

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

FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	DISPONIBILIDADES	45,627,117.78	45,627,117.78		0.00	CUENTAS POR PAGAR	434,285.07
BANCOS		9.70	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		45,627,108.08	0.00	SUMA DEL PASIVO	434,285.07		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,315,814.78	0.00	10,315,814.78
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,750,099.85		
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	616,015,596.02	0.00	616,015,596.02	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00	511,982,589.22	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00	274,597,845.93	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00	237,384,743.29	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00	113,868,901.49	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	78,881,496.94	OTROS APORTES		177,416,105.77	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	34,987,404.55	RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		0.00	625,851,490.71	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	9,835,894.69	RESULTADOS POR APLICAR	-21,501,428.14	-21,501,428.14	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	4,973,804.84	0.00	4,973,804.84	UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR		0.00	866,069.88	PERDIDAS POR APLICAR (-)		21,501,428.14	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,300,443.08	3,300,443.08	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	667,232,300.92		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	8,997,514.77	0.00	8,997,514.77	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	677,982,400.77		
(-) 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	677,982,400.77						

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	54,075,968.39
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,506,146,027.59
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	220,639,748.89
CUENTAS DE REGISTRO	2,853.00
SUMA	1,780,864,597.87

AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES



CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

[Signature]

FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES
DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		90,634.74
INTERESES	90,634.74	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		5,311,934.81
INTERESES	5,120,013.70	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
OTROS PRODUCTOS	191,921.11	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		631,576.40
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	631,576.40	
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		1,008,630.51
COMISIONES	1,008,630.51	
OTROS GASTOS	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		3,762,362.64
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		
PRODUCTOS	318.27	
GASTOS	3,607.45	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		3,759,073.46
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	458,630.38	458,630.38
GANANCIA (PERDIDA) NETA		3,300,443.08

CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

		VIENEN		625,851,490.71	666,616,518.64
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		30,443,739.20		
	SUMA			625,851,490.71	
401601	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			9,835,894.69	
	SUB-TOTAL			616,015,596.02	
303699	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			4,973,804.84	
303699.01	INTERESES		645,926.87		
303699.0101	PRESTAMOS	644,869.46			
303699.0103	POR MOROSIDAD	1,057.41			
303699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,327,877.97		
304	CUENTAS POR COBRAR				866,069.88
3046	MONEDA EXTRANJERA			866,069.88	
304601	DEUDORES			866,069.88	
304601.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		1,155.88		
304601.02	GASTOS JUDICIALES		76,105.64		
304601.03	SEGUROS Y OTROS		30,736.57		
304601.04	COSTAS JUDICIALES		4,474.72		
304601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		753,597.07		
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				677,982,400.77
5	P A S I V O				10,750,099.85
501	CUENTAS POR PAGAR				434,285.07
5011	MONEDA NACIONAL			434,285.07	
	VAN				434,285.07

		VIENEN		
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			434,285.07
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		91,473.81	
			91,473.81	
501102	INGRESOS POR APLICAR			342,811.26
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		342,811.26	
			342,811.26	
503	UTILIDADES DIFERIDAS			4,973,804.84
5036	MONEDA EXTRANJERA			4,973,804.84
				4,973,804.84
503601	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			4,973,804.84
503601.03	CARTERA DE CREDITOS		645,926.87	
503601.0301	PRESTAMOS	644,869.46		
503601.0303	FOR MOROSIDAD	1,057.41		
				4,327,877.97
503601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,327,877.97	
			4,327,877.97	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			5,342,009.94
5046	MONEDA EXTRANJERA			5,342,009.94
				5,342,009.94
504603	PRESTAMOS			5,342,009.94
504603.01	PRESTAMOS		693,744.10	
504603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,648,265.84	
			4,648,265.84	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			667,232,300.92
601	CAPITAL PAGADO			667,232,300.92
6011	MONEDA NACIONAL			685,433,285.98
				685,433,285.98
601101	CAPITAL AUTORIZADO		813,049,000.00	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		813,049,000.00	
			813,049,000.00	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			305,031,819.79
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		305,031,819.79	
			305,031,819.79	
601111	OTRAS APORTACIONES			177,416,105.77
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		177,416,105.77	
			177,416,105.77	
604	RESULTADOS POR APLICAR			(21,501,428.14)
6041	MONEDA NACIONAL			(21,501,428.14)
				(21,501,428.14)
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			21,501,428.14
				21,501,428.14
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			3,300,443.08
6991	MONEDA NACIONAL			3,300,443.08
				3,300,443.08
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		3,300,443.08	
			3,300,443.08	
			3,300,443.08	
VAN				

		VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			1,780,864,597.87
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			54,075,968.39
9016	MONEDA EXTRANJERA			54,075,968.39
901601	CREDITOS NO FORMALIZADOS			14,816,727.18
901601.01	PRESTAMOS			1,924,185.31
901601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			12,892,541.87
901602	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			39,259,241.21
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			34,160,810.61
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			1,506,146,027.59
9026	MONEDA EXTRANJERA			1,506,146,027.59
902601	PRESTAMOS			1,506,146,027.59
902601.01	HIPOTECAS			145,760,074.92
902601.02	FRENDAS			49,836,700.72
902601.0202	EN PODER DE DEPOSITARIO			5,619,174.35
902601.0203	FRENDA AGRARIA			44,217,526.37
902601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			1,310,549,251.95
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			220,639,748.89
9036	MONEDA EXTRANJERA			220,639,748.89
903601	ACTIVOS IRRECUPERABLES			8,606,880.22
903601.01	PRESTAMOS			343,575.14
903601.02	INTERESES			774,163.77
903601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			7,489,141.31
903607	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			212,032,868.67
903607.01	POR CARTERA DE CREDITOS			27,535,806.41
903607.0102	INTERESES			27,535,806.41
903607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			184,497,062.26
904	CUENTAS DE REGISTRO			2,853.00
9041	MONEDA NACIONAL			2,853.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			2,853.00
904101.01	PROPIOS			2,853.00
	VAN			2,853.00

VIENEN

2,853.00

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

2,853.00

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. VICTORIANO MATEO MENDEZ
AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				
701101	INTERESES			90,634.74	90,634.74
701101.01	INVERSIONES		90,634.74		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	90,634.74			
702	PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA				
702101	INTERESES			5,120,013.70	5,311,934.81
702101.02	CARTERA DE CREDITOS		666,233.40		
702101.0201	PRESTAMOS	666,233.40			
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,453,780.30		
702109	OTROS PRODUCTOS			191,921.11	
702109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO		191,921.11		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES			631,576.40	631,576.40
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		631,551.40		
801103.99	OTRAS		25.00		
802	GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA				
802103	COMISIONES			1,008,630.51	1,008,630.51
802103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		131,252.83		
802103.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		877,377.68		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				3,762,362.64
	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				3,759,073.46
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				458,630.38
	GANANCIA O PERDIDA NETA				3,300,443.08

GUATEMALA, 01 DE JULIO DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

LIC. VICTORIANO MATEO
 AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES
 GUATEMALA, C.A.

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

30/06/2020

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 6,416,367.76	3.50%	Q 13,560.11	Q 6,429,927.87	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 6,416,367.76		Q 13,560.11	Q 6,429,927.87			
Cta. Estandarizada	100225-2	Q 39,197,180.21	-	Q -	Q 39,197,180.21	N/A	Cuenta Estandarizada	BANGUAT
Total Cuenta de Ahorro		Q 45,613,547.97		Q 13,560.11	Q 45,627,108.08			
Total General Invertido				Q 13,560.11	Q 45,627,108.08			

Ref.: C-DC-05554-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 15,066.79
702101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 120,660.90
702101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 25,406.13
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	Q. 977,351.97
702109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO (Otros Productos)	Q. 191,921.11
	TOTAL	Q. 1,330,406.90

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director

C.c.: Correlativo.