

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

ACTIVO	TOTAL		MONEDA NACIONAL	MAY. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL		MONEDA NACIONAL	MAY. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	QUETZALES	DOLARES				QUETZALES	DOLARES		
DISPONIBILIDADES BANCOS	36,391,627.76	0.00	36,391,627.76	0.00	CUENTAS POR PAGAR	735,923.78	0.00	735,923.78	0.00
OTROS BANCOS	0.00	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	735,923.78	0.00	735,923.78	0.00
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,198,221.44	0.00	10,198,221.44	0.00
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,934,145.22	0.00	10,934,145.22	0.00
SUMA	36,391,627.76	0.00	36,391,627.76	0.00	CAPITAL PAGADO	685,433,295.98	0.00	685,433,295.98	0.00
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	813,049,000.00	0.00	813,049,000.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	633,845,089.43	0.00	633,845,089.43	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (+)	306,031,919.79	0.00	306,031,919.79	0.00
VISANTES	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (+)	75,120,477.21	0.00	75,120,477.21	0.00
AL DIA	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (+)	35,217,869.28	0.00	35,217,869.28	0.00
EN MORA	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (+)	9,345,438.87	0.00	9,345,438.87	0.00
VENIDOS	0.00	0.00	0.00	0.00	PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDECOMITENTE (+)	4,786,716.00	0.00	4,786,716.00	0.00
EN PROCESO DE PROROGA	0.00	0.00	0.00	0.00	TRANSFERIDO DE RECURSOS A OTROS FINANCIEROS (+)	899,623.30	0.00	899,623.30	0.00
EN CORSO ADMINISTRATIVO	0.00	0.00	0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (+)	0.00	0.00	0.00	0.00
EN CORSO JUDICIAL	0.00	0.00	0.00	0.00	OTROS APORTES	0.00	0.00	0.00	0.00
SUMA	633,845,089.43	0.00	633,845,089.43	0.00	RESERVAS	0.00	0.00	0.00	0.00
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	4,786,716.00	0.00	4,786,716.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR	-21,501,428.14	0.00	-21,501,428.14	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00	0.00	PERDIDAS POR APLICAR (+)	21,501,428.14	0.00	21,501,428.14	0.00
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	899,623.30	0.00	899,623.30	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	11,478,765.87	0.00	11,478,765.87	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,478,765.87	0.00	11,478,765.87	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	686,335,765.73	0.00	686,335,765.73	0.00
(+) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00					
BIENES Y BIENES	0.00	0.00	0.00	0.00					
(+) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00	0.00					
CARGOS DIFERIDOS	1,502,297.48	0.00	1,502,297.48	0.00					
(+) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	686,335,765.73	0.00	686,335,765.73	0.00					

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2020

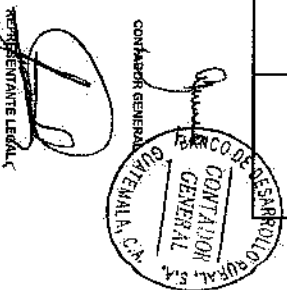
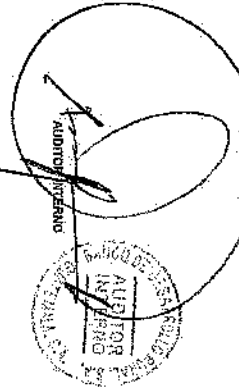
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

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

6,589,848.58  
1,531,486,415.07  
231,798,440.09  
2,823.88  
1,780,570,357.64

SUMA





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

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		179,562.23
INTERESES	179,562.23	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		15,004,419.21
INTERESES	7,868,287.60	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
OTROS PRODUCTOS	7,136,131.61	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		950,844.16
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	950,844.16	
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		1,606,885.39
COMISIONES	1,606,885.39	
OTROS GASTOS	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		12,626,261.89
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		
PRODUCTOS	318.27	
GASTOS	3,607.45	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		12,622,962.71
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,144,197.04	1,144,197.04
GANANCIA (PERDIDA) NETA		11,478,765.67

  
CONTADOR GENERAL  


GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2020

  
REPRESENTANTE LEGAL

  
AUDITOR INTERNO  




	VIGENCIA		SOL-NOTAS	
303605.01	PRESTAMOS	1,034,497.36	4,356,280.53	643,793,529.30
303605.0102	PRESTAMOS FINANCIADOS	255,082.41		
303605.0103	PRESTAMOS	136,584.39		
303605.0105	HIPOTECARIOS PENDIENTES	1,643,830.91		
303605.0106	HIPOTECARIOS	686,235.46		
303605.0108	HIPOTECARIO-PENDIENTES-FINANCIADOS			
303605.02	VENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS		187,284.82	
303605.80	DIFERENCIAL CAMBIO		30,833,403.94	
401601	SOMA			643,793,529.30
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			6,948,438.87
303639	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			633,848,089.43
303639.01	INTERESES			4,766,716.00
303639.0101	INTERESES	612,500.77		
303639.0103	POR DEPOSITOS	2,282.65		
303639.80	DIFERENCIAL CAMBIO		4,171,932.58	
304	CHEQUES POR COBRAR			899,623.30
3045	MONEDA EXTRANJERA			
304601	DEPOSITOS			899,623.30
304601.01	GANOS ADMINISTRATIVOS			1,155.88
304601.02	GANOS JUDICIALES			76,105.64
304601.03	RENTAS Y CEROS			33,807.17
304601.04	COSTOS JUDICIALES			4,474.72
304601.80	DIFERENCIAL CAMBIO			784,079.89
305	ACTIVOS FINANCIEROS			8,997,514.77
3056	MONEDA EXTRANJERA			
305601	INDEBITAS			8,997,514.77
305601.01	INDEBITAS	1,167,191.19		
305601.80	DIFERENCIAL CAMBIO	7,830,323.58		
307	ACTIVO DIFERIDO			1,502,297.48
3071	MONEDA NACIONAL			
307103	INTERESES ARBITRIOS Y CORRECCIONES			1,502,297.48
307103.01	INTERESES Y ARBITRIOS			
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		1,502,297.48	686,335,768.73
5	P A S I V O			10,925,165.32
501	CHEQUES POR PAGAR			736,923.78
5011	MONEDA NACIONAL			
				736,923.78
				736,923.78

	VIGENTE		
601101	614,785.42	614,785.42	
601101.03	614,785.42	614,785.42	
601102	2,282.65		
601102.01	2,282.65		
602	342,811.26	342,811.26	
602B	342,811.26	342,811.26	
603	4,786,716.00	4,786,716.00	
603B01	4,786,716.00	4,786,716.00	
603B01.03	4,786,716.00	4,786,716.00	
604	5,377,292.58	5,377,292.58	
604B	5,377,292.58	5,377,292.58	
604B03	5,377,292.58	5,377,292.58	
604B03.01	5,377,292.58	5,377,292.58	
604B03.02			
604B03.03			
604B03.04			
604B03.05			
604B03.06			
604B03.07			
604B03.08			
604B03.09			
604B03.10			
604B03.11			
604B03.12			
604B03.13			
604B03.14			
604B03.15			
604B03.16			
604B03.17			
604B03.18			
604B03.19			
604B03.20			
604B03.21			
604B03.22			
604B03.23			
604B03.24			
604B03.25			
604B03.26			
604B03.27			
604B03.28			
604B03.29			
604B03.30			
604B03.31			
604B03.32			
604B03.33			
604B03.34			
604B03.35			
604B03.36			
604B03.37			
604B03.38			
604B03.39			
604B03.40			
604B03.41			
604B03.42			
604B03.43			
604B03.44			
604B03.45			
604B03.46			
604B03.47			
604B03.48			
604B03.49			
604B03.50			
604B03.51			
604B03.52			
604B03.53			
604B03.54			
604B03.55			
604B03.56			
604B03.57			
604B03.58			
604B03.59			
604B03.60			
604B03.61			
604B03.62			
604B03.63			
604B03.64			
604B03.65			
604B03.66			
604B03.67			
604B03.68			
604B03.69			
604B03.70			
604B03.71			
604B03.72			
604B03.73			
604B03.74			
604B03.75			
604B03.76			
604B03.77			
604B03.78			
604B03.79			
604B03.80			
604B03.81			
604B03.82			
604B03.83			
604B03.84			
604B03.85			
604B03.86			
604B03.87			
604B03.88			
604B03.89			
604B03.90			
604B03.91			
604B03.92			
604B03.93			
604B03.94			
604B03.95			
604B03.96			
604B03.97			
604B03.98			
604B03.99			
604B03.100			
605	813,049,000.00	813,049,000.00	
605101	813,049,000.00	813,049,000.00	
605101.02	813,049,000.00	813,049,000.00	
605102	305,031,819.79	305,031,819.79	
605102.02	305,031,819.79	305,031,819.79	
605111	177,416,105.77	177,416,105.77	
605111.02	177,416,105.77	177,416,105.77	
604	121,501,428.14	121,501,428.14	
604A	121,501,428.14	121,501,428.14	
604A1	121,501,428.14	121,501,428.14	
604102	121,501,428.14	121,501,428.14	
604102.01	121,501,428.14	121,501,428.14	
604102.02			
604102.03			
604102.04			
604102.05			
604102.06			
604102.07			
604102.08			
604102.09			
604102.10			
604102.11			
604102.12			
604102.13			
604102.14			
604102.15			
604102.16			
604102.17			
604102.18			
604102.19			
604102.20			
604102.21			
604102.22			
604102.23			
604102.24			
604102.25			
604102.26			
604102.27			
604102.28			
604102.29			
604102.30			
604102.31			
604102.32			
604102.33			
604102.34			
604102.35			
604102.36			
604102.37			
604102.38			
604102.39			
604102.40			
604102.41			
604102.42			
604102.43			
604102.44			
604102.45			
604102.46			
604102.47			
604102.48			
604102.49			
604102.50			
604102.51			
604102.52			
604102.53			
604102.54			
604102.55			
604102.56			
604102.57			
604102.58			
604102.59			
604102.60			
604102.61			
604102.62			
604102.63			
604102.64			
604102.65			
604102.66			
604102.67			
604102.68			
604102.69			
604102.70			
604102.71			
604102.72			
604102.73			
604102.74			
604102.75			
604102.76			
604102.77			
604102.78			
604102.79			
604102.80			
604102.81			
604102.82			
604102.83			
604102.84			
604102.85			
604102.86			
604102.87			
604102.88			
604102.89			
604102.90			
604102.91			
604102.92			
604102.93			
604102.94			
604102.95			
604102.96			
604102.97			
604102.98			
604102.99			
604102.100			
604102.101			
604102.102			
604102.103			
604102.104			
604102.105			
604102.106			
604102.107			
604102.108			
604102.109			
604102.110			
604102.111			
604102.112			
604102.113			
604102.114			
604102.115			
604102.116			
604102.117			
604102.118			
604102.119			
604102.120			
604102.121			
604102.122			
604102.123			
604102.124			
604102.125			
604102.126			
604102.127			
604102.128			
604102.129			
604102.130			
604102.131			
604102.132			
604102.133			
604102.134			
604102.135			
604102.136			
604102.137			
604102.138			
604102.139			
604102.140			
604102.141			
604102.142			
604102.143			
604102.144			
604102.145			
604102.146			
604102.147			
604102.148			
604102.149			
604102.150			
604102.151			
604102.152			
604102.153			
604102.154			
604102.155			
604102.156			
604102.157			
604102.158			
604102.159			
604102.160			
604102.161			
604102.162			
604102.163			
604102.164			
604102.165			
604102.166			
604102.167			
604102.168			
604102.169			
604102.170			
604102.171			
604102.172			
604102.173			
604102.174			
604102.175			
604102.176			
604102.177			
604102.178			
604102.179			
604102.180			
604102.181			
604102.182			
604102.183			
604102.184			
604102.185			
604102.186			



004101.0101 RESERVAS DE PREVISIONES

VERINES

2,853.00

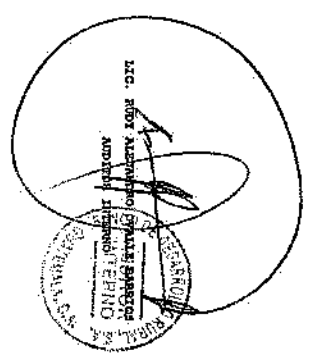
2,853.00

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2020

LIC. SERGIO VARELA RAMADANOS  
CONTADOR GENERAL



LIC. IANIS ESPERANZA HERRERA GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL



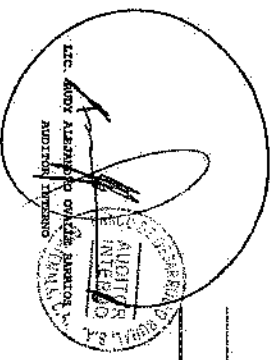
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		179,562.23		179,562.23
701101	INTERESES			179,562.23	
701301.01	INVERSIONES				
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		179,562.23		
702	PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA				15,004,418.21
702101	INTERESES				
702101.02	CANTERA DE CREDITOS		1,021,974.15		7,868,287.60
702101.0201	PRESTAMOS				
702101.0201	DIFERENCIAL CAMBIARIO		6,846,313.45		
702109	OTROS PRODUCTOS			7,136,111.61	
702109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO			7,136,111.61	
801	GASTOS DEL EJERCICIO				950,214.16
801101	CARGOS				
801101.01	ADMINISTRACION BANCARIA		950,797.16		
801101.99	OTROS		47.00		
802	GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA				1,606,885.39
802101	CARGOS				
802101.01	ADMINISTRACION BANCARIA		208,690.14		
802101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,398,195.25		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				12,626,251.89
	REPLICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				13,289.18
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		318.27		
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,607.45		
999	GANANCIA O PERDIDA NETA				11,478,765.67
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				12,622,982.71
	GANANCIA O PERDIDA NETA				2,148,197.04

LIC. SERGIO FIGUEROA VALENTIN  
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2020

LIC. LUIS FERRANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL





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

30/09/2020

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 Finandera
Cta. De Ahorro	4-445-17610-5	Q 12,075,880.52	3.50%	Q 28,467.02	Q 12,104,347.54	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 12,075,880.52</b>		<b>Q 28,467.02</b>	<b>Q 12,104,347.54</b>			
Cta. Estandarizada	100225-2	Q 24,197,180.21	-	Q -	Q 24,197,180.21	N/A	Cuenta Estandarizada	BANGUAT
<b>Total Cuenta de Ahorro</b>		<b>Q 36,273,060.73</b>		<b>Q 28,467.02</b>	<b>Q 36,301,527.75</b>			
<b>Total General Invertido</b>		<b>Q 36,273,060.73</b>		<b>Q 28,467.02</b>	<b>Q 36,301,527.75</b>			

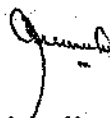
Ref.: C-DC-14209-2020

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

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 31,630.02
702101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 126,228.58
702101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 15,220.89
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	Q. 955,984.17
702109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO (Otros Productos)	Q. 4,541,316.61
	<b>TOTAL</b>	<b>Q.5,670,380.27</b>

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lenius  
Director

C.c.: Correlativo.