

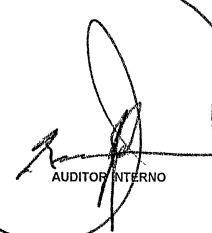
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS


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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	45,415,769.21	45,415,769.21	0.00	CUENTAS POR PAGAR	430,710.15	430,710.15	0.00
BANCOS		0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		45,415,769.21	0.00	SUMA DEL PASIVO	430,710.15		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,625,694.88	0.00	10,625,694.88
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,056,405.03		
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	617,189,719.12	0.00	617,189,719.12	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00	513,064,038.12	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00	267,876,161.44	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00	245,187,876.68	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00	113,972,369.26	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	78,946,570.74	OTROS APORTES		177,416,105.77	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	35,025,798.52	RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		0.00	627,036,407.38	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	9,846,688.26	RESULTADOS POR APLICAR	-21,501,428.14	-21,501,428.14	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	5,277,822.80	0.00	5,277,822.80	UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	856,251.13	0.00	856,251.13	PERDIDAS POR APLICAR (-)		21,501,428.14	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	4,251,111.64	4,251,111.64	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	668,182,969.48		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	8,997,514.77	0.00	8,997,514.77	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	679,239,374.51		
(-) 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	679,239,374.51						

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2020

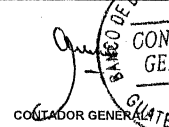
LUGAR Y FECHA

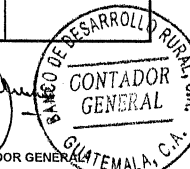
  
AUDITOR INTERNO



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	54,628,587.69
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,516,682,967.86
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	223,757,291.32
CUENTAS DE REGISTRO	2,851.00
SUMA	1,795,071,697.87

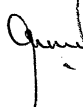
  
CONTADOR GENERAL



  
REPRESENTANTE LEGAL

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

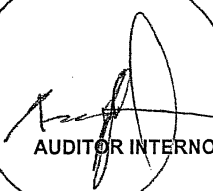
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		112,208.48
INTERESES	112,208.48	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		6,576,204.60
INTERESES	5,869,390.96	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
OTROS PRODUCTOS	706,813.64	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		739,148.34
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	739,148.34	
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		1,146,177.28
COMISIONES	1,146,177.28	
OTROS GASTOS	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		4,803,087.46
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(3,289.18)
PRODUCTOS	318.27	
GASTOS	3,607.45	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		4,799,798.28
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	548,686.64	548,686.64
GANANCIA (PERDIDA) NETA		4,251,111.64

  
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2020

  
REPRESENTANTE LEGAL

  
AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O			679,239,374.51
301	DISPONIBILIDADES			45,415,769.21
3011	MONEDA NACIONAL			45,415,769.21
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO		0.00	
301102	OTROS BANCOS		45,415,769.21	
301102.01	DEPOSITOS A LA VISTA		39,197,180.21	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		6,218,589.00	
303	CARTERA DE CREDITOS			622,467,541.92
3036	MONEDA EXTRANJERA			622,467,541.92
303601	VIGENTES AL DIA		267,876,161.44	
303601.01	PRESTAMOS		34,687,258.54	
303601.0101	FIDUCIARIOS	442,040.96		
303601.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	3,532,860.28		
303601.0103	PRENDARIOS	798,713.43		
303601.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	1,293,950.09		
303601.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	596,307.59		
303601.0106	HIPOTECARIOS	26,484,833.76		
303601.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,538,552.43		
303601.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		62,545.44	
303601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		233,126,357.46	
303602	VIGENTES EN MORA		31,751,419.47	245,187,876.68
303602.01	PRESTAMOS		10,433.22	
303602.0101	FIDUCIARIOS	6,400,732.11		
303602.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	117,433.69		
303602.0103	PRENDARIOS	66,997.41		
303602.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	3,356,939.50		
303602.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	21,798,883.54		
303602.0106	HIPOTECARIOS			
303602.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		55,183.28	
303602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		213,381,273.93	
303604	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		10,241,216.85	78,946,570.74
303604.01	PRESTAMOS		9,572.42	
303604.0101	FIDUCIARIOS	4,177,583.13		
303604.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,690,167.96		
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		68,705,353.89	
303605	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			35,025,798.52
				627,036,407.38
				667,883,311.13

VAN

627,036,407.38

667,883,311.13

		VIENEN	627,036,407.38	667,883,311.13
303605.01	PRESTAMOS		4,356,280.53	
303605.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,034,497.36		
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		187,384.82	
303605.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		30,482,133.17	
	SUMA		627,036,407.38	
401601	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		9,846,688.26	
	SUB-TOTAL		617,189,719.12	
303699	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		5,277,822.80	
303699.01	INTERESES		684,657.07	
303699.0101	PRESTAMOS	682,726.58		
303699.0103	FOR MOROSIDAD	1,930.49		
303699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,593,165.73	
304	CUENTAS POR COBRAR			856,251.13
3046	MONEDA EXTRANJERA			856,251.13
304601	DEUDORES			856,251.13
304601.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		1,155.88	
304601.02	GASTOS JUDICIALES		76,105.64	
304601.03	SEGUROS Y OTROS		29,339.56	
304601.04	COSTAS JUDICIALES		4,474.72	
304601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		745,175.33	
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			679,239,374.51
5	P A S I V O			11,056,405.03
501	CUENTAS POR PAGAR			430,710.15
5011	MONEDA NACIONAL			430,710.15
	VAN			430,710.15

		VIENEN		430,710.15
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		87,898.89	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	87,898.89		
501102	INGRESOS POR APLICAR		342,811.26	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	342,811.26		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			5,277,822.80
5036	MONEDA EXTRANJERA			5,277,822.80
503601	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		5,277,822.80	
503601.03	CARTERA DE CREDITOS	684,657.07		
503601.0301	PRESTAMOS	682,726.58		
503601.0303	FOR MOROSIDAD	1,930.49		
503601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,593,165.73		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			5,347,872.08
5046	MONEDA EXTRANJERA			5,347,872.08
504603	PRESTAMOS		5,347,872.08	
504603.01	PRESTAMOS	693,744.10		
504603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,654,127.98		
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			668,182,969.48
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			4,251,111.64
6991	MONEDA NACIONAL			4,251,111.64
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		4,251,111.64	
		VAN		

		VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			1,795,071,697.87
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			54,628,587.69
9016	MONEDA EXTRANJERA			54,628,587.69
901601	CREDITOS NO FORMALIZADOS			15,326,264.74
901601.01	PRESTAMOS	1,988,175.03		
901601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	13,338,089.71		
901602	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			39,302,322.95
901602.01	PRESTAMOS			5,098,430.60
901602.0101	EN CUENTA CORRIENTE	2,625.00		
901602.0102	DE ENTREGA GRADUAL	5,095,805.60		
901602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			34,203,892.35
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			1,516,682,967.86
9026	MONEDA EXTRANJERA			1,516,682,967.86
902601	PRESTAMOS			1,516,682,967.86
902601.01	HIPOTECAS			147,057,991.66
902601.02	PRENDAS			49,691,265.72
902601.0202	EN PODER DE DEPOSITARIO	5,619,174.35		
902601.0203	PRENDA AGRARIA	44,072,091.37		
902601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			1,319,933,710.48
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			223,757,291.32
9036	MONEDA EXTRANJERA			223,757,291.32
903601	ACTIVOS IRRECUPERABLES			8,616,325.11
903601.01	PRESTAMOS			343,575.14
903601.02	INTERESES			774,163.77
903601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			7,498,586.20
903607	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			215,140,966.21
903607.01	POR CARTERA DE CREDITOS			27,908,815.64
903607.0102	INTERESES	27,908,815.64		
903607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			187,232,150.57
904	CUENTAS DE REGISTRO			2,851.00
9041	MONEDA NACIONAL			2,851.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			2,851.00
904101.01	PROPIOS			2,851.00
		VAN		2,851.00

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

VIENEN

2,851.00 -

2,851.00

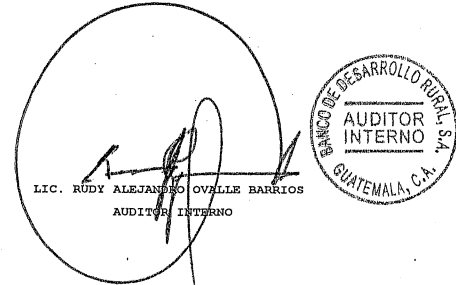
GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2020

LIC. SERGIO VALENCIO MAZARIENOS  
CONTADOR GENERAL





LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVELLE BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

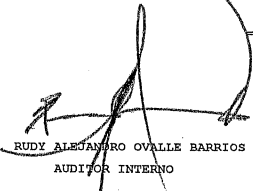



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			112,208.48
701101	INTERESES			112,208.48
701101.01	INVERSIONES		112,208.48	
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	112,208.48		
702	PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA			6,576,204.60
702101	INTERESES			5,869,390.96
702101.02	CARTERA DE CREDITOS		763,629.99	
702101.0201	PRESTAMOS	763,629.99		
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		5,105,760.97	
702109	OTROS PRODUCTOS			706,813.64
702109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO		706,813.64	
801	GASTOS DEL EJERCICIO			739,148.34
801103	COMISIONES			739,148.34
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		739,123.34	
801103.99	OTRAS		25.00	
802	GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA			1,146,177.28
802103	COMISIONES			1,146,177.28
802103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		149,130.31	
802103.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		997,046.97	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				4,803,087.46
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				4,799,798.28
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			548,686.64
GANANCIA O PERDIDA NETA				4,251,111.64

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2020

  
  
 LIC. SERGIO MAZARIEGOS LEMOS  
 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

31/07/2020

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 6,199,172.63	3.50%	Q 19,416.37	Q 6,218,589.00	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 6,199,172.63</b>		<b>Q 19,416.37</b>	<b>Q 6,218,589.00</b>			
Cta. Estandarizada	100225-2	Q 39,197,180.21	-	Q -	Q 39,197,180.21	N/A	Cuenta Estandarizada	BANGUAT
<b>Total Cuenta de Ahorro</b>		<b>Q 45,396,352.84</b>		<b>Q 19,416.37</b>	<b>Q 45,415,769.21</b>			

<b>Total General Invertido</b>	<b>Q 19,416.37</b>	<b>Q 45,415,769.21</b>
--------------------------------	--------------------	------------------------

Ref.: C-DC-10114-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 21,573.74
702101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 95,944.21
702101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 1,452.38
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	Q. 651,980.67
702109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO (Otros Productos)	Q. 514,892.53
	TOTAL	Q. 1,285,843.53

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Director

C.c.: Correlativo.