	-	3,100.03	3,100.03
7307133055	FAUSTINA PABLO TUY	24/01/2020	85.00	-	85.00

7007133087	ROSA PECHER CHOSIJAL	24/01/2020	40.03	-	40.03
7007132760	BYRON BALDEMAR REYES CRUZ	24/01/2020	4,750.01	-	4,750.01
7170309308	MARVIN ESTUARDO ZEPEDA SALAZAR	27/01/2020	581.74	28.48	610.22
7445169785	VICTOR MANUEL CRUZ ZAMORA	27/01/2020	-	24,124.47	24,124.47
7445169785	VICTOR MANUEL CRUZ ZAMORA	27/01/2020	18,726.59	-	18,726.59
7804067860	WALTER NOE JUAREZ MORAN	27/01/2020	22,885.70	3,440.28	26,325.98
7082032702	RODERICO ANTONIO DIAZ GUTIERRE	27/01/2020	-	1,412.31	1,412.31
7076012883	ADOLFO ANTONIO PINEDA CASTILLO	27/01/2020	11,606.25	1,163.19	12,811.44
7081465867	MARCO TULLIO LEONOR HERNANDEZ	27/01/2020	(14,786.60)	(25.14)	(14,811.74)
7032719222	COOPERATIVA AGRICOLA Y DE SERV	28/01/2020	-	980.60	980.60
7445269552	CARLOS ADAN MOINO DUBON	28/01/2020	-	3,014.03	3,014.03
7445191745	JUAN CARLOS VARGAS DE PAZ	28/01/2020	60,080.37	20,838.03	71,000.00
7445271765	JORGE DAGOBERTO SOSA GUERRA	28/01/2020	-	2,896.10	2,896.10
7445191976	JOSE FRANCISCO MONTEROSO CABR	28/01/2020	6,862.35	139.74	7,002.09
7397133437	HECTOR XILCUI XEP	28/01/2020	64.03	-	64.03
7445196542	JUAN RAMON ALVARADO HERRERA	28/01/2020	238,353.81	-	238,353.81
7445168403	REINA DEL CARMEN FIGUEROA MUÑO	29/01/2020	18.41	1.61	20.02
7445168403	REINA DEL CARMEN FIGUEROA MUÑO	29/01/2020	46,338.09	5,640.37	51,978.46
7445204920	FERMIN ELEAZAR GARCIA BARRERA	29/01/2020	-	1,092.75	1,092.75
7445204930	ANTONIO CONCOGUA MALCHIC	29/01/2020	277.07	33.91	310.88
7445168017	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	30/01/2020	-	655.59	655.59
7445198539	JULIO ROBERTO MORAN SOLARES	30/01/2020	-	2,867.29	2,867.29
7007164809	HUGO LORENZO DUARTE ESTRADA	30/01/2020	-	4,042.05	4,042.05
7445235353	MARIA ANTONIETA HERRARTE ORANT	30/01/2020	57,514.50	26,847.26	87,361.76
7118110287	SHIRLEY BETZANDA PAZ DIVAS	30/01/2020	-	100.00	100.00
7874023813	ALBERTO DE JESUS CHAON RAMIRE	30/01/2020	15,337.20	922.76	16,259.96
7813016820	CARLOS ALBERTO CORADO ORELANA	30/01/2020	12,464.31	2,973.65	15,337.96
7445265359	OTTO RENE JORDAN MARROQUIN	30/01/2020	-	-	-
7260030022	MIQUEL ANGEL HERNANDEZ BARRIEN	30/01/2020	-	855.13	855.13
77392926483	MARCELA SUSANA SIMON RAMOS	30/01/2020	4,504.54	605.67	5,110.21
7067140881	MARLON ALESTER CARIAS DONIS	30/01/2020	-	1,469.88	1,469.88
7876003009	BRYAN DAVID PINEDA GARCIA	30/01/2020	-	1,625.21	1,625.21
7876006555	JEVER YOBANI BOTELO LINARES	30/01/2020	-	976.09	976.09
7080030934	DAVID ESTEBAN GARCIA	30/01/2020	642.48	861.72	1,504.20
7697113168	WILDER JIMENEZ SANCHEZ	30/01/2020	-	1,128.59	1,128.59
7045169544	DORIS ANABELLA SARCEÑO CEBALLO	30/01/2020	-	1,816.77	1,816.77
7445238726	EDWIN MUÑOZ MARTINEZ	31/01/2020	-	17,562.85	17,562.85
7445192780	LUIS ALBERTO FRANCO RAMIREZ	31/01/2020	-	1,559.47	1,559.47
7445238650	OSCAR CORDERO	31/01/2020	-	2,180.95	2,180.95
7445238650	OSCAR CORDERO	31/01/2020	-	2,467.89	2,467.89
7445238650	OSCAR CORDERO	31/01/2020	-	56.56	56.56
7012261805	DEISY EUGENIA KRESS KLUG	31/01/2020	-	2,551.58	2,551.58
7445146108	AGRICOLA COMERCIAL LA CEIBA, S	31/01/2020	183,309.87	5,690.14	189,000.01
7445171839	CARLOS ANIVAL HERRERA LIMA	31/01/2020	191,600.25	11,650.03	203,250.28
7086031069	LEONOR RAMIREZ CESAR EDGARDO	31/01/2020	-	4,805.25	4,805.25
7082197490	ESTUARDO VASQUEZ PAZ	31/01/2020	-	2,145.92	2,145.92
7067196192	MODESTO LOY ALVIZURES	31/01/2020	8,140.79	161.48	9,302.27
7652024493	JUANA CRISTINA SANCHEZ TOSCANO	31/01/2020	9,084.07	3,515.94	12,600.01
7123006913	PITAN OCH ANOOLDO HERBERTO	31/01/2020	-	328.55	328.55
7045192942	BYRON DANILLO GUERRA CASTILLO	31/01/2020	-	2,095.73	2,095.73
7473003005	BRYAN DAVID PINEDA GARCIA	31/01/2020	-	(1,825.21)	(1,825.21)
Total					2,134,271.52
					543,940.13
					2,678,211.65

Elaborado por:



Revisado por:

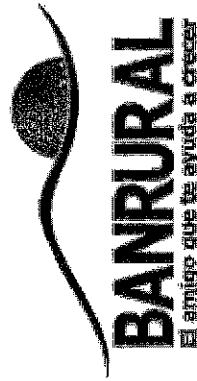


RELA



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
Nancy y Lopez  
Administración Cartera  
Fideicomisos

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
Rody López  
Administración Cartera  
Fideicomisos



# BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

## Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: **FIDEICOMISOS**

Fecha:

10/02/2020

No Cuenta: **4445176105**

Cta. Estandarizada:

Nombre : **FID APOYO FINANCIEROS PRODUCTORES SECTOR CAFETALERO GUAT**  
 Dirección : **AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA**  
 Moneda : **QUETZALES**

Página: **1**

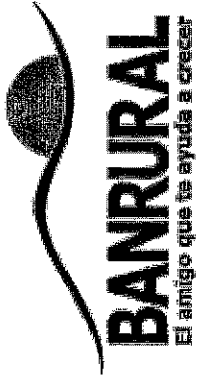
Periodo: **Del: 01/01/2020 Al: 31/01/2020**

Saldo Anterior **0.00**

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
02/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1098874666	1098874666		4,756.00	7,253,588.31
02/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1098874668	1098874668	3,607.45		7,249,980.86
02/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1098874674	1098874674	43.42		7,249,937.44
02/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1098874675	1098874675		318.27	7,250,255.71
03/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1132890134	1132890134		119,534.39	7,369,790.10
03/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1132890138	1132890138	383.59		7,369,406.51
04/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1152395061	1152395061		114,762.27	7,484,168.78
04/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1152395064	1152395064	847.02		7,483,321.76
06/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1193324254	1193324254		97,000.96	7,580,322.72
06/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1193324258	1193324258	56,104.04		7,524,218.68
06/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1193324263	1193324263	6,309.52		7,517,909.16
07/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1226228402	1226228402		5,715.91	7,523,625.07
07/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1226228405	1226228405	6.01		7,523,619.06
08/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1255502678	1255502678	393,344.50		7,130,274.56
09/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1284516786	1284516786		223,444.00	7,353,718.56
09/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1284516788	1284516788		91,360.00	7,445,098.56
09/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/C POR DESEMBOLSOS, REV. R	1284516791	1284516791	4,634.08		7,440,464.48
10/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1315727136	1315727136		59.00	7,440,523.48
10/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1315727137	1315727137	254,549.46		7,185,974.02
10/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1315727140	1315727140	5.25		7,185,968.77
13/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1385079920	1385079920		38,887.44	7,224,856.21
13/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1385079960	1385079960	858.50		7,223,997.71
14/01/2020	908	N.DEBITO SIL TRASLADOS ENTRE CUENTAS	3	1435355421	82,652.65		7,141,335.06
14/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1441043835	1441043835		15,834.96	7,157,170.02
14/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1441043841	1441043841	1,988.68		7,155,181.34
15/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1490029445	1490029445		8,666.35	7,163,847.69
15/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1490029448	1490029448	138,632.94		7,025,214.75
15/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1490029466	1490029466	758.09		7,024,456.66
16/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1534145577	1534145577		259,081.57	7,283,538.23
16/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1534145584	1534145584	16,664.44		7,266,873.79
17/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1572603262	1572603262		26,390.00	7,293,263.79
17/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1572603267	1572603267	343.86		7,292,919.93
20/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1638336120	1638336120		134,501.80	7,427,421.73
20/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1638336123	1638336123	1,995.69		7,425,426.04
21/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1671886919	1671886919			7,551,460.36
21/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1671886920	1671886920	215,337.08		7,346,123.28
21/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1671886925	1671886925	21,734.65		7,324,388.63
22/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1705337369	1705337369			7,342,744.91
23/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1735675959	1735675959			7,528,315.96
23/01/2020	922	N.DEBITO SIL ND POR DESEMBOLSOS, REV. R	1735675969	1735675969	1,920.66		7,526,396.30
24/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1770175097	1770175097		162,384.78	7,688,780.08

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	27	2,719,407.16	0.00	Q0.00	36	2,890,902.28
Saldo Promedio	1,882,095.81	Ref. Bancos Locales	0.00	Ref. Otras Plazas	1,429,838.89	Saldo Contable	1,429,838.89
							Saldo Disponible
							1,429,838.89

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MAS CERCA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.



# BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

## Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: **FIDEICOMISOS**

Fecha: **10/02/2020**

No Cuenta: **4445176105**

Cta. Estandarizada:

Nombre : **FID APOYO FINANC PRODUCTORES SECTOR CAFETALERO GUAT**  
 Dirección : **AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA**  
 Moneda : **QUETZALES**

Página: **2**  
 Saldo Anterior **0.00**

Periodo: **Del: 01/01/2020 Al: 31/01/2020**

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
24/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1770175100	1770175100	69,152.58		7,619,627.50
24/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1770175107	1770175107	7,873.39		7,611,754.11
27/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1849811936	1849811936		84,192.99	7,695,947.10
27/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1849811937	1849811937	14,811.74		7,681,135.36
27/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1849811948	1849811948	3,963.84		7,677,171.52
27/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1849811951	1849811951		9.41	7,677,180.93
28/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1904631012	1904631012	787,503.32	85,058.60	7,762,239.53
28/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1904631016	1904631016	6,400.76		6,974,736.21
28/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1904631027	1904631027	107,571.94		6,968,335.45
29/01/2020	908	N.DEBITO SIL TRASLADOS ENTRE CUENTAS	9	1954868154			6,860,763.51
29/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	1972065811	1972065811	207,163.44	291,756.00	7,152,519.51
29/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1972065861	1972065861	1,689.61		6,945,356.07
29/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1972065875	1972065875			6,943,666.46
30/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	2043312110	2043312110		141,171.38	7,084,837.84
30/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2043312123	2043312123	9,915.69		7,074,922.15
31/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	2111044754	2111044754		452,654.80	7,527,576.95
31/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2111044758	2111044758	1,625.21		7,525,951.74
31/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2111044762	2111044762	459,840.60		7,066,111.14
31/01/2020	922	N.DEBITO SIL N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2111044771	2111044771	8,484.46		7,057,626.68
31/01/2020	922	N.CREDITO SIL N/C POR RECUPERACIONES, R	2111044775	2111044775		143.40	7,057,770.08
31/01/2020	901	N.CREDITO SIL CAPITALIZACION INTERESES IV		2115307228		21,741.23	7,079,511.31
31/01/2020	901	N.DEBITO SIL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE		2115307229	2,174.12		7,077,337.19

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	27	2,719,407.16	0.00	Q0.00	36	2,890,902.28
Saldo Promedio	1,882,095.81	Ref. Bancos Locales	0.00	Ref. Otras Plazas	1,429,838.89	Saldo Disponible	1,429,838.89

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SIRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MÁS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.